





**EUROOPAN KESKUSPANKIN ASETUS (EY) N:o 2423/2001,  
annettu 22 päivänä marraskuuta 2001,  
rahailaitossektorin 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 <sup>(1)</sup> 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 <sup>(2)</sup> 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) <sup>(3)</sup> on aiemmin muutettu asetuksella (EY) N:o 1921/2000 (EKP/2000/8) <sup>(4)</sup>. 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 rahoitussuhteet 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 'perussääntö') nojalla siinä määrin kuin se on tarpeen EKPJ: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 EKPJ: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 vaa-  
ranna. Tällä tavoin voidaan myös vähentää tietojen keräämisestä

<sup>(1)</sup> EYVL L 318, 27.11.1998, s. 8.

<sup>(2)</sup> EYVL L 318, 27.11.1998, s. 1.

<sup>(3)</sup> EYVL L 356, 30.12.1998, s. 7.

<sup>(4)</sup> EYVL L 229, 9.9.2000, s. 34.

▼B

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.
- (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 osoittaakseen 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 varmistaakseen 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 määritellä, jotta näiden laitosten velvollisuudet varantovelvoitteen osalta voidaan selventää. 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 taseti-

**▼ B**

lastoista, 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 ”rahamarkkinapaperit” poistetaan ja sulautetaan luokkaan ”liikkeeseen lasketut velkapaperit” vastattavaa-puolella, Tähän luokkaan kuuluneet instrumentit kirjataan liikkeeseen laskettuihin velkapapereihin ja ryhmitellään niiden alkuperäisen maturiteetin mukaan. Samanlainen uudelleenryhmittely 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 määritely asetuksen (EY) N:o 2533/98 1 artiklassa.

**▼ M6**

Tässä asetuksessa ilmaisuilla ”sähköisen rahan liikkeeseenlaskija” ja ”sähköinen raha” on sama merkitys kuin niille on määritely sähköisen rahan liikkeeseenlaskijoiden liiketoiminnan aloittamisesta, harjoittamisesta ja toiminnan vakauden valvonnasta 18 päivänä syyskuuta 2000 annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2000/46/EY<sup>(1)</sup> 1 artiklan 3 kohdassa.

<sup>(1)</sup> EYVL L 275, 27.10.2000, s. 39.

▼ **B***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 täyttymisen hyvissä ajoin, jotta ne voivat tarvittaessa myöntää tai kumota poikkeuksia kunkin vuoden alusta alkaen.

▼ **M2**

3. Liitteessä I olevan 1 osan III kohdan vi alakohdassa tarkoitettuun varsinaiseen tiedonantajien joukkoon kuuluvat myös asetuksen (EY) N:o 2533/98 2 artiklan 2 kohdan a alakohdan mukaiset muut rahoituksen välittäjät kuin vakuutuslaitokset ja eläkerahastot. Kansalliset keskuspankit voivat myöntää poikkeuksia näille yhteisöille, mikäli vaaditut tilastotiedot kerätään muista saatavilla olevista lähteistä liitteessä I olevan 1 osan III kohdan vi alakohdan mukaisesti. Kansalliset keskuspankit tarkistavat tämän ehdon täyttymisen hyvissä ajoin, jotta ne voivat tarvittaessa myöntää tai kumota poikkeuksia kunkin vuoden alusta alkaen EKP:n kanssa sovitulla tavalla. Kansalliset keskuspankit voivat tämän asetuksen soveltamista varten laatia luettelon muista rahoituksen välittäjistä ja ylläpitää sitä liitteessä I olevan 1 osan III kohdan vi alakohdassa esitettyjen periaatteiden mukaisesti.

▼ **M6**

4. Kansalliset keskuspankit voivat liitteessä III olevassa 2–4 kohdassa täsmennetyin edellytyksin myöntää poikkeuksia yksittäisille sähköisen rahan liikkeeseenlaskijoille, sanotun rajoittamatta luottolaitosten liiketoiminnan aloittamisesta ja harjoittamisesta 14 päivänä kesäkuuta 2006 annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2006/48/EY (uudelleenlaadittu teksti) <sup>(1)</sup> ja vähimmäisvarantojen soveltamisesta 12 päivänä syyskuuta 2003 annetun Euroopan keskuspankin asetuksen (EY) N:o 1745/2003 (EKP/2003/9) <sup>(2)</sup> 2 artiklan soveltamista. Kansalliset keskuspankit tarkistavat liitteessä III olevassa 2 kohdassa vahvistettujen edellytysten täyttymisen hyvissä ajoin, jotta ne voivat tarvittaessa myöntää tai kumota poikkeuksen. Kansallinen keskuspankki, joka myöntää tällaisen poikkeuksen, ilmoittaa siitä EKP:lle.

▼ **B***3 artikla***Tilastoinnissa käytettävä rahalaitosten luettelo**

1. EKP laatii ja ylläpitää liitteessä I olevan 1 osan I kohdassa määrittyjen 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 tarkoi-

<sup>(1)</sup> EUVL L 177, 30.6.2006, s. 1.

<sup>(2)</sup> EUVL L 250, 2.10.2003, s. 10.

**▼B**

tuksenmukaisella 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. ►**M3** Liitteessä I olevan osan 1 jaksossa IV olevan 6a ja 7a kohdan osalta kunkin kansallisen keskuspankin on arvioitava, ovatko ►**M5** tunnuksella ”#” tai ”\*” ◀ merkittyjä soluja koskevat tiedot liitteessä I olevan osan 2 taulukoissa 3 ja 4 merkittäviä, ja ilmoitettava tiedonantajille, jos niiden ei tarvitse ilmoittaa tietoja. ◀

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

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 ilmoittamistihyden ja toimittamisajan osalta vaatia näitä tietoja vuosineljänneksittäin noudattaen neljännesvuosittain toimitettavien kantatietojen toimitusaikaa, edellyttäen että seuraavia vaatimuksia noudatetaan:

- tiedonantajat toimittavat kansallisille keskuspankeille tarkoituksenmukaiset tiedot arvostuskäytännöstä, mukaan lukien määrällinen ar-

**▼B**

viointi 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 antamiin tilastotietoja varantopohjansa laskemiseen vähimmäisvarantojen soveltamisesta 1 päivänä joulukuuta 1998 annetun Euroopan keskuspankin asetuksen (EY) N:o 2818/98 (EKP/1998/15)<sup>(1)</sup> 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.

**▼M3**

\_\_\_\_\_

**▼B**

3. EKPJ: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 vastaavuutta ja tarkistuksia koskevia vähimmäisvaatimuksia.

*7 artikla***Siirtymäsäännökset**

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

<sup>(1)</sup> EYVL L 356, 30.12.1998, s. 1.

**▼B**

*8 artikla*

**Kumoaminen**

**▼M1**

1. Kumotaan asetus (EY) N:o 2819/98 (EKP/1998/16) 1 päivästä tammikuuta 2003.

**▼B**

2. Kumottuun asetukseen tehtyjen viittausten katsotaan koskevan tätä asetusta.

**▼M1**

*9 artikla*

Tämä asetus tulee voimaan 1 päivänä tammikuuta 2003.



▼ **B**

## 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.

▼ **M2**

Jotta rahalaitosten taseesta voitaisiin saada täydelliset tiedot, on tarpeen asettaa tiettyjä tiedonantovaatimuksia muille rahoituksen välittäjille kuin vakuutuslaitoksille ja eläkerahastoille, silloin kun ne ovat osallisina rahoitustoimissa, jotka koskevat rahamarkkinarahastojen rahasto-osuuksia.

Kansalliset keskuspankit keräävät tilastotiedot rahalaitoksilta ja muilta rahoituksen välittäjiltä 1 kohdan 6 alakohdan mukaisin rajoituksin noudattaen kansallisia menettelyjä, jotka pohjautuvat tässä liitteessä selostettuihin yhdenmukaistettuihin määritelmiin ja luokitteluihin.

▼ **B****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 EKPJ: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 <sup>(1)</sup> ja myöntää luottoja omaan lukuunsa) tai sähköisen rahan liikkeeseenlaskijoiden liiketoiminnan aloittamisesta, harjoittamisesta ja toiminnan vakauden valvonnasta 18 päivänä syyskuuta 2000 annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2000/46/EY (EYVL L 126, 27.10.2000, s. 39) mukaiset sähköisen rahan liikkeeseenlaskijat <sup>(2)</sup> 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.

<sup>(1)</sup> Mukaan lukien pankkien joukkovelkakirjojen myynti yleisölle.

<sup>(2)</sup> 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).

## ▼B

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 likvidiuden mukaan. Likvidiuteen vaikuttavia tekijöitä ovat siirtokelpoisuus, vaihdettavuus, sijoituksen varmuus ja jälkimarkkinakelpoisuus sekä joissakin tapauksissa maturiteetti.
- M6 Näitä kriteerejä, jotka koskevat vastaavuutta talletusten kanssa, sovelletaan myös määrittäessä, pitäisikö velat luokitella talletuksiksi, ellei näille veloille ole olemassa erillistä luokkaa. ◀
5. ►M6 Edellisessä kohdassa tarkoitettua vastaavuutta talletusten kanssa ja velkojen luokittelua talletuksiksi arvioidaan seuraavien ominaisuuksien avulla: ◀
- *siirtokelpoisuus* tarkoittaa mahdollisuutta siirtää rahoitusinstrumenttiin sijoitetut varat käyttämällä jotakin maksuvälinettä, kuten esimerkiksi sekkejä, tilisiirtoa, suoraveloitusta tai vastaavia maksuvälineitä,
  - *vaihdettavuus* ilmentää mahdollisuutta vaihtaa rahoitusinstrumentti rahaksi tai siirtokelpoiksi 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 kansallisena 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 noteeraus- ja voivat nostaa sijoittamansa varat tähän hintaan.
6. Yhteissijoitusyrityksistä rahamarkkinarahastot täyttävät sovitut likvidiysvaatimukset ja kuuluvat siksi rahalaitossektoriin. 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. ►M2 Rahamarkkinarahasto tai sitä laillisesti edustavat vastaavat rahamarkkinarahastoja koskevien tilastotietojen toimittamisvelvollisuuden täyttämiseksi tarpeellisen tiedon antamisesta. Mikäli käytännön syistä on tarpeen, tiedot voi toimittaa mikä tahansa rahamarkkinarahastojen rahasto-osuuksia koskevissa rahoitustoimissa osallisena oleva yhteisö, kuten säilytisyhteisö. ◀
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 sopimusoikeudellisten 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,

**▼B**

- *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 selvitysviipet ovat erittäin lyhyet ja maksusuoritukset erittäin nopeita;
  - ii) *markkinoiden syvyys*, millä tarkoitetaan, että instrumenteilla käydään kauppaa markkinoilla, joilla kaupankäynnin volyymit voivat olla suuria ilman, että sillä on merkittävää vaikutusta instrumenttien hintaan;
  - iii) *varmuus instrumentin arvosta*, millä tarkoitetaan, että instrumenttien arvo voidaan määrittellä 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 pörssissä 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,
      - tai
      - 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 tilinpitäjärjestelmässä (EKT 95) rahalaitoksiksi luokitellut rahoituslaitokset jaetaan kahteen alasektoriin, nimittäin keskuspankkeihin (S.121) <sup>(1)</sup> ja muihin rahalaitoksiin (S.122).

**▼M2**

9. Tässä asetuksessa tarkoitetaan
- ”rahamarkkinarahastojen rekisteröidyillä rahasto-osuuksilla” rahamarkkinarahastojen rahasto-osuuksia, joista pidetään kansallisen lainsäädännön mukaisesti rekisteriä, joka sisältää tiedot rahaston rahasto-osuuksien haltijoista ja myös tiedot haltijan sijaintipaikasta,
  - ”rahamarkkinarahastojen haltijaosuuksilla” rahamarkkinarahastojen rahasto-osuuksia, joista ei kansallisen lainsäädännön mukaan pidetä haltijoiden tiedot sisältävää rekisteriä taikka joista pidetään rekisteriä ilman tietoa haltijan sijaintipaikasta.

**▼M4****II. Kirjanpitosäännöt**

Kirjanpitosäännöt, joita rahalaitokset noudattavat tässä asetuksessa tarkoitettuja tietoja antaessaan, ovat pankkien ja muiden rahoituslaitosten tilinpäätöksestä ja

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

## ▼M4

konsolidoidusta tilinpäätöksestä 8 päivänä joulukuuta 1986 annetun neuvoston direktiivin 86/635/ETY<sup>(1)</sup> kansallisten täytäntöönpanosäännösten ja muiden sovellettavien kansainvälisten standardien mukaisia, ellei tässä asetuksessa toisin säädetä. Kaikki rahoitussäämiset ja -velat ilmoitetaan bruttomääräisinä tilastointia varten, tämän vaikuttamatta jäsenvaltioissa voimassa oleviin kirjanpito- ja nettoutuskäytäntöihin.

## ▼B

## 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 EKPJ: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)<sup>(2)</sup>, sellaisena kuin se on muutettuna asetuksella (EY) N:o 1921/2000 (EKP/2000/8)<sup>(3)</sup>, mukaisesti. Kuukausittaiset tiedonantovaatimukset on esitelty kantatietojen osalta taulukossa 1. Ohuin ääri-viivoin<sup>(4)</sup> 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 määrään 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 maturiteetti-luokittain, 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 maturiteetti-luokat
  - 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).
5. Alkuperäiseen maturiteettiin perustuvia erittelyjä voidaan käyttää instrumenttien ominaisuuksiin perustuvien erittelyjen asemesta silloin, kun erä 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. Ta-

<sup>(1)</sup> EYVL L 372, 31.12.1986, s. 1.

<sup>(2)</sup> EYVL L 356, 30.12.1998, s. 1.

<sup>(3)</sup> EYVL L 229, 9.9.2000, s. 34.

<sup>(4)</sup> 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 ”rahallaitokset” ja ”vähimmäisvarantovelvoitteen alaiset luottolaitokset, EKP ja kansalliset keskuspankit” edellyttäen, että tiedot ovat edelleen riittävän tarkkoja eivätkä velat kohdistu mihinkään lihavoidulla painetun sarakkeen ryhmään.

▼ B

kaisinostosopimuksia 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-agregaatteja laskettaessa.

## ii) Valuutat

7. EKP:llä on oltava mahdollisuus määrittellä raha-aggregaatit siten, että ne voivat sisältää joko kaikkien valuuttojen 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 määrittelemiseksi 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 käyttötarkoitukset

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

▼ **B**

- v) Instrumentti- ja maturiteettiluokkien ristiinluokitukset valuutoittain ja vastapuolittain
11. Rahaliittoon osallistuvat jäsenvaltiot kattavien rahatilastojen laatimiseksi ja EKPJ: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 määräisten 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 vastaeerien 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.

▼ **M2**

- vi) Rahamarkkinarahastojen rahasto-osuuksien haltijoiden sijaintipaikka
- 13a. Tiedonantajat antavat kuukausittain vähintään tiedot rahaliittoon osallistuvien jäsenvaltioiden rahalaitosten liikkeeseen laskemien rahamarkkinarahastojen rahasto-osuuksien haltijoiden sijaintipaikasta erittelyn kotimaa / muu rahaliittoon osallistuva jäsenvaltio / muu maailma mukaisesti. Tämän perusteella kansalliset keskuspankit voivat toimittaa EKP:lle tiedot tämän instrumentin haltijoiden sijaintipaikasta, ja raha-aggregaattien laskemisessa voidaan jättää pois sellaisten haltijoiden rahasto-osuudet, jotka sijaitsevat rahaliittoon osallistuvien jäsenvaltioiden ulkopuolella.
  - 13b. Kansalliset keskuspankit voivat 4 artiklan 4 kohdan mukaisesti edellyttää tietoja lisäerittelyistä, joita tämä asetus ei koske, mukaan lukien vastapuolen sektorin, valuutan tai maturiteetin mukaiset erittelyt.
  - 13c. Rahasto-osuudet liikkeeseen laskeneet rahamarkkinarahastot tai niiden lailliset edustajat taikka liitteessä I olevan 1 osan I kohdan 6 alakohdassa tarkoitetut yhteisöt toimittavat rekisteröidyistä rahasto-osuuksista näiden rahasto-osuuksien haltijoiden sijaintipaikan mukaan eriteltyt tiedot kuukausitaseessaan.
  - 13d. Tiedonantajat toimittavat haltijaosuuksista haltijoiden sijaintipaikan mukaan eriteltyt tiedot kansallisen keskuspankin päättämällä tavalla siten kuin siitä EKP:n kanssa on sovittu. Tämä vaatimus rajoittuu yhteen seuraavista vaihtoehtoista tai vaihtoehtojen yhdistelmään, joka on valittava kyseisten markkinoiden rakenteen ja kyseessä olevissa jäsenvaltioissa sovellettavien oikeudellisten menettelytapojen perusteella. Kansallinen keskuspankki ja EKP valvovat tietojen antamista sovituin aikavälein.
    - a) Rahasto-osuudet liikkeeseen laskeneet rahamarkkinarahastot
 

Rahasto-osuudet liikkeeseen laskeneet rahamarkkinarahastot tai niiden lailliset edustajat taikka liitteessä I olevan 1 osan I kohdan 6 alakohdassa tarkoitetut yhteisöt toimittavat niiden rahasto-osuuksien haltijoiden sijaintipaikan mukaan eriteltyt tiedot. Mikäli rahasto-osuudet liikkeeseen laskenut rahamarkkinarahasto ei voi suoraan yksilöidä haltijan sijaintipaikkaa, se antaa asiaankuuluvat tiedot saatavilla olevien tietojen perusteella. Rahasto-osuuksien välittäjä tai jokin muu rahasto-osuuksien liikkeeseenlaskussa, takaisinostossa tai siirrossa mukana oleva yhteisö voi antaa tällaiset tiedot.
    - b) Rahalaitokset tai muut rahoituksen välittäjät rahamarkkinarahastojen rahasto-osuuksien säilyttäjinä
 

Rahalaitokset tai muut rahoituksen välittäjät, jotka toimivat rahamarkkinarahastojen rahasto-osuuksien säilyttäjinä, toimittavat tiedonantajina haltijoiden sijaintipaikan mukaan eriteltyt tiedot sellaisista rahasto-osuuksista, jotka

**▼ M2**

ovat kotimaisten rahamarkkinarahastojen liikkeeseen laskemia ja joita säilytetään haltijan lukuun tai sellaisen toisen välittäjän lukuun, joka myös toimii säilyttäjänä. Tätä vaihtoehtoa voidaan soveltaa seuraavien edellytysten täytyessä: Säilyttäjän on erotettava haltijoiden lukuun säilytettävät rahamarkkinarahastojen rahasto-osuudet muiden säilyttäjien lukuun säilytettävistä rahasto-osuuksista. Lisäksi suurimman osan rahamarkkinarahastojen rahasto-osuuksista on oltava sellaisten kotimaisten laitosten säilytyksessä, jotka on luokiteltu rahoituksen välittäjiksi (rahailaitokset tai muut rahoituksen välittäjät).

- c) Rahailaitokset ja muut rahoituksen välittäjät, jotka antavat tietoja kotimaassa ja ulkomailla olevien välisistä taloustoimista, jotka koskevat kotimaisten rahamarkkinarahastojen rahasto-osuuksia

Rahailaitokset ja muut rahoituksen välittäjät, jotka toimivat tiedonantajina kotimaassa ja ulkomailla olevien välisistä sellaisista taloustoimista, jotka koskevat kotimaisten rahamarkkinarahastojen rahasto-osuuksia, toimittavat haltijoiden sijaintipaikan mukaan eriteltyt tiedot sellaisista rahasto-osuuksista, jotka ovat kotimaisten rahamarkkinarahastojen liikkeeseen laskemia ja joilla ne käyvät kauppaa haltijan lukuun tai sellaisen toisen välittäjän lukuun, joka on myös mukana taloustoimessa. Tätä vaihtoehtoa voidaan soveltaa seuraavien edellytysten täytyessä: Ensimmäkin tietojen on oltava kattavia, eli niiden on käsitettävä kaikki tiedonantajien tekemät taloustoimet. Toiseksi ostoista ja myynneistä rahaliittoon osallistuvien jäsenvaltioiden ulkopuolelta olevien kanssa toimitetaan täsmälliset tiedot. Kolmanneksi erot ilman palkkioita lasketun liikkeeseenlaskuarvon ja lunastusarvon välillä ovat mahdollisimman pienet. Neljänneksi kotimaisten rahamarkkinarahastojen liikkeeseen laskemista rahasto-osuuksista vain vähäinen määrä on rahaliittoon osallistuvien jäsenvaltioiden ulkopuolella olevien hallussa. Mikäli tiedonantaja ei voi suoraan yksilöidä haltijan kotipaikkaa, se antaa asiaankuuluvat tiedot saatavilla olevien tietojen perusteella.

- 13e. Mikäli rekisteröityjä osuuksia tai haltijaosuuksia lasketaan liikkeelle ensimmäistä kertaa taikka mikäli markkinakehitys edellyttää siirtymistä vaihtoehdosta toiseen tai vaihtoehtojen yhdistelmästä toiseen, kansalliset keskuspankit voivat myöntää yhdeksi vuodeksi poikkeuksia 13 c ja 13 d kohdan mukaisista vaatimuksista.

**▼ B***Toimitusajat*

14. Kunkin rahaliittoon osallistuvan jäsenvaltion rahailaitosten 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.

**▼ M4***Talletusvelkojen ja lainojen arvostaminen tilastoissa*

15. Tätä asetusta sovellettaessa talletusvelat ja lainat ilmoitetaan kuukauden lopun kantatietojen mukaiseen nimellisarvoon ja bruttomääräisinä. Nimellisarvolla tarkoitetaan pääoman määrää, joka velallisen on sopimuksen perusteella maksettava takaisin velkojalle.
16. Kansalliset keskuspankit voivat sallia että lainat, joista on tehty varaus, ilmoitetaan nettomääräisinä siten, että niistä vähennetään varaukset, ja että ostetut lainat ilmoitetaan ostohetkellä sovittuun hintaan, sillä edellytyksellä, että kaikki kotimaiset tiedonantajat noudattavat näitä ilmoituskäytäntöjä ja että ne ovat tarpeen, jotta lainat arvostettaisiin tilastoissa samalla tavoin kuin tammikuuta 2005 edeltävien kausien osalta.

**▼ B****IV. Neljännesvuosittain toimitettavat tasetiedot (kantatiedot)***Tavoite*

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

*Vaatimukset*

2. Neljännesvuosittaisia erittelyjä tehdään vain tärkeimmistä yhteenlasketun taseen eristä. Lisäksi EKP voi hyväksyä joustavamman aggregoinnin sellai-

**▼B**

sisä 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 (myönnettyt 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 määriteltyihin 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-aggregaateihin 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.

**▼M6**

- 6a. Mikäli jokin valtio liittyy EU:iin 31.12.2007 jälkeen, tiedonantajat ilmoittavat sen jälkeen osassa 2 olevan taulukon 3 mukaisesti saamiset ja velat, joiden vastapuoli on sijoittautunut tämän uuden jäsenvaltion alueelle.

Mikäli karkeamman aggregoinnin mukaiset luvut osoittavat, että saamiset ja velat sellaisessa jäsenvaltiossa oleviin vastapuoliin nähden, joka ei ole ottanut euroa käyttöön, eivät ole merkittäviä, kansallinen keskuspankki voi päättää olla vaatimatta tietojen ilmoittamista tällaisen jäsenvaltion osalta. Kansallinen keskuspankki ilmoittaa tiedonantajilleen tällaisesta päätöksestä.

**▼B**

- 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 aggregaatit 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.



**▼M6**

- 7a. Mikäli jokin valtio ottaa euron käyttöön 31.12.2007 jälkeen, tiedonantajien on sen jälkeen ilmoitettava tämän uuden rahaliittoon osallistuvan jäsenvaltion valuutan määräiset saamiset ja velat osassa 2 olevan taulukon 4 mukaisesti.

Tällaisissa tapauksissa osassa 2 olevan taulukon 4 saraketta, joka vastaa uuden rahaliittoon osallistuvan jäsenvaltion aikaisempaa valuuttaa, ei enää sovelleta.

Mikäli jokin valtio liittyy EU:iin 31.12.2007 jälkeen, tiedonantajien on sen jälkeen ilmoitettava tämän uuden jäsenvaltion valuutan määräiset saamiset ja velat osassa 2 olevan taulukon 4 mukaisesti.

Mikäli karkeamman aggregoinnin mukaiset luvut osoittavat, että saamiset ja velat sellaisen jäsenvaltion valuutassa, joka ei ole ottanut euroa käyttöön, eivät ole merkittäviä, kansallinen keskuspankki voi päättää olla vaatimatta tietojen ilmoittamista tällaisen jäsenvaltion osalta. Kansallinen keskuspankki ilmoittaa tiedonantajilleen tällaisesta päätöksestä.

**▼B**

- e) Rahaliittoon osallistuvien jäsenvaltioiden ulkopuolella olevien vastapuolien saamisten 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.

**▼M6**

- 9a. Mikäli jäsenvaltioita, jotka eivät ole ottaneet euroa käyttöön, vastaaviin soluihin liittyvät saamiset ja velat eivät ole merkittäviä, mutta kansalliset keskuspankit kuitenkin keräävät niitä koskevia tietoja, kansalliset keskuspankit voivat toimittaa tiedot EKP:lle siten, että määräaikaa pidennetään yhdellä kuukaudella sen vuosineljänneksen päättymistä seuraavasta 28. pankkipäivästä (työajan päättyessä), jota toimitettavat saamisia ja velkoja koskevat tiedot koskevat. Kansalliset keskuspankit voivat päättää, milloin niiden on saatava tiedot tiedonantajilta kyetäkseen noudattamaan tätä määräaikaa.

**▼M4***Talletusvelkojen ja lainojen arvostaminen tilastoissa*

10. Talletusvelat ja lainat ilmoitetaan III jakson 15 ja 16 kohdassa vahvistettujen kuukausittaisia kantatietoja koskevien sääntöjen mukaisesti.

**▼B****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.

*Vaatimukset*

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/

**▼B**

arvonalennukset”. Lisäksi EKP tarvitsee lisäselvityksiä muutoksista, jotka sisältyvät erään ”luokituksen muutokset ja muut vastaavat järjestelyt”.

3. Tiedonantajien joukolle tällä asetuksella asetetut tilastointivaatimukset koskevat yksinomaan ”arvostusmuutoksia”, jotka kattavat sekä lainojen luottotappiot/arvonalennukset että arvostusmuutokset hallussa olevien arvopapereiden osalta viitejakson aikana.
4. Tiedonantajia koskevat raportointivaatimukset on esitetty tämän liitteen 2 osassa taulukossa 1A yksilöityinä ns. ”vähimmäisvaatimuksina”. Näitä vähimmäisvaatimuksia on pidettävä minimiedellytyksinä, joiden perusteella muutosten laskeminen ja estimointi olisi mahdollista EKP:n edellyttämän tietojoukon osalta. Kansallisilla keskuspankeilla on oikeus kerätä muitakin kuin vähimmäisvaatimuksiin kuuluvia tietoja. Nämä lisätiedot voivat liittyä taulukossa 1A merkittyihin muihin kuin vähimmäisvaatimuksiin 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/arvonalennukset**

6. Lainojen luottotappioita/arvonalennuksia koskevat muutokset ilmoitetaan, jotta virtatilastoista kyettäisiin poistamaan niiden muutosten vaikutukset taseeseen kirjattuun lainojen arvoon, jotka johtuvat lainojen luottotappio-/arvonalennuskirjauksista. Muutoksista tulisi ilmetä myös lainoihin kohdistetut varaukset, jos kansallinen keskuspankki päättää, että kantatiedot tulisi ilmoittaa nettomääräisinä ilman varauksia. Luottotappiot/arvonalennukset, jotka kirjataan myytävissä tai siirrettävissä lainoja kolmannelle osapuolelle, ilmoitetaan niin ikään, mikäli ne ovat yksilöitävissä.
  - i) Instrumentti- ja maturiteettiluokat
7. Luottotappiot/arvonalennukset liittyvät saamiseraan ”lainat”. Maturiteettierittely ei kuulu vähimmäisvaatimuksiin. 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 vähimmäisvaatimuksiin; kansallisilla keskuspankeilla on kuitenkin oikeus edellyttää valuuttakohtaista erittelyä.
  - iii) Vastapuolet
9. Vähimmäisvaatimuksiin sisältyy vastapuolten maantieteellisen sijainnin mukainen erittely luottotappioiden/arvonalennusten määrästä ja varausmuutoksista silloin kun lainat ilmoitetaan nettomääräisinä ilman varauksia. Lisäksi rahaliittoon osallistuvissa jäsenvaltioissa olevat vastapuolet luokitellaan sektorin mukaan, jolloin rahalaitoksia ja ”muita 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 lisäerittelyjä.
  - iv) Toimitusajat
10. Yhteenlasketut ”arvostusmuutokset”, jotka koskevat kunkin rahaliittoon osallistuvan jäsenvaltion tiedonantajien myöntämien lainojen luottotappioita/arvonalennuksia, 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.

**▼B****Arvopapereiden arvostusmuutokset****▼M4**

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 arvopapereita kirjattaessa käytetyn viitearvon muutosten vuoksi, eli mahdolliset voitot/tappiot. Niihin saattaa myös sisältyä sellaisia arvostusmuutoksia, jotka johtuvat arvopapereilla toteutetuista transaktioista, eli toteutuneet voitot/tappiot.

**▼B**

- i) Instrumentti- ja maturiteettiluokat  
a) Velat

**▼M4**

12. Taseen vastattavaa-puolen osalta ei aseteta tietojen antamista koskevia vähimmäisvaatimuksia. Mikäli arvostuskäytännöt, joita tiedonantajat soveltavat liikkeeseen laskettuihin velkapapereihin, johtavat kuitenkin muutoksiin näitä velkapapereita koskevissa jakson lopun kantatiedoissa, kansalliset keskuspankit saavat kerätä tällaisiin muutoksiin liittyviä tietoja. Tällaiset tiedot ilmoitetaan ”muina arvostusmuutoksina”.

**▼B**

- 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.

## ▼ C1

## OSA 2

## Vaadittavat erittelyt

## Taulukko A

## Rahalaitossektorin yhteenlaskettuun taseeseen sovellettavat erittelyt

Instrumentti- ja maturiteettiluokat, vastapuolet ja valuutat

(Kuukausittaisen tietojen erät on lihavoitu ja merkitty tähdellä)

## INSTRUMENTTI- JA MATURITEETTILUOKAT

Saamiset	Velat
<b>1. Kassa*</b>	<b>8. Liikkeessä oleva raha</b>
<b>2. Lainat*</b>	<b>9. Talletukset*</b>
enintään 1 vuoden <sup>(1)</sup> *	enintään 1 vuoden <sup>(3)</sup> *
yli 1 vuoden mutta enintään 5 vuotta <sup>(1)</sup> *	yli 1 vuoden <sup>(3)</sup> *
yli 5 vuoden <sup>(1)</sup> *	<b>9.1. Yön yli -talletukset <sup>(4)</sup>*</b>
<b>3. Muut arvopaperit kuin osakkeet*</b>	<b>9.2. Määräaikaiset talletukset*</b>
enintään 1 vuoden <sup>(2)</sup> *	enintään 1 vuoden*
yli 1 vuoden mutta enintään 2 vuotta <sup>(2)</sup> *	yli 1 vuoden mutta enintään 2 vuotta*
yli 2 vuoden <sup>(2)</sup> *	yli 2 vuoden <sup>(5)</sup> *
<b>4. Rahamarkkinarahastojen ra-</b>	<b>9.3. Irtisanomisehtoiset talletukset*</b>
<b>hasto-osuudet*</b>	enintään 3 kuukauden <sup>(6)</sup> *
<b>5. Osakkeet ja osuudet*</b>	yli 3 kuukauden*
<b>6. Kiinteä omaisuus*</b>	joista: yli 2 vuoden <sup>(9)</sup> *
<b>7. Muut saamiset*</b>	<b>9.4. Takaisinostosopimukset*</b>
	<b>10. Rahamarkkinarahastojen ra-</b>
	<b>hasto-osuudet*</b>
	<b>11. Liikkeeseen lasketut velkapape-</b>
	<b>rit*</b>
	enintään 1 vuoden*
	yli 1 vuoden mutta enintään 2 vuotta*
	yli 2 vuoden *
	<b>12. Oma pääoma ja varaukset*</b>
	<b>13. Muut velat*</b>

▼ **C1**

## VASTAPUOLET

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

## ▼ C1

## Valuutat

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

- (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 maturiteettitiltaan "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 voittoja 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.

▼ C1

Taulukko 1  
(kantatiedot)

Vain vähimmäisarantovelvoitteen alaisen luottolaitoksen on ilmoitettava tiedot, jotka ovat taulukon ohuimääräisissä soluissa (\*)

	A. Kassa										B. Muur rahoitukseen osallisuutta ilmentävät									
	A.1. Kassa					A.2. Muur rahoitukseen osallisuutta ilmentävät					B.1. Muur rahoitukseen osallisuutta ilmentävät					B.2. Muur rahoitukseen osallisuutta ilmentävät				
	(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)	(h)	(i)	(j)	(k)	(l)	(m)	(n)	(o)	(p)	(q)	(r)	(s)	(t)
VELAT																				
8. Liiketoimintaa koskevat velat																				
9. Talletukset																				
9a. Euro																				
9b. Yönyö																				
9c. Määrärahat																				
9d. Yönyö																				
9e. Määrärahat																				
9f. Yönyö																				
9g. Määrärahat																				
9h. Yönyö																				
9i. Määrärahat																				
9j. Yönyö																				
9k. Määrärahat																				
9l. Yönyö																				
9m. Määrärahat																				
9n. Yönyö																				
9o. Määrärahat																				
9p. Yönyö																				
9q. Määrärahat																				
9r. Yönyö																				
9s. Määrärahat																				
9t. Yönyö																				
9u. Määrärahat																				
9v. Yönyö																				
9w. Määrärahat																				
9x. Yönyö																				
9y. Määrärahat																				
9z. Yönyö																				
9aa. Määrärahat																				
9ab. Yönyö																				
9ac. Määrärahat																				
9ad. Yönyö																				
9ae. Määrärahat																				
9af. Yönyö																				
9ag. Määrärahat																				
9ah. Yönyö																				
9ai. Määrärahat																				
9aj. Yönyö																				
9ak. Määrärahat																				
9al. Yönyö																				
9am. Määrärahat																				
9an. Yönyö																				
9ao. Määrärahat																				
9ap. Yönyö																				
9aq. Määrärahat																				
9ar. Yönyö																				
9as. Määrärahat																				
9at. Yönyö																				
9au. Määrärahat																				
9av. Yönyö																				
9aw. Määrärahat																				
9ax. Yönyö																				
9ay. Määrärahat																				
9az. Yönyö																				
9ba. Määrärahat																				
9bb. Yönyö																				
9bc. Määrärahat																				
9bd. Yönyö																				
9be. Määrärahat																				
9bf. Yönyö																				
9bg. Määrärahat																				
9bh. Yönyö																				
9bi. Määrärahat																				
9bj. Yönyö																				
9bk. Määrärahat																				
9bl. Yönyö																				
9bm. Määrärahat																				
9bn. Yönyö																				
9bo. Määrärahat																				
9bp. Yönyö																				
9bq. Määrärahat																				
9br. Yönyö																				
9bs. Määrärahat																				
9bt. Yönyö																				
9bu. Määrärahat																				
9bv. Yönyö																				
9bw. Määrärahat																				
9bx. Yönyö																				
9by. Määrärahat																				
9bz. Yönyö																				
9ca. Määrärahat																				
9cb. Yönyö																				
9cc. Määrärahat																				
9cd. Yönyö																				
9ce. Määrärahat																				
9cf. Yönyö																				
9cg. Määrärahat																				
9ch. Yönyö																				
9ci. Määrärahat																				
9cj. Yönyö																				
9ck. Määrärahat																				
9cl. Yönyö																				
9cm. Määrärahat																				
9cn. Yönyö																				
9co. Määrärahat																				
9cp. Yönyö																				
9cq. Määrärahat																				
9cr. Yönyö																				
9cs. Määrärahat																				
9ct. Yönyö																				
9cu. Määrärahat																				
9cv. Yönyö																				
9cw. Määrärahat																				
9cx. Yönyö																				
9cy. Määrärahat																				
9cz. Yönyö																				
9da. Määrärahat																				
9db. Yönyö																				
9dc. Määrärahat																				
9dd. Yönyö																				
9de. Määrärahat																				
9df. Yönyö																				
9dg. Määrärahat																				
9dh. Yönyö																				
9di. Määrärahat																				
9dj. Yönyö																				
9dk. Määrärahat																				
9dl. Yönyö																				
9dm. Määrärahat																				
9dn. Yönyö																				
9do. Määrärahat																				
9dp. Yönyö																				
9dq. Määrärahat																				
9dr. Yönyö																				
9ds. Määrärahat																				
9dt. Yönyö																				
9du. Määrärahat																				
9dv. Yönyö																				
9dw. Määrärahat																				
9dx. Yönyö																				
9dy. Määrärahat																				
9dz. Yönyö																				
9ea. Määrärahat																				
9eb. Yönyö																				
9ec. Määrärahat																				
9ed. Yönyö																				
9ee. Määrärahat																				
9ef. Yönyö																				
9eg. Määrärahat																				
9eh. Yönyö																				
9ei. Määrärahat																				
9ej. Yönyö																				
9ek. Määrärahat																				
9el. Yönyö																				
9em. Määrärahat																				
9en. Yönyö																				
9eo. Määrärahat																				
9ep. Yönyö																				
9eq. Määrärahat																				
9er. Yönyö																				
9es. Määrärahat																				
9et. Yönyö																				
9eu. Määrärahat																				
9ev. Yönyö																				
9ew. Määrärahat																				
9ex. Yönyö																				
9ey. Määrärahat																				
9ez. Yönyö																				
9fa. Määrärahat																				
9fb. Yönyö																				
9fc. Määrärahat																				
9fd. Yönyö																				
9fe. Määrärahat																				
9ff. Yönyö																				
9fg. Määrärahat																				
9fh. Yönyö																				
9fi. Määrärahat																				
9fj. Yönyö																				
9fk. Määrärahat																				
9fl. Yönyö																				
9fm. Määrärahat																				
9fn. Yönyö																				
9fo. Määrärahat																				
9fp. Yönyö																				
9fq. Määrärahat																				
9fr. Yönyö																				
9fs. Määrärahat																				
9ft. Yönyö																				
9fu. Määrärahat																				
9fv. Yönyö																				
9fw. Määrärahat																				
9fx. Yönyö																				
9fy. Määrärahat																				
9fz. Yönyö																				
9ga. Määrärahat																				
9gb. Yönyö																				
9gc. Määrärahat																				
9gd. Yönyö																				
9ge. Määrärahat																				
9gf. Yönyö																				
9gg. Määrärahat																				
9gh. Yönyö																				
9gi. Määrärahat																				
9gj. Yönyö																				
9gk. Määrärahat																				
9gl. Yönyö																				
9gm. Määrärahat																				
9gn. Yönyö																				
9go. Määrärahat																				
9gp. Yönyö																				
9gq. Määrärahat																				
9gr. Yönyö																				
9gs. Määrärahat																				
9gt. Yönyö																				
9gu. Määrärahat																				
9gv. Yönyö																				
9gw. Määrärahat																				
9gx. Yönyö																				
9gy. Määrärahat																				
9gz. Yönyö																				
9ha. Määrärahat																				
9hb. Yönyö																				
9hc. Määrärahat																				
9hd. Yönyö																				
9he. Määrärahat																				
9hf. Yönyö																				
9hg. Määrärahat																				
9hh. Yönyö																				
9hi. Määrärahat																				
9hj. Yönyö																				
9hk. Määrärahat																				
9hl. Yönyö																				
9hm. Määrärahat																				
9hn. Yönyö																				
9ho. Määrärahat																				
9hp. Yönyö																				
9hq. Määrärahat																				
9hr. Yönyö																				
9hs. Määrärahat																				
9ht. Yönyö																				
9hu. Määrärahat																				
9hv. Yönyö																				
9hw. Määrärahat																				
9hx. Yönyö																				
9hy. Määrärahat																				
9hz. Yönyö																				
9ia. Määrärahat																				
9ib. Yönyö																				
9ic. Määrärahat																				
9id. Yönyö																				
9ie. Määrärahat																				
9if. Yönyö																				
9ig. Määrärahat																				
9ih. Yönyö																				
9ii. Määrärahat																				
9ij. Yönyö																				
9ik. Määrärahat																				
9il. Yönyö																				
9im. Määrärahat																				
9in. Yönyö																				
9io. Määrärahat																				
9ip. Yönyö																				
9iq. Määrärahat																				
9ir. Yönyö																				
9is. Määrärahat																				
9it. Yönyö																				
9iu. Määrärahat																				
9iv. Yönyö																				
9iw. Määrärahat																				
9ix. Yönyö																				
9iy. Määrärahat																				
9iz. Yönyö																				
9ja. Määrärahat																				
9jb. Yönyö																				
9jc. Määrärahat																				
9jd. Yönyö																				
9je. Määrärahat																				
9jf. Yönyö																				
9jg. Määrärahat																				
9jh. Yönyö																				
9ji. Määrärahat																				
9jj. Yönyö																				
9jk. Määrärahat																				
9jl. Yönyö																				
9jm. Määrärahat																				
9jn. Yönyö																				
9jo. Määrärahat																				
9jp. Yönyö																				
9jq. Määrärahat																				
9jr. Yönyö																				
9js. Määrärahat																				
9jt. Yönyö																				
9ju. Määrärahat																				
9jv. Yönyö																				
9jw. Määrärahat																				
9jx. Yönyö																				
9jy. Määrärahat																				
9jz. Yönyö																				
9ka. Määrärahat																				
9kb. Yönyö																				
9kc. Määrärahat																				
9kd. Yönyö																				
9ke. Määrärahat																				
9kf. Yönyö																				
9kg. Määrärahat																				
9kh. Yönyö																				
9ki. Määrärahat																				
9kj. Yönyö																				
9kk. Määrärahat																				
9kl. Yönyö																				
9km. Määrärahat																				
9kn. Yönyö																				
9ko. Määrärahat																				
9kp. Yönyö																				
9kq. Määrärahat																				
9kr. Yönyö																				
9ks. Määrärahat																				
9kt. Yönyö																				
9ku. Määrärahat																				
9kv. Yönyö																				
9kw. Määrärahat																				
9kx. Yönyö																				
9ky. Määrärahat																				
9kz. Yönyö																				
9la. Määrärahat																				
9lb. Yönyö																				
9lc. Määrärahat																				
9ld. Yönyö																				
9le. Määrärahat																				
9lf. Yönyö																				
9lg. Määrärahat																				
9lh. Yönyö																				
9li. Määrärahat																				
9lj. Yönyö																				
9lk. Määrärahat																				
9ll. Yönyö																				
9lm. Määrärahat																				
9ln. Yönyö																				
9lo. Määrärahat																				
9lp. Yönyö																				
9lq. Määrärahat																				
9lr. Yönyö																				
9ls. Määrärahat																				
9lt. Yönyö																				
9lu. Määrärahat																				
9lv. Yönyö																				
9lw. Määrärahat																				
9lx. Yönyö																				
9ly. Määrärahat																				
9lz. Yönyö																				
9ma. Määrärahat																				
9mb. Yönyö																				
9mc. Määrärahat																				
9md. Yönyö																				
9me. Määrärahat																				
9mf. Yönyö																				
9mg. Määrärahat																				
9mh. Yönyö																				
9mi. Määrärahat																				
9mj. Yönyö																				
9mk. Määrärahat																				
9ml. Yönyö																				
9mn. Määrärahat																				
9mo. Yönyö																				
9mp. Määrärahat																				
9mq. Yönyö																				
9mr. Määrärahat																				
9ms. Yönyö																				
9mt. Määrärahat																				
9mu. Yönyö																				
9mv. Määrärahat																				
9mw. Yönyö																				
9mx. Määrärahat																				
9my. Yönyö																				
9mz. Määrärahat																				
9na. Yönyö																				
9nb. Määrärahat																				
9nc. Yönyö																				
9nd. Määrärahat																				
9ne. Yönyö																				
9nf. Määrärahat																				
9ng. Yönyö																				
9nh. Määrärahat																				
9ni. Yönyö																				
9nj. Määrärahat																				
9nk. Yönyö																				
9nl. Määrärahat																				
9nm. Yönyö																				
9no. Määrärahat																				
9np. Yönyö																				
9nq. Määrärahat																				
9nr. Yönyö																				
9ns. Määrärahat																				
9nt. Yönyö																				
9nu. Määrärahat																				
9nv. Yönyö																				
9nw. Määrärahat																				
9nx. Yönyö																				
9ny. Määrärahat																				
9nz. Yönyö																				
9oa. Määrärahat																				
9ob. Yönyö																				
9oc. Määrärahat																				
9od. Yönyö																				
9oe. Määrärahat																				
9of. Yönyö																				
9og. Määrärahat																				
9oh. Yönyö																				
9oi. Määrärahat																				
9oj. Yönyö																				
9ok. Määrärahat																				
9ol. Yönyö																				
9om. Määrärahat																				
9on. Yönyö																				
9oo. Määrärahat																				
9op. Y																				





▼ C1

**Yleisohje:** Yleisohje: Tähdellä \* merkityt soluja käytetään varantopohjan laskemisessa. Velkaperien osalta luotolaitosten on esitettävä näytävä veloista, joita ei sisällytetä varantopohjaan, tai ne vähentävät EKP:n määrittämän kiinteän prosenttiruosuden.

## Viitteet

- (1) Mukaan lukeen hallinnollisesti säänneltävät talletukset.
- (2) Mukaan lukeen osasto- ja yksiköiden talletukset.
- (3) Luotolaitokset ovat joko "suoraan" tai "välillisesti" luotolaitosten alaiset luotolaitokset, EKP ja kansalliset keskuspankit edellyttäen, että tiedot ovat riittävän tarkkoja ja että tämä ei vaikuta luvuttuihin eriin.
- (4) Tämän erän ilmoittaminen on vapaaehtoinen ja rahalaitosten luottolupaperiaatteiden täydellistä noudattamista, varantovelvoitteen alaiset luotolaitokset voivat ilmoittaa varantopohjan laskemiseksi tarvittavat tiedot (tähdellä \* merkityt solut), lukuun ottamatta jälkimarkkinakelpoisia instrumentteja koskevia tietoja, all olevan taulukon mukaisesti, edellyttäen että tämä ei vaikuta luvuttuihin eriin. Tässä taulukossa olisi varmistettava täydellinen vastaavuus taulukon 1 kanssa, kuten alla on kuvattu.
- (5) Tämän erän mukaisiin tietoihin voidaan soveltaa erilaisia tilastotietojen keräämistä menetelmiä siten kuin kansallinen keskuspankki mistä päättää 1 osan III kohdissa esitettyjen sääntöjen perusteella. ▶

	Varantopohja (lukuun ottamatta jälkimarkkinakelpoisia instrumentteja), laskettuna seuraavien taulukon 1 sarakkeiden summana: (a) - (b) + (c) + (d) + (e) + (f) - (k) + (l) + (m) + (n) + (o)
TALLETUSVELAT (Euro ja ulkomaan valuutat yhdistettynä)	
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 irtisanomisaikaiset yli 2 vuotta	
joista:	
9.4e + 9.4x repot	
	Vapaaehtoinen ilmoittaminen

▶ (1) M2



Taulukko 2  
Erittely sektorit  
neljännesuositin toimittavat tiedot

	A. Kotimaa										B. Muut rahoitukseen osallistuvat jäsenvaltiot										C. Ulkomaat						
	Muut kuin rahalainokset					Muut kuin rahalainokset					Muut kuin rahalainokset					Yhteensä					Yhteensä						
	Julkisyhteisöt (S.13)		Muut julkisyhteisöt			Muut sektori		Muut sektori			Julkisyhteisöt (S.13)		Muut julkisyhteisöt			Muut sektori		Muut sektori			Julkisyhteisöt		Muut kuin pankki				
TASE-ERÄT	Yhteensä (S.131)	(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)	(h)	(i)	(j)	(k)	(l)	(m)	(n)	(o)	(p)	(q)	(r)	(s)	(t)	(u)	(v)	(w)	(x)	(y)	(z)
	Kotiteollisuus ja korjaus- ja rakentamistoiminta																										
	Yhteensä (S.131)	(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)	(h)	(i)	(j)	(k)	(l)	(m)	(n)	(o)	(p)	(q)	(r)	(s)	(t)	(u)	(v)	(w)	(x)	(y)	(z)
8. Liikessä oleva raha																											
9. Talletukset																											
9.1. Yön yli																											
9.2. Määräaikaiset (1)																											
9.3. Irtonomisehtoiset (2)																											
9.4. Repot																											
10. Rahamarkkinarahastojen rahoitusosuudet																											
11. Liikkeeseen lasketut velkapparit																											
12. Oma pääoma ja varaukset																											
13. Muut velat																											
SAAMISET																											
1. Kassa																											
2. Lainat																											
enintään 1 vuoden																											
yli 1 vuoden mutta enintään 5 vuotta																											
yli 5 vuoden																											
3. Muut arvopaperit kuin osakkeet																											
enintään 1 vuoden																											
yli 1 vuoden mutta enintään 5 vuotta																											
4. Rahamarkkinarahastojen osuudet																											
5. Osakkeet ja muut osuudet																											
6. Kiinteä omaisuus																											
7. Muut saamis																											

M "Kuukausittaiset tiedonantovaatimukset", ks. taulukko 1.

(1) Mukaan lukien hallinnollisesti säänneltyt talletukset.

(2) Mukaan lukien siirtokeinoittomat avistatalletukset.

▼ **M6**

*Taulukko 3*  
**Erittely maittain**  
*Neljännesvuositain toimitettavat tiedot*

Tase-erät	Muut rahalittioon osallistuvat jäsenvaltiot (eli pl. kotimainen sektori) ja muut EU:n jäsenvaltiot			Muut (pl. EU)
	Jäsenvaltio	Jäsenvaltio	Jäsenvaltio	
VELAT				
8. Liikkeessä oleva raha				
9. Talletukset				
a. rahalaitoksilta				
b. muilta kuin rahalaitoksilta				
10. Rahamarkkinarahastojen rahasto-osuudet				
11. Liikkeeseen lasketut velkapaperit				
12. Oma pääoma ja varaukset				
13. Muut velat				
SAAMISET				
1. Kassa				
2. Lainat				
a. rahalaitoksille				
b. muille kuin rahalaitoksille				

▼ **M6**

Tase-erät	Muut rahaliittoon osallistuvat jäsenvaltiot (eli pl. kotimainen sektori) ja muut EU:n jäsenvaltiot				Muut (pl. EU)
	Jäsenvaltio	Jäsenvaltio	Jäsenvaltio	Jäsenvaltio	
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. <b>Rahamarkkinarahastojen rahasto-osuudet</b>					
5. <b>Osakkeet ja muut osuudet</b>					
6. <b>Kiinteä omaisuus</b>					
7. <b>Muut saamiset</b>					





▼ **M6**

Tase-erät	Kaikki valuutat yhteensä	Euro	Muiden EU:n jäsenvaltioiden valuutat				Muut kuin EU:n jäsenvaltioiden valuutat yhteensä						
			EU:n jäsenvaltion valuutta	EU:n jäsenvaltion valuutta	EU:n jäsenvaltion valuutta	EU:n jäsenvaltion valuutta	Yhteensä	USD	JPY	CHF	Muut valuutat yhteensä		
<b>B. Muut rahaliittoon osallistuvat jäsenvaltiot</b>													
a. rahalaitosten liikkeeseen laskemat	M	M											
b. muiden kuin rahalaitosten liikkeeseen laskemat	M	M											
<b>C. Ulkomaat</b>													
a. pankkien liikkeeseen laskemat													
b. muiden kuin pankkien liikkeeseen laskemat													
<b>4. Rahamarkkinarahastojen rahasto-osuudet</b>													
<b>A. Kotimaa</b>													
B. Muut rahaliittoon osallistuvat jäsenvaltiot	M												
C. Ulkomaat	M												
<b>5. Osakkeet ja muut osuudet</b>	M												
<b>6. Kiinteä omaisuus</b>	M												
<b>7. Muut saamiset</b>	M												
(1) "M" tarkoittaa kuukausittaisia tiedonantovaatimuksia (ks. taulukko 1).													





▼ C1

TASEERAT	A. Kotimaa										B. Muut rahalliset osallistuvat jäsevaltiot										C. Ulkomaat	D. Kohdittomat
	Rahalliset					Muut kuin rahalliset					Rahalliset					Muut kuin rahalliset						
	(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)	(h)	(i)	(j)	(k)	(l)	(m)	(n)	(o)	(p)	(q)	(r)				
1. <b>Kassa</b>																						
	1c. joista: euro																					
2. <b>Lainat</b>																						
	2e. yllä 1 vuoden mutta enintään 5 vuoden joista: euro																					
3. <b>Muut arvopaperit kuin osakkeet</b>																						
	3e. Euro enintään 1 vuoden yllä 1 vuoden mutta enintään 2 vuoden yllä 2 vuoden																					
3a. <b>Ulkomaiset valuutat</b>																						
	enintään 1 vuoden yllä 1 vuoden mutta enintään 2 vuoden yllä 2 vuoden																					
4. <b>Rahamarkkinavarustojen osuudet</b>																						
	4. <b>Osakkeet ja osuudet (*)</b>																					
5. <b>Kiinteä omaisuus</b>																						
	5. <b>Muut saamiset</b>																					
<p><b>Yleisohje:</b> Rahalliset ilmoittavat sarjat, jotka on merkitty sanalla "MINIMI". Kansalliset keskuspankit voivat laajentaa tämän vaatimuksen koskemaan myös sarjoja, jotka on merkitty tyhjina soluina (eli niissä ei ole sanaa "MINIMI"). Kansalliset keskuspankit ilmoittavat EKP:lle tyhjiä soluja ja soluja, joissa on sana "MINIMI".</p> <p>(*) Kansalliset keskuspankit voivat pyrkiä rahallisia ilmoittamaan tämän erän neljännesvuositain kuukausittaisen ilmoittamisen sijasta.</p>																						

Yleisohje: Rahalliset ilmoittavat sarjat, jotka on merkitty sanalla "MINIMI". Kansalliset keskuspankit voivat laajentaa tämän vaatimuksen koskemaan myös sarjoja, jotka on merkitty tyhjina soluina (eli niissä ei ole sanaa "MINIMI"). Kansalliset keskuspankit ilmoittavat EKP:lle tyhjiä soluja ja soluja, joissa on sana "MINIMI".

(\*) Kansalliset keskuspankit voivat pyrkiä rahallisia ilmoittamaan tämän erän neljännesvuositain 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<sup>(1)</sup>. 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 ilmoittamissaan tilastotiedoissa konsolidoida myös näiden tytäryhtiöidensä liiketapahtumat, mutta luottolaitosten ja muiden rahalaitosten liiketapahtumat tulee kuitenkin eriyttää toisistaan EKP:n vähimmäisarantojärjestelmän 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 vastapuolet 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 vastapuolet 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 vastapuolet 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 vastapuolet 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 tietyn tyyppiset 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 sovitua 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:

<sup>(1)</sup> Tämän liitteen 2 osan taulukoissa EKP luokitellaan siinä maassa olevaksi rahalaitokseksi missä se sijaitsee.

▼ B

- *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 markkina-tuottajia (EKT 95, kohdat 2.21—2.31).
- *Kotitaloudet.* Henkilöt tai henkilöryhmät kuluttajina, yksinomaan omaa lop-pukäyttöä 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 tietyille 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 <sup>(1)</sup>.

<sup>(1)</sup> Nämä taulukot eivät toisin sanoen ole luetteloita yksittäisistä rahoitusinstrumenteista.

## ▼B

## Rahalaitossektorin kuukausitaseen instrumenttiluokkien yksityiskohtaiset kuvaukset

## SAAMISET

Luokka	Pääpiirteiden kuvaukset
1. Kassa	Hallussa olevat eurosetelit ja -kolikot sekä ulkomaiset liikkeessä olevat setelit ja kolikot, joita käytetään yleisesti maksujen maksamiseen.
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"> <li>— 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.</li> <li>► <b>M6</b> — talletukset, siten kuin ne on määritelty saamisten luokassa 9 (talletukset) ◀</li> <li>— Kolmansille osapuolille myönnettyt rahoitusleasing sopimukset. 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 (kulutushyödykkeet), joka on vuokrattu vuokralleottajalle, ei pidä kirjata lainkaan rahalaitoksen taseeseen.</li> <li>— Ongelmaluotot, joita ei ole vielä maksettu takaisin tai poistettu luottotappioina. Ongelmaluottoina pidetään lainoja, joiden takaisinmaksu on viivästynyt tai joiden takaisinmaksumahdollisuuksia voidaan muuten pitää heikentyneinä. Kansalliset keskuspankit päättävät siitä, kirjataanko ongelmaluotto brutto- vai nettomääräisenä.</li> <li>— Hallussa olevat ei-jälkimarkkinakelpoiset arvopaperit. Hallussa olevat muut arvopaperit kuin osakkeet, jotka eivät ole jälkimarkkinakelpoisia ja joita ei vaihdeta jälkimarkkinoilla., ks. myös "siirretyt lainat".</li> <li>— Siirretyt lainat Lainat, joista on tosiasiallisesti tullut siirtokelpoisia, kirjataan saamiseraan "lainat", mikäli niitä edustaa vain yksi velkakirja ja niitä vaihdetaan yleensä vain satunnaisesti:</li> <li>— Talletuksina tai lainoina olevat saamiset, joilla on</li> </ul>



Luokka	Pääpiirteiden kuvaukset
	<p>huonompi etuoikeus kuin muilla saamisilla.</p> <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 saamia, 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> <p>— Takaisinmyyntisopimuksiin liittyvät saamiset</p> <p>Käteisen vastaerä, joka maksetaan vastineeksi tiedonantajien ostamista arvopapereista - ks. velkaluokka 9.4.</p> <p>Seuraavaa erää <i>ei</i> käsitellä lainana:</p> <p>— Notariaattilainat.</p> <p>Notariaattilainat ovat lainoja, jotka on otettu yhden osapuolen (”omaisuudenhoitaja”) nimissä kolmannen osapuolen ”edunsaaja” puolesta. Notariaattilainoja 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 tapioita vastaan, mikäli omaisuudenhoitaja joutuu selvitystilaan (eli notariaattilainaa 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> <p>— arvopaperit, jotka antavat haltijalle ehdottoman oikeuden kiinteään tai sopimuksen mukaiseen tuloon korkoina ja/tai määrättyinä kiinteinä summina, jotka maksetaan määräpäivänä (tai -päivinä) tai alkaen liikkeeseenlaskun yhteydessä yksilöidystä ajankohdasta.</p> <p>— 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).</p> <p>— 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).</p> <p>— 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 kos-</p>

## ▼ B

Luokka	Pääpiirteiden kuvaukset
	keva kiinteä sitoumus (eikä ainoastaan mahdollisuutta menetellä niin).
3a. Muut arvopaperit kuin osakkeet, joiden alkuperäinen maturiteetti on enintään vuosi	<ul style="list-style-type: none"> <li>— Jälkimarkkinakelpoiset saamistodistukset (velkakirjaan perustuvat tai muut), joiden alkuperäinen maturiteetti on enintään vuosi.</li> <li>— 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.</li> <li>— Alkuperäiseltä maturiteetiltaan enintään vuoden pituisina saamistodistuksina olevat saamiset, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla saamisilla.</li> </ul>
3b. Muut arvopaperit kuin osakkeet, joiden alkuperäinen maturiteetti on yli vuoden mutta enintään 2 vuotta	<ul style="list-style-type: none"> <li>— Jälkimarkkinakelpoiset saamistodistukset (velkakirjaan perustuvat tai muut), joiden alkuperäinen maturiteetti on yli vuoden mutta enintään 2 vuotta.</li> <li>— 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.</li> <li>— Alkuperäiseltä maturiteetiltaan yli vuoden mutta enintään 2 vuoden pituisina saamistodistuksina olevat saamiset, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla saamisilla.</li> </ul>
3c. Muut arvopaperit kuin osakkeet, joiden alkuperäinen maturiteetti on yli kaksi vuotta	<ul style="list-style-type: none"> <li>— Jälkimarkkinakelpoiset saamistodistukset (velkakirjaan perustuvat tai muut), joiden alkuperäinen maturiteetti on yli kaksi vuotta.</li> <li>— 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.</li> <li>— Alkuperäiseltä maturiteetiltaan yli 2 vuoden pituiset saamistodistukset, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla saamisilla.</li> </ul>
4. Rahamarkkinarahastojen rahasto-osuudet	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).
5. Osakkeet ja osuudet	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.
6. Kiinteä omaisuus	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”.

## ▼ B

Luokka	Pääpiirteiden kuvaukset
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"> <li>— Johdannaispositioita, joiden bruttomääräinen markkina-arvo on positiivinen.</li> </ul> <p>Tilastointia varten johdannaisinstrumentit, jotka on kirjattava taseeseen, sisällytetään tähän.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— Ns. ”suspense”-erien saamia bruttomääräisinä.</li> </ul> <p>”Suspense”-erät ovat rahalaitoksen taseeseen sisältyviä saamiseriä, joita ei kirjata asiakkaiden nimissä mutta jotka kuitenkin liittyvät asiakkaiden varoihin (esim. varat, jotka odottavat sijoittamista, siirtoa tai suoritusta).</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— Maksujenvälityssaamiset bruttomääräisinä</li> </ul> <p>Siirtosaamiset ovat (yleensä asiakkaille kuuluvia) varoja, joita ollaan siirtämässä rahalaitosten välillä. Tähän erään kuuluvat sekut ja muut maksuvälineet, jotka on lähetetty maksun perimistä varten muihin rahalaitoksiin.</p> <p>► <b>M4</b> — Korkosaamiset lainoista</p> <p>Jaksottamista koskevan yleisperiaatteen mukaisesti korkosaamiset lainoista tulisi kirjata taseeseen sitä mukaa kuin niitä kertyy (eli suoriteperusteen mukaisesti) eikä sitä mukaan kuin niitä tosiasiallisesti saadaan (eli maksuperusteen mukaisesti). Korkosaamiset lainoista kirjataan bruttomääräisinä luokkaan ”muut saamiset”. Korkosaamiset erotetaan lainasta, johon ne liittyvät. ◀</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— Osinkosaamiset.</li> <li>— Saamiset, jotka eivät liity varsinaiseen rahalaitostointiaan.</li> <li>— Valtion liikkeeseen laskemien metallirahojen vastaerä (ainoastaan kansallisten keskuspankkien taseissa).</li> <li>— 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”).</li> </ul>

## VELKALUOKAT

Luokka	Pääpiirteiden kuvaukset
8. Liikkeessä oleva raha	<p>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>► <b>M6</b> Tiedonantajien velkojille kohdistettavissa olevat velkaerät (osakkeet, talletukset tai muut), jotka vastaavat osassa 1 olevan I jakson 5 kohdassa kuvattuja ominaisuuksia, lukuun ottamatta velkaeriä, jotka perustuvat jälkimarkkinakelpoisten arvopapereiden tai rahamarkkinarahastojen rahasto-osuuksien liikkeeseenlaskuun. ◀</p>

## ▼ B

Luokka	Pääpiirteiden kuvaukset
	<p>”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>Tiedonantajien liikkeeseen laskemat ei-siirtokelpoiset velkainstrumentit luokitellaan yleensä ”talletusvelkoihin”. Instrumenttien voidaan katsoa olevan siinä mielessä ”ei-siirtokelpoisia”, että instrumenttien laillisen omistusoikeuden siirtämistä 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> <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 saamasta marginaalista on toimittava 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. 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> <p>► <b>M6</b> Rahalaitosten liikkeeseen laskemat osakkeet luokitellaan talletuksiksi eikä omaksi pääomaksi ja varauksiksi, jos a) liikkeeseen laskevan rahalaitoksen ja osakkeiden haltijan välillä on taloudellinen velallinen-velkoja-suhde (riippumatta kyseisiä osakkeita koskevista omistusoikeuksista) ja b) osakkeet voidaan vaihtaa rahaksi tai lunastaa ilman merkittäviä rajoituksia tai sakkomaksuja. Irtisanomisaikaa ei pidetä merkittävänä rajoituksena.</p>



## ▼ B

Luokka	Pääpiirteiden kuvaukset
	<p>Lisäksi osakkeiden on täytettävä seuraavat edellytykset:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— sovellettavissa kansallisissa säännöksissä ei anneta liikkeeseen laskevalle rahalaitokselle ehdotonta oikeutta kieltäytyä osakkeidensa lunastamisesta,</li> <li>— osakkeiden arvo on ”varma”, eli normaaliolosuhteissa osakkeista maksetaan lunastuksen yhteydessä niiden nimellisarvo, ja</li> <li>— mikäli rahalaitos on maksukyvytön, sen osakkeiden haltijat eivät ole lain mukaan velvollisia kattamaan maksamatta olevia velkoja osakkeiden nimellisarvon (eli osakkaiden merkitsemää pääomaa koskevan osuuden) yltävältä osin, eikä heillä ole mitään muitakaan lisävelvoitteita. Se, että osakkeet ovat alisteisia johonkin toiseen rahalaitoksen liikkeeseen laskemaan instrumenttiin nähden, ei tarkoita lisävelvoitetta.</li> </ul> <p>Irtisanomisaikoja, jotka koskevat tällaisten osakkeiden vaihtamista rahaksi, käytetään luokiteltaessa näitä osakkeita irtisanomisaikaan perustuvan erittelyn mukaisesti instrumenttiluokassa ”talletukset”. Näitä irtisanomisaikoja sovelletaan myös määritettäessä varantovelvoiteprosentti asetuksen (EY) N:o 1745/2003 (EKP/2003/9) 4 artiklan mukaisesti. Kaikki rahalaitoksen lainoihin liittyvät korva-merkityt osakkeet pitäisi luokitella talletusvelkoihin soveltaen niihin liittyvään lainaan nähden samaa alkuperäistä maturiteettiluokitusta, eli luokkaan ”määräaikaistalletukset” tai ”irtisanomisehtoiset talletukset” niihin liittyvän lainasopimuksen maturiteettimääräysten mukaan.</p> <p>Kun tällaiset rahalaitosten liikkeeseen laskemat osakkeet ovat rahalaitosten hallussa ja ne luokitellaan talletuksiksi eikä omaksi pääomaksi ja varauksiksi, hallussa pitävän rahalaitoksen pitäisi luokitella ne lainoiksi taseensa saamista puolelle. ◀</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"> <li>— Talletukset (korolliset tai korottomat), jotka voidaan siirtää ilman merkittäviä sakkomaksuja tai rajoituksia käyttäen sekkiä, maksumääräystä, tiliin kohdistuvaa veloituksen kirjausta tai vastaavaa.</li> <li>— Talletukset (korolliset tai korottomat), jotka voidaan vaadittaessa muuttaa rahaksi välittömästi tai talletuskentekopäivää seuraavana päivänä viimeistään pankkipäivän päättyessä ilman merkittäviä sakkomaksuja tai rajoituksia mutta joita ei voida siirtää.</li> <li>— Ohjelmistopohjaisessa tai korttiin perustuvassa sähköisessä rahassa (esim. ladattavilla rahakorteilla) sidottuina olevat rahamäärät, jotka edustavat ennakkoon maksettuja määriä (korolliset tai korottomat).</li> <li>— Lainat, jotka on maksettava takaisin lainan myöntämispäivää seuraavana päivänä viimeistään pankkipäivän päättyessä.</li> </ul>
9.2. Määräaikaistalletukset	<p>Ei-siirtokelpoiset talletukset, joita ei voida muuttaa rahaksi ennen sovitun kiinteän määräajan kulumista tai joiden enenaikaisesta rahaksi muuttamisesta haltijan on maksettava jonkinlainen sakkomaksu. Tähän erään sisältyvät myös hallinnollisesti säännellyt talletukset, joissa maturi-</p>

## ▼B

Luokka	Pääpiirteiden kuvaukset
	teettikriteeri ei ole merkitsevä (ne luokitellaan maturiteetti-tiluokkaan ”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.
9.2a. Talletukset, joiden sovittu määräaika on enintään vuosi	<ul style="list-style-type: none"> <li>— 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.</li> <li>— 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.</li> <li>— Ei-siirtokelpoiset talletukset, joiden kiinteä määräaika on enintään vuosi mutta jotka voidaan maksaa takaisin vaadittaessa tietyin seuraamuksin.</li> <li>— 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.</li> <li>— Lainat, jotka perustuvat vain yhteen velkakirjaan ja joiden alkuperäinen maturiteetti on enintään vuosi.</li> <li>— Rahalaitosten liikkeeseen laskemat ei-jälkimarkkinakelpoiset velkapaperit (velkakirjaan perustuvat tai muut), joiden alkuperäinen maturiteetti on enintään vuosi.</li> <li>— Rahalaitosten alkuperäiseltä maturiteetiltaan enintään vuoden pituisina talletuksina tai lainoina liikkeeseen laskema velka, jolla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla.</li> </ul>
9.2b. Talletukset, joiden sovittu määräaika on yli vuosi mutta enintään 2 vuotta	<ul style="list-style-type: none"> <li>— Ei-siirtokelpoiset talletukset, joiden kiinteä määräaika on yli vuoden mutta enintään 2 vuotta ja joita ei voida muuttaa rahaksi ennen tuota määräaikaa.</li> <li>— 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.</li> <li>— Ei-siirtokelpoiset talletukset, joiden kiinteä määräaika on yli vuoden mutta enintään 2 vuotta mutta jotka voidaan maksaa takaisin vaadittaessa tietyin seuraamuksin.</li> <li>— 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.</li> <li>— Lainat, jotka perustuvat vain yhteen velkakirjaan ja joiden alkuperäinen maturiteetti on yli vuoden mutta enintään 2 vuotta.</li> <li>— Rahalaitosten liikkeeseen laskemat ei-jälkimarkkinakelpoiset velkapaperit (velkakirjaan perustuvat tai muut), joiden alkuperäinen maturiteetti on yli vuoden mutta enintään 2 vuotta.</li> <li>— Rahalaitosten alkuperäiseltä maturiteetiltaan yli vuo-</li> </ul>

## ▼B

Luokka	Pääpiirteiden kuvaukset
	den 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"> <li>— Ei-siirtokelpoiset talletukset, joiden kiinteä määräaika on yli kaksi vuotta ja joita ei voida muuttaa rahaksi ennen tuota määräaikaa.</li> <li>— 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.</li> <li>— Ei-siirtokelpoiset talletukset, joiden kiinteä määräaika on yli kaksi vuotta mutta jotka voidaan maksaa takaisin vaadittaessa tietyin seuraamuksin.</li> <li>— 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.</li> <li>— Yli kahden vuoden päästä suljettavien johdannaissovimusten vakuusmaksut, jotka vastaavat luottoriskiltä suojautumiseksi maksettavaa käteisvakuutta mutta joihin tallettajalla on edelleen omistusoikeus ja jotka on maksettava takaisin tallettajalle, kun sopimus suljetaan.</li> <li>— Lainat, jotka perustuvat vain yhteen velkakirjaan ja joiden alkuperäinen maturiteetti on yli kaksi vuotta.</li> <li>— Rahalaitosten liikkeeseen laskemat ei-jälkimarkkinakelpoiset velkapaperit (velkakirjaan perustuvat tai muut), joiden alkuperäinen maturiteetti on yli kaksi vuotta.</li> <li>— Rahalaitosten alkuperäiseltä maturiteetiltaan yli 2 vuoden pituisina talletuksina tai lainoina liikkeeseen laskema velka, jolla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla.</li> </ul>
9.3. Irtisanomisehdoiset talletukset	Ei-siirtokelpoiset talletukset, joilla ei ole sovittua määräaikaa 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 maturiteetti- luokkaan ”enintään 3 kk” ja sijoitus-tilit, joilla ei ole irtisanomisaikaa eikä sovittua määräaikaa, mutta joissa on nostorajoituksia (luokitellaan maturiteetti- luokkaan ”yli 3 kk”).
9.3a Irtisanomisehdoiset talletukset, joiden irtisanomisaika on enintään 3 kuukautta	<ul style="list-style-type: none"> <li>— Talletukset, joilla ei ole kiinteää määräaikaa ja joihin sovelletaan enintään 3 kuukauden irtisanomisaikaa; jos talletuksen nostaminen ennen tuota irtisanomisaikaa (tai jopa vaadittaessa) on mahdollista, nostosta aiheutuu sakkomaksu.</li> <li>— Ei-siirtokelpoiset avistatalletukset ja muut vähittäispankkitoimintaan liittyvät talletukset, jotka ovat lain mukaan vaadittaessa maksettavia mutta joiden rahaksi muuttaminen johtaa merkittäviin sakkomaksuihin.</li> <li>— Ei-siirtokelpoiset talletukset, joilla on kiinteä määräaika mutta joihin on sovellettu alle 3 kuukauden irtisanomisaikaa, jotta ne voitaisiin nostaa ennen määräaikaa.</li> </ul>
9.3.b Irtisanomisehdoiset talletukset,	— Talletukset, joilla ei ole kiinteää määräaikaa ja joihin sovelletaan yli 3 kuukauden irtisanomisaikaa; jos tal-

## ▼ B

Luokka	Pääpiirteiden kuvaukset
joiden irtisanomisaika on yli 3 kuukautta joista: irtisanomisajaltaan yli 2 vuoden (soveltuvin osin)	<p>letuksen nostaminen ennen tuota irtisanomisaikaa (tai jopa vaadittaessa) on mahdollista, on siitä maksettava sakkomaksu.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— Sijoitustilit, joihin ei sovelleta irtisanomisaikaa ja joilla ei ole sovittua määräaikaa mutta joissa on nostorajoituksia.</li> <li>— Ei-siirtokelpoiset talletukset, joilla on kiinteä määräaika mutta joihin on sovellettu yli 3 kuukauden irtisanomisaikaa, jotta ne voitaisiin nostaa ennen määräaikaa.</li> </ul>
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 tiettyinä myöhempänä ajankohtana. Rahat, joita tiedonantajat saavat vastineeksi kolmannelle osapuolelle (”väliaikainen haltija” siirretyistä arvopapereista/kullasta, luokitellaan ”takaisinostosopimukseen”, 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 ”takaisinostosopimukseen”.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— rahat, jotka on saatu vastineeksi kolmannelle osapuolelle takaisinostosopimuksella väliaikaisesti siirretyistä arvopapereista/kullasta</li> <li>— rahat, jotka on saatu vastineeksi kolmannelle osapuolelle (käteisvakuutta vastaan) väliaikaisesti lainatuista joukkovelkakirjoista/kullasta</li> <li>— rahat, jotka on saatu vastineeksi kolmannelle osapuolelle ns. sale / buy back -sopimuksella väliaikaisesti siirretyistä arvopapereista/kullasta.</li> </ul>
10. Rahamarkkina-rahastojen 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 rahamarkkina-rahastojen rahasto-osuuksiin ja/tai muihin siirtokelpoisiin velkapapereihin, joiden jäljellä oleva maturiteetti on enintään vuoden ja/tai pankkitalletuksiin ja/tai joiden tarkoituksena on saavuttaa tuotto prosentti, 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</p>

## ▼B

Luokka	Pääpiirteiden kuvaukset
	<p>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 laskettuihin 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>
11a. Velkapaperit, joiden alkuperäinen maturiteetti on enintään vuosi	<ul style="list-style-type: none"> <li>— Rahalaitosten liikkeeseen laskemat siirtokelpoiset velkapaperit (velkakirjaan perustuvat tai muut), joiden alkuperäinen maturiteetti on enintään vuosi.</li> <li>— Rahalaitosten alkuperäiseltä maturiteetiltaan enintään vuoden pituisina velkapapereina liikkeeseen laskema velka, jolla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla.</li> </ul>
11b. Velkapaperit, joiden alkuperäinen maturiteetti on yli vuoden mutta enintään 2 vuotta	<ul style="list-style-type: none"> <li>— Rahalaitosten liikkeeseen laskemat siirtokelpoiset velkapaperit (velkakirjaan perustuvat tai muut), joiden alkuperäinen maturiteetti on yli vuoden mutta enintään 2 vuotta.</li> <li>— Rahalaitosten alkuperäiseltä maturiteetiltaan yli vuoden mutta enintään 2 vuoden pituisina velkapapereina liikkeeseen laskema velka, jolla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla.</li> </ul>
11c. Velkapaperit, joiden alkuperäinen maturiteetti on yli kaksi vuotta	<ul style="list-style-type: none"> <li>— Rahalaitosten liikkeeseen laskemat siirtokelpoiset velkapaperit (velkakirjaan perustuvat tai muut), joiden alkuperäinen maturiteetti on yli kaksi vuotta.</li> <li>— Rahalaitosten alkuperäiseltä maturiteetiltaan yli kahden vuoden pituisina velkapapereina (ja talletuksina tai lainoina) liikkeeseen laskema velka, jolla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla.</li> </ul>
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"> <li>— Oma pääoma</li> <li>— Jakamattomat voitot ja rahastot.</li> <li>— Kohdistetut ja yleiset varaukset laina-, arvopaperi- ja muuntyyppisiä saamisia varten (voidaan kirjata kirjanpitosääntöjen mukaisesti).</li> </ul>
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>

▼ **B**

Luokka	Pääpiirteiden kuvaukset
	<p>— Johdannaispositioita, joiden bruttomääräinen markkina-arvo on negatiivinen.</p> <p>Tilastointia varten johdannaisinstrumentit, jotka on kirjattava taseeseen, sisällytetään tähän.</p> <p>— Ns. maksettavia ”suspense”-eriä bruttomääräisinä.</p> <p>”Suspense”-erät ovat rahalaitoksen taseeseen sisällytyviä eriä, joita ei kirjata asiakkaiden nimissä mutta jotka kuitenkin liittyvät asiakkaiden varoihin (esim. varat, jotka odottavat sijoittamista, siirtoa tai suoritusta).</p> <p>— Siirtovelat bruttomääräisinä.</p> <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> <p>► <b>M4</b> — Maksamatta olevat talletusten korot.</p> <p>Jaksottamista koskevan yleisperiaatteen mukaisesti talletuksista maksettava korko tulisi kirjata taseeseen sitä mukaa kuin korkoa kertyy (eli suoriteperusteen mukaisesti) eikä sitä mukaa kuin sitä tosiasiallisesti maksetaan (eli maksuperusteen mukaisesti). Talletuksille kertyneet korot kirjataan bruttomääräisinä luokkaan ”muut velat”. Maksamatta olevia korkoja ei sisällytetä talletuksiin, joihin ne liittyvät. ◀</p> <p>— Maksamattomat osingot.</p> <p>— Velat, jotka eivät perustu varsinaiseen rahalaitostointintaan (velat tavarantoimittajille, verovelat, maksamattomat palkat ja sosiaalimaksut jne.).</p> <p>— Varaukset kolmansille osapuolille olevia velkoja varten (eläkkeet, osingot jne.).</p> <p>— Johdannaissopimusten vakuusmaksut.</p> <p>Johdannaissopimusten vakuusmaksut luokitellaan normaalisti ”talletusvelkoihin” (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 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>— Ilman käteisvakuuksia lainaksi annetuista arvopapereista aiheutuneet nettopositiot.</p> <p>— Arvopaperikauppojen tai valuuttaoperaatioiden tulevasta tilityksistä ja toimituksista aiheutuvat nettovelat.</p> <p><i>Tämän erän ulkopuolelle</i> 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

- 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

- Pienet luottolaitokset toimittavat EKP:n vähimmäisvarantojärjestelmää varten vähintään neljännesvuosittaiset tiedot varantopohjan laskemiseksi tämän liitteen taulukon mukaisesti. Pienten luottolaitosten on varmistettava, että tämän taulukon mukaisesti toimitetut tiedot vastaavat täysin taulukon 1 mukaisia määritelmiä ja luokituksia. Pienten laitosten varantopohjatiedot kolmea ►M3 ————— ◀ 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

- Saatuana 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 luettelaaan erikseen EKP:n rahalaitosten luettelossa.
- 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”

- 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.
- 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

**▼B**

myös velat sellaisille laitoksille, joiden ei itse asiassa tarvitse pitää varantalletusta EKPJ:ssä könttäsummavähennyksen takia.

## 2 OSA

**Siirtymäsäännökset**

7. 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**

8. 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) <sup>(1)</sup>, sellaisena kuin se on muutettuna asetuksella (EY) N:o 1921/2000 (EKP/2000/8) <sup>(2)</sup>, tarkoitettu merkitys.
9. 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.
10. 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 kuitenkaan 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.

<sup>(1)</sup> EYVL L 356, 30.12.1998, s. 1.

<sup>(2)</sup> EYVL L 229, 9.9.2000, s. 34.



▼ C1

## TAULUKKO

Tiedot, joita pienten luottolaitosten on toimitettava neljännesvuosittain vähimmäisvarantojärjestelmää varten

	Varantopohja laskettu seuraavien taulukon 1 (velat) sarakkeiden summana: (a)-(b)+(c)+(d)+(e)+(f)-(k)+(l)+(m)+(n)+(s)
<b>TALLETUSVELAT</b> (Euro ja ulkomaiset valuutat yhdistettyinä)	
<b>9 TALLETUKSET YHTEENSÄ</b> 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)
<b>JÄLKIMARKKINAKELPOISET VELKAINSTRUMENTIT</b> (Euro ja ulkomaiset valuutat yhdistettyinä)	
<b>11 LIIKKEESEEN LASKETUT VELKAPAPERIT</b> 11e + 11x maturiteetti enintään 2 vuotta	
<b>11 LIIKKEESEEN LASKETUT VELKAPAPERIT</b> 11e + 11x maturiteetti yli 2 vuotta	



## LISÄYS

Sulautumisessa mukana olevien luottolaitosten varantovelvoitteen laskemista koskevat erityissäännöt <sup>(1)</sup>

Numero	Sulautumistyyppi	Velvollisuudet
1	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.	Sulautumista seuraavana pitoajanjaksona vastaanottavan laitoksen varantovelvoite laskeaan 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 kointäsummavähennys myönnetään.
2	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.	Sulautumista seuraavana pitoajanjaksona vastaanottavan laitoksen varantovelvoite laskeaan 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 kointäsummavähennys myönnetään.
3	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.	Sulautumista seuraavana pitoajanjaksona vastaanottavan laitoksen varantovelvoite laskeaan 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 kointäsummavähennys myönnetään. Vastaanottava laitos vastaa oman tiedonantovelvollisuutensa lisäksi sulautuvien laitosten tilastotietojen antamiseen liittyvistä velvollisuuksista sulautumista edeltävältä kuukaudelta.
4	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.	Sulautumista seuraavana pitoajanjaksona vastaanottavan laitoksen varantovelvoite laskeaan 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 kointäsummavähennys myönnetään. Vastaanottava laitos vastaa oman tiedonantovelvollisuutensa lisäksi sulautuvien laitosten tilastotietojen antamiseen liittyvistä velvollisuuksista laitoksesta riippuen sulautumista edeltävältä kuukaudelta tai vuosineljännekseltä.
5	Sulautuminen, jossa pieni luottolaitos (vastaanottava laitos) hankkii yhden tai useamman luottolaitoksen, johon sovelletaan täysimääräisiä tiedonantovaatimuksia, tai mahdollisesti yhden tai useamman pienen luottolaitoksen (sulautuvat	Sovelletaan tapauksessa 1 määriteltyä menettelyä.

## ▼ B

Numero	Sulautumistyyppi	Velvollisuudet
6	<p>laitokset), tulee voimaan sen määräajan päätyttyä, jonka asianomainen kansallinen keskuspankki on asettanut tämän asetuksen 4 artiklan mukaisesti tilastotietojen antamiseksi edelliseltä kuukaudelta.</p> <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>
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>

## ▼ B

Numero	Sulautumistyyppi	Velvollisuudet
10	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.	Sovelletaan tapauksessa 4 määriteltyä menettelyä.
11	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 kuukausittaisen tilastotietojen antamiseksi edelliseltä kuukaudelta.	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 könttäsammavähennys myönnetään. Vastaanottava laitos vastaa sulautuvien laitosten tilastotietojen antamiseen liittyvistä velvollisuuksista sulautumista edeltävältä kuukaudelta.
12	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.	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 könttäsammavähennys myönnetään. Vastaanottava laitos vastaa sulautuvien laitosten tilastotietojen antamiseen liittyvistä velvollisuuksista sulautumista edeltävältä kuukaudelta tai vuosineljännekseltä.
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 könttäsammavähennys myönnetään. Vastaanottava laitos vastaa sulautuvien laitosten tilastotietojen antamiseen liittyvistä velvollisuuksista sulautumista edeltävältä vuosineljännekseltä.

(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 normaaleja sääntöjä tilastotiedon ilmoittamisesta ja varantovelvoitteiden täyttämisestä.

▼ **M6***LIITE III*

**MUITA PIENIÄ RAHALAITOKSIA KUIN LUOTTOLAITOKSIA  
KOSKEVAT TILASTOINTIVAATIMUKSET JA YKSITTÄISIÄ  
SÄHKÖISEN RAHAN LIIKKEESEENLASKIJOITA KOSKEVAT  
LUOKITTELUPERIAATTEET**

1. Kun kansalliset keskuspankit päättävät vapauttaa täysimääräisistä raportointivaatimuksista sellaisia pieniä rahalaitoksia, jotka eivät ole luottolaitoksia, ne ilmoittavat asiasta kyseisille rahalaitoksille, mutta keräävät näiltä laitoksilta kuitenkin edelleen ainakin vuosittaiset tasetiedot, jotta suppeamman tiedonkeruun piirissä olevien laitosten osuutta voidaan seurata.
2. Kansalliset keskuspankit voivat 2 artiklan 4 kohdan nojalla myöntää tilastointivaatimuksia koskevia poikkeuksia yksittäisille sähköisen rahan liikkeeseenlaskijoille, jos vähintään toinen seuraavista edellytyksistä täyttyy:
  - a) Niiden liikkeeseen laskema sähköinen raha hyväksytään maksuksi vain vähäisessä määrässä yrityksiä, jotka voidaan selkeästi yksilöidä seuraavien seikkojen perusteella:
    - i) ne sijaitsevat samoissa tiloissa tai muulla paikallisesti rajatulla alueella, ja/tai
    - ii) niillä on liikkeeseen laskevaan laitokseen läheinen taloudellinen tai liikesuhde, kuten jaettu omistus-, markkinointi- tai jakelurakenne,
 vaikka liikkeeseen laskeva laitos ja maksun hyväksyvä yritys olisivatkin erillisiä oikeushenkilöitä.
  - b) Yli kolme neljäsosaa niiden taseen loppusummasta ei liity sähköisen rahan liikkeeseen laskemiseen tai hallinointiin, eikä liikkeessä olevaan sähköiseen rahan liittyvien rahoitusvastuiden määrä ylitä 100:aa miljoonaa euroa.
3. Jos edellä 2 kohdassa vahvistetut edellytykset täyttävää yksittäistä sähköisen rahan liikkeeseenlaskijaa ei vapauteta vähimmäisvarantovaatimuksista, sen on vähintään toimitettava varantopohjan laskemiseksi tarvittavat neljännesvuositason tiedot liitteen II mukaisesti. Laitos voi päättää ilmoittaa suppeammat varantopohjatiedot kuukausittain.
4. Jos yksittäiselle sähköisen rahan liikkeeseenlaskijalle myönnetään poikkeus 2 artiklan 4 kohdan mukaisesti, EKP kirjaa tilastoitaessa laitoksen rahalaitosten luetteloon yritykseksi. Laitosta käsitellään niin ikään yrityksenä tilanteissa, joissa se on rahalaitoksen vastapuolena. Laitosta pidetään kuitenkin edelleen luottolaitoksena laskettaessa eurojärjestelmän vähimmäisvarantovelvoitteita.



*LIITE IV*

**VÄHIMMÄISVAATIMUKSET, JOITA TIEDONANTAJIEN TULEE NOUDATTAA**

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.

**▼ B***LIITE V***TÄMÄN ASETUKSEN SOVELTAMISTA KOSKEVAT  
SIIRTYMÄSÄÄNNÖKSET**

1. Ensimmäiset tiedot annetaan tämän asetuksen mukaisesti vuoden 2003 tammi-kuun tilanteesta.

**▼ M6**

- 1a. Sen estämättä, mitä 1 kohdassa säädetään, tiedot niitä jäsenvaltioita vastaavien solujen osalta, jotka eivät ole ottaneet euroa käyttöön, toimitetaan ensimmäisen kerran tämän asetuksen mukaisesti liitteessä I olevan osan 2 taulukoissa 3 ja 4 ensimmäisten neljännesvuositason tietojen yhteydessä sen jälkeen, kun kyseiset valtiot ovat liittyneet EU:iin.
- 1b. Jos asianomainen kansallinen keskuspankki päättää olla vaatimatta muiden kuin merkittävien tietojen ilmoittamista niiden ensimmäisten neljännesvuositason tietojen yhteydessä, jotka toimitetaan sen jälkeen kun asianomainen jäsenvaltio on liittynyt tai asianomaiset jäsenvaltiot ovat liittyneet EU:iin, tiedot ilmoitetaan ensimmäisen kerran 12 kuukautta sen jälkeen kun kansallinen keskuspankki on ilmoittanut tiedonantajille vaativansa tietojen ilmoittamista.
- 1c. Sen estämättä, mitä 1 kohdassa säädetään, tiedot euron käyttöön ottaneita jäsenvaltioita vastaavien solujen osalta toimitetaan ensimmäisen kerran tämän asetuksen mukaisesti liitteessä I olevan osan 2 taulukossa 3 ensimmäisten neljännesvuositason tietojen yhteydessä sen jälkeen, kun kyseiset jäsenvaltiot ovat ottaneet euron käyttöön.

**▼ B**

2. Uusien kuukausikohtaisia kantatietoja koskevien tilastointivaatimusten mukaiset 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.

**▼ M6**

- 2a. Niiden 12 kuukauden ajan, jolloin niitä jäsenvaltioita, jotka eivät ole ottaneet euroa käyttöön, vastaavia soluja koskevat merkittävät tiedot ilmoitetaan ensimmäisen kerran liitteessä I olevan osan 2 taulukoissa 3 ja 4, tiedot voidaan toimittaa EKP:lle siten, että määräaika pidennetään yhdellä kuukaudella sen vuosineljänneksen päättymistä seuraavasta 28. pankkipäivästä (työajan päättyessä), jota toimitettavat tiedot koskevat. Kansalliset keskuspankit päättävät, milloin niiden on saatava tiedot tiedonantajilta pystyäkseen noudattamaan tätä määräaika.

**▼ B**

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.

**▼ B**

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.

**▼ M2**

7. Kuukausittaiset tiedot rahaliittoon osallistuvien jäsenvaltioiden rahalaitosten liikkeeseen laskemista rahamarkkinarahastojen rahasto-osuuksista, joihin sovelletaan haltijoiden kotipaikkaan perustuvaa erittelyä kotimaa / muu rahaliittoon osallistuva jäsenvaltio / muu maailma, voidaan toukokuun 1 päivän 2003 ja joulukuun 31 päivän 2003 välisenä aikana antaa EKP:lle siten, että määräaika, joka on sen kuukauden päättymistä seuraavan kuukauden 15. pankkipäivä (työajan päättyessä), jota toimitettavat tiedot koskevat, pidentään yhdellä kuukaudella. Kansalliset keskuspankit päättävät, milloin niiden on saatava tiedot tiedonantajilta tämän määräajan noudattamiseksi.