

I

(Säädökset, jotka on julkaistava)

EUROOPAN KESKUSPANKIN ASETUS (EY) N:o 2423/2001,
annettu 22 päivänä marraskuuta 2001,
rahallatossektorin konsolidoidusta taseesta
(EKP/2001/13)

EUROOPAN KESKUSPANKIN NEUVOSTO, joka

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) Rahalaitossektorin konsolidoidusta taseesta 1 päivänä joulukuuta 1998 annettua Euroopan keskuspankin asetusta (EY) N:o 2819/98 (EKP/1998/16)⁽³⁾ on aiemmin muutettu asetuksella (EY) N:o 1921/2000 (EKP/2000/8)⁽⁴⁾. Kun kyseiseen asetukseen tehdään nyt uusia merkittäviä muutoksia, on toivottavaa, että asianomaiset säännökset muotoillaan uudelleen yhdeksi säädökseksi tällä asetuksella.
- (2) Euroopan keskuspankkijärjestelmä (EKPJ) edellyttää rahalaitossektorin konsolidoidun taseen tuottamista voidakseen suorittaa tehtävänsä. Tämän taseen päätarkoituksena on antaa Euroopan keskuspankille (EKP) kattavat tilastotiedot rahatalouden kehityksestä yhtenä talousalueena tarkasteltavissa rahaliittoon osallistuvissa jäsenvaltioissa. Nämä tilastot kattavat yhteenlasketut rahoitussuoritukset ja -velat, jotka ilmaistaan kantatietoina, korkeatasoisina virtatietoina lainojen osalta, ja myös rahalaitosten hallussa olevia arvopapereita koskevat virtatiedot esitetään tarkemmin.
- (3) EKP antaa asetuksia Euroopan yhteisön perustamissopimuksen (jäljempänä 'perustamissopimus') määräysten mukaisesti sekä Euroopan keskuspankkijärjestelmän ja Euroopan keskuspankin perussäännön (jäljempänä 'pe-

russäntö') nojalla siinä määrin kuin se on tarpeen EKP:n tehtävien täytäntöönpanemiseksi. Nämä tehtävät on määritelty perussäännössä ja eräissä tapauksissa perustamissopimuksen 107 artiklan 6 kohdassa tarkoitetuissa neuvoston säännöksissä.

- (4) Perussäännön 5.1 artiklassa edellytetään, että EKP kerää kansallisten keskuspankkien avustuksella tarvittavat tilastotiedot joko toimivaltaisilta kansallisilta viranomaisilta tai suoraan taloudellisilta toimijoilta EKP:n tehtävistä huolehtiakseen. Perussäännön 5.2 artiklassa määrätään, että kansalliset keskuspankit hoitavat, siinä määrin kuin mahdollista, 5.1 artiklassa kuvattuja tehtäviä.
- (5) Kansallisten keskuspankkien voi olla välttämätöntä kerätä varsinaiselta tiedonantajien joukolta EKP:n tilastovaatimusten täyttämiseksi tarvittavia tilastotietoja osana laajempaa tilastointiin liittyvää tiedonkeruuta, jonka ne luovat omalla vastuullaan hoitaakseen tiedonkeruun yhteisön tai kansallisen lainsäädännön tai vakiintuneen käytännön mukaisesti ja joka palvelee muita tilastointitarkoituksia, jos EKP:n tilastovaatimusten täyttäminen ei vaaranna. Tällä tavoin voidaan myös vähentää tietojen keräämisestä aiheutuvaa rasitetta. Avoimuuden varmistamiseksi tiedonantajille on näissä tapauksissa ilmoitettava, että tietoja kerätään muita tilastointitarkoituksia varten. Erityistapauksissa EKP voi käyttää tällaisia muihin tarkoituksiin kerättyjä tilastotietoja omien vaatimustensa täyttämiseksi.
- (6) Asetuksen (EY) N:o 2533/98 3 artiklassa edellytetään, että EKP:n on täsmennettävä varsinainen tiedonantajien joukko tiedonantajien perusjoukon puitteissa, ja annetaan EKP:lle valtuudet vapauttaa jotkut tiedonantajien ryhmät kokonaan tai osittain tilastointiin liittyvistä tietojenanto vaatimuksista. Saman asetuksen 6 artiklan 4 kohdassa säädetään, että EKP voi antaa asetuksia edellytyksistä, joiden mukaisesti voidaan käyttää oikeutta tarkistaa tilastotietoja tai toimittaa pakollinen tilastotietojen keruu.

⁽¹⁾ EYVL L 318, 27.11.1998, s. 8.

⁽²⁾ EYVL L 318, 27.11.1998, s. 1.

⁽³⁾ EYVL L 356, 30.12.1998, s. 7.

⁽⁴⁾ EYVL L 229, 9.9.2000, s. 34.

- (7) EKP valtuutetaan asetuksen (EY) N:o 2531/98 5 artiklassa antamaan asetuksia tai tekemään päätöksiä laitosten vapauttamisesta vähimmäisvarantovelvoitteista, esittämään ehtoja siitä, miten velat muille laitoksille jätetään pois tai vähennetään varantopohjasta, ja määrittämään erisuuruiset velvoiteprosentit eri velkaryhmille. Asetuksen (EY) N:o 2531/98 6 artiklassa EKP:lle annetaan oikeus kerätä laitoksilta varantovelvoitteiden soveltamiseksi tarvittavat tiedot ja oikeus tarkistaa niiden tietojen paikkansapitävyys ja laatu, jotka laitokset antavat osoitukseen täyttäneensä vähimmäisvarantojärjestelmän tiedonantovelvoitteen. On toivottavaa, että tietojen antamisesta aiheutuvan rasitteen vähentämiseksi kuukausitasetta koskevia tilastotietoja käytettäisiin lisäksi EKP:n vähimmäisvarantojärjestelmän alaisten luottolaitosten varantopohjan säännölliseen laskemiseen.
- (8) Asetuksen (EY) N:o 2533/98 4 artiklassa säädetään, että jäsenvaltioiden on järjestettävä tilastotietojen keruu omalta osaltaan ja tehtävä EKP:n kanssa kiinteää yhteistyötä varmistakseen perussäännön 5 artiklasta johtuvien velvollisuuksien täyttämisen.
- (9) Vaikka on tunnustettua, että EKP:n perussäännön 34.1 artiklan nojalla antamissa asetuksissa ei anneta mitään oikeuksia eikä aseteta mitään velvollisuuksia rahaliittoon osallistumattomille jäsenvaltioille, perussäännön 5 artikla koskee sekä rahaliittoon osallistuvia että siihen osallistumattomia jäsenvaltioita. Asetuksessa (EY) N:o 2533/98 muistutetaan, että perussäännön 5 artikla sekä perustamissopimuksen 5 artikla tarkoittavat myös sitä, että rahaliittoon osallistumattomien jäsenvaltioiden on suunniteltava ja toimeenpantava kansallisella tasolla kaikki asianmukaisiksi katsomansa toimenpiteet EKP:n tilastovaatimusten edellyttämän tiedonkeruun järjestämiseksi ja saatava tilastointiin liittyvät valmistelunsa ajoissa valmiiksi tullakseen rahaliittoon osallistuviksi jäsenvaltioiksi.
- (10) Varantovelvoitteet on vahvistettava viimeistään kunkin pitoajanjakson ensimmäisenä päivänä Euroopan keskuspankin ja luottolaitosten likviditeetin hallinnan helpottamiseksi. Luottolaitokset saattavat poikkeuksellisesti joutua korjaamaan varantopohjaa tai vahvistettua varantovelvoitetta. Varantovelvoitteen vahvistamista tai hyväksymistä koskevat menettelyt eivät rajoita tiedonantajien velvollisuutta toimittaa aina oikeat tilastotiedot sekä korjata mahdollisesti jo toimittamansa virheelliset tilastotiedot.
- (11) Luottolaitoksia koskeviin sulautumisiin ja jakautumisiin liittyvät erityiset menettelyt on tarpeen määrittellä, jotta näiden laitosten velvollisuudet varantovelvoitteen osalta voidaan selvittää. Tässä asetuksessa esitetyt sulautumista ja jakautumista koskevat määritelmät perustuvat osakeyhtiöitä koskevan yhteisön johdetun oikeuden mukaisiin määritelmiin. Nämä määritelmät on mukautettu tämän asetuksen tavoitteiden mukaisiksi. Nämä menettelyt eivät rajoita mahdollisuutta pitää vähimmäisvarantoja välittäjän kautta.
- (12) EKP:n rahataloudelliset tilastot on saatu asetuksen (EY) N:o 2819/98 (EKP/1998/16) mukaisesti kerätyistä rahalaitosten tasetilastoista, jotka määriteltiin talous- ja rahaliiton toisessa vaiheessa ja joita pidettiin vähimmäistietomääränä rahapolitiikan tarpeisiin. Lisäksi asetus koski ainoastaan taseen kantatietojen keräämistä eikä sellaisten arvostusmuutoksia koskevien tietojen ilmoittamista, joita edellytetään virtatietojen laskemiseksi laajan raha-aggregaatin, eli M3:sen, vastaerille, joista kasvunopeudet puolestaan lasketaan. Kun otetaan huomioon näiden tietojen rajallisuus, rahalaitosten tasetilastojen laajentaminen oli välttämätöntä.
- (13) On välttämätöntä laajentaa kuukausittaisia vaatimuksia, jotta saataisiin kuukausittainen talletusvelkojen erittely alasektoreittain ja edelleen maturiteetti-/valuuttakohtaisesti sekä lainojen erittely alasektorin/maturiteetin ja käyttötarkoituksen mukaan, koska näitä erittelyjä pidetään olennaisina rahapolitiikan hoitamisen kannalta. Tähän sisältyy tietoja, joita aikaisemmin kerättiin ainoastaan vuosineljänneksittäin.
- (14) On tarpeen muodostaa oikea-aikaiset raha-aggregaattien ja niiden vastaerien kanta- ja virtatiedot. Konsolidoidun taseen kantatiedoista muodostetaan virtatietoja käyttäen muita tilastotietoja, jotka liittyvät valuuttakurssimuutoksiin, muihin muutoksiin arvopapereiden arvossa ja lainojen luottotappioissa/arvonalennuksissa sekä muihin vastaaviin järjestelyihin, kuten luokituksen muutoksiin.
- (15) On välttämätöntä varmistaa lainojen luottotappioita/arvonalennuksia koskevien, tarkoituksenmukaisesti yhdenmukaistettujen ja korkealaatuisten tietojen saatavuus kohdistamalla tätä koskeva vaatimus tiedonantajille. Myös arvopapereiden arvostusmuutoksista on kerättävä tietoja.
- (16) Taseeseen sisältynyt erillinen luokka "rahamarkkina-paperit" poistetaan ja sulautetaan luokkaan "liikkeeseen lasketut velkapaperit" vastattavaa-puolella, Tähän luokkaan kuuluneet instrumentit kirjataan liikkeeseen lasketuihin velkapapereihin ja ryhmitellään niiden alkuperäisen maturiteetin mukaan. Samanlainen uudelleenryhmitely on myös tehty rahalaitosten taseen vastaavaa-puolella.

(17) Talletusten määritelmässä pitäisi ottaa huomioon saldot, jotka vastaavat sähköiseen rahaan liittyviä ennakkomaksuja,

ON ANTANUT TÄMÄN ASETUKSEN:

1 artikla

Määritelmät

Tässä asetuksessa ilmaisuilla "tiedonantajat", "rahaliittoon osallistuva jäsenvaltio" ja "jossakin maassa oleva" on sama merkitys kuin niille on määritelty asetuksen (EY) N:o 2533/98 1 artiklassa.

2 artikla

Varsinainen tiedonantajien joukko

1. Varsinainen tiedonantajien joukko koostuu rahaliittoon osallistuvien jäsenvaltioiden alueella olevista rahalaitoksista. Tilastointia varten rahalaitoksia ovat kotimaassa olevat luottolaitokset, siten kuin ne on määritelty yhteisön lainsäädännössä, ja kaikki muut kotimaassa olevat rahoituslaitokset, jotka ottavat vastaan talletuksia ja/tai niiden läheisiä vastineita muilta kuin rahalaitoksilta ja myöntävät luottoja ja/tai tekevät arvopaperisijoituksia omaan lukuunsa (ainakin taloudellisessa mielessä).

2. Kansalliset keskuspankit voivat myöntää pienille rahalaitoksille poikkeuksia raportointivaatimuksista, jos konsolidoidussa kuukausitaseessa mukana olevien rahalaitosten osuus on vähintään 95 prosenttia kunkin rahaliittoon osallistuvan jäsenvaltion kaikkien rahalaitosten kantatietoina ilmaistusta yhteenlasketusta taseesta. Kansalliset keskuspankit tarkistavat tämän ehdon täytymisen hyvissä ajoin, jotta ne voivat tarvittaessa myöntää tai kumota poikkeuksia kunkin vuoden alusta alkaen.

3 artikla

Tilastoinnissa käytettävä rahalaitosten luettelo

1. EKP laatii ja ylläpitää liitteessä I olevan 1 osan I kohdassa määrättyjen luokitusperiaatteiden mukaisesti tilastoinnissa käytettävän rahalaitosten luettelon ottaen huomioon tällaisen luettelon EKP:n vähimmäisvarantojärjestelmän yhteydessä tapahtuvan käytön toistuvuutta ja oikea-aikaisuutta koskevat vaatimukset. Tilastoinnissa käytettävän rahalaitosten luettelon laadinta ja ylläpito kuuluu EKP:n johtokunnan toimivaltaan.

2. EKP ja kansalliset keskuspankit antavat tilastoinnissa käytettävän rahalaitosten luettelon ja sen päivitykset asianomaisille laitoksille tarkoituksenmukaisella tavalla, myös sähköisesti Internetin kautta tai asianomaisten tiedonantajien pyynnöstä paperimuodossa.

3. Tilastoinnissa käytettävä rahalaitosten luettelo on laadittu ainoastaan tiedoksi. Jos 2 kohdan mukainen luettelon viimeisin käytettävissä oleva versio on kuitenkin virheellinen, EKP ei määrää seuraamuksia yhteisölle, joka ei ole asianmukaisesti täyttänyt raportointivaatimuksiaan siltä osin kuin se on hyvässä uskossa luottanut virheellisen luettelon tietoihin.

4 artikla

Tilastointiin liittyvät tiedonantovaatimukset

1. Rahalaitossektorin konsolidoidun taseen säännölliseksi laatimiseksi kanta- ja virtatietoina varsinainen tiedonantajien joukko antaa kuukausittain kuukauden lopun tasettaan ja lainojen luottotappioita/arvonalennuksia ja arvopapereiden arvostusmuutoksia koskevat raportointikauden tilastotiedot sen jäsenvaltion keskuspankille, jossa rahalaitos sijaitsee. Eräitä tase-eriä koskevia lisätietoja raportoidaan neljännesvuosittain kantatietoina.

2. Vaaditut tilastotiedot on täsmennetty tämän asetuksen liitteessä I.

3. Vaaditut tilastotiedot annetaan tämän asetuksen liitteessä IV määrättyjen tietojen toimittamista, tarkkuutta, käsitteellistä vastaavuutta ja tarkistuksia koskevien vähimmäisvaatimusten mukaisesti.

4. Kansalliset keskuspankit määrittelevät ja toteuttavat kansalliset erityispiirteet huomioon ottaen ne tiedonantomenettelyt, joita varsinaisen tiedonantajien joukon on noudatettava. Kansalliset keskuspankit varmistavat, että näillä tiedonantomenettelyillä tuotetaan vaaditut tilastotiedot ja että niiden perusteella voidaan myös tarkistaa asianmukaisesti 3 kohdan mukaisten tietojen toimittamista, tarkkuutta, käsitteellistä vastaavuutta ja tarkistuksia koskevien vähimmäisvaatimusten noudattaminen.

5. Asetuksen 2 artiklan 2 kohdassa tarkoitettujen poikkeusten tarkoituksena on vähentää rahalaitosten tilastointiin liittyviä tiedonantovaatimuksia seuraavasti:

— niitä luottolaitoksia, joihin sovelletaan tällaisia poikkeuksia, koskevat suppeammat tiedonantovaatimukset, sellaisina kuin niistä on määrätty tämän asetuksen liitteessä I,

— niitä pieniä rahalaitoksia, jotka eivät ole luottolaitoksia, koskevat suppeammat tiedonantovaatimukset, sellaisina kuin niistä on määrätty tämän asetuksen liitteessä II.

Pienet rahalaitokset voivat halutessaan olla hyödyntämättä poikkeuksia ja täyttää sen sijaan tiedonantovaatimuksensa täysimääräisesti.

6. Kansalliset keskuspankit voivat myöntää rahamarkkinarahastoille poikkeuksen arvostusmuutosten ilmoittamisen osalta poistamalla rahamarkkinarahastoilta velvollisuuden ilmoittaa arvostusmuutokset, tämän kuitenkin vaikuttamatta 2 artiklan 2 kohdassa säädettyyn poikkeukseen.

7. Kansalliset keskuspankit voivat myöntää poikkeuksen arvopapereiden arvostusmuutosten ilmoittamistiheyden ja toimittamisajan osalta ja vaatia näitä tietoja vuosineljänneksittäin noudattaen neljännesvuosittain toimitettavien kantatietojen toimitusaikaa, edellyttäen että seuraavia vaatimuksia noudatetaan:

- tiedonantajat toimittavat kansallisille keskuspankeille tarkoituksenmukaiset tiedot arvostuskäytännöstä, mukaan lukien määrällinen arviointi siitä, miten suuri prosenttiosuus niiden hallussa olevista kyseisistä instrumenteista on arvostettu eri arvostusmenetelmiä käyttäen,
- mikäli on tapahtunut huomattava arvostusmuutos, kansallisilla keskuspankeilla on oikeus vaatia tiedonantajia toimittamaan lisätietoja siltä kuukaudelta, jona muutos tapahtui.

8. Jos kyseessä on sulautuminen tai jakautuminen tai muu uudelleenjärjestelytoimi, joka saattaa vaikuttaa tilastointiin liittyvän tiedonantovelvollisuuden täyttämiseen, tiedonantaja ilmoittaa, sen jälkeen kun aikomus tällaisen toimen täytäntöönpanosta on tullut julkiseksi, ja ennen kuin sulautuminen tai jakautuminen on tullut voimaan, asianomaiselle kansalliselle keskuspankille suunnitelluista menettelyistä, joiden mukaisesti tässä asetuksessa asetetut tilastointiin liittyvät tiedonantovelvollisuudet täytetään.

5 artikla

Annettujen tilastotietojen käyttö asetuksen (EY) N:o 2818/98 (EKP/1998/15) mukaisesti

1. Jokainen luottolaitos käyttää tämän asetuksen mukaisesti antamia tilastotietoja varantopohjansa laskemiseen vähimmäisvarantojen soveltamisesta 1 päivänä joulukuuta 1998 annetun Euroopan keskuspankin asetuksen (EY) N:o 2818/98 (EKP/1998/15)⁽¹⁾ mukaisesti, sellaisena kuin se on muutettuna asetuksella (EY) N:o 1921/2000 (EKP/2000/8). Jokainen luottolaitos käyttää näitä tietoja erityisesti tarkistaakseen, täyttääkö se varantovelvoitteensa pitoajanjakson aikana.

2. Vähimmäisvarantovelvoitteen alaiset luottolaitokset voivat asetuksen (EY) N:o 2818/98 (EKP/1998/15) 5 artiklassa mainittujen menettelyjen mukaisesti ilmoittaa korjauksia varantopohjaan sekä varantovelvoitteeseen tämän kuitenkaan vaikuttamatta tiedonantajille tämän asetuksen 4 artiklassa ja liitteessä IV asetettuihin velvollisuuksiin.

3. EKP:n vähimmäisvarantojärjestelmän soveltamista koskevat erityissäännökset ja siirtymäsäännökset ovat tämän asetuksen liitteessä II. Tämän liitteen erityissäännöksiä sovelletaan asetuksen (EY) N:o 2818/98 (EKP/1998/15) säännösten sijasta.

6 artikla

Tilastotietojen tarkistus ja pakollinen keruu

Kansallisilla keskuspankeilla on oikeus tarkistaa tiedonantajien tässä asetuksessa säädettyjen tilastointiin liittyvien tiedonantovaatimusten mukaisesti toimittamia tilastotietoja tai toimittaa niiden pakollinen keruu tämän kuitenkaan rajoittamatta EKP:n oikeutta käyttää itse näitä oikeuksia. Tätä oikeutta käytetään erityisesti silloin, kun jokin varsinaiseen tiedonantajien joukkoon kuuluva laitos ei täytä tämän asetuksen IV liitteessä määrättyjä tietojen toimittamista, tarkkuutta, käsitteellistä vastavuutua ja tarkistuksia koskevia vähimmäisvaatimuksia.

7 artikla

Siirtymäsäännökset

Tämän asetuksen tiettyjen osien soveltamista koskevat siirtymäsäännökset annetaan tämän asetuksen liitteessä V.

8 artikla

Kumoaminen

1. Kumotaan asetus (EY) N:o 2819/98 (EKP/1998/16) asetus.
2. Kumottuun asetukseen tehtyjen viittausten katsotaan koskevan tätä asetusta.

9 artikla

Loppusäännös

Tämä asetus tulee voimaan 1 päivänä tammikuuta 2002.

Annettu Frankfurt am Mainissa 22 päivänä marraskuuta 2001.

EKP:n neuvoston puolesta

Puheenjohtaja

Willem F. DUISENBERG

⁽¹⁾ EYVL L 356, 30.12.1998, s. 1.

LIITE I

TILASTOINTIIN LIITTYVÄT TIEDONANTOVAATIMUKSET JA LUOKITTELUPERIAATTEET

OSA 1

Rahalaitokset ja tilastointiin liittyvät tiedonantovaatimukset**Johdanto**

Vaatimuksena on tuottaa säännöllisesti rahaliittoon osallistuvien jäsenvaltioiden (jotka käsitetään yhdeksi talousalueeksi) rahaa luovaan sektoriin kuuluvien rahoituksen välittäjien asianmukaisesti eritelty konsolidoitu tase kanta- ja virtatietoina ilmaistuna, perustuen kattavaan ja homogeeniseen rahatalouden sektoriin ja tiedonantajien joukkoon.

Rahaliittoon osallistuvissa jäsenvaltioissa sovellettava tilastointijärjestelmä rahalaitossektorin konsolidoidun taseen laatimiseksi koostuu näin ollen seuraavasta kahdesta elementistä:

- tilastoinnissa käytettävä rahalaitosten luettelo, ja
- erittely tilastotiedoista, joita näiden rahalaitosten on toimitettava kuukausittain ja neljännesvuosittain.

Kansalliset keskuspankit keräävät tilastotiedot rahalaitoksilta noudattaen kansallisia menettelyjä, jotka pohjautuvat tässä liitteessä selostettuihin yhdenmukaistettuihin määritelmiin ja luokitteluihin.

I. Rahalaitokset

1. EKP laatii jäljempänä selostettujen luokitteluperiaatteiden mukaisen tilastoinnissa käytettävän rahalaitosten luettelon ja päivittää sitä säännöllisin väliajoin. Yksi tärkeä näkökohta tässä tehtävässä ovat rahoitusalan innovaatiot, joihin vaikuttavat sisämarkkinoiden kehittyminen ja siirtyminen talous- ja rahaliittoon; nämä molemmat vaikuttavat rahoitusinstrumenttien ominaisuuksiin ja saavat rahoituslaitokset suuntaamaan uudelleen liiketoimintojaan. Seuranta- ja tarkistusmenettelyin voidaan varmistua siitä, että rahalaitosten luettelo pysyy mahdollisimman ajantasaisena, tarkkana ja mahdollisimman homogeenisena sekä riittävän vakaana tilastointia silmällä pitäen. Tilastoinnissa käytettävässä rahalaitosten luettelossa on tiedot siitä, kuuluuko kukin laitos juridisesti EKP:n vähimmäisvarantojärjestelmän piiriin.
2. Näin ollen tämän asetuksen 2 artiklan 1 kohdan määritelmän mukaisesti rahalaitossektoriin kuuluu keskuspankkien lisäksi kaksi laajaa kotimaassa olevaa rahoituslaitosten ryhmää. Näitä ovat yhteisön oikeudessa määritellyt luottolaitokset (yritys, joka liiketoimintanaan ottaa vastaan yleisöltä talletuksia tai muita takaisin maksettavia varoja ⁽¹⁾) ja myöntää luottoja omaan lukuunsa) tai sähköisen rahan liikkeeseenlaskijoiden liiketoiminnan aloittamisesta, harjoittamisesta ja toiminnan vakauden valvonnan 18 päivänä syyskuuta 2000 annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2000/46/EY (EYVL L 275, 27.10.2000, s. 39) mukaiset sähköisen rahan liikkeeseenlaskijat ⁽²⁾ ja muut rahalaitokset eli muut kotimaassa olevat rahoituslaitokset, jotka riippumatta liiketoimintansa luonteesta ovat rahalaitoksen määritelmän mukaisia. Luokiteltaessa rahoituslaitoksia rahalaitoksiksi ratkaiseva tekijä on se, missä määrin näiden laitosten liikkeeseen laskemien instrumenttien voidaan katsoa vastaavan luottolaitoksiin tehtyjä talletuksia, sikäli kuin laitokset muilta osin täyttävät rahalaitoksen määritelmän.
3. Direktiivissä 2000/12/EY jätetään joitakin yhteisöjä direktiivin täyden soveltamisalan ulkopuolelle. Nämä vapautetut yhteisöt kuuluvat tämän asetuksen soveltamisalaan, mikäli ne täyttävät rahalaitoksen määritelmän.
4. Missä määrin muiden rahoituksen välittäjien kuin luottolaitosten liikkeeseen laskemat rahoitusinstrumentit vastaavat talletuksia, arvioidaan instrumenttien likvidiyden mukaan. Likvidiyteen vaikuttavia tekijöitä ovat siirtokelpoisuus, vaihdettavuus, sijoituksen varmuus ja jälkimarkkinakelpoisuus sekä joissakin tapauksissa maturiteetti.
5. Edellisessä kohdassa tarkoitettua vastaavuutta talletusten kanssa arvioidaan siis seuraavien ominaisuuksien avulla:
 - *siirtokelpoisuus* tarkoittaa mahdollisuutta siirtää rahoitusinstrumenttiin sijoitetut varat käyttämällä jotakin maksuvälinettä, kuten esimerkiksi sekkejä, tilisiirtoa, suoraveloitusta tai vastaavia maksuvälineitä,

⁽¹⁾ Mukaan lukien pankkien joukkovelkakirjojen myynti yleisölle.

⁽²⁾ Luottolaitosten liiketoiminnan aloittamisesta ja harjoittamisesta 20 päivänä maaliskuuta 2000 annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2000/12/EY (EYVL L 126, 26.5.2000, s. 1) 1 artikla, sellaisena kuin se on muutettuna direktiivillä 2000/28/EY (EYVL L 275, 27.10.2000, s. 37).

- *vaihdettavuus* ilmentää mahdollisuutta vaihtaa rahoitusinstrumentti rahaksi tai siirtokelpoisiksi talletuksiksi ottaen huomioon vaihtamisesta aiheutuvat kustannukset; verotuksellisten etujen menettämistä vaihtamisen yhteydessä voidaan pitää jonkinlaisena sakkona, joka vähentää instrumentin likvidiyyttä,
 - *varmuus* tarkoittaa sitä, että etukäteen tiedetään tarkasti, paljonko instrumentista saa kansallisen valuuttana, kun se muutetaan rahaksi, ja
 - arvopapereita pidetään *jälkimarkkinakelpoisina*, jos niitä säännöllisesti noteerataan ja niillä käydään kauppaa järjestäytyneillä markkinoilla. Avointen yhteissijoitusyritysten (open-end) osuuksilla ei ole jälkimarkkinoita tavanomaisessa merkityksessä. Tästä huolimatta sijoittajat saavat päivittäin tietää osuuden noteerauksen ja voivat nostaa sijoittamansa varat tähän hintaan.
6. Yhteissijoitusyrityksistä rahamarkkinarahastot täyttävät sovitut likvidiysvaatimukset ja kuuluvat siksi rahalaitos-sektoriin. Rahamarkkinarahastot ovat yhteissijoitusyrityksiä, joiden osuudet vastaavat likvidiytensä puolesta läheisesti talletuksia ja jotka sijoittavat ensisijaisesti rahamarkkinainstrumentteihin ja/tai rahamarkkinarahastojen osuuksiin ja/tai muihin siirtokelpoisiin velkainstrumentteihin, joiden jäljellä oleva maturiteetti on enintään vuosi, ja/tai pankkitalletuksiin, ja/tai joiden tarkoituksena on saavuttaa tuotto prosentti, joka vastaa rahamarkkinainstrumenttien korkoja. Rahamarkkinarahastojen tunnusmerkit saadaan selville yhteissijoitusyritysten tarjousesitteistä, rahaston säännöistä, perustamisasiakirjoista, yhtiöjärjestyksistä tai vastaavista säännöistä, merkintäasiakirjoista tai sijoitussopimuksista, markkinointiasiakirjoista tai muista vastaavanlaisista asiakirjoista.
7. Edellä 6 kohdassa mainittujen rahamarkkinarahastojen määritelmässä:
- *yhteissijoitusyrityksillä* tarkoitetaan yrityksiä, joiden ainoana tarkoituksena on yleisöltä hankittujen varojen yhteinen sijoittaminen ja joiden osuudet on haltijan vaatimuksesta ostettava takaisin tai lunastettava suoraan tai välillisesti näiden yritysten varoilla. Tällainen yritys voidaan perustaa oikeudellisesti joko sopimusoi-keudellisten säännösten (kuten rahastoyhtiöiden hoidossa olevat sijoitusrahastot), trusteja koskevien säännösten (kuten "unit trusts") taikka yhtiöjärjestyksen (kuten sijoitusyhtiöt) nojalla,
 - *pankkitalletuksilla* tarkoitetaan luottolaitoksiin tehtäviä käteistalletuksia, jotka on maksettava joko vaadittaessa tai enintään kolmen kuukauden irtisanomisaikaa soveltaen, tai talletuksia, joiden on sovittu erääntyvän korkeintaan 2 vuoden kuluessa. Talletuksiin luetaan myös takaisinostosopimuksen tai arvopaperilainauksen yhteydessä tapahtuneen arvopaperien siirron vastineeksi luottolaitoksille maksetut määrät,
 - *likvidiydeltään läheisesti talletuksia vastaavilla instrumenteilla* viitataan siihen, että yhteissijoitusyritysten osuudet ovat tavanomaisissa markkinaolosuhteissa haltijan pyynnöstä takaisin ostettavissa, lunastettavissa tai siirrettävissä siten, että niiden likvidiys vastaa talletusten likvidiyyttä,
 - *ensisijaisesti* tarkoittaa ainakin 85:tä prosenttia sijoitussalkusta,
 - *rahamarkkinainstrumenteilla* tarkoitetaan sellaisia siirtokelpoisten velkainstrumenttien lajeja, joilla yleensä käydään kauppaa rahamarkkinoilla (esimerkiksi sijoitustodistukset, yritystodistukset, pankkivekselit, valtion ja kuntien velkasitoumukset), koska niillä on seuraavia ominaisuuksia:
 - i) *likvidiys*, millä tarkoitetaan, että ne voidaan ostaa takaisin, lunastaa tai myydä vähäisin kustannuksin eli pienin palkkioin ja pienin osto- ja myyntihinnan eroin, sekä että niillä käytävien kauppojen selvitysviipeet ovat erittäin lyhyet ja maksusuoritukset erittäin nopeita;
 - ii) *markkinoiden syvyys*, millä tarkoitetaan, että instrumenteilla käydään kauppaa markkinoilla, joilla kaupan käynnin volyymit voivat olla suuria ilman, että sillä on merkittävää vaikutusta instrumenttien hintaan;
 - iii) *varmuus instrumentin arvosta*, millä tarkoitetaan, että instrumenttien arvo voidaan määritellä tarkasti milloin tahansa tai ainakin kerran kuukaudessa;
 - iv) *vähäinen korkoriski*, millä tarkoitetaan, että instrumenttien jäljellä oleva maturiteetti on enintään vuosi tai että niiden tuotto tarkistetaan rahamarkkinakorkoja vastaavaksi säännöllisesti ja ainakin vuosittain;
 - v) *vähäinen luottoriski*, millä tarkoitetaan, että instrumentit joko:
 - noteerataan pörsissä tai niillä käydään kauppaa muilla säännellyillä ja säännöllisesti toimivilla tunnustetuilla julkisilla markkinoilla, tai
 - niiden liikkeeseen laskussa noudatetaan sijoittajien ja säästöjen suojaamiseksi laadittuja säännöksiä, tai
 - niiden liikkeeseenlaskija on:
 - valtio, aluehallinto tai kunta, jäsenvaltion keskuspankki, Euroopan unioni, EKP, Euroopan investointipankki, EU:n ulkopuolinen valtio tai, jos jälkimmäinen on liittovaltio, jokin sen osavaltioista, tai julkinen kansainvälinen yhteisö, johon yksi tai useampia jäsenvaltioita kuuluu,

- laitos, joka on rahoitusvalvonnan alainen yhteisön lainsäädännössä määriteltyjen kriteerien mukaisesti, tai laitos, johon sovelletaan ja joka noudattaa säännöksiä, joita toimivaltaiset viranomaiset pitävät ainakin yhtä tiukkoina kuin vastaavat yhteisön lainsäädännön vaatimukset, tai jos tällainen laitos on instrumenttien takaajana,
 - tai
 - yritys, jonka arvopaperit noteerataan pörssissä tai niillä käydään kauppaa muilla säännellyillä ja säännöllisesti toimivilla tunnustetuilla julkisilla markkinoilla.
8. Euroopan kansantalouden tilinpitojärjestelmässä (EKT 95) rahalaitoksiksi luokitellut rahoituslaitokset jaetaan kahteen alasektoriin, nimittäin keskuspankkeihin (S.121) ⁽¹⁾ ja muihin rahalaitoksiin (S.122).

II. Kirjanpitosäännöt

Kirjanpitosäännöt, joita rahalaitokset noudattavat tilinpäätöstä laatiessaan, ovat pankkien ja muiden rahoituslaitosten tilinpäätöksestä ja konsolidoidusta tilinpäätöksestä 8 päivänä joulukuuta 1986 annetun neuvoston direktiivin 86/635/ETY ⁽²⁾ kansallisten täytäntöönpanosäännösten ja muiden sovellettavien kansainvälisten standardien mukaisia. Kaikki rahoitussuoritukset ja -velat ilmoitetaan bruttomääräisinä tilastointia varten, tämän vaikuttamatta jäsenvaltioissa voimassa oleviin kirjanpito- ja nettoutuskäytäntöihin.

III. Konsolidoitu kuukausitase: kantatiedot

Tavoite

1. Tavoitteena on saada kuukausittaiset tiedot rahalaitosten toiminnasta kantatietoina ilmaistuna. Tiedot on ilmoitettava riittävän yksityiskohtaisesti, jotta EKP saa kattavat tilastotiedot rahatalouden kehityksestä rahaliittoon osallistuvissa jäsenvaltioissa (joita tarkastellaan yhtenä talousalueena) ja jotta tämän alueen raha-aggregaatit ja niiden vastaerät voidaan laskea joustavasti. Lisäksi kunkin EKP:n vähimmäisvarantojärjestelmän alaisen luottolaitoksen kuukausittain ilmoittamia kantatietoja käytetään kyseisen luottolaitoksen varantopohjan laskemiseksi vähimmäisvarantojen soveltamisesta 1 päivänä joulukuuta 1998 annetun Euroopan keskuspankin asetuksen (EY) N:o 2818/98 (EKP/1998/15) ⁽³⁾, sellaisena kuin se on muutettuna asetuksella (EY) N:o 1921/2000 (EKP/2000/8) ⁽⁴⁾, mukaisesti. Kuukausittaiset tiedonantovaatimukset on esitelty kantatietojen osalta taulukossa 1. Ohuin ääriiviivoin ⁽⁵⁾ reunustetut taulukon solut sisältävät tiedot, jotka vain vähimmäisvarantovelvoitteen alaisten luottolaitosten on ilmoitettava (lisätietoja liitteessä II); nämä tiedot ovat pakollisia lukuun ottamatta erää "talletukset, joiden irtisanomisaika on yli 2 vuotta", jonka ilmoittaminen on toistaiseksi vapaaehtoista. Instrumenttien tarkat määritelmät ovat tämän liitteen I osassa 3.

Vaatimukset

2. EKP muodostaa raha-aggregaatit rahaliittoon osallistuvien jäsenvaltioiden alueen osalta kantatietoina. Rahan määrään sisältyvät liikkeessä olevat setelit ja kolikot sekä rahalaitosten muut monetaariset velat (talletukset ja muut rahoitusinstrumentit, jotka ovat talletusten läheisiä vastineita). Rahan määrän vastaerät käsittävät kaikki muut rahalaitostaseen erät. EKP muodostaa myös virtatiedot, jotka saadaan kantatiedoista ja muista tiedoista, mukaan luettuna rahalaitosten ilmoittamat tiedot (ks. jäljempänä osasto V).
3. EKP tarvitsee tilastotietoja instrumentti- ja maturiteettiluokittain, valuutoittain ja vastapuolten mukaan eriteltyinä. Koska velkoja ja saamia koskevat eri vaatimukset, rahalaitosten taseen kumpaakin puolta on tarkasteltava erikseen. Ne esitetään tämän liitteen 2 osan A taulukossa.

i) Instrumentti- ja maturiteettiluokat

a) Velat

4. Rahaliittoon osallistuvat jäsenvaltiot kattavien raha-aggregaattien muodostaminen edellyttää instrumenttien tarkoituksenmukaista luokittelua. Instrumenttiluokat ovat liikkeessä oleva raha, talletukset, liikkeeseen lasketut rahamarkkinarahastojen rahasto-osuudet, liikkeeseen lasketut velkapaperit, oma pääoma ja varaukset sekä muut velat. Jotta monetaariset velat voitaisiin erottaa muista velkaeristä, talletukset jaotellaan edelleen ryhmiin yli yön -talletukset, määräaikaistalletukset, irtisanomisehtoiset talletukset ja takaisinostosopimukset (repot).

⁽¹⁾ Tämä ja myöhemmät vastaavat viitenumerot tarkoittavat EKT 95:n sektoreita ja alasektoreita.

⁽²⁾ EYVL L 372, 31.12.1986, s. 1.

⁽³⁾ EYVL L 356, 30.12.1998, s. 1.

⁽⁴⁾ EYVL L 229, 9.9.2000, s. 34.

⁽⁵⁾ Luottolaitokset voivat ilmoittaa velkansa siten, että ne kohdistavat ne ryhmään "muut rahalaitokset kuin vähimmäisvarantovelvoitteen alaiset luottolaitokset, EKP ja kansalliset keskuspankit" sen sijaan, että ne ilmoittaisivat ne kohdistettuina erikseen ryhmiin "rahalaikokset" ja "vähimmäisvarantovelvoitteen alaiset luottolaitokset, EKP ja kansalliset keskuspankit" edellyttäen, että tiedot ovat edelleen riittävän tarkkoja eivätkä velat kohdistu mihinkään lihavoidulla painetun sarakkeen ryhmään.

5. Alkuperäiseen maturiteettiin perustuvia erittelyjä voidaan käyttää instrumenttien ominaisuuksiin perustuvien erittelyjen asemesta silloin, kun eri maiden rahoitusmarkkinoilla käytettyjä instrumentteja ei voi täysin verrata toisiinsa. Instrumentit jaotellaan maturiteettien (tai irtisanomisaikojen) perusteella seuraavasti: "määräaikaistalletukset", alkuperäiseltä maturiteetiltaan enintään vuoden, yli vuoden mutta enintään 2 vuoden ja yli 2 vuoden pituiset ja "irtisanomisehtoiset talletukset", irtisanomisajaltaan enintään 3 kuukauden pituiset, yli 3 kuukauden pituiset ja yli 2 vuoden pituiset. Takaisinostosopimuksia eli repoja ei jaotella maturiteettien mukaan, sillä ne ovat yleensä erittäin lyhytaikaisia instrumentteja (niiden alkuperäinen maturiteetti on yleensä alle 3 kuukautta). Rahalaitosten liikkeeseen laskemat velkapaperit jaotellaan enintään vuoden, yli vuoden mutta enintään 2 vuoden ja yli 2 vuoden pituisiin. Rahamarkkinarahastojen osuuksia ei tarvitse eritellä maturiteetin mukaan.

b) Saamiset

6. Rahalaitosten saamiset eritellään seuraavasti: kassa, lainat, muut arvopaperit kuin osakkeet, rahamarkkinarahastojen rahasto-osuudet, osakkeet ja osuudet, kiinteä omaisuus ja muut saamiset. Rahalaitosten muille sektoreille kuin rahalaitoksille ja julkisyhteisöille rahaliittoon osallistuvissa jäsenvaltioissa myöntämät lainat on eriteltävä alkuperäisen maturiteetin mukaan (enintään vuoden, yli vuoden mutta enintään 5 vuoden ja yli 5 vuoden pituisiin maturiteettiluokkiin) alasektoreittain ja samoin rahalaitosten kotitalouksille myöntämät lainat käyttötarkoituksen mukaan. Myös rahalaitosten hallussa olevat, muissa rahaliittoon osallistuvissa jäsenvaltioissa sijaitsevien rahalaitosten liikkeeseen laskemat velkapaperit on eriteltävä alkuperäisen maturiteetin mukaan. Nämä instrumentit jaotellaan enintään vuoden, yli vuoden mutta enintään 2 vuoden ja yli 2 vuoden pituisiin maturiteettiluokkiin, jotta rahalaitosten väliset omistukset voidaan nettouttaa raha-aggregaatteja laskettaessa.

ii) Valuutat

7. EKP:llä on oltava mahdollisuus määrittellä raha-aggregaatit siten, että ne voivat sisältää joko kaikkien valuttojen määräiset erät tai pelkästään euromääräiset erät. Sen vuoksi niistä tase-eristä, joita saatetaan käyttää raha-aggregaattien muodostamisessa, ilmoitetaan euromääräiset erät erikseen.

iii) Vastapuolet

8. Rahaliittoon osallistuvat jäsenvaltiot kattavien raha-aggregaattien ja niiden vastaerien muodostaminen edellyttää, että voidaan määrittellä ne rahaliittoon osallistuvien jäsenvaltioiden alueella olevat vastapuolet, jotka muodostavat rahaa hallussa pitävän sektorin (money-holding sector). Kotimaassa ja muissa rahaliittoon osallistuvissa jäsenvaltioissa olevat vastapuolet esitetään erikseen mutta niitä kohdellaan täysin samalla tavoin kaikissa tilastollisissa erittelyissä. Rahaliittoon osallistuvien jäsenvaltioiden muodostaman alueen ulkopuolella sijaitsevia vastapuolia ei eritellä maittain kuukausittaisissa tilastoissa.
9. Rahaliittoon osallistuvien jäsenvaltioiden muodostamalla alueella olevat vastapuolet eritellään niiden kotimaan sektoriluokituksen tai institutionaalisen luokituksen perusteella tilastoinnissa käytettävän rahalaitosten luettelon mukaisesti sekä käyttäen asiakkaiden tilastollista luokittelua koskevia ohjeita, joita on EKP:n julkaisussa "Money and Banking Statistics Sector Manual" ("Guidance for the statistical classification of customers"). Näissä ohjeissa käytetyt luokitteluperiaatteet vastaavat mahdollisimman tarkoin EKT 95:n luokittelua. Rahaliittoon osallistuvien jäsenvaltioiden rahaa hallussa pitävän sektorin määrittelyä ne vastapuolet, jotka ovat muita kuin rahalaitoksia, jaotellaan julkisyhteisöihin (S.13) ja muihin sektoreihin siten, että valtion (S.1311) osalta ilmoitetaan erikseen erä "talletukset yhteensä". Jotta voitaisiin laskea raha-aggregaatit ja luottovastaerä kuukausittain sektorikohtaisesti eriteltyinä, muut sektorit eritellään edelleen seuraaviin alasektoreihin: muut rahoituksen välittäjät + rahoituksen ja vakuutuksen välitystä avustavat laitokset (S.123 + S.124), vakuutuslaitokset ja eläkerahastot (S.125), yritykset (S.11) ja kotitaloudet ja kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt (S.14 + S.15). Talletukset yhteensä -erässä sekä talletusluokissa "yli kahden vuoden määräaikaistalletukset", "talletukset, joiden irtisanomisaika on yli kaksi vuotta" ja "repot" vastapuolet eritellään EKP:n vähimmäisvarantojärjestelmää varten vielä luottolaitoksiin, muihin rahalaitoksiin ja valtion.

iv) Lainojen käyttötarkoitus

10. Kotitalouksille (ml. kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt) myönnetty lainat eritellään lainatyyppin mukaan (kulutusluotto; asuntoluotto; muu). Kulutus- ja asuntoluotot määritellään yksityiskohtaisesti tämän liitteen 3 osassa otsakkeen "Rahalaitossektorin kuukausittaisen instrumenttiluokkien tarkat kuvaukset" alla 2 luokassa "lainat".

v) Instrumentti- ja maturiteettiluokkien ristiinluokitukset valuutoittain ja vastapuolittain

11. Rahaliittoon osallistuvat jäsenvaltiot kattavien rahatilastojen laatimiseksi ja EKP:n vähimmäisvarantojärjestelmän alaisten luottolaitosten varantopohjan laskemiseksi on muodostettava tiettyjä ristiinluokitteluja tase-erien instrumentti-, maturiteetti-, valuutta- ja vastapuoliluokittelujen välille sekä kotitalouksille annettujen lainojen osalta edelleen käyttötarkoituksen mukaan.

12. Tietovaatimukset ovat yksityiskohtaisimmat niissä erissä, joiden vastapuolet kuuluvat rahaa hallussa pitävään sektoriin. Tilastotiedot talletuksista alasektorin ja maturiteetin mukaan edelleen valuuttakohtaisesti eriteltyinä ovat tarpeen M3:een sisältyvien ulkomaan valuutan määraisten erien kehityksen lähempää tarkastelua varten. Näiden erien analysointi helpottaa erityisesti sen tutkimista, missä määrin ulkomaan valuutan määräiset ja euromääräiset M3:n erät ovat toisiaan korvaavia. Positioita, joissa vastapuolina on muita rahalaitoksia, ei tarvitse eritellä muuta tarkoitusta varten kuin rahalaitosten välisten erien nettouttamiseksi tai varantopohjan laskemiseksi.
13. Veloista ulkomailla oleville on tarpeen eritellä vain instrumenttiluokat "yli 2 vuoden määräaikaistalletukset", "talletukset, joiden irtisanomisaika on yli 2 vuotta" ja "repot", jotta voidaan laskea varantopohja, johon sovelletaan positiivista varantoprosenttia, sekä talletukset yhteensä ulkomaisten vastaerien laskemiseksi. Lisäksi maksutasetta ja rahoitustilinpitoa varten talletukset ulkomailla olevilta ja lainat ulkomailla oleville eritellään alkuperäisen maturiteetin perusteella enintään yhden vuoden ja yli yhden vuoden pituisiin talletuksiin ja lainoihin.

Toimitusajat

14. Kunkin rahaliittoon osallistuvan jäsenvaltion rahalaitosten yhteenlaskettu kuukausitase toimitetaan EKP:lle viimeistään 15. pankkipäivänä (työajan loppuun mennessä) sen kuukauden päättymisestä, jota toimitettavat tiedot koskevat. Kansalliset keskuspankit päättävät, milloin tiedonantajien on toimitettava niille tiedot, jotta tässä määräajassa pysytään, ottaen huomioon myös EKP:n vähimmäisvarantojärjestelmän edellyttämät toimitusajat.

IV. Neljännesvuosittain toimitettavat tasetiedot (kantatiedot)

Tavoite

1. Eräitä tilastotietoja tarvitaan rahatalouden kehityksen tarkempaan analysoimiseen tai muihin tilastointitarkoituksiin, kuten rahoitustilinpitoon ja maksutaseeseen. Tavoitteena on saada yksityiskohtaisempaa tietoa tietyistä taseista näitä tarkoituksia varten.

Vaatimukset

2. Neljännesvuosittaisia erittelyjä tehdään vain tärkeimmistä yhteenlasketun taseen eristä. Lisäksi EKP voi hyväksyä joustavamman aggregoinnin sellaisissa tapauksissa, joissa karkean aggregoinnin perusteella voidaan päätellä, etteivät kyseiset tiedot todennäköisesti ole merkittäviä.

a) Rahaliittoon osallistuvien jäsenvaltioiden muille kuin rahalaitoksille myönnettyjen luottojen erittely alasektoreittain ja maturiteeteittain

3. Jotta voitaisiin seurata rahalaitosten kokonaisluotonantoa (myönnetty lainat ja hallussa olevat arvopaperit) rahaa hallussaan pitävälle sektorille pohjautuen täydelliseen sektori- ja maturiteettirakenteeseen, rahalaitosten on neljännesvuosittain annettavissa tiedoissaan eriteltävä muille julkisyhteisöille kuin valtionhallinnolle myöntämänsä lainat alkuperäisen maturiteetin mukaan enintään yhden vuoden, yli yhden vuoden mutta enintään viiden vuoden ja yli viiden vuoden maturiteettiluokkiin sekä hallussaan olevat muiden julkisyhteisöjen kuin valtionhallinnon liikkeeseen laskemat arvopaperit enintään yhden vuoden ja yli yhden vuoden alkuperäisen maturiteetin perusteella määritelyihin maturiteettiluokkiin, kaikki lisäksi ristiinluokiteltuina alasektorin mukaisesti (osavaltionhallinto (S.1312), paikallishallinto (S.1313) ja sosiaaliturvarahastot (S.1314)). Ristiinluokiteltu erittely alasektoreittain rahalaitosten hallussa olevista muiden kuin rahalaitosten ja julkisyhteisöjen liikkeeseen laskemista muista arvopapereista kuin osakkeista on myös tehtävä maturiteetin mukaan jaoteltuina enintään yhden vuoden ja yli yhden vuoden maturiteetteihin. Rahalaitosten hallussa olevien osakkeiden ja muiden osuuksien mukaista erittelyä edellytetään seuraavien alasektoreiden osalta: muut rahoituksen välittäjät + rahoituksen ja vakuutuksen välitystä avustavat laitokset (S.123 + S.124), vakuutuslaitokset ja eläkerahastot (s.125), yritykset (S.11).
4. Myös rahalaitosten valtionhallinnolle (S.1311) myöntämien lainojen kokonaismäärä ja rahalaitosten hallussa olevien valtionhallinnon liikkeeseen laskemien muiden arvopapereiden kuin osakkeiden kokonaismäärä on ilmoitettava.

b) Rahaliittoon osallistuvien jäsenvaltioiden muiden julkisyhteisöjen kuin valtionhallinnon rahalaitoksissa olevien talletusten erittely alasektoreittain

5. Rahaliittoon osallistuvien jäsenvaltioiden muiden julkisyhteisöjen kuin valtionhallinnon talletukset jaotellaan osavaltionhallinnon (S.1312), paikallishallinnon (S.1313) ja sosiaaliturvarahastojen (S.1314) talletuksiin.

c) Erittely maittain

6. Vastapuolet erotellaan jäsenvaltioittain rahatalouden kehityksen analysoimiseksi siirtymäkauden tarpeita varten ja tietojen laadun tarkistamiseksi. Jotta raha-aggregaatteihin sisältyvistä hallussa olevista velkapapereista voitaisiin saada parempaa tietoa liikkeeseen laskeneen maan mukaan, erittely tehdään maturiteetin perusteella enintään yhden vuoden, yli yhden vuoden mutta enintään kahden vuoden ja yli kahden vuoden pituisiin.

d) Erittely valuutoittain

7. Tärkeimmät tase-erät eritellään niiden jäsenvaltioiden valuuttojen mukaan, jotka eivät osallistu rahaliittoon, sekä tärkeimpien kansainvälisten valuuttojen mukaan (Yhdysvaltain dollari, jeni ja Sveitsin frangi). Erittelyä tarvitaan, jotta voitaisiin laskea valuuttakurssimuutoksilla korjattuja raha-aggregaattien ja niiden vastaerien virtatietoja silloin, kun aggregaattit määritelmän mukaan sisältävät kaikki valuutat. Maksutasetta ja rahoitustilinpitoa varten ulkomailla olevien tekemien talletusten ja ulkomailla oleville myönnettyjen lainojen erittely valuutoittain esitetään jaoteltuina maturiteetin mukaan enintään yhden vuoden ja yli yhden vuoden pituisiin.

e) Rahaliittoon osallistuvien jäsenvaltioiden ulkopuolella olevien vastapuolien saamisen ja velkojen erittely sektoreittain (muut jäsenvaltiot ja ulkomaat)

8. Rahaliittoon osallistuvien jäsenvaltioiden alueen ulkopuolella oleviin vastapuoliin kohdistuvat rahalaitosten saamiset ja velat tulee jaotella sen mukaan, kohdistuvatko ne pankkeihin (tai rahaliittoon osallistumattomien jäsenvaltioiden rahalaitoksiin) vai muihin kuin pankkeihin. Muihin kuin pankkeihin kohdistuvat erät tulee lisäksi eritellä sen mukaan, kohdistuvatko ne julkisyhteisöihin vai muihin sektoreihin. SNA 93:n mukaista sektoriluokitusta käytetään tapauksissa, joissa EKT 95 ei ole voimassa.

Toimitusajat

9. Kansalliset keskuspankit toimittavat EKP:lle neljännesvuosittaiset tilastotiedot viimeistään 28. pankkipäivänä sen kuukauden päättymisestä, jota toimitettavat tiedot koskevat (työajan loppuun mennessä). Kansalliset keskuspankit päättävät, milloin tiedonantajien on toimitettava niille tiedot, jotta tässä määräajassa pysytään.

V. Virtatietojen laskeminen*Tavoite*

1. Konsolidoidusta taseesta, joka sisältää saamisten ja velkojen kantatietoja, sekä muista tilastotiedoista, jotka kattavat luokituksen muutokset, valuuttakurssimuutokset, arvostusmuutokset ja muut vastaavat, kuten lainojen luottotappioiden kirjaukset, on saatava lasketuksi transaktioiden arvo riittävän oikea-aikaisesti, jotta raha-aggregaattien ja vastaerien virtatilastot voidaan muodostaa.

Vaativuudet

2. Transaktiot yksilöidään siten, että lasketaan kuukauden lopun raportointipäivien kantatietojen erotus ja poistetaan siitä muista kuin transaktioista aiheutuvat muutokset. Tätä varten EKP tarvitsee tilastotietoja näistä moniin rahalaitostaseen eriin liittyvistä muutoksista. Tiedot koskevat muutoksia, jotka kattavat erät "luokituksen muutokset ja muut vastaavat järjestelyt", valuuttakurssimuutokset sekä "arvostusmuutokset ja lainojen luottotappiot/arvonlennukset". Lisäksi EKP tarvitsee lisäselvityksiä muutoksista, jotka sisältyvät erään "luokituksen muutokset ja muut vastaavat järjestelyt".
3. Tiedonantajien joukolle tällä asetuksella asetetut tilastointivaativuudet koskevat yksinomaan "arvostusmuutoksia", jotka kattavat sekä lainojen luottotappiot/arvonlennukset että arvostusmuutokset hallussa olevien arvopapereiden osalta viitejakson aikana.
4. Tiedonantaja koskevat raportointivaativuudet on esitetty tämän liitteen 2 osassa taulukossa 1A yksilöityinä ns. "vähimmäisvaativuuksina". Näitä vähimmäisvaativuusia on pidettävä minimiedellytyksinä, joiden perusteella muutosten laskeminen ja estimointi olisi mahdollista EKP:n edellyttämän tietojoukon osalta. Kansallisilla keskuspankeilla on oikeus kerätä muitakin kuin vähimmäisvaativuuksiin kuuluvia tietoja. Nämä lisätiedot voivat liittyä taulukossa 1A merkittyihin muihin kuin vähimmäisvaativuuksiin liittyviin erittelyihin.

5. Tiedonantajille osoitettu vaatimus ei koske valuuttakurssimuutoksia ja luokituksen muutoksia. EKP laskee kuukausittaiset valuuttakurssimuutokset tiedonantajien toimittamien valuuttakohtaisten kantatietojen perusteella. Nämä tiedot toimitetaan neljännesvuosittain tämän liitteen osassa 2 olevan taulukon 4 mukaisesti. Edellä 1 kohdassa mainitut luokituksen muutokset jätetään myös ilmoittamatta, koska kansalliset keskuspankit keräävät nämä tiedot itse käyttämällä eri tietolähteitä, jotka jo ovat kansallisten keskuspankkien käytettävissä.

Lainojen luottotappiot/arvonlennukset

6. Lainojen luottotappioita/arvonlennuksia koskevat muutokset ilmoitetaan, jotta virtatilastoista kyettäisiin poistamaan niiden muutosten vaikutukset taseeseen kirjattuun lainojen arvoon, jotka johtuvat lainojen luottotappio-/arvonlennuskirjauksista. Muutoksista tulisi ilmetä myös lainoihin kohdistetut varaukset, jos kansallinen keskuspankki päättää, että kantatiedot tulisi ilmoittaa nettomääräisinä ilman varauksia. Luottotappiot/arvonlennukset, jotka kirjataan myytävissä tai siirrettävissä lainoja kolmannelle osapuolelle, ilmoitetaan niin ikään, mikäli ne ovat yksilöitävissä.

i) Instrumentti- ja maturiteettiluokat

7. Luottotappiot/arvonlennukset liittyvät saamiseraan "lainat". Maturiteettierittely ei kuulu vähimmäisvaatimukseen. Kansallisilla keskuspankeilla on kuitenkin oikeus edellyttää tiedonantajien toimittavan lisätietoja kuukausittaisten kantatietojen osalta esitetyn maturiteettierittelyn mukaisesti.

ii) Valuutat

8. Lainojen "arvostusmuutosten" valuuttakohtaista (euro / muu kuin euro) erittelyä ei ole sisällytetty vähimmäisvaatimukseen; kansallisilla keskuspankeilla on kuitenkin oikeus edellyttää valuuttakohtaista erittelyä.

iii) Vastapuolet

9. Vähimmäisvaatimukseen sisältyy vastapuolten maantieteellisen sijainnin mukainen erittely luottotappioiden/arvonlennusten määrästä ja varausmuutoksista silloin kun lainat ilmoitetaan nettomääräisinä ilman varauksia. Lisäksi rahaliittoon osallistuvissa jäsenvaltioissa olevat vastapuolet luokitellaan sektorin mukaan, jolloin rahalaitoksia ja "muuta sektoreita" koskevat tiedot eritellään ja viimeksi mainittu sektori jaetaan vielä alasektoreihin eli muut rahoituksen välittäjät + rahoituksen ja vakuutuksen välitystä avustavat laitokset (S.123 + S.124), vakuutuslaitokset ja eläkerahastot (S.125), yritykset (S.11) ja kotitaloudet ja kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt (S.14 + S.15). Kotitaloussektorin osalta eritellään lisäksi tiedot vielä lainan käyttötarkoituksen mukaan eli kulutusluottoihin, asuntolainoihin ja muihin (jäännösluokka). Ulkomailla olevien osalta ilmoitetaan kokonaismäärät ilman lisäerittelyä.

iv) Toimitusajat

10. Yhteenlasketut "arvostusmuutokset", jotka koskevat kunkin rahaliittoon osallistuvan jäsenvaltion tiedonantajien myöntämien lainojen luottotappioita/arvonlennuksia, toimitetaan EKP:lle viimeistään 15. pankkipäivänä sen kuukauden päättymisestä, jota toimitettavat tiedot koskevat. Kansalliset keskuspankit päättävät, milloin niiden on saatava tiedot tiedonantajilta tämän määräajan täyttämiseksi.

Arvopapereiden arvostusmuutokset

11. Arvopapereiden arvostusmuutoksilla tarkoitetaan sellaisia muutoksia arvopapereiden arvostuksessa, jotka johtuvat siitä, että hinta, johon arvopapereita kirjataan tai jolla niillä käydään kauppaa, muuttuu. Muutoksiin sisältyvät ne muutokset, joita tapahtuu kauden lopun taseen kantatietojen mukaisessa arvossa hallussapitovoittojen/tappioiden vuoksi. Niihin saattaa myös sisältyä sellaisia arvostusmuutoksia, jotka johtuvat arvopapereilla toteutetuista transaktioista eli toteutuneista voitoista/tappioista.

i) Instrumentti- ja maturiteettiluokat

a) Velat

12. Kun otetaan huomioon kantatietojen laskemisessa yleisesti sovelletut kirjanpitosäännöt, katsotaan, että "muut arvostusmuutokset" liittyvät vain niihin vastaavaa-puolen instrumenttiluokkiin, joihin tällaiset muutokset voivat vaikuttaa. Tästä syystä taseen vastattavaa-puolen osalta ei aseteta tietojen antamista koskevia vähimmäisraportointivaatimuksia.

b) Saamiset

13. Rahalaitoksilta kerätään arvostusmuutoksia koskevia tietoja eristä "muut arvopaperit kuin osakkeet" ja "osakkeet ja osuudet". Vähimmäisvaatimukset liittyvät "muihin arvopapereihin kuin osakkeisiin", joiden alkuperäinen maturiteetti on yli 2 vuotta. Kansalliset keskuspankit voivat kuitenkin ulottaa kyseisen vaatimuksen koskemaan muitakin kuin vähimmäisvaatimuksia ja vaatia samojen valuutta- ja maturiteettierittelyjen ilmoittamista kuin kuukausittaisten kantatietojen osalta. Erän "osakkeet ja osuudet" osalta vähimmäisvaatimuksilla tarkoitetaan kokonaismääriä sektoreittain, ja ne vastaavat kantatietoja koskevia vaatimuksia.

ii) Valuutat

14. Arvostusmuutosten erittelyä valuutoittain ei edellytetä vähimmäisvaatimuksissa. Kansalliset keskuspankit voivat ulottaa kyseisen vaatimuksen koskemaan muitakin kuin vähimmäisvaatimuksia valuuttaerittelyn (euro / muu kuin euro) osalta.

iii) Vastapuolet

15. Erän "muut arvopaperit kuin osakkeet" arvostusmuutosten osalta vähimmäisvaatimuksilla tarkoitetaan kotimaassa ja muissa rahaliittoon osallistuvissa jäsenvaltioissa olevien erittelyä sektoreittain eli jaottelua rahalaitoksiin, julkisyhteisöihin ja muihin sektoreihin. Ulkomailla olevien osalta ilmoitetaan muutosten kokonaismäärät. Kansalliset keskuspankit voivat ulottaa kyseisen vaatimuksen koskemaan samaa erittelyä kuin kuukausittaisten kantatietojen osalta.
16. Erän "osakkeet ja osuudet" arvostusmuutosten osalta vähimmäisvaatimuksilla tarkoitetaan kotimaassa ja muissa rahaliittoon osallistuvissa jäsenvaltioissa olevien erittelyä sektoreittain eli jaottelua rahalaitoksiin ja muihin sektoreihin, ja ulkomailla olevien osalta ilmoitetaan muutosten kokonaismäärät. Tässä tapauksessa vähimmäisvaatimukset ovat samat kuin kansallisen keskuspankin EKP:lle ilmoittamat kantatiedot.

iv) Toimitusajat

17. Yhteenlasketut "arvostusmuutokset", jotka koskevat kunkin rahaliittoon osallistuvan jäsenvaltion tiedonantajien arvopapereiden arvostusmuutoksia, toimitetaan EKP:lle viimeistään 15. pankkipäivänä sen kuukauden päättymisestä, jota toimitettavat tiedot koskevat. Kansalliset keskuspankit päättävät, milloin niiden on saatava tiedot tiedonantajilta tämän määräajan täyttämiseksi.

OSA 2

Vaadittavat erittelyt

Taulukko A

Rahalaitossektorin yhteenlaskettuun taseeseen sovellettavat erittelyt

Instrumentti- ja maturiteettiluokat, vastapuolet ja valuutat

(Kuukausittaisten tietojen erät on lihavoitu ja merkitty tähdellä)

INSTRUMENTTI- JA MATURITEETTILUOKAT

Saamiset	Velat
1. Kassa*	8. Liikkeessä oleva raha
2. Lainat*	9. Talletukset*
enintään 1 vuoden ^{(1)*}	enintään 1 vuoden ^{(3)*}
yli 1 vuoden mutta enintään 5 vuotta ^{(1)*}	yli 1 vuoden ^{(3)*}
yli 5 vuoden ^{(1)*}	9.1. Yön yli -talletukset ^{(4)*}
3. Muut arvopaperit kuin osakkeet*	9.2. Määräaikaaiset talletukset*
enintään 1 vuoden ^{(2)*}	enintään 1 vuoden*
yli 1 vuoden mutta enintään 2 vuotta ^{(2)*}	yli 1 vuoden mutta enintään 2 vuotta*
yli 2 vuoden ^{(2)*}	yli 2 vuoden ^{(5)*}
4. Rahamarkkinarahastojen rahasto-osuudet*	9.3. Irtisanomisehtoiset talletukset*
5. Osakkeet ja osuudet*	enintään 3 kuukauden ^{(6)*}
6. Kiinteä omaisuus*	yli 3 kuukauden*
7. Muut saamiset*	joista: yli 2 vuoden ^{(9)*}
	9.4. Takaisinostosopimukset*
	10. Rahamarkkinarahastojen rahasto-osuudet*
	11. Liikkeeseen lasketut velkapaperit*
	enintään 1 vuoden*
	yli 1 vuoden mutta enintään 2 vuotta*
	yli 2 vuoden *
	12. Oma pääoma ja varaukset*
	13. Muut velat*

VASTAPUOLET

Saamiset	Velat
<p>A. Kotimaassa olevat*</p> <p>Rahalaitokset*</p> <p>Muut kuin rahalaitokset*</p> <p>Julkisyhteisöt*</p> <p>valtionhallinto</p> <p>osavaltionhallinto</p> <p>paikallishallinto</p> <p>sosiaaliturvarahastot</p> <p>Muut sektorit ^{(10)*}</p> <p>muut rahoituksen välittäjät ym. (S.123 + S.124) ⁽⁷⁾, ^{(10)*}</p> <p>vakuutuslaitokset ja eläkerahastot (S.125) ^{(10)*}</p> <p>yritykset (S.11) ^{(10)*}</p> <p>kotitaloudet ym. (S.14 + S.15) ⁽⁸⁾, ^{(10)*}</p> <p>B. Muissa rahaliittoon osallistuvissa jäsenvaltioissa olevat*</p> <p>Rahalaitokset*</p> <p>Muut kuin rahalaitokset*</p> <p>Julkisyhteisöt*</p> <p>valtionhallinto</p> <p>osavaltionhallinto</p> <p>paikallishallinto</p> <p>sosiaaliturvarahastot</p> <p>Muut sektorit ^{(10)*}</p> <p>muut rahoituksen välittäjät ym. (S.123 + S.124) ⁽⁷⁾, ^{(10)*}</p> <p>vakuutuslaitokset ja eläkerahastot (S.125) ^{(10)*}</p> <p>yritykset (S.11) ^{(10)*}</p> <p>kotitaloudet ym. (S.14 + S.15) ⁽⁸⁾, ^{(10)*}</p> <p>C. Ulkomailla olevat*</p> <p>Pankit</p> <p>Muut kuin pankit</p> <p>Julkisyhteisöt</p> <p>Muut sektorit</p> <p>D. Kohdistamattomat</p>	<p>A. Kotimaassa olevat*</p> <p>Rahalaitokset*</p> <p>joista: luottolaitokset*</p> <p>Muut kuin rahalaitokset*</p> <p>Julkisyhteisöt*</p> <p>valtionhallinto*</p> <p>osavaltionhallinto</p> <p>paikallishallinto</p> <p>sosiaaliturvarahastot</p> <p>Muut sektorit ^{(10)*}</p> <p>muut rahoituksen välittäjät ym. (S.123 + S.124) ⁽⁷⁾, ^{(10)*}</p> <p>vakuutuslaitokset ja eläkerahastot (S.125) ^{(10)*}</p> <p>yritykset (S.11) ^{(10)*}</p> <p>kotitaloudet ym. (S.14 + S.15) ⁽⁸⁾, ^{(10)*}</p> <p>B. Muissa rahaliittoon osallistuvissa jäsenvaltioissa olevat*</p> <p>Rahalaitokset*</p> <p>joista: luottolaitokset*</p> <p>Muut kuin rahalaitokset *</p> <p>Julkisyhteisöt*</p> <p>valtionhallinto*</p> <p>osavaltionhallinto</p> <p>paikallishallinto</p> <p>sosiaaliturvarahastot</p> <p>Muut sektorit ^{(10)*}</p> <p>muut rahoituksen välittäjät ym. (S.123 + S.124) ⁽⁷⁾, ^{(10)*}</p> <p>vakuutuslaitokset ja eläkerahastot (S.125) ^{(10)*}</p> <p>yritykset (S.11) ^{(10)*}</p> <p>kotitaloudet ym. (S.14 + S.15) ⁽⁸⁾, ^{(10)*}</p> <p>C. Ulkomailla olevat*</p> <p>Pankit</p> <p>Muut kuin pankit</p> <p>Julkisyhteisöt</p> <p>Muut sektorit</p> <p>D. Kohdistamattomat</p>

Valuutat

e	euro	
x	ulkomaiset valuutat	Muut valuutat (muiden jäsenvaltioiden valuutat, USD, JPY, CHF, muut valuutat)

Viitteet

- (¹) Kuukausittaiset maturiteettierittelyt koskevat vain lainoja muille sektoreille kuin rahaliittoon osallistuvien jäsenvaltioiden rahalaitoksille ja julkisyhteisöille ja kuukausittainen maturiteettierittely enintään 1 vuoden ja yli 1 vuoden pituisiin koskee vain lainoja, jotka on annettu ulkomailla oleville. Neljännesvuosittaiset maturiteettierittelyt koskevat lainoja muille julkisyhteisöille kuin valtionhallinnolle.
- (²) Kuukausittainen maturiteettierittely koskee vain rahaliittoon osallistuvien jäsenvaltioiden rahalaitosten liikkeeseen laskemia arvopapereita. Neljännesvuosittain vaaditaan tiedot rahaliittoon osallistuvissa jäsenvaltioissa olevien muiden kuin rahalaitosten liikkeeseen laskemista arvopapereista jaoteltuina maturiteetiltaan "enintään vuoden" ja "yli vuoden" pituisiin papereihin.
- (³) Vain ulkomailla olevien osalta.
- (⁴) Sisältää rahalaitosten nimissä liikkeeseen lasketuissa ladattavissa rahakorteissa olevat rahamäärät ja muut velat, jotka johtuvat sähköisen rahan liikkeeseen laskemisesta.
- (⁵) Mukaan lukien hallinnollisesti säänneltävät talletukset.
- (⁶) Mukaan lukien ei-siirtokelpoiset avistatalletukset.
- (⁷) Muut rahoituksen välittäjät (S.123) + rahoituksen ja vakuutuksen välitystä avustavat laitokset (S.124).
- (⁸) Kotitaloudet (S.14) + kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt (S.15).
- (⁹) Erän "irtisanomisehtoiset talletukset, joiden irtisanomisaika on yli 2 vuotta" ilmoittaminen on toistaiseksi vapaaehtoista.
- (¹⁰) Kuukausittaista erittelyä alasektoreittain vaaditaan lainojen ja talletusten osalta.

Taulukko 1
(kantatiedot)

Kuukausittain toimitettavat tiedot

Vain vähimmäisvarantovelvoitteen alaisten luottolaitosten on ilmoitettava tiedot, jotka ovat taulukon ohuin ääriarvoihin ympäröidyissä soluissa ⁽⁵⁾

TASE-ERÄT	A. Kotimaa									B. Muut rahaliittoon osallistuvat jäsenvaltiot								C. Ulkomaat	D. Kohdistamattomat			
	Muut kuin rahalaitokset									Muut kuin rahalaitokset												
	Rahalaitokset (3)	joista: varantovelvoitteen alaiset luottolaitokset, EKP ja kansalliset keskuspankit	Julkisyhteisöt			Muut sektorit					Rahalaitokset (3)	joista: varantovelvoitteen alaiset luottolaitokset, EKP ja kansalliset keskuspankit	Julkisyhteisöt			Muut sektorit						
			Valtio	Muut julkisyhteisöt	Yhteensä	Muut rahoituksen välittäjät + rahoituksen ja vakuutuksen välitystä avustavat laitokset (S.123 + S.124)	Vakuutuslaitokset ja eläkerahastot (S.125)	Yritykset (S.11)	Kotitaloudet ja kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt (S.14 + S.15)	Valtio			Muut julkisyhteisöt	Yhteensä	Muut rahoituksen välittäjät + rahoituksen ja vakuutuksen välitystä avustavat laitokset (S.123 + S.124)	Vakuutuslaitokset ja eläkerahastot (S.125)	Yritykset (S.11)			Kotitaloudet ja kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt (S.14 + S.15)		
(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)	(h)	(i)	(j)	(k)	(l)	(m)	(n)	(o)	(p)	(q)	(r)	(s)	(t)			
VELAT																						
8. Liikkeessä oleva raha																						
9. Talletukset	*	*	*							*	*	*										
enintään 1 vuoden																						
yli 1 vuoden																						
9e. Euro	*	*								*	*											
9.1e. Yön yli				*	*								*	*								
9.2e. Määräaikaiset																						
enintään 1 vuoden				*	*								*	*								
yli 1 vuoden mutta enintään 2 vuotta				*	*								*	*								
yli 2 vuoden ⁽¹⁾	*	*	*	*	*					*	*	*	*	*					*			
9.3e. Iritsanomisehtoiset																						
enintään 3 kuukauden ⁽²⁾				*	*								*	*								
yli 3 kuukauden				*	*								*	*								
joista: yli 2 vuoden ⁽⁴⁾	*	*	*	*	*					*	*	*	*	*					*			
9.4e. Repot	*	*	*	*	*					*	*	*	*	*					*			
9x. Ulkomaiset valuutat																						
9.1x. Yön yli				*	*								*	*								
9.2x. Määräaikaiset																						
enintään 1 vuoden				*	*								*	*								
yli 1 vuoden mutta enintään 2 vuotta				*	*								*	*								
yli 2 vuoden ⁽¹⁾	*	*	*	*	*					*	*	*	*	*					*			
9.3x. Iritsanomisehtoiset																						
enintään 3 kuukauden ⁽²⁾				*	*								*	*								
yli 3 kuukauden				*	*								*	*								
joista: yli 2 vuoden ⁽⁴⁾	*	*	*	*	*					*	*	*	*	*					*			
9.4x. Repot	*	*	*	*	*					*	*	*	*	*					*			
10. Rahamarkkinarahastojen rahasto-osuudet																						
11. Liikkeeseen lasketut velkapaperit																						
11e. Euro																						
enintään 1 vuoden																			*			
yli 1 vuoden mutta enintään 2 vuotta																			*			
yli 2 vuoden																			*			
11x. Ulkomaiset valuutat																						
enintään 1 vuoden																			*			
yli 1 vuoden mutta enintään 2 vuotta																			*			
yli 2 vuoden																			*			
12. Oma pääoma ja varaukset																						
13. Muut velat																						

Yleisohje:

Tähdellä * merkityt soluja käytetään varantopohjan laskemisessa. Velkapereiden osalta luottolaitosten on esitettävä näyttö veloista, joita ei sisällytetä varantopohjaan, tai ne vähentävät EKP:n määrittelemän kiinteän prosenttiosuuden.

Viitteet

- (1) Mukaan lukien hallinnollisesti säänneltävät talletukset.
- (2) Mukaan lukien ei-siirtokelpoiset avistatalletukset.
- (3) Luottolaitokset voivat ilmoittaa velkansa siten, että ne kohdistuvat ryhmään "muut rahalaitokset kuin vähimmäisvarantovelvoitteen alaiset luottolaitokset, EKP ja kansalliset keskuspankit", sen sijaan että ne ilmoittaisivat ne kohdistettuina erikseen ryhmiin "rahalaitokset" ja "vähimmäisvarantovelvoitteen alaiset luottolaitokset, EKP ja kansalliset keskuspankit" edellyttäen, että tiedot ovat riittävän tarkkoja ja että tämä ei vaikuta lihavoituihin eriin.
- (4) Tämän erän ilmoittaminen on vapaaehtoista toistaiseksi.
- (5) Kansallisista tiedonkeruujärjestelmistä riippuen ja rajoittamatta tässä asetuksessa esitettyjen määritelmien ja rahalaitostaseen luokitteluperiaatteiden täydellistä noudattamista, varantovelvoitteen alaiset luottolaitokset voivat ilmoittaa varantopohjan laskemiseksi tarvittavat tiedot (tähdellä * merkityt solut), lukuun ottamatta jälkimarkkinakelpoisia instrumentteja koskevia tietoja, allaolevan taulukon mukaisesti, edellyttäen että tämä ei vaikuta lihavoituihin eriin. Tässä taulukossa olisi varmistettava täydellinen vastaavuus taulukon 1 kanssa, kuten alla on kuvattu.

	Varantopohja (lukuun ottamatta jälkimarkkinakelpoisia instrumentteja), laskettuna seuraavien taulukon 1 sarakkeiden summana: (a) - (b) + (c) + (d) + (e) + (j) - (k) + (l) + (m) + (n) + (s)
TALLETUSVELAT (Euro ja ulkomaan valuutat yhdistettyinä) TALLETUKSET YHTEENSÄ	
9.1e + 9.1x	
9.2e + 9.2x	
9.3e + 9.3x	
9.4e + 9.4x	
joista:	
9.2e + 9.2x määräaikaiset yli 2 vuotta	
joista:	
9.3e + 9.3x irtisanomisehtoiset yli 2 vuotta	Vapaaehtoinen ilmoittaminen
joista:	
9.4e + 9.4x repot	

Taulukko 3
Erittely maittain
Neljännesvuosittain toimitettavat tiedot

TASE-ERÄT	B. Muut rahaliittoon osallistuvat jäsenvaltiot (eli poislukien kotimaa) + osa C:stä, ulkomaat (jäsenvaltiot) ⁽¹⁾															Osa C:stä, Ulkomaat (pl. jäsenvaltiot)
	BE	DK	DE	GR	ES	FR	IE	IT	LU	NL	AT	PT	FI	SE	GB	Yhteensä ⁽²⁾
VELAT																
8. Liikkeessä oleva raha																
9. Talletukset																
a. rahalaitoksilta																
b. muilta kuin rahalaitoksilta																
10. Rahamarkkinarahastojen osuudet																
11. Liikkeeseen lasketut velkapaperit																
12. Oma pääoma ja varaukset																
13. Muut velat																
SAAMISET																
1. Kassa																
2. Lainat																
a. rahalaitoksille																
b. muille kuin rahalaitoksille																
3. Muut arvopaperit kuin osakkeet																
a. rahalaitosten liikkeeseen laskemat																
enintään 1 vuoden																
yli 1 vuoden mutta enintään 2 vuotta																
yli 2 vuoden																
b. muiden kuin rahalaitosten liikkeeseen laskemat																
4. Rahamarkkinarahastojen osuudet																
5. Osakkeet ja muut osuudet																
6. Kiinteä omaisuus																
7. Muut saamiset																

⁽¹⁾ Konsolidoidun taseen laskeminen edellyttäisi, että rahalaitosten vastapuolet kussakin rahaliittoon mahdollisesti myöhemmin liityvässä valtiossa ilmoitettaisiin maittain eriteltyinä.

⁽²⁾ "Ulkomaiden" (poislukien jäsenvaltiot) erittely maittain saattaisi tuoda esiin kiintoisaa tietoa, mutta sen ei katsota kuuluvan tämän tilastoinnin piiriin. Rahalaitokset ks. SNA 93 sektorit S.121 ja S.122.

Taulukko 4

Valuuttakokoinen erittely

Neljännesvuosittain toimitettavat tiedot

TASE-ERÄT	Kaikki valuutat yhteensä	Euro	Muut jäsenvaltioiden valuutat				Muut valuutat											
			Yhteensä	DKK	SEK	GBP	Yhteensä	USD	JPY	CHF	Muut valuutat yhteensä (jäsenosluokka)							
9. Talletukset																		
A. Kotimaa																		
a. rahalaitoksilta	M	M																
b. muita kuin rahalaitoksilta	M																	
B. Muut rahoitukseen osallisuvat jäsenvaltiot																		
a. rahalaitoksilta	M	M																
b. muita kuin rahalaitoksilta	M																	
C. Ulkomaat																		
i. enintään 1 vuotta	M																	
ii. yli 1 vuoden	M																	
a. pankkeilta																		
b. muilta kuin pankkeilta																		
10. Rahamarkkinarahastojen rahasto-osuudet	M																	
11. Liikkeeseen lasketut velkapaaperit	M	M																
12. + 13. Muut velat	M																	

VELAT

TASE-ERÄT	Kaikki valuutat yhteensä	Euro	Muut jäsenvaltioiden valuutat				Muut valuutat				
			Yhteensä	DKK	SEK	GBP	Yhteensä	USD	JPY	CHF	Muut valuutat yhteensä (jäsenvaltiot)
SAAMISET											
2. Lainat											
A. Kotimaa											
a. rahalaitoksille	M										
b. muille kuin rahalaitoksille	M	M									
B. Muut rahaliittoon osallistuvat jäsenvaltiot											
a. rahalaitoksille	M										
b. muille kuin rahalaitoksille	M	M									
C. Ulkomaat											
i. enintään 1 vuotta	M										
ii. yli 1 vuoden	M										
a. pankeille											
b. muille kuin pankeille											
3. Muut arvopaperit kuin osakkeet											
A. Kotimaa											
a. rahalaitosten liikkeeseen laskemat	M	M									
b. muiden kuin rahalaitosten liikkeeseen laskemat	M	M									
B. Muut rahaliittoon osallistuvat jäsenvaltiot											
a. rahalaitosten liikkeeseen laskemat	M	M									
b. muiden kuin rahalaitosten liikkeeseen laskemat	M	M									
C. Ulkomaat											
a. pankkien liikkeeseen laskemat											
b. muiden kuin pankkien liikkeeseen laskemat											
4. Rahamarkkinarahastojen rahasto-osuudet											
A. Kotimaa											
M	M										
B. Muut rahaliittoon osallistuvat jäsenvaltiot											
C. Ulkomaat											
M	M										
5. + 6. + 7. Muut saamis											
M											

Kruukausittaiset tiedonantovaatimukset, ks. taulukko 1.

Taulukko 1A
(Arvostusmuutokset)
Kuukausittain toimitettavat tiedot

TASE-ERÄT	A. Kotimaa									B. Muut rahaliittoon osallistuvat jäsenvaltiot								C. Ulkomaat	D. Kohdistamattomat	
	Muut kuin rahalaitokset									Muut kuin rahalaitokset										
	Rahalaitokset	josta varantovelvoitteen alaiset luotolaitokset, EKP ja kansalliset keskuspankit	Julkisyhteisöt			Muut sektorit					Rahalaitokset	josta varantovelvoitteen alaiset luotolaitokset, EKP ja kansalliset keskuspankit	Julkisyhteisöt		Muut sektorit					
			Valtio	Muut julkisyhteisöt	Yhteensä	Muut rahoituksen välittäjät + rahoituksen vakuutuksen välitystä avustavat laitokset (S.123 + S.125)	Vakuutuslaitokset ja eläkerahastot (S.125)	Yritykset (S.11)	Kotitaloudet ja kotitalouksia palvelevat voitto tavoittelemattomat yhteisöt (S.14 + S.15)	Valtio			Muut julkisyhteisöt	Yhteensä	Muut rahoituksen välittäjät + rahoituksen vakuutuksen välitystä avustavat laitokset (S.123 + S.125)	Vakuutuslaitokset ja eläkerahastot (S.125)	Yritykset (S.11)			Kotitaloudet ja kotitalouksia palvelevat voitto tavoittelemattomat yhteisöt (S.14 + S.15)
(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)	(h)	(i)	(j)	(k)	(l)	(m)	(n)	(o)	(p)	(q)	(r)	(s)	(t)	

VELAT

8. **Liikkeessä oleva raha**

9. **Talletukset**

enintään 1 vuotta

yli 1 vuoden

9e. **Euro**

9.1e. **Yön yli**

9.2e. **Määräaikaiset**

enintään 1 vuotta

yli 1 vuoden mutta enintään 2 vuotta

yli 2 vuoden

9.3e. **Iritsanomisehtoiset**

enintään 3 kuukautta

yli 3 kuukauden

joista: yli 2 vuoden

9.4e. **Repot**

9x. **Ulkomaiset valuutat**

9.1x. **Yön yli**

9.2x. **Määräaikaiset**

enintään 1 vuotta

yli 1 vuoden mutta enintään 2 vuotta

yli 2 vuoden

9.3x. **Iritsanomisehtoiset**

enintään 3 kuukautta

yli 3 kuukauden

joista: yli 2 vuoden

9.4x. **Repot**

10. **Rahamarkkinarahastojen osuudet**

11. **Liikkeeseen lasketut velkapaperit**

11e. Euro

enintään 1 vuotta

yli 1 vuoden mutta enintään 2 vuotta

yli 2 vuoden

11x. Ulkomaiset valuutat

enintään 1 vuotta

yli 1 vuoden mutta enintään 2 vuotta

yli 2 vuoden

12. **Oma pääoma ja varaukset**

13. **Muut velat**

*
*
*
*
*
*
*
*

Yleisohje: Rahalaitokset ilmoittavat sarjat, jotka on merkitty sanalla "MINIMI". Kansalliset keskuspankit voivat laajentaa tämän vaatimuksen koskemaan myös sarjoja, jotka on merkitty tyhjinä soluina (eli niissä ei ole sanaa "MINIMI"). Kansalliset keskuspankit ilmoittavat EKP:lle tyhjät solut ja solut, joissa on sana "MINIMI". Tyhjät tähdellä merkityt solut vastattavaa-puolella katsotaan nollassi, ellei toisin näydetä.

TASE-ERÄT	A. Kotimaa										B. Muut rahallittomien osallistuvat jäsenvaltiot										C. Ulkomaa	D. Kohdistamat
	Rahalaitokset					Muut kuin rahalaitokset					Rahalaitokset					Muut kuin rahalaitokset						
	(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)	(h)	(i)	(j)	(k)	(l)	(m)	(n)	(o)	(p)	(q)	(r)	(s)	(t)		
1. Kassa																						
	1e. joista: euro																					
2. Lainat																						
	enintään 1 vuoden yli 1 vuoden mutta enintään 5 vuoden yli 5 vuoden																					
2e. joista: euro																						
3. Muut arvopaperit kuin osakkeet																						
	joista: yli 2 vuoden pituisia (1)																					
3e. Euro																						
	enintään 1 vuoden yli 1 vuoden mutta enintään 2 vuoden yli 2 vuoden																					
3x. Ulkomaiset valuutat																						
	enintään 1 vuoden yli 1 vuoden mutta enintään 2 vuoden yli 2 vuoden																					
4. Rahamarkkinarahasrojen osuudet																						
	Osakkeet ja osuudet (1)																					
5. Kiinteä omaisuus																						
	Muut saamiset																					
Yleisohje: Rahalaitokset ilmoittavat sarjat, jotka on merkitty sanalla "MINIMI". Kansalliset keskuspankit voivat laajentaa tämän vaatimuksen koskemaan myös sarjoja, jotka on merkitty tyhjinä soluina (eli niissä ei ole sanaa "MINIMI"). Kansalliset keskuspankit ilmoittavat EKP:lle tyhjiä soluja ja solut, joissa on sana "MINIMI".																						
(1) Kansalliset keskuspankit voivat pyytää rahalaitoksia ilmoittamaan tämän erän neljännesvuosittain kuukausittaisen ilmoittamisen sijasta.																						

OSA 3

EKP:lle toimitettavaan konsolidoituun taseeseen liittyviä määritelmiä - saamisten ja velkojen instrumenttiluokat**Yleiset määritelmät**

Rahaliittoon osallistuvien jäsenvaltioiden rahalaitossektorin konsolidoidun taseen laatimiseksi tarvittava tiedonantajien joukko koostuu rahalaitoksista, jotka on lueteltu tilastoinnissa käytettävässä rahalaitosten luettelossa ja jotka ovat rahaliittoon osallistuvien jäsenvaltioiden alueella ⁽¹⁾. Niitä ovat

- alueella rekisteröidyt ja siellä sijaitsevat laitokset mukaan lukien alueen ulkopuolella sijaitsevien emoyhtiöiden tytäryhtiöt, ja
- sellaisten laitosten sivukonttorit, joiden päätoimipaikka on alueen ulkopuolella.

Tytäryhtiöt ovat erillisiä yhtiöitä, joissa toisella yhteisöllä on osake-enemmistö tai täysi omistus, kun taas sivukonttorit eivät ole erillisiä yhtiöitä (ts. niillä ei ole itsenäistä oikeudellista asemaa) ja emoyhtiö omistaa ne kokonaan.

Tilastointia varten rahalaitokset konsolidoivat kaikkien samalla kansallisella alueella sijaitsevien toimipaikkojensa (päätoimipaikka ja/tai sivukonttorit) liiketapahtumat. Tilastoinnissa ei sallita kansalliset rajat ylittävää konsolidointia.

Mikäli emoyhtiö ja sen tytäryhtiöt ovat samalla kansallisella alueella olevia rahalaitoksia, emoyhtiö saa ilmoittamisissaan tilastotiedoissa konsolidoida myös näiden tytäryhtiöidensä liiketapahtumat, mutta luottolaitosten ja muiden rahalaitosten liiketapahtumat tulee kuitenkin eriyttää toisistaan EKP:n vähimmäisvarantojärjestelmän soveltamista varten.

Mikäli laitoksella on sivukonttoreita muissa rahaliittoon osallistuvissa jäsenvaltioissa, tietyssä rahaliittoon osallistuvassa jäsenvaltiossa sijaitseva pääkonttori pitää positioita, joiden vastapuolina ovat nämä sivukonttorit, sellaisina positioina, joiden vastapuolellet ovat muissa rahaliittoon kuuluvissa jäsenvaltioissa olevia. Vastaavasti tietyssä rahaliittoon osallistuvassa jäsenvaltiossa sijaitseva sivukonttori pitää positioita, joiden vastapuolina on muissa rahaliittoon osallistuvissa jäsenvaltioissa sijaitseva pääkonttori / saman laitoksen muut sivukonttorit, sellaisina positioina, joiden vastapuolellet ovat muissa rahaliittoon kuuluvissa jäsenvaltioissa olevia.

Mikäli laitoksella on sivukonttoreita rahaliittoon osallistuvien jäsenvaltioiden ulkopuolella, tietyssä rahaliittoon osallistuvassa jäsenvaltiossa sijaitseva pääkonttori pitää positioita, joiden vastapuolina ovat nämä sivukonttorit, sellaisina positioina, joiden vastapuolellet ovat ulkomailla olevia. Vastaavasti tietyssä rahaliittoon osallistuvassa jäsenvaltiossa sijaitseva sivukonttori pitää positioita, joiden vastapuolina on rahaliittoon osallistuvien jäsenvaltioiden ulkopuolella sijaitseva pääkonttori / saman laitoksen muut sivukonttorit, sellaisina positioina, joiden vastapuolellet ovat ulkomailla olevia.

Tilastointia varten offshore-rahoituskeskuksissa sijaitsevien laitosten kotipaikaksi katsotaan niiden sijaintipaikka.

Alkuperäinen maturiteetti tarkoittaa rahoitusinstrumentin kiinteää määräaika, jota ennen sitä ei voi lunastaa takaisin (esimerkiksi velkapaperit) tai jota aikaisemmasta lunastuksesta seuraa jonkinlainen sakko (esimerkiksi tietäntyyppiset talletukset). Irtisanomisaika alkaa siitä hetkestä, kun instrumentin haltija ilmoittaa aikomuksestaan lunastaa instrumentin, ja päättyy sinä päivänä, kun haltija voi muuttaa instrumentin rahaksi ilman seuraamuksia. Rahoitusinstrumentit luokitellaan irtisanomisajan mukaan vain silloin, kun niillä ei ole sovittua määräaika.

Sektorien määritelmät

Sektoriluokitus perustuu EKT 95:een. Lisätietoja siitä, miten sektoriluokitusta sovelletaan vastapuoliin, jotka ovat kotimaan alueen ulkopuolella olevia muita kuin rahalaitoksia, on EKP:n julkaisussa "Money and Banking Statistics Sector Manual".

Jäsenvaltioiden ulkopuolella sijaitsevista pankeista käytetään mieluummin nimitystä "pankit" kuin rahalaitokset. Samalla tavoin termiä "muut kuin rahalaitokset" käytetään vain jäsenvaltioiden osalta; muiden maiden ollessa kyseessä on syytä käyttää termiä "muut kuin pankit". Luokka "muut kuin rahalaitokset" käsittää seuraavat sektorit ja alasektorit:

⁽¹⁾ Tämän liitteen 2 osan taulukoissa EKP luokitellaan siinä maassa oleviksi rahalaitokseksi missä se sijaitsee.

- *Julkisyhteisöt.* Kotimaiset yksiköt, jotka harjoittavat sellaisia toimintoja, joiden tarkoituksena on pääasiallisesti markkinattomien, yksilölliseen tai kollektiiviseen kulutukseen tarkoitettujen tavaroiden ja palveluiden tuottaminen ja/tai kansantulon ja -varallisuuden uudelleen jakaminen (EKT 95, kohdat 2.68—2.70).
- *Valtionhallinto.* Valtion ministeriöt ja keskusvirastot, joiden toimivalta ulottuu koko talousalueelle, lukuun ottamatta sosiaaliturvarahastojen hallintoa (EKT 95, kohta 2.71).
- *Osavaltionhallinto.* Erilliset institutionaaliset yksiköt, jotka hoitavat joitakin julkisen hallinnon tehtäviä valtionhallintoa alemmalla, mutta paikallishallintoa ylemmällä tasolla, ei kuitenkaan sosiaaliturvarahastojen hallintoa (EKT 95, kohta 2.72).
- *Paikallishallinto.* Julkisen hallinnon elimet, joiden toimivalta ulottuu ainoastaan talousalueen paikalliseen osaan, lukuun ottamatta sosiaaliturvarahastojen paikallisia laitoksia (EKT 95, kohta 2.73).
- *Sosiaaliturvarahastot.* Valtionhallinnon, osavaltionhallinnon ja paikallishallinnon institutionaaliset yksiköt, joiden pääasiallinen toiminta on tuottaa sosiaalisia etuisuuksia (EKT 95, kohta 2.74).

Muut sektorit eli muut kuin rahalaitokset, jotka eivät kuulu julkisyhteisöihin. Näitä ovat

- *Muut rahoituksen välittäjät + rahoituksen ja vakuutuksen välitystä avustavat laitokset.* Ei-monetaariset rahoitusyritykset ja yritysmäiset yhteisöt (lukuun ottamatta vakuutuslaitoksia ja eläkerahastoja), jotka pääasiallisesti välittävät rahoitusta ottamalla velkaa muuten kuin valuuttana, talletuksina ja/tai talletusten läheisinä vastineina muilta institutionaalisilta yksiköiltä kuin rahalaitoksilta (EKT 95, kohdat 2.53—2.56). Näihin kuuluvat myös rahoituksen ja vakuutuksen välitystä avustavat laitokset, joita ovat kaikki rahoitusyritykset tai yritysmäiset yhteisöt, jotka toimivat pääasiallisesti apuna rahoituksen välityksessä (EKT 95, kohdat 2.57—2.59).
- *Vakuutuslaitokset ja eläkerahastot.* Ei-monetaariset rahoitusyritykset ja yritysmäiset yhteisöt, jotka pääasiallisesti ovat riskien hallintaan liittyvän rahoituksen välittäjiä (EKT 95, kohdat 2.60—2.67).
- *Yritykset.* Yritykset ja yritysmäiset yksiköt, jotka eivät välitä rahoitusta vaan ovat pääasiallisesti tavaroiden ja muiden kuin rahoituspalvelujen markkinatuottajia (EKT 95, kohdat 2.21—2.31).
- *Kotitaloudet.* Henkilöt tai henkilöryhmät kuluttajina, yksinomaan omaa loppukäyttöä varten tarkoitettujen tavaroiden ja muiden kuin rahoituspalvelujen tuottajina sekä markkinatavaroiden ja rahoitus- ja muiden palvelujen tuottajina, jos nämä toiminnot eivät ole yritysmäisten yhteisöjen toimintaa. Kotitaloussektoriin luetaan myös kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt, jotka pääasiallisesti tuottavat markkinattomia tavaroita ja palveluita tiettyille kotitalousryhmille (EKT 95, kohdat 2.75—2.88).

Instrumenttiluokkien määritelmät

Konsolidoituun taseeseen sisältyvien saamis- ja velkaluokkien määritelmässä otetaan huomioon erilaisten rahoitusjärjestelmien ominaispiirteet. Erittelemällä instrumentit maturiteetin mukaan niiden määrittelyä voidaan yhdenmukaistaa silloin, kun eri rahoitusmarkkinoilla käytettävät instrumentit eivät ole täysin vertailukelpoisia keskenään.

Seuraavissa taulukoissa on eri instrumenttiluokkien yksityiskohtaiset standardoidut kuvaukset. Kansalliset keskuspankit mukauttavat määritelmät kansallisella tasolla soveltuviksi instrumenttiluokiksi tämän asetuksen mukaisesti ⁽¹⁾.

⁽¹⁾ Nämä taulukot eivät toisin sanoen ole luetteloita yksittäisistä rahoitusinstrumenteista.

Rahalaitossektorin kuukausitaseen instrumenttiluokkien yksityiskohtaiset kuvaukset

SAAMISET

Luokka	Pääpiirteiden kuvaukset
1. Kassa	<p>Hallussa olevat eurosetelit ja -kolikot sekä ulkomaiset liikkeessä olevat setelit ja kolikot, joita käytetään yleisesti maksujen maksamiseen.</p>
2. Lainat	<p>Tässä tiedonkeruussa lainat sisältävät tiedonantajarahalaitosten lainanottajille lainaamat varat, jotka eivät perustu velkakirjoihin tai joita edustaa vain yksi velkakirja (siitä huolimatta, että se olisi tullut jälkimarkkinakelpoiseksi). Lainat sisältävät talletuksina olevat saamiset:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Kotitalouksille myönnettyt lainat, joihin sisältyvät kulutusluotot (lainat, jotka on myönnetty henkilökohtaiseen käyttöön tulevien kulutustavaroiden ja palvelujen hankkimiseksi), asuntolainat (lainat, jotka myönnetään asunnon hankkimiseen, myös rakentamiseen ja peruskorjaukseen myönnettyt lainat) ja muut lainat (lainat, jotka myönnetään esimerkiksi liiketoimintaan, velkajärjestelyihin, opintoihin ja muihin vastaaviin tarkoituksiin). Asuntolainat sisältävät lainat, joiden vakuutena on asuinkiinteistö tai -huoneisto ja joiden käyttötarkoitus on asunnon hankkiminen, ja muut asunnon hankkimiseen tarkoitettut lainat, joissa annetaan henkilötakaus tai jonka vakuutena ovat muut varat, mikäli nämä lainat ovat yksilöitävissä. — Muihin rahalaitoksiin tehdyt talletukset. — Kolmansille osapuolille myönnettyt rahoitusleasing sopimukset. <p>Rahoitusleasing sopimukset ovat sopimuksia, joissa kulutushyödykkeen laillinen omistaja ("vuokralleantaja") vuokraa tämän omaisuuden kolmannelle osapuolelle ("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 rahoitusleasing sopimuksia käsitellään vuokralleantajan vuokralleottajalle antamina lainoina (jonka ansiosta vuokralleottaja voi hankkia kulutushyödykkeen). Rahalaitoksen (vuokralleantajana) tekemät rahoitusleasing sopimukset kirjataan rahalaitoksen taseeseen saamiseraiksi kohtaan "lainat". Omaisuutta (kulutushyödykkeitä), joka on vuokrattu vuokralleottajalle, ei pidä kirjata lainkaan rahalaitoksen taseeseen.</p> <ul style="list-style-type: none"> — Ongelmaluotot, joita ei ole vielä maksettu takaisin tai poistettu luottotappioina. <p>Ongelmaluottoina pidetään lainoja, joiden takaisinmaksu on viivästynyt tai joiden takaisinmaksumahdollisuuksia voidaan muuten pitää heikentyneinä. Kansalliset keskuspankit päättävät siitä, kirjataanko ongelmaluotto brutto- vai nettomääräisenä.</p> <ul style="list-style-type: none"> — Hallussa olevat ei-jälkimarkkinakelpoiset arvopaperit. <p>Hallussa olevat muut arvopaperit kuin osakkeet, jotka eivät ole jälkimarkkinakelpoisia ja joita ei vaihdeta jälkimarkkinoilla, ks. myös "siirretyt lainat".</p> <ul style="list-style-type: none"> — Siirretyt lainat <p>Lainat, joista on tosiasiallisesti tullut siirtokelpoisia, kirjataan saamiseraan "lainat", mikäli niitä edustaa vain yksi velkakirja ja niitä vaihdetaan yleensä vain satunnaisesti:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Talletuksina tai lainoina olevat saamiset, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla saamisilla.

Luokka	Pääpiirteiden kuvaukset
	<p>Velkainstrumentit, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla saamisilla, ovat sellaisia 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. Tilastointia varten saamisilla, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla saamisilla, käsitellään rahoitusinstrumentin laadun mukaan, eli ne on luokiteltava joko "lainoiksi" tai "muiksi arvopapereiksi kuin osakkeiksi" instrumentin laadun mukaan. Mikäli rahalaitoksen hallussa olevat kaikenlaiset saamiset, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla saamisilla, esitetään tilastointia varten yleisesti yhtenä lukuna, tämä luku pitäisi sisällyttää erään "muut arvopaperit kuin osakkeet" sillä perusteella, että saamiset, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla saamisilla, ovat useimmiten pikemminkin arvopapereina kuin lainoina.</p> <ul style="list-style-type: none"> — Takaisinmyyntisopimuksiin liittyvät saamiset <p>Käteisen vastaerä, joka maksetaan vastineeksi tiedonantajien ostamista arvopapereista – ks. velkaluokka 9.4.</p> <p>Seuraavaa erää ei käsitellä lainana:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Notariaattilainat. <p>Notariaattilainat ovat lainoja, jotka on otettu yhden osapuolen ("omaisuudenhoitaja") nimissä kolmannen osapuolen "edunsaaja" puolesta. Notariaattilainoija ei pidä tilastoitaessa kirjata omaisuudenhoitajan taseeseen, mikäli varojen omistuksesta koituvat riskit ja palkkiot kuuluvat edunsaajalle. Omistuksesta koituvat riskit ja palkkiot kuuluvat edunsaajalle, mikäli (i) edunsaaja kantaa luottoriskin lainan osalta (eli omaisuudenhoitaja vastaa ainoastaan lainan hallinnoinnista); tai (ii) edunsaajan sijoitus on vakuutettu tappioita vastaan, mikäli omaisuudenhoitaja joutuu selvitystilaan (eli notariaattilainoija ei kuulu omaisuudenhoitajan sellaisiin saamisiin, jotka voidaan jakaa konkurssitilanteessa).</p>
3. Muut arvopaperit kuin osakkeet	<p>Hallussa olevat siirtokelpoiset muut arvopaperit kuin osakkeet, joilla käydään kauppaa jälkimarkkinoilla tai jotka voidaan yleensä markkinoilla korvata vastakkaisella sopimuksella, eivätkä ne takaa haltijalle mitään omistajan oikeuksia liikkeeseen laskevaan laitokseen. Tähän erään kuuluvat:</p> <ul style="list-style-type: none"> — arvopaperit, jotka antavat haltijalle ehdottoman oikeuden kiinteään tai sopimuksen mukaiseen tuloon korkoina ja/tai määrättyinä kiinteinä summoina, jotka maksetaan määräpäivänä (tai -päivinä) tai alkaen liikkeeseenlaskun yhteydessä yksilöidystä ajankohdasta. — siirtokelpoiset lainat, jotka on järjestetty uudelleen niin, että niitä edustaa suuri määrä identtisiä velkakirjoja, ja joilla voidaan käydä kauppaa järjestäytyneillä jälkimarkkinoilla (ks. myös "siirretyt lainat" luokassa 2). — 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 2). — jotta repo-tyyppisiä operaatioita käsiteltäisiin johdonmukaisesti, arvopaperilainausoperaatioiden yhteydessä lainatut arvopaperit pysyvät alkuperäisen omistajan taseessa (eikä niitä pidä siirtää väliaikaisen haltijan taseeseen), mikäli on olemassa käänteisoperaatiota koskeva kiinteä sitoumus (eikä ainoastaan mahdollisuutta menetellä niin).
3a. Muut arvopaperit kuin osakkeet, joiden alkuperäinen maturiteetti on enintään vuosi	<ul style="list-style-type: none"> — Jälkimarkkinakelpoiset saamistodistukset (velkakirjaan perustuvat tai muut), joiden alkuperäinen maturiteetti on enintään vuosi. — Siirtokelpoiset lainat, joiden alkuperäinen maturiteetti on enintään vuoden ja jotka on järjestetty uudelleen niin, että niitä edustaa suuri määrä identtisiä velkakirjoja, joilla käydään kauppaa jälkimarkkinoilla. — Alkuperäiseltä maturiteetiltaan enintään vuoden pituisina saamistodistuksina olevat saamiset, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla saamisilla.

Luokka	Pääpiirteiden kuvaukset
3b. Muut arvopaperit kuin osakkeet, joiden alkuperäinen maturiteetti on yli vuoden mutta enintään 2 vuotta	<ul style="list-style-type: none"> — Jälkimarkkinakelpoiset saamistodistukset (velkakirjaan perustuvat tai muut), joiden alkuperäinen maturiteetti on yli vuoden mutta enintään 2 vuotta. — Siirtokelpoiset lainat, joiden alkuperäinen maturiteetti on yli vuoden mutta enintään 2 vuotta ja jotka on järjestetty uudelleen niin, että niitä edustaa suuri määrä identtisiä velkakirjoja, joilla käydään kauppaa (jälki)markkinoilla. — Alkuperäiseltä maturiteetiltaan yli vuoden mutta enintään 2 vuoden pituisina saamistodistuksina olevat saamiset, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla saamisilla.
3c. Muut arvopaperit kuin osakkeet, joiden alkuperäinen maturiteetti on yli kaksi vuotta	<ul style="list-style-type: none"> — Jälkimarkkinakelpoiset saamistodistukset (velkakirjaan perustuvat tai muut), joiden alkuperäinen maturiteetti on yli kaksi vuotta. — Siirtokelpoiset lainat, joiden alkuperäinen maturiteetti on yli kaksi vuotta ja jotka on järjestetty uudelleen niin, että niitä edustaa suuri määrä identtisiä velkakirjoja, joilla käydään kauppaa jälkimarkkinoilla. — Alkuperäiseltä maturiteetiltaan yli 2 vuoden pituiset saamistodistukset, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla saamisilla.
4. Rahamarkkinarahastojen rahasto-osuudet	<p>Tähän saamiseryhmään sisältyvät rahamarkkinarahastojen liikkeeseen laskemat osuudet. Rahamarkkinarahastot ovat yhteissijoitusyrityksiä, joiden rahasto-osuudet ovat likvidiydeltään talletusten läheisiä vastineita. Rahamarkkinarahastot sijoittavat ensisijaisesti rahamarkkinainstrumentteihin ja/tai rahamarkkinarahastojen rahasto-osuuksiin ja/tai muihin siirrettävissä oleviin velkapapereihin, joiden jäljellä oleva maturiteetti on enintään vuoden ja/tai pankkitalletuksiin ja/tai joiden tarkoituksena on saavuttaa tuotto prosentti, joka vastaa rahamarkkinainstrumenttien korkoja (ks. myös luokat 5 ja 10).</p>
5. Osakkeet ja osuudet	<p>Arvopaperit, jotka edustavat omistusoikeuksia yrityksiin tai yritysmäisiin yhteisöihin. Tällaiset arvopaperit oikeuttavat yleensä haltijansa osuuteen yritysten tai yritysmäisten yhteisöjen voitoista sekä selvitystilassa osuuteen niiden omista varoista. Sijoitusrahasto-osuudet (muut kuin rahamarkkinarahastojen rahasto-osuudet) kuuluvat tähän erään.</p>
6. Kiinteä omaisuus	<p>Tässä tiedonkeruussa kiinteä omaisuus koostuu aineellisesta tai aineettomasta omaisuudesta, (ei kuitenkaan rahoitusvaateista), jota tiedonantajarahalaitoksen on tarkoitus käyttää toistuvasti yli vuoden ajan. Kiinteä omaisuus käsittää rahalaitoksen omistamat maa-alueet ja rakennukset sekä kaluston, ohjelmistot ja muut infrastruktuurit. Pysyviin vastaaviin kirjattua rahoitusomaisuutta ei kirjata tähän erään vaan instrumenttilajin mukaan "lainoihin", "muihin arvopapereihin kuin osakkeisiin" tai "osakkeisiin ja osuuksiin".</p>
7. Muut saamiset	<p>Erä "muut saamiset" on taseen vastaavaa-puolen jäännöserä, joka sisältää "muut kuin edellä mainitut saamiset".</p> <p>Tähän erään saattaa kuulua:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Johdannaispositioita, joiden bruttomääräinen markkina-arvo on positiivinen. <p>Tilastointia varten johdannaisinstrumentit, jotka on kirjattava taseeseen, sisällytetään tähän.</p> <ul style="list-style-type: none"> — Ns. "suspense"-erien saamia bruttomääräisinä. <p>"Suspense"-erät ovat rahalaitoksen taseeseen sisältyviä saamiserymiä, joita ei kirjata asiakkaiden nimissä mutta jotka kuitenkin liittyvät asiakkaiden varoihin (esim. varat, jotka odottavat sijoittamista, siirtoa tai suoritusta).</p> <ul style="list-style-type: none"> — Maksujenvälityssaamiset bruttomääräisinä <p>Siirtosaamiset ovat (yleensä asiakkaille kuuluvia) varoja, joita ollaan siirtämässä rahalaitosten välillä. Tähän erään kuuluvat sekä ja muut maksuvälitteet, jotka on lähetetty maksun perimistä varten muihin rahalaituksiin.</p>

Luokka	Pääpiirteiden kuvaukset
	<ul style="list-style-type: none"> <li data-bbox="596 255 852 282">— Korkosaamiset lainoista <p data-bbox="635 331 1353 488">Korkosaamiset lainoista tarkoittavat korkoa, joka on saamatta taseen laatimispäivänä mutta joka erääntyy vasta tulevaisuudessa (eli kyseisen laatimispäivän jälkeen). Korkosaamiset lainoista kirjataan bruttomääräisinä luokkaan "muut saamiset". Korkosaamiset erotetaan lainasta, johon ne liittyvät, ja kyseinen laina olisi arvostettava siihen nimellisarvoonsa, joka on maksamatta taseen laatimispäivänä.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li data-bbox="596 537 783 564">— Osinkosaamiset. <li data-bbox="596 613 1174 640">— Saamiset, jotka eivät liity varsinaiseen rahalaitostoimintaan. <li data-bbox="596 689 1353 743">— Valtion liikkeeseen laskemien metallirahojen vastaerä (ainoastaan kansallisten keskuspankkien taseissa). <li data-bbox="596 792 1353 949">— Muiden saamisten <i>ulkopuolelle</i> voidaan jättää rahoitusinstrumentit, jotka ovat rahoitussaamisten muodossa (sisällytetään taseen muihin eriin), tietyt rahoitusinstrumentit, jotka eivät ole rahoitussaamisten muodossa, kuten vakuudet, sitoumukset, notariaattilainat (sisällytetään taseen ulkopuolisiin eriin) ja muut kuin rahoitusvaateet, kuten maa-alueet ja kalusto (sisällytetään "kiinteään omaisuuteen").

VELKALUOKAT

Luokka	Pääpiirteiden kuvaukset
8. Liikkeessä oleva raha	<p data-bbox="596 1144 1353 1323">Liikkeessä olevalla rahalla tarkoitetaan liikkeessä olevia seteleitä ja kolikoita, joita käytetään yleisesti maksuihin. Tähän luokkaan kuuluvat EKP:n ja kansallisten keskuspankkien liikkeeseen laskemat setelit. Liikkeessä olevat kolikot eivät kuulu rahaliittoon kuuluvissa jäsenvaltioissa sijaitsevien rahalaitosten velkoihin vaan valtion velkoihin. Kolikot ovat kuitenkin raha-aggregaattien osa, ja sopimuksen mukaisesti tämä velkaerä kirjataan luokkaan "liikkeessä oleva raha". Tämän velan vastaerä sisällytetään luokkaan "muut saamiset".</p>
9. Talletukset	<p data-bbox="596 1368 1353 1467">Tiedonantajien velkojille kohdistettavissa olevat velkaerät, jotka eivät ole arvo-paperipohjaisia. Tiedonkeruuta varten tämä luokka jaotellaan yön yli -talletuksiin, määräaikaistalletuksiin, irtisanomisehtoisin talletuksiin ja takaisinostosopimuksiin (repot).</p> <p data-bbox="596 1516 1353 1825">"Talletukset" kattavat myös "lainat" rahalaitosten vastuina. Käsitteellisesti lainat edustavat niitä rahalaitosten saamia määriä, jotka eivät ole "talletusten" muodossa. EKT 95:ssä erotetaan toisistaan "lainat" ja "talletukset" sen perusteella, kumpi osapuoli tekee aloitteen (mikäli se on lainanottaja, kyseessä on laina, mutta mikäli kyseessä on lainanantaja, kyseessä on talletus), vaikka käytännössä tämän eron merkitys vaihtelee kansallisen rahoitusrakenteen mukaan. Tilastoinnissa "lainoja" ei pidetä erillisenä luokkana taseen vastattavaa-puolella. Sen sijaan velat, joita on pidettävä "lainoina", luokitellaan erittelemättä erään "talletusvelat", elleivät niitä edusta jälkimarkkinakelpoiset instrumentit. Tämä on edellä esitetyn "talletusvelkojen" määritelmän mukaista. Rahalaitoksille myönnettävät lainat, jotka luokitellaan "talletusvelkoihin", eritellään tilastointivaatimusten mukaisesti (eli sektorin, instrumentin, valuutan ja maturiteetin mukaan).</p> <p data-bbox="596 1874 1353 2076">Tiedonantajien liikkeeseen laskemat ei-siirtokelpoiset velkainstrumentit luokitellaan yleensä "talletusvelkoihin". Instrumenttien voidaan katsoa olevan siinä mielessä "ei-siirtokelpoisia", että instrumenttien laillisen omistusoikeuden siirtämisestä on rajoitettu, mikä tarkoittaa sitä, että ne eivät ole jälkimarkkinakelpoisia tai, vaikka ne olisivat siirrettävissä, se ei ole mahdollista järjestäytyneiden markkinoiden puuttumisen vuoksi. Tiedonantajien liikkeeseen laskemat ei-siirtokelpoiset instrumentit, joista tulee myöhemmin siirtokelpoisia ja joista voidaan käydä kauppaa jälkimarkkinoilla, pitäisi luokitella uudelleen "velkapapereiksi".</p>

Luokka	Pääpiirteiden kuvaukset
	<p>Johdannaissopimusten vakuustalletukset (marginaalit) pitäisi luokitella "talletusvelkoihin", mikäli ne vastaavat rahalaitoksille talletettavaa käteisvakuutta mutta tallettajalla on niihin edelleen omistusoikeus ja ne on maksettava takaisin tallettajalle, kun sopimus suljetaan.</p> <p>Markkinoiden tämänhetkisen käytännön perusteella ehdotetaan niin ikään, että tiedonantajan saamat marginaalit luokitellaan vain "talletusvelkoihin", mikäli rahalaitos saa varoja, jotka ovat vapaasti käytettävissä lainausta varten. Mikäli osa rahalaitoksen saamista marginaalista on toimitettava edelleen toiselle johdannaismarkkinoiden osapuolelle (esimerkiksi selvitysyhtiölle), vain se osa, joka jää rahalaitoksen käytettäväksi, pitäisi lähtökohtaisesti luokitella "talletusvelkoihin".</p> <p>Markkinoiden tämänhetkisten käytäntöjen monimutkaisuus saattaa aiheuttaa sen, että on vaikeaa yksilöidä marginaaleja, jotka ovat todella maksettavissa takaisin, koska samalle tilille talletetaan toisistaan erittelemättä erilaisia marginaaleja, tai marginaaleja, jotka antavat rahalaitokselle varoja lainausta varten. Näissä tapauksissa on hyväksyttävää, että nämä marginaalit luokitellaan "muihin velkoihin" tai "talletusvelkoihin" kansallisen käytännön mukaisesti.</p> <p>"Esim. leasing-sopimuksiin liittyvät korvamerkityt velat" luokitellaan talletusvelkoina "määräaikaistalletuksiin" tai "irtisanomisehtoisin talletuksiin" niiden perustana olevan sopimuksen maturiteetin tai sopimusmääräysten perusteella.</p> <p>Notariaattisopimuksen perusteella saatuja varoja (talletuksia) ei kirjata tilastoitavaan rahalaitoksen taseeseen (ks. "notariaattilainat" luokassa 2).</p>
9.1. Yön yli -talletukset	<p>Talletukset, jotka voidaan vaihtaa rahaksi ja/tai vaadittaessa siirtää ilman merkittävää viivettä, rajoituksia tai sakkomaksuja käyttäen sekkiä, maksumääräystä, tiliin kohdistuvaa veloituksen kirjausta tai vastaavaa. Rahalaitosten liikkeeseen laskema ennakkoon maksettuja määriä edustava sähköinen raha, joko korttiin perustuva sähköinen raha (esim. ladattavat rahakortit) tai ohjelmistopohjainen sähköinen raha kirjataan tähän erään. Tähän erään ei kirjata ei-siirtokelpoisia talletuksia, jotka ovat teknisesti vaadittaessa takaisin maksettavia, mutta joista peritään tällöin merkittäviä sakkomaksuja.</p> <ul style="list-style-type: none"> — Talletukset (korolliset tai korottomat), jotka voidaan siirtää ilman merkittäviä sakkomaksuja tai rajoituksia käyttäen sekkiä, maksumääräystä, tiliin kohdistuvaa veloituksen kirjausta tai vastaavaa. — Talletukset (korolliset tai korottomat), jotka voidaan vaadittaessa muuttaa rahaksi välittömästi tai talletusentekopäivää seuraavana päivänä viimeistään pankkipäivän päättyessä ilman merkittäviä sakkomaksuja tai rajoituksia mutta joita ei voida siirtää. — Ohjelmistopohjaisessa tai korttiin perustuvassa sähköisessä rahassa (esim. ladattavilla rahakorteilla) sidottuina olevat rahamäärät, jotka edustavat ennakkoon maksettuja määriä (korolliset tai korottomat). — Lainat, jotka on maksettava takaisin lainan myöntämispäivää seuraavana päivänä viimeistään pankkipäivän päättyessä.
9.2. Määräaikaistalletukset	<p>Ei-siirtokelpoiset talletukset, joita ei voida muuttaa rahaksi ennen sovittua kiinteän määräajan kulumista tai joiden ennaaikaisesta rahaksi muuttamisesta haltijan on maksettava jonkinlainen sakkomaksu. Tähän erään sisältyvät myös hallinnollisesti säännellyt talletukset, joissa maturiteettikriteeri ei ole merkitsevä (ne luokitellaan maturiteettiluokkaan "yli 2 vuoden" talletukset). Rahoitustuotteet, joihin liittyy korontarkistussääntöjä, luokitellaan aikaisimman maturiteetin mukaan. Vaikka määräaikaistalletuksiin saattaa liittyä mahdollisuus nostaa ne aikaisemmin, jos nostosta on ilmoitettu etukäteen, tai ne voidaan maksaa takaisin vaadittaessa tietyin seuraamuksin, näitä ominaisuuksia ei pidetä luokittelun kannalta merkityksellisinä.</p>

Luokka	Pääpiirteiden kuvaukset
9.2a. Talletukset, joiden sovittu määräaika on enintään vuosi	<ul style="list-style-type: none"> — Ei-siirtokelpoiset talletukset, joiden kiinteä määräaika on enintään vuosi (paitsi talletukset, joiden alkuperäinen maturiteetti on yksi päivä) ja joita ei voida muuttaa rahaksi ennen tuota määräaikaa. — Ei-siirtokelpoiset talletukset, joiden kiinteä määräaika on enintään vuosi mutta jotka voidaan nostaa ennen tuota määräaikaa, jos nostosta on ilmoitettu etukäteen; jos ilmoitus on annettu, nämä talletukset olisi luokiteltava soveltuvin osin eriin 9.3a tai 9.3b. — Ei-siirtokelpoiset talletukset, joiden kiinteä määräaika on enintään vuosi mutta jotka voidaan maksaa takaisin vaadittaessa tietyin seuraamuksin. — Enintään vuoden päästä suljettavien johdannaissopimusten vakuusmaksut, jotka vastaavat luottoriskiltä suojautumiseksi maksettavaa käteisvakuutta mutta joihin tallettajalla on edelleen omistusoikeus ja jotka on maksettava takaisin tallettajalle, kun sopimus suljetaan. — Lainat, jotka perustuvat vain yhteen velkakirjaan ja joiden alkuperäinen maturiteetti on enintään vuosi. — Rahalaitosten liikkeeseen laskemat ei-jälkimarkkinakelpoiset velkapaperit (velkakirjaan perustuvat tai muut), joiden alkuperäinen maturiteetti on enintään vuosi. — Rahalaitosten alkuperäiseltä maturiteetiltaan enintään vuoden pituisina talletuksina tai lainoina liikkeeseen laskema velka, jolla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla.
9.2b. Talletukset, joiden sovittu määräaika on yli vuosi mutta enintään 2 vuotta	<ul style="list-style-type: none"> — Ei-siirtokelpoiset talletukset, joiden kiinteä määräaika on yli vuoden mutta enintään 2 vuotta ja joita ei voida muuttaa rahaksi ennen tuota määräaikaa. — Ei-siirtokelpoiset talletukset, joiden kiinteä määräaika on yli vuoden mutta enintään 2 vuotta mutta jotka voidaan nostaa ennen tuota määräaikaa, jos nostosta on ilmoitettu etukäteen; jos ilmoitus on annettu, nämä talletukset olisi luokiteltava soveltuvin osin eriin 9.3a tai 9.3b. — Ei-siirtokelpoiset talletukset, joiden kiinteä määräaika on yli vuoden mutta enintään 2 vuotta mutta jotka voidaan maksaa takaisin vaadittaessa tietyin seuraamuksin. — Yli vuoden mutta enintään 2 vuoden päästä suljettavien johdannaissopimusten vakuusmaksut, jotka vastaavat luottoriskiltä suojautumiseksi maksettavaa käteisvakuutta mutta joihin tallettajalla on edelleen omistusoikeus ja jotka on maksettava takaisin tallettajalle, kun sopimus suljetaan. — Lainat, jotka perustuvat vain yhteen velkakirjaan ja joiden alkuperäinen maturiteetti on yli vuoden mutta enintään 2 vuotta. — Rahalaitosten liikkeeseen laskemat ei-jälkimarkkinakelpoiset velkapaperit (velkakirjaan perustuvat tai muut), joiden alkuperäinen maturiteetti on yli vuoden mutta enintään 2 vuotta. — Rahalaitosten alkuperäiseltä maturiteetiltaan yli vuoden mutta enintään 2 vuoden pituisina talletuksina tai lainoina liikkeeseen laskema velka, jolla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla.
9.2c. Talletukset, joiden sovittu määräaika on yli kaksi vuotta	<ul style="list-style-type: none"> — Ei-siirtokelpoiset talletukset, joiden kiinteä määräaika on yli kaksi vuotta ja joita ei voida muuttaa rahaksi ennen tuota määräaikaa. — Ei-siirtokelpoiset talletukset, joiden kiinteä määräaika on yli kaksi vuotta mutta jotka voidaan nostaa ennen tuota määräaikaa, jos nostosta on ilmoitettu etukäteen; jos ilmoitus on annettu, nämä talletukset olisi luokiteltava soveltuvin osin eriin 9.3a tai 9.3b.

Luokka	Pääpiirteiden kuvaukset
	<ul style="list-style-type: none"> — Ei-siirtokelpoiset talletukset, joiden kiinteä määräaika on yli kaksi vuotta mutta jotka voidaan maksaa takaisin vaadittaessa tietyin seuraamuksin. — 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. — Yli kahden vuoden päästä suljettavien johdannaissopimusten vakuusmaksut, jotka vastaavat luottoriskiltä suojautumiseksi maksettavaa käteisvakuutta mutta joihin tallettajalla on edelleen omistusoikeus ja jotka on maksettava takaisin tallettajalle, kun sopimus suljetaan. — Lainat, jotka perustuvat vain yhteen velkakirjaan ja joiden alkuperäinen maturiteetti on yli kaksi vuotta. — Rahalaitosten liikkeeseen laskemat ei-jälkimarkkinakelpoiset velkapaperit (velkakirjaan perustuvat tai muut), joiden alkuperäinen maturiteetti on yli kaksi vuotta. — Rahalaitosten alkuperäiseltä maturiteetiltaan yli 2 vuoden pituisina talletuksina tai lainoina liikkeeseen laskema velka, jolla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla.
9.3. Irtisanomisehtoiset talletukset	<p>Ei-siirtokelpoiset talletukset, joilla ei ole sovittua määräaikaakaan mutta joihin sovelletaan irtisanomisaikaa, jonka kuluessa rahaksi muuttaminen ei ole mahdollista tai ei ole mahdollista ilman seuraamuksia. Tämä luokka sisältää sellaiset lain mukaan periaatteessa vaadittaessa takaisin maksettavat talletukset, joihin kansallisen käytännön mukaan kuitenkin sovellettaisiin sakkomaksuja ja rajoituksia (luokitellaan maturiteettiluokkaan "enintään 3 kk" ja sijoitustilit, joilla ei ole irtisanomisaikaa eikä sovittua määräaikaakaan, mutta joissa on nostorajoituksia (luokitellaan maturiteettiluokkaan "yli 3 kk").</p>
9.3a Irtisanomisehtoiset talletukset, joiden irtisanomisaika on enintään 3 kuukautta	<ul style="list-style-type: none"> — Talletukset, joilla ei ole kiinteää määräaikaakaan ja joihin sovelletaan enintään 3 kuukauden irtisanomisaikaa; jos talletuksen nostaminen ennen tuota irtisanomisaikaa (tai jopa vaadittaessa) on mahdollista, nostosta aiheutuu sakkomaksu. — Ei-siirtokelpoiset avistalletukset ja muut vähittäispankkitoimintaan liittyvät talletukset, jotka ovat lain mukaan vaadittaessa maksettavia mutta joiden rahaksi muuttaminen johtaa merkittäviin sakkomaksuihin. — Ei-siirtokelpoiset talletukset, joilla on kiinteä määräaika mutta joihin on sovellettu alle 3 kuukauden irtisanomisaikaa, jotta ne voitaisiin nostaa ennen määräaikaakaan.
9.3.b Irtisanomisehtoiset talletukset, joiden irtisanomisaika on yli 3 kuukautta joista: irtisanomisajaltaan yli 2 vuoden (soveltuvin osin)	<ul style="list-style-type: none"> — Talletukset, joilla ei ole kiinteää määräaikaakaan ja joihin sovelletaan yli 3 kuukauden irtisanomisaikaa; jos talletuksen nostaminen ennen tuota irtisanomisaikaa (tai jopa vaadittaessa) on mahdollista, on siitä maksettava sakkomaksu. — Sijoitustilit, joihin ei sovelleta irtisanomisaikaa ja joilla ei ole sovittua määräaikaakaan mutta joissa on nostorajoituksia. — Ei-siirtokelpoiset talletukset, joilla on kiinteä määräaika mutta joihin on sovellettu yli 3 kuukauden irtisanomisaikaa, jotta ne voitaisiin nostaa ennen määräaikaakaan.

Luokka	Pääpiirteiden kuvaukset
9.4. Repot	<p>Rahan vastaerä, jonka tiedonantajat saavat arvopapereista/kullasta, jotka ne myyvät tiettyyn hintaan samalla sitoutuen ostamaan samat (tai vastaavat) arvopaperit/kullan takaisin tiettyyn kiinteään hintaan tiettyä myöhempänä ajankohtana. Rahat, joita tiedonantajat saavat vastineeksi kolmannelle osapuolelle ("väliaikainen haltija" siirretyistä arvopapereista/kullasta, luokitellaan "takaisinostosopimuksiin", mikäli on olemassa kiinteä sitoumus käänteisoperaatiosta eikä ainoastaan mahdollisuutta toteuttaa se. Tämä merkitsee sitä, että tiedonantajilla on edelleen tosiasiallinen (taloudellinen) omistusoikeus asianomaisiin arvopapereihin/kultaan operaation aikana. Tässä yhteydessä laillisen omistusoikeuden siirtämisellä ei ole merkitystä ratkaistaessa sitä, miten repo-tyyppisiä operaatioita olisi käsiteltävä. Mikäli väliaikainen haltija myy saamansa arvopaperit repo-operaation yhteydessä, myyntitapahtuma on kirjattava suorana arvopaperitransaktiona/kultana ja kirjattava väliaikaisen haltijan taseeseen arvopaperisalkun/kullan negatiivisena positiona.</p> <p>Seuraavat kolme repo-operaation muotoa ovat kaikki rakenteeltaan sellaisia, että ne täyttävät välttämättömät edellytykset niiden käsittelemiseksi vakuudellisina lainoina. Siten tiedonantajien (vastineeksi kolmannelle osapuolelle väliaikaisesti siirretyistä arvopapereista/kullasta) saamat rahat luokitellaan "takaisinostosopimuksiin".</p> <ul style="list-style-type: none"> — rahat, jotka on saatu vastineeksi kolmannelle osapuolelle takaisinostosopimuksella väliaikaisesti siirretyistä arvopapereista/kullasta — rahat, jotka on saatu vastineeksi kolmannelle osapuolelle (käteisvakuutta vastaan) väliaikaisesti lainatuista joukkovelkakirjoista/kullasta — rahat, jotka on saatu vastineeksi kolmannelle osapuolelle ns. sale / buy back -sopimuksella väliaikaisesti siirretyistä arvopapereista/kullasta.
10. Rahamarkkinarahastojen rahasto-osuudet	<p>Rahamarkkinarahastojen liikkeeseen laskemat rahasto-osuudet. Rahamarkkinarahastot ovat yhteissijoitusyrityksiä, joiden rahasto-osuudet ovat likvidiydeltään talletusten läheisiä vastineita. Rahamarkkinarahastot sijoittavat ensisijaisesti rahamarkkinainstrumentteihin ja/tai rahamarkkinarahastojen rahasto-osuuksiin ja/tai muihin siirtokelpoisiin velkapapereihin, joiden jäljellä oleva maturiteetti on enintään vuoden ja/tai pankkitalletuksiin ja/tai joiden tarkoituksena on saavuttaa tuottoprosentti, joka vastaa rahamarkkinainstrumenttien korkoja.</p>
11. Liikkeeseen lasketut velkapaperit	<p>Tiedonantajien liikkeeseen laskemat arvopaperit (eivät kuitenkaan osakkeet), 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 kuuluvat arvopaperit, jotka takaavat haltijalle ehdottoman oikeuden kiinteään tai sopimuksen mukaiseen tuloon korkoina ja/tai määrättyinä kiinteinä summina, jotka maksetaan määräpäivänä (tai -päivinä) tai alkaen liikkeeseenlaskun yhteydessä määritellystä ajankohdasta. Sellaiset tiedonantajien liikkeeseen laskemat ei-siirtokelpoiset instrumentit, joista tulee myöhemmin siirtokelpoisia, pitäisi luokitella uudelleen "velkapapereiksi" (ks. myös luokka 9).</p> <p>Rahalaitosten liikkeeseen laskemia velkapapereita, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla, käsitellään raha- ja pankkitilastoja laadittaessa samalla tavoin kuin rahalaitosten muita velkoja. Siten arvopapereina liikkeeseen laskettu velka, jolla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla, luokitellaan "liikkeeseen lasketuihin velkapapereihin", kun taas rahalaitosten talletuksina tai lainoina liikkeeseen laskemat velkapaperit, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla, luokitellaan "talletusvelkoihin". Mikäli kaikki rahalaitosten liikkeeseen laskemat 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".</p>

Luokka	Pääpiirteiden kuvaukset
11a. Velkapaperit, joiden alkuperäinen maturiteetti on enintään vuosi	<ul style="list-style-type: none"> — Rahalaitosten liikkeeseen laskemat siirtokelpoiset velkapaperit (velkakirjaan perustuvat tai muut), joiden alkuperäinen maturiteetti on enintään vuosi. — Rahalaitosten alkuperäiseltä maturiteetiltaan enintään vuoden pituisina velkapapereina liikkeeseen laskema velka, jolla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla.
11b. Velkapaperit, joiden alkuperäinen maturiteetti on yli vuoden mutta enintään 2 vuotta	<ul style="list-style-type: none"> — Rahalaitosten liikkeeseen laskemat siirtokelpoiset velkapaperit (velkakirjaan perustuvat tai muut), joiden alkuperäinen maturiteetti on yli vuoden mutta enintään 2 vuotta. — Rahalaitosten alkuperäiseltä maturiteetiltaan yli vuoden mutta enintään 2 vuoden pituisina velkapapereina liikkeeseen laskema velka, jolla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla.
11c. Velkapaperit, joiden alkuperäinen maturiteetti on yli kaksi vuotta	<ul style="list-style-type: none"> — Rahalaitosten liikkeeseen laskemat siirtokelpoiset velkapaperit (velkakirjaan perustuvat tai muut), joiden alkuperäinen maturiteetti on yli kaksi vuotta. — Rahalaitosten alkuperäiseltä maturiteetiltaan yli kahden vuoden pituisina velkapapereina (ja talletuksina tai lainoina) liikkeeseen laskema velka, jolla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla.
12. Oma pääoma ja varaukset	<p>Tässä tiedonkeruussa erä käsittää velat, jotka aiheutuvat tiedonantajien osakkeenomistajille tai muille omistajille osakeanneissa myymistä osakkeista, jotka takaavat osakkeen haltijalle omistusoikeuksia rahalaitoksessa ja yleensä osuuden sen voitoista sekä selvitystilassa osuuden sen omista varoista. Erään kuuluvat myös rahastot, jotka muodostuvat jakamattomista voitoista tai sellaisista varoista, jotka tiedonantaja on pannut talteen vastaisuudessa odotettavissa olevien maksujen ja sitoumusten varalta.</p> <ul style="list-style-type: none"> — Oma pääoma — Jakamattomat voitot ja rahastot. — Kohdistetut ja yleiset varaukset laina-, arvopaperi- ja muuntyyppisiä saamia varten (voidaan kirjata kirjanpitosääntöjen mukaisesti).
13. Muut velat	<p>Erä "muut velat" on taseen vastattavaa-puolen jäännöserä, joka sisältää "velat, jotka eivät kuulu muihin eriin".</p> <p>Tähän erään saattaa kuulua:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Johdannaispositioita, joiden bruttomääräinen markkina-arvo on negatiivinen. <p>Tilastointia varten johdannaisinstrumentit, jotka on kirjattava taseeseen, sisällytetään tähän.</p> <ul style="list-style-type: none"> — Ns. maksettavia "suspense"-eriä bruttomääräisinä. <p>"Suspense"-erät ovat rahalaitoksen taseeseen sisältyviä eriä, joita ei kirjata asiakkaiden nimissä mutta jotka kuitenkin liittyvät asiakkaiden varoihin (esim. varat, jotka odottavat sijoittamista, siirtoa tai suoritusta).</p> <ul style="list-style-type: none"> — Siirtovelat bruttomääräisinä. <p>Siirtovelat ovat (yleensä asiakkaille kuuluvia) varoja, joita ollaan siirtämässä rahalaitosten välillä. Tähän erään kuuluvat maksumääräykset, jotka on veloitettu asiakkaiden tileiltä, ja muut erät, joista tiedonantaja ei ole vielä suorittanut maksua.</p> <ul style="list-style-type: none"> — Maksamatta olevat talletusten korot. <p>Maksamatta olevat talletusten korot ovat korkoja, jotka ovat maksamatta taseen laatimispäivänä mutta jotka erääntyvät maksettaviksi vasta myöhemmin (eli vasta kyseisen laatimispäivän jälkeen). Jaksottamista koskevan yleisperiaatteen mukaisesti talletuksista maksettava korko olisi kirjattava taseeseen sitä mukaa kuin sitä kertyy (eli suoriteperusteen mukaisesti) eikä sitä mukaa kuin sitä tosiasiallisesti maksetaan (eli maksuperusteen mukaisesti). Talletuksille kertyneet korot kirjataan bruttomääräisinä luokkaan "muut velat". Maksamatta olevia korkoja ei sisällytetä talletuksiin, joihin ne liittyvät, sillä ne olisi arvoistettava nimellisarvoonsa, joka on maksamatta ilmoituspäivänä.</p>

Luokka	Pääpiirteiden kuvaukset
	<ul style="list-style-type: none"> — Maksamattomat osingot. — Velat, jotka eivät perustu varsinaiseen rahalaitostoimintaan (velat tavarantoi- mittajille, verovelat, maksamattomat palkat ja sosiaalimaksut jne.). — Varaukset kolmansille osapuolille olevia velkoja varten (eläkkeet, osingot jne.). — Johdannaissopimusten vakuusmaksut. <p>Johdannaissopimusten vakuusmaksut luokitellaan normaalisti "talletusvelkoi- hin" (ks. luokka 9).</p> <p>Markkinoiden tämänhetkisten käytäntöjen monimutkaisuus saattaa aiheuttaa sen, että on vaikeaa yksilöidä marginaaleja, jotka ovat todella maksettavissa takaisin, koska samalle tilille talletetaan toisistaan erittelemättä erilaisia margi- naaleja, tai marginaaleja, jotka antavat rahalaitokselle varoja lainausta varten. Näissä tapauksissa on hyväksyttävää, että nämä marginaalit luokitellaan "mui- hin velkoihin" tai "talletusvelkoihin" kansallisen käytännön mukaisesti.</p> <ul style="list-style-type: none"> — Ilman käteisvakuuksia lainaksi annetuista arvopapereista aiheutuneet nettopo- sitiot. — Arvopaperikauppojen tai valuuttaoperaatioiden tulevista tilityksistä ja toimi- tuksista aiheutuvat nettovelat. <p><u>Tämän erän ulkopuolelle</u> 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), muut kuin rahoitusvastuut, kuten oman pääoman erät taseen vastattavaa-puolella (sisällytetään "omaan pääomaan ja varauksiin").</p>

LIITE II

**VÄHIMMÄISVARANTOJÄRJESTELMÄN SOVELTAMISEEN LIITTYVÄT ERITYIS- JA SIIRTYMÄSÄÄNNÖKSET
SEKÄ SÄÄNNÖKSET LUOTTOLAITOKSIA KOSKEVASTA SULAUTUMISESTA**

1 OSA

Erityissäännökset**I. Luottolaitokset, joita koskevat täysimääräiset tiedonantovaatimukset**

1. Jotta voitaisiin laskea oikein varantopohja, johon sovelletaan positiivista varantoprosenttia, tarvitaan yksityiskohtainen kuukausittainen erittely yli 2 vuoden määräaikaisista talletuksista, talletuksista, joiden irtisanomisaika on yli 2 vuotta, ja luottolaitosten reposopimuksiin liittyvistä veloista, jotka kohdistuvat (kotimaan ja muiden rahaliittoon osallistuvien jäsenvaltioiden) sektoreihin rahalaitokset, varantovelvolliset luottolaitokset, EKP ja kansalliset keskuspankit ja valtio, sekä sektoriin ulkomaat. Luottolaitokset voivat ilmoittaa velkansa siten, että ne kohdistuvat ryhmään "muut rahalaitokset kuin vähimmäisvarantovelvoitteen alaiset luottolaitokset, EKP ja kansalliset keskuspankit", sen sijaan että ne ilmoittaisivat ne kohdistettuina erikseen ryhmiin "rahalaitokset" ja "vähimmäisvarantovelvoitteen alaiset luottolaitokset, EKP ja kansalliset keskuspankit", edellyttäen, että tiedot ovat edelleen riittävän tarkkoja, eikä tämä vaikuta lihavoituihin eriin. Lisäksi vähimmäisvarantovelvolliset luottolaitokset voivat - kansallisten tiedonkeruujärjestelmien mukaan ja sanotun rajoittamatta tässä asetuksessa säädettyjen rahalaitosten tasetta koskevien määritelmien ja luokitusperiaatteiden täysimääräistä noudattamista - antaa vaihtoehtoisesti varantopohjan laskemiseen tarvittavat tiedot, lukuun ottamatta tietoja siirtokelpoisista instrumenteista, liitteessä I olevan taulukon 1 alaviitteen 5 mukaisesti, jos tämä ei vaikuta lihavoituihin eriin.

II. Tiedonkeruu pieniltä luottolaitoksilta

2. Pienet luottolaitokset toimittavat EKP:n vähimmäisvarantojärjestelmää varten vähintään neljännesvuosittaiset tiedot varantopohjan laskemiseksi tämän liitteen taulukon mukaisesti. Pienten luottolaitosten on varmistettava, että tämän taulukon mukaisesti toimitettut tiedot vastaavat täysin taulukon 1 mukaisia määritelmiä ja luokituksia. Pienten laitosten varantopohjatiedot kolmea (kuukauden pituista) pitoajanjaksoa varten perustuvat vuosineljänneksen lopun tietoihin, jotka kansalliset keskuspankit keräävät viimeistään 28. pankkipäivänä kunkin vuosineljänneksen päättymisestä.

III. Tiedonkeruu EKP:n vähimmäisvarantojärjestelmän alaisilta laitoksilta, jotka ilmoittavat tietonsa konsolidoidusti ryhmänä

3. Saatuaan luvan EKP:lta vähimmäisvarantojärjestelmän alaiset luottolaitokset voivat antaa tilastotietonsa konsolidoidusti niin, että ne koskevat sellaista ryhmää luottolaitoksia, jotka ovat vähimmäisvarantovelvollisia samalla kansallisella alueella edellyttäen, että kaikki asianomaiset laitokset ovat ilmoittaneet luopuvansa minkäänlaisiin varantovelvoitteesta tehtäviin könttäsummavähennyksiin liittyvistä eduista. Könttäsummavähennys jää kuitenkin koko ryhmän eduksi. Kaikki asianomaiset laitokset luettellaan erikseen EKP:n rahalaitosten luettelossa.
4. Jos koko ryhmän katsotaan olevan pieni, sen tulee täyttää ainoastaan pienten laitosten suppeammat raportointivaatimukset. Muussa tapauksessa sovelletaan täysimääräisiä raportointivaatimuksia koko ryhmälle.

IV. Sarake "(joista) varantovelvoitteen alaiset luottolaitokset, EKP ja kansalliset keskuspankit"

5. Sarake "(joista) varantovelvoitteen alaiset luottolaitokset, EKP ja kansalliset keskuspankit" ei sisällä tiedonantajien velkoja niille laitoksille, jotka vähimmäisvarantojärjestelmästä vapautettujen laitosten luettelon mukaan eivät kuulu EKP:n vähimmäisvarantojärjestelmän piiriin, eli laitoksille, jotka ovat järjestelmän ulkopuolella muista syistä kuin tervehdyttämismenettelyn takia.
6. Vähimmäisvarantojärjestelmän piiristä vapautettujen laitosten luettelo sisältää ainoastaan ne laitokset, jotka ovat järjestelmän ulkopuolella muista syistä kuin tervehdyttämismenettelyn takia. Laitoksia, jotka on väliaikaisesti vapautettu vähimmäisvarantovelvoitteesta tervehdyttämismenettelyn takia, kohdellaan kuten vähimmäisvarantovelvoitteen alaisia laitoksia, ja sen vuoksi niihin kohdistuvat velat sisältyvät sarakkeeseen "(joista) varantovelvoitteen alaiset luottolaitokset, EKP ja kansalliset keskuspankit". Sarakkeeseen kuuluvat myös velat sellaisille laitoksille, joiden ei itse asiassa tarvitse pitää varantotalletusta EKP:ssä könttäsummavähennyksen takia.

2 OSA

Siirtymäsäännökset

- Erän "talletukset, joiden irtisanomisaika on yli 2 vuotta" ilmoittaminen on toistaiseksi vapaaehtoista. Tiedonantajat voivat halutessaan antaa tarvittavat tiedot vapaaehtoisesti, ts. ne voivat ilmoittaa joko todellisia lukuja (myös erät, joiden arvo on nolla) tai "tiedot puuttuvat" (käyttäen soveltuvaa merkintää). Tiedonantajalaitos, joka on päättänyt ilmoittaa tietonsa todellisina lukuina, ei voi sen jälkeen käyttää merkintää "tiedot puuttuvat".

3 OSA

Luottolaitoksia koskeva sulautuminen

- Tässä liitteessä käsitteillä sulautuminen, sulautuvat laitokset ja vastaanottava laitos on vähimmäisvarantojen soveltamisesta 1 päivänä joulukuuta 1998 annetussa Euroopan keskuspankin asetuksessa (EY) N:o 2818/98 (EKP/1998/15) ⁽¹⁾, sellaisena kuin se on muutettuna asetuksella (EY) N:o 1921/2000 (EKP/2000/8) ⁽²⁾, tarkoitettu merkitys.
- Pitoajanjaksona, jona sulautuminen tulee voimaan, vastaanottavan laitoksen varantovelvoite lasketaan ja se on täytettävä asetuksen (EY) N:o 2818/98 (EKP/1998/15) 13 artiklan mukaisesti.
- Vastaanottavan laitoksen varantovelvoite seuraavia pitoajanjaksoja varten lasketaan tarvittaessa tässä liitteessä olevassa lisäyksessä annettujen sääntöjen mukaisesti ilmoitetun varantopohjan ja tilastotietojen perusteella. Muussa tapauksessa sovelletaan asetuksen (EY) N:o 2818/98 (EKP/1998/15) 3 artiklan mukaisia normealeja sääntöjä tilastotiedon ilmoittamisesta ja varantovelvoitteen laskemisesta.

11. Vastaanottavaa laitosta koskeva väliaikainen poikkeus normaalista tiedonantomenettelystä

Asianomainen kansallinen keskuspankki voi antaa vastaanottavalle laitokselle luvan täyttää tilastoihin liittyvän tiedonantovelvollisuutensa väliaikaisessa menettelyssä, jolloin se voi esimerkiksi käyttää erillisiä lomakkeita jokaisesta sulautuvasta laitoksesta useana pitoajanjaksona sen jälkeen, kun sulautuminen on tullut voimaan, tämän kuitenkin rajoittamatta edellisissä kohdissa asetettuja velvollisuuksia. Poikkeus normaalista tiedonantomenettelystä on rajoitettava mahdollisimman lyhytkestoiseksi, eikä se voi kestää kuutta kuukautta kauempaa siitä, kun sulautuminen tuli voimaan. Tämä poikkeus ei rajoita vastaanottavan laitoksen velvollisuutta täyttää tiedonantovelvollisuutensa tämän asetuksen mukaisesti eikä tarvittaessa sen velvollisuutta vastata sulautuvien laitosten tiedonantovelvollisuuksista tämän liitteen mukaisesti.

⁽¹⁾ EYVL L 356, 30.12.1998, s. 1.

⁽²⁾ EYVL L 229, 9.9.2000, s. 34.

TAULUKKO 1A

Tiedot, joita pienten luottolaitosten on toimitettava neljännesvuosittain vähimmäisvarantojärjestelmää varten

	Varantopohja laskettu seuraavien taulukon 1 (velat) sarakkeiden summana: (a)-(b)+(c)+(d)+(e)+(f)+(g)+(h)+(i)+(j)+(k)+(l)+(m)+(n)+(s)
TALLETUSVELAT (Euro ja ulkomaiset valuutat yhdistettyinä)	
9 TALLETUKSET YHTEENSÄ 9.1e + 9.1x 9.2e + 9.2x 9.3e + 9.3x 9.4e + 9.4x	
joista: 9.2e + 9.2x määräaikaiset yli 2 vuotta	
joista: 9.3e + 9.3x irtisanomisehtoiset yli 2 vuotta	Vapaaehtoinen ilmoittaminen
joista: 9.4e + 9.4x repot	
	Liikkeessä olevat, taulukon 1 sarake (t) (Velat)
JÄLKIMARKKINAKELPOISET VELKAINSTRUMENTIT (Euro ja ulkomaiset valuutat yhdistettyinä)	
11 LIIKKEESEEN LASKETUT VELKAPAPERIT 11e + 11x maturiteetti enintään 2 vuotta	
11 LIIKKEESEEN LASKETUT VELKAPAPERIT 11e + 11x maturiteetti yli 2 vuotta	

LISÄYS

Sulautumisessa mukana olevien luottolaitosten varantovelvoitteen laskemista koskevat erityissäännöt ⁽¹⁾

Numero	Sulautumistyyppi	Velvollisuudet
1	<p>Sulautuminen, jossa laitos, johon sovelletaan täysimääräisiä tiedonantovaatimuksia (vastaanottava laitos), hankkii yhden tai useamman laitoksen (sulautuvat laitokset), joihin sovelletaan täysimääräisiä tiedonantovaatimuksia, tulee voimaan sen määräajan päätyttyä, jonka asianomainen kansallinen keskuspankki on asettanut tämän asetuksen 4 artiklan mukaisesti kuukausittaisten tilastotietojen antamiseksi edelliseltä kuukaudelta.</p>	<p>Sulautumista seuraavana pitoajanjaksona vastaanottavan laitoksen varantovelvoite lasketaan vastaanottavan laitoksen ja sulautuvien laitosten varantopohjien kokonaismäärästä muodostuvan varantopohjan perusteella. Yhteenlaskettavat varantopohjat ovat ne varantopohjat, jotka olisivat koskeneet tätä pitoajanjaksoa, mikäli sulautumista ei olisi tapahtunut. Ainoastaan yksi könttäsummavähennys myönnetään.</p>
2	<p>Sulautuminen, jossa laitos, johon sovelletaan täysimääräisiä tiedonantovaatimuksia (vastaanottava laitos) hankkii yhden tai useamman pienen luottolaitoksen ja mahdollisesti yhden tai useamman luottolaitoksen (sulautuvat laitokset), joita koskevat täysimääräiset tiedonantovaatimukset, tulee voimaan sen määräajan päätyttyä, jonka asianomainen kansallinen keskuspankki on asettanut tämän asetuksen 4 artiklan mukaisesti tilastotietojen antamiseksi edelliseltä vuosineljännekseltä.</p>	<p>Sulautumista seuraavana pitoajanjaksona vastaanottavan laitoksen varantovelvoite lasketaan vastaanottavan laitoksen ja sulautuvien laitosten varantopohjien kokonaismäärästä muodostuvan varantopohjan perusteella. Yhteenlaskettavat varantopohjat ovat ne varantopohjat, jotka olisivat koskeneet tätä pitoajanjaksoa, mikäli sulautumista ei olisi tapahtunut. Ainoastaan yksi könttäsummavähennys myönnetään.</p>
3	<p>Sulautuminen, jossa laitos, johon sovelletaan täysimääräisiä tiedonantovaatimuksia (vastaanottava laitos) hankkii yhden tai useamman laitoksen (sulautuvat laitokset), joita koskevat täysimääräiset tiedonantovaatimukset, tulee voimaan kuukauden lopun ja sen määräajan välisenä aikana, jonka asianomainen kansallinen keskuspankki on asettanut tämän asetuksen 4 artiklan mukaisesti tilastotietojen antamiseksi edelliseltä kuukaudelta.</p>	<p>Sulautumista seuraavana pitoajanjaksona vastaanottavan laitoksen varantovelvoite lasketaan vastaanottavan laitoksen ja sulautuvien laitosten varantopohjien kokonaismäärästä muodostuvan varantopohjan perusteella. Yhteenlaskettavat varantopohjat ovat ne varantopohjat, jotka olisivat koskeneet tätä pitoajanjaksoa, mikäli sulautumista ei olisi tapahtunut. Ainoastaan yksi könttäsummavähennys myönnetään. Vastaanottava laitos vastaa oman tiedonantovelvollisuutensa lisäksi sulautuvien laitosten tilastotietojen antamiseen liittyvistä velvollisuuksista sulautumista edeltävältä kuukaudelta.</p>
4	<p>Sulautuminen, jossa laitos, johon sovelletaan täysimääräisiä tiedonantovaatimuksia (vastaanottava laitos) hankkii yhden tai useamman pienen luottolaitoksen ja mahdollisesti yhden tai useamman luottolaitoksen (sulautuvat laitokset), joita koskevat täysimääräiset tiedonantovaatimukset, tulee voimaan vuosineljänneksen lopun ja sen määräajan välisenä aikana, jonka asianomainen kansallinen keskuspankki on asettanut tämän asetuksen 4 artiklan mukaisesti tilastotietojen antamiseksi edelliseltä vuosineljännekseltä.</p>	<p>Sulautumista seuraavana pitoajanjaksona vastaanottavan laitoksen varantovelvoite lasketaan vastaanottavan laitoksen ja sulautuvien laitosten varantopohjien kokonaismäärästä muodostuvan varantopohjan perusteella. Yhteenlaskettavat varantopohjat ovat ne varantopohjat, jotka olisivat koskeneet tätä pitoajanjaksoa, mikäli sulautumista ei olisi tapahtunut. Ainoastaan yksi könttäsummavähennys myönnetään. Vastaanottava laitos vastaa oman tiedonantovelvollisuutensa lisäksi sulautuvien laitosten tilastotietojen antamiseen liittyvistä velvollisuuksista laitoksesta riippuen sulautumista edeltävältä kuukaudelta tai vuosineljännekseltä.</p>

⁽¹⁾ Taulukossa esitetään yksityiskohdat tiettyihin tilanteisiin sovellettavista erityisistä menettelyistä. Niihin tilanteisiin, joita ei mainita taulukossa, sovelletaan asetuksen (EY) N:o 2818/98 (EKP/1998/15) 3 artiklan mukaisia normealeja sääntöjä tilastotiedon ilmoittamisesta ja varantovelvoitteiden täyttämistä.

Numero	Sulautumistyyppi	Velvollisuudet
5	<p>Sulautuminen, jossa pieni luottolaitos (vastaanottava laitos) hankkii yhden tai useamman luottolaitoksen, johon sovelletaan täysimääräisiä tiedonantovaatimuksia, tai mahdollisesti yhden tai useamman pienen luottolaitoksen (sulautuvat laitokset), tulee voimaan sen määräajan päätyttyä, jonka asianomainen kansallinen keskuspankki on asettanut tämän asetuksen 4 artiklan mukaisesti tilastotietojen antamiseksi edelliseltä kuukaudelta.</p>	<p>Sovelletaan tapauksessa 1 määriteltyä menettelyä.</p>
6	<p>Sulautuminen, jossa pieni luottolaitos (vastaanottava laitos) hankkii yhden tai useamman pienen luottolaitoksen (sulautuvat laitokset), tulee voimaan sen määräajan päätyttyä, jonka asianomainen kansallinen keskuspankki on asettanut tämän asetuksen 4 artiklan mukaisesti tilastotietojen antamiseksi edelliseltä vuosineljännekseltä.</p>	<p>Sulautumista seuraavasta pitoajanjaksosta siihen asti, kunnes vastaanottava laitos on ensimmäistä kertaa sulautumisen jälkeen antanut neljännesvuosittaiset tiedot tämän asetuksen liitteessä II pienille luottolaitoksille asetettujen suppeampien raportointivaatimusten mukaisesti, vastaanottavan laitoksen varantovelvoite lasketaan vastaanottavan laitoksen ja sulautuvien laitosten varantopohjien kokonaismäärästä muodostuvan varantopohjan perusteella. Yhteenlaskettavat varantopohjat ovat ne varantopohjat, jotka olisivat koskeneet tätä pitoajanjaksoa, mikäli sulautumista ei olisi tapahtunut. Ainoastaan yksi könttäsummavähennys myönnetään.</p>
7	<p>Sulautuminen, jossa pieni luottolaitos (vastaanottava laitos) hankkii yhden tai useamman pienen luottolaitoksen (sulautuvat laitokset), tulee voimaan sen määräajan päätyttyä, jonka asianomainen kansallinen keskuspankki on asettanut tämän asetuksen 4 artiklan mukaisesti tilastotietojen antamiseksi edelliseltä vuosineljännekseltä, ja sulautumisen tuloksena pienestä luottolaitoksesta tulee luottolaitos, jota koskevat täysimääräiset tiedonantovaatimukset.</p>	<p>Sovelletaan tapauksessa 2 määriteltyä menettelyä.</p>
8	<p>Sulautuminen, jossa pieni luottolaitos (vastaanottava laitos) hankkii yhden tai useamman pienen luottolaitoksen (sulautuvat laitokset), tulee voimaan vuosineljänneksen lopun ja sen määräajan välisenä aikana, jonka asianomainen kansallinen keskuspankki on asettanut tämän asetuksen 4 artiklan mukaisesti tilastotietojen antamiseksi edelliseltä vuosineljännekseltä.</p>	<p>Sulautumista seuraavasta pitoajanjaksosta siihen asti, kunnes vastaanottava laitos on ensimmäistä kertaa sulautumisen jälkeen antanut neljännesvuosittaiset tiedot tämän asetuksen liitteessä II pienille luottolaitoksille asetettujen suppeampien raportointivaatimusten mukaisesti, vastaanottavan laitoksen varantovelvoite lasketaan vastaanottavan laitoksen ja sulautuvien laitosten varantopohjien kokonaismäärästä muodostuvan varantopohjan perusteella. Yhteenlaskettavat varantopohjat ovat ne varantopohjat, jotka olisivat koskeneet tätä pitoajanjaksoa, mikäli sulautumista ei olisi tapahtunut. Ainoastaan yksi könttäsummavähennys myönnetään. Vastaanottava laitos vastaa oman tiedonantovelvollisuutensa lisäksi sulautuvien laitosten tilastotietojen antamiseen liittyvistä velvollisuuksista sulautumista edeltävältä vuosineljännekseltä.</p>

Numero	Sulautumistyyppi	Velvollisuudet
9	<p>Sulautuminen, jossa pieni luottolaitos (vastaanottava laitos) hankkii yhden tai useamman laitoksen, joihin sovelletaan täysimääräisiä tiedonantovaatimuksia, ja mahdollisesti yhden tai useamman pienen luottolaitoksen (sulautuvat laitokset), tulee voimaan kuukauden lopun ja sen määräajan välisenä aikana, jonka asianomainen kansallinen keskuspankki on asettanut tämän asetuksen 4 artiklan mukaisesti kuukausittaisten tilastotietojen antamiseksi edelliseltä kuukaudelta.</p>	<p>Sovelletaan tapauksessa 3 määriteltyä menettelyä.</p>
10	<p>Sulautuminen, jossa pieni luottolaitos (vastaanottava laitos) hankkii yhden tai useamman pienen luottolaitoksen (sulautuvat laitokset), tulee voimaan vuosineljänneksen lopun ja sen määräajan välisenä aikana, jonka asianomainen kansallinen keskuspankki on asettanut tämän asetuksen 4 artiklan mukaisesti tilastotietojen antamiseksi edelliseltä vuosineljännekseltä, ja sulautumisen tuloksena pienestä luottolaitoksesta tulee luottolaitos, jota koskevat täysimääräiset tiedonantovaatimukset.</p>	<p>Sovelletaan tapauksessa 4 määriteltyä menettelyä.</p>
11	<p>Sulautuminen, jossa laitos, jota koskevat täysimääräiset tiedonantovaatimukset (vastaanottava laitos), perustetaan laitoksista (sulautuvat laitokset), joihin sovelletaan täysimääräisiä tiedonantovaatimuksia, tulee voimaan kuukauden lopun ja sen määräajan välisenä ajanjaksona, jonka asianomainen kansallinen keskuspankki on asettanut tämän asetuksen 4 artiklan mukaisesti kuukausittaisten tilastotietojen antamiseksi edelliseltä kuukaudelta.</p>	<p>Sulautumista seuraavana pitoajanjaksona vastaanottavan laitoksen varantovelvoite lasketaan sulautuvien laitosten varantopohjien kokonaismäärästä muodostuvan varantopohjan perusteella. Yhteenlaskettavat varantopohjat ovat ne varantopohjat, jotka olisivat koskeneet tätä pitoajanjaksoa, mikäli sulautumista ei olisi tapahtunut. Ainoastaan yksi könttäsummavähennys myönnetään. Vastaanottava laitos vastaa sulautuvien laitosten tilastotietojen antamiseen liittyvistä velvollisuuksista sulautumista edeltävältä kuukaudelta.</p>
12	<p>Sulautuminen, jossa laitos, jota koskevat täysimääräiset tiedonantovaatimukset (vastaanottava laitos), perustetaan yhdestä tai useammasta pienestä luottolaitoksesta ja mahdollisesti yhdestä tai useammasta laitoksesta, joihin sovelletaan täysimääräisiä tiedonantovaatimuksia (sulautuvat laitokset), tulee voimaan vuosineljänneksen lopun ja sen määräajan välisenä ajanjaksona, jonka asianomainen kansallinen keskuspankki on asettanut tämän asetuksen 4 artiklan mukaisesti tilastotietojen antamiseksi edelliseltä vuosineljännekseltä.</p>	<p>Sulautumista seuraavana pitoajanjaksona vastaanottavan laitoksen varantovelvoite lasketaan sulautuvien laitosten varantopohjien kokonaismäärästä muodostuvan varantopohjan perusteella. Yhteenlaskettavat varantopohjat ovat ne varantopohjat, jotka olisivat koskeneet tätä pitoajanjaksoa, mikäli sulautumista ei olisi tapahtunut. Ainoastaan yksi könttäsummavähennys myönnetään. Vastaanottava laitos vastaa sulautuvien laitosten tilastotietojen antamiseen liittyvistä velvollisuuksista sulautumista edeltävältä kuukaudelta tai vuosineljännekseltä.</p>

Numero	Sulautumistyyppi	Velvollisuudet
13	Sulautuminen, jossa pieni luottolaitos (vastaanottava laitos) perustetaan yhdestä tai useammasta pienestä luottolaitoksesta (sulautuvat laitokset), tulee voimaan vuosineljänneksen lopun ja sen määräajan välisenä ajanjaksona, jonka asianomainen kansallinen keskuspankki on asettanut tämän asetuksen 4 artiklan mukaisesti tilastotietojen antamiseksi edelliseltä vuosineljännekseltä.	Sulautumista seuraavasta pitoajanjaksosta siihen asti, kunnes vastaanottava laitos on ensimmäistä kertaa sulautumisen jälkeen antanut neljännesvuosittaiset tiedot tämän asetuksen liitteessä II pienille luottolaitoksille asetettujen suppeampien raportointivaatimusten mukaisesti, vastaanottavan laitoksen varantovelvoite lasketaan sulautuvien laitosten varantopohjien kokonaismäärästä muodostuvan varantopohjan perusteella. Yhteenlaskettavat varantopohjat ovat ne varantopohjat, jotka olisivat koskeneet tätä pitoajanjaksoa, mikäli sulautumista ei olisi tapahtunut. Ainoastaan yksi kόνttäsummavähennys myönnetään. Vastaanottava laitos vastaa sulautuvien laitosten tilastotietojen antamiseen liittyvistä velvollisuuksista sulautumista edeltävältä vuosineljännekseltä.

*LIITE III***MUIDEN PIENTEN RAHALAITOSTEN KUIN LUOTTOLAITOSTEN TILASTOINTIVAATIMUKSET**

Kun kansalliset keskuspankit päättävät vapauttaa täysimääräisistä raportointivaatimuksista sellaisia pieniä rahalaitoksia, jotka eivät ole luottolaitoksia, niiden tulee ilmoittaa asiasta näille rahalaitoksille. Kansallisten keskuspankkien on kuitenkin kerättävä näiltä laitoksilta edelleen ainakin vuosittaiset tasetiedot, jotta suppeamman tiedonkeruun piirissä olevien laitosten osuutta voidaan seurata.

LIITE IV

VÄHIMMÄISVAATIMUKSET, JOITA TIEDONANTAJIEN TULEE NOUDATTA

EKP:n tilastointiin liittyvät tiedonantovaatimukset täyttääkseen tiedonantajien tulee noudattaa seuraavia vähimmäisvaatimuksia:

1. Toimitusta koskevat vähimmäisvaatimukset

- a) Tiedonantajien tulee toimittaa tiedot oikea-aikaisesti ja kansallisten keskuspankkien asettamien määräaikojen mukaisesti.
- b) Tilastotiedot tulee esittää kansallisten keskuspankkien määrittelemien teknisten raportointivaatimusten mukaisessa muodossa.
- c) Tiedonantajan yhteyshenkilö(t) tulee mainita.
- d) Teknisiä määrittelyjä, jotka koskevat tiedonsiirtoa kansallisiin keskuspankkeihin, tulee noudattaa.

2. Tarkkuutta koskevat vähimmäisvaatimukset

- e) Tilastotiedoissa ei saa olla virheitä:
 - kaikki lineaariset rajoitteet tulee täyttää (esimerkiksi taseiden tulee täsmätä, välisummien ja loppusumman tulee täsmätä), ja
 - eri raportointifrekvenssein toimitettujen tietojen tulee vastata toisiaan.
- f) Tiedonantajien tulee voida antaa lisätietoja toimittamiensa tietojen taustalla olevista muutoksista.
- g) Tilastotietojen tulee olla aukottomia; puuttuvista tiedoista tulee ilmoittaa ja antaa selitys kansallisille keskuspankeille ja ne tulee soveltuvin osin toimittaa mahdollisimman pian.
- h) Tilastotiedoissa ei saa olla jatkuvia ja rakenteellisia aukkoja.
- i) Tiedonantajien tulee noudattaa niitä mittasuhteita ja desimaalitarkkuuksia, jotka kansalliset keskuspankit ovat määritelleet toimitettavien tietojen teknistä siirtoa varten.
- j) Tiedonantajien tulee noudattaa kansallisten keskuspankkien antamia ohjeita lukujen pyöristämisestä tietojen teknistä siirtoa varten.

3. Käsitteellistä vastaavuutta koskevat vähimmäisvaatimukset

- k) Tilastotietojen tulee vastata tässä EKP:n asetuksessa olevia määritelmiä ja luokitteluja.
- l) Mikäli näistä määritelmistä ja luokitteluista poiketaan, tiedonantajien tulee mahdollisuuksiensa mukaan seurata ja mitata säännöllisesti käyttämiensä tilastointiperusteiden ja tämän EKP:n asetuksen mukaisten tilastointiperusteiden tuottamien tulosten eroja.
- m) Tiedonantajien tulee pystyä selittämään mahdolliset katkokset, joita niiden ilmoittamissa tilastotiedoissa on verrattuna aikaisempien periodien tietoihin.

4. Tarkistuksia koskevat vähimmäisvaatimukset

- n) EKP:n ja kansallisten keskuspankkien määrittelemiä tarkistusperiaatteita ja -menettelyjä tulee noudattaa. Säännöllisistä tarkistuksista poikkeaviin tarkistuksiin tulee liittää perustelut.

LIITE V

TÄMÄN ASETUKSEN SOVELTAMISTA KOSKEVAT SIIRTYMÄSÄÄNNÖKSET

1. Ensimmäiset tiedot annetaan tämän asetuksen mukaisesti vuoden 2003 tammikuun tilanteesta.
 2. Uusien kuukausikohtaisia kantatietoja koskevien tilastointivaatimusten mukaiset tiedot voidaan 12 kuukauden siirtymäkauden ajan ilmoittaa EKP:lle siten, että määräaika pidennetään yhdellä kuukaudella sen kuukaudella sen kuukauden päättymistä seuraavan kuukauden 15. pankkipäivästä (työajan päättyessä), jota toimitettavat tiedot koskevat. Kansalliset keskuspankit päättävät, milloin niiden on saatava tiedot tiedonantajilta tämän määräajan täyttämiseksi.
 3. Vaatimuksiin lainojen luottotappioista/arvonalennuksista ja arvopapereiden arvostusmuutoksiin liittyvät tiedot voidaan 12 kuukauden siirtymäkauden ajan ilmoittaa EKP:lle siten, että määräaika pidennetään yhdellä kuukaudella sen kuukauden päättymistä seuraavan kuukauden 15. pankkipäivästä (työajan päättyessä), jota toimitettavat tiedot koskevat. Kansalliset keskuspankit päättävät, milloin niiden on saatava tiedot tiedonantajilta tämän määräajan täyttämiseksi.
 4. Maksutasetilaston laatimista varten toimitettavan kuukausittaisen ulkomailla oleville myönnettyjen lainojen / ulkomailla olevien tekemien talletusten maturiteettierittelyn sekä näistä lainoista/talletuksista lisäksi neljännesvuosittain tehtävän valuuttakohtaisen erittelyn osalta kukin jäsenvaltio määrittelee tarpeidensa mukaan aikataulun, jonka mukaisesti rahalaitosten tasetilastoja käytetään maksutaseen laatimista varten.
 5. Erillinen siirtymäkauteen liittyvä seikka on se, että jäsenvaltiot voivat osallistua rahaliittoon kolmannen vaiheen käynnistymisen jälkeen. Rahalaitokset ottavat tämän huomioon pitämällä yllä mahdollisuuden eritellä saamiset ja velat maittain rahaliittoon osallistumattomissa jäsenvaltioissa olevien osalta. Periaatteessa olisi tarpeen eritellä nämä erät myös valuutoittain ja yksilöidä erikseen rahaliittoon osallistumattomien jäsenvaltioiden kansallinen valuutta, euro ja muut valuutat. Jotta vähennettäisiin tietojen antamisesta mahdollisesti aiheutuvaa rasitetta, kaikki taannehtivat tiedot, jotka kattavat ajanjakson ennen kuin rahaliittoon osallistuvien jäsenvaltioiden koostumuksen muutos on tiedossa, on mahdollista esittää jossain määrin joustavasti, edellyttäen että EKP hyväksyy sen etukäteen.
 6. Kun jäsenvaltio liittyy rahaliittoon, rahaliittoon osallistuvan jäsenvaltion kansallisessa valuutassa ilmaistut ilmoitettavat erät sisällytetään käteisen euron käyttöönotto huomioon ottaen euromääräisiin eriin siitä päivästä lähtien, jona kyseinen jäsenvaltio liittyy rahaliittoon, ja ennen kuin kyseisen valuutan vaihtaminen euroon on saatettu päätökseen.
-