

EUROOPAN KESKUSPANKIN SUUNTAVIIVAT (EU) 2018/877,**annettu 1 päivänä kesäkuuta 2018,****raha- ja rahoitustilastoista annettujen suuntaviivojen EKP/2014/15 muuttamisesta (EKP/2018/17)**

EUROOPAN KESKUSPANKIN NEUVOSTO, joka

ottaa huomioon Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen,

ottaa huomioon Euroopan keskuspankkijärjestelmän ja Euroopan keskuspankin perussäännön ja erityisesti sen 5.1, 12.1 ja 14.3 artiklan,

sekä katsoo seuraavaa:

- (1) Euroopan keskuspankin (EKP) on seurattava rahapolitiikan välittymistä ja erityisesti perusrahoitusoperaatioissa ja kohdennetuissa pitempiaikaisissa rahoitusoperaatioissa käytetyn koron muutosten sekä omaisuuserien osto-ohjelmien puitteissa toteutettujen ostojen vaikutuksia kotitalouksille ja yrityksille tarjolla olevien lainojen ehtoihin. Tästä syystä tarvitaan lainan tarkoituksen mukaan eriteltyjä kuukausittaisia tilastotietoja lainojen arvopaperistamisesta ja muista lainojen siirroista rahalaitoksilta kotitalouksille. Lisäksi tarvitaan tilastotietoja notional cash pooling -järjestelyistä, jotta tällaisten positioiden vaikutukset voidaan erottaa rahalaitosten taseissa olevista muiden talletusten ja lainojen vaikutuksista. Nyt kun yhteinen kriisinratkaisuneuvosto on perustettu ja on ollut täysipainoisesti toiminnassa 1 päivästä tammikuuta 2015, on tarpeen raportoida myös kriisinratkaisuneuvostoon kohdistuvat positiot. Tästä syytä on tarpeen säätää muodoista ja menettelyistä, joita soveltaen sellaisten jäsenvaltioiden kansalliset keskuspankit, joiden rahayksikkö on euro, raportoivat nämä tiedot EKP:lle.
- (2) EKP ylläpitää yhteisötietorekisteriä (Register of Institutions and Affiliates Data, jäljempänä ”RIAD-tietokanta”), johon tallennetaan tilastoinnin kannalta merkittävien institutionaalisten yksiköiden perustiedot. RIAD-tietokannassa on mm. rahalaitosten, sijoitusrahastojen, erityisyhteisöjen sekä maksuasetilastojen kannalta merkittävien laitosten luettelot. Koska säännöistä ja menettelyistä, joita kansallisten keskuspankkien on noudatettava raportoidessaan vaaditut tiedot EKP:lle RIAD-tietokantaa käyttäen, on säädetty erikseen, tällaisia sääntöjä ja menettelyjä koskevat suuntaviivojen EKP/2014/15 ⁽¹⁾ säännökset olisi oikeusvarmuussyistä kumottava.
- (3) Asetuksessa (EU) N:o 1073/2013 (EKP/2013/38) ⁽²⁾ vahvistetaan sijoitusrahastojen varojen ja velkojen raportointia koskevat vaatimukset. Kansallisten keskuspankkien on luokiteltava ja aggregoitava nämä tiedot. Erityisesti on tarpeen sijoitusrahastotilastoissa yksilöidä siirtokelpoisiin arvopapereihin kohdistuvaa yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavat yritykset, mikä edellyttää olemassa olevien tietojen uudelleenluokittelua käyttäen RIAD-tietokannan tietoja.
- (4) Näin ollen suuntaviivat EKP/2014/15 olisi muutettava vastaavasti,

ON HYVÄKSYNYT NÄMÄ SUUNTAVIIVAT:

1 artikla**Muutokset**

Muutetaan suuntaviivat EKP/2014/15 seuraavasti:

1. kumotaan 1 artiklan 4 kohta;
2. korvataan 3 artiklan 1 kohdan a alakohdan viides alakohta seuraavasti:

”Kaikki tiedot on ilmoitettava; asetuksen (EU) N:o 1071/2013 (EKP/2013/33) liitteessä I olevan 3 osan taulukoissa 3 ja 4 euroalueeseen kuulumattomia jäsenvaltioita koskeviin soluihin sovelletaan kuitenkin joitakin erityissäännöksiä, jotka esitetään 8 kohdassa. Lisäksi, edellä mainitun taulukon 3 osalta, kansallisten keskuspankkien on – sen seurauksena että yhteinen kriisinratkaisuneuvosto perustettiin vuonna 2015 Euroopan parlamenttiin ja neuvoston

⁽¹⁾ Suuntaviivat EKP/2014/15, annettu 4 päivänä huhtikuuta 2014, raha- ja rahoitustilastoista, (EUVL L 340, 26.11.2014, s. 1).

⁽²⁾ Euroopan keskuspankin asetus (EU) N:o 1073/2013, annettu 18 päivänä lokakuuta 2013, sijoitusrahastojen saamia ja velkoja koskevista tilastoista (EKP/2013/38) (EUVL L 297, 7.11.2013, s. 73).

asetuksen (EU) N:o 806/2014 (*) mukaisesti – myös raportoitava positionsa suhteessa yhteiseen kriisinratkaisuneuvostoon, ”valikoidut EU:n toimet” -solussa. Siltä osin kuin on kyse asetuksen (EU) N:o 1071/2013 (EKP/2013/33) liitteessä I olevan 5 osan taulukon 5 vaatimuksista, jotka koskevat rahalaitosten hallinnoimien arvopaperistettujen ja taseesta poistettujen lainojen ilmoittamista, kansalliset keskuspankit voivat lisäksi laajentaa ilmoitusvaatimukset koskemaan myös niitä rahalaitosten hallinnoimia lainoja, jotka on siirretty muulla tavoin. Jos tällaiset lisätiedot eivät sisälly asetuksen (EU) N:o 1071/2013 (EKP/2013/33) liitteessä I olevan 5 osan taulukossa 5 ilmoitettuihin tietoihin, mutta ne ovat kansallisten keskuspankkien saatavilla, ne sisällytetään näiden suuntaviivojen liitteessä II olevan 1 osan taulukkoon 4. Mikäli kansalliset keskuspankit ovat saaneet (esim. muilta rahoituksen välittäjiltä tai rahoituksen ja vakuutuksen välitystä avustavilta laitoksilta) tiedot arvopaperistetuista tai muulla tavoin siirretyistä lainoista, jotka eivät ole rahalaitosten hallinnoimia, tällaiset tiedot sisällytetään liitteessä II olevan 1 osan taulukkoon 4. Jos kansallisen keskuspankin saatavilla on tietoja notional cash pooling -järjestelyistä, tällaiset tiedot sisällytetään liitteessä II olevan 1 osan taulukkoon 5.

(*) Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 806/2014, annettu 15 päivänä heinäkuuta 2014, yhdenmukaisten sääntöjen ja yhdenmukaisen menettelyn vahvistamisesta luottolaitosten ja tiettyjen sijoituspalveluyritysten kriisinratkaisua varten yhteisen kriisinratkaisumekanismin ja yhteisen kriisinratkaisurahaston puitteissa sekä asetuksen (EU) N:o 1093/2010 muuttamisesta (EUVL L 225, 30.7.2014, s. 1);

3. korvataan 8 artiklan 2 kohta seuraavasti:

”2. Raportoinnin tiheys ja määräaika

Varantopohjatilastot sisältävät kuusi luottolaitoksia koskevaa aikasarjaa, jotka liittyvät kuukauden lopun kantatietoihin. Tiedot on toimitettava EKP:lle Euroopan keskuspankkijärjestelmän (EKP) tiedonsiirtojärjestelmän välityksellä viimeistään varantojen pitoajanjakson alkamista edeltävänä kansallisen keskuspankin työpäivänä. Pienet luottolaitokset ilmoittavat suppeammin eriteltyt tiedot kansallisille keskuspankeille neljännesvuosittain. Pienten luottolaitosten yhteydessä käytetään yksinkertaistettua varantopohjatilastointia kolmen varannon pitoajanjakson osalta. Kansalliset keskuspankit käyttävät pieniltä luottolaitoksilta saamia neljännesvuositason varantopohjatietoja kuukausittaisissa luvuissa, jotka ilmoitetaan EKP:lle niiden julkaisemista seuraavien kolmen tiedonsiirron yhteydessä.”;

4. korvataan 9 artiklan 2 kohta seuraavasti:

”Luottolaitosten kolme aikasarjaa, jotka kuvaavat kuukauden lopun kantatietoja, toimitetaan EKP:lle viimeistään pitoajanjakson alkamista edeltävänä kansallisen keskuspankin työpäivänä.”;

5. korvataan 17 a artiklan 1 kohdan viides alakohta seuraavasti:

”Kansalliset keskuspankit tekevät tarvittavat muutokset RIAD-tietokantaan kirjattuihin tietoihin, kun muutoksilla on vaikutusta paneelin jäsenyyteen.”;

6. korvataan 19 artiklan 1 kohdan a alakohta seuraavasti:

a) korvataan kolmas alakohta seuraavasti:

”Kaikki kuukauden lopun kannat ja kuukausittaisen virtatietojen korjaukset sekä kuukausittaiset tiedot sijoitusrahasto-osuuksien uusista liikkeeseenlaskuista/myynneistä ja lunastuksista ilmoitetaan i) pörssilistattujen rahastojen (ETF-rahastojen) alasektorissa erän ”rahastot yhteensä” ”joista”-erittelynä ja ii) joulukuun 2018 viitejaksosta lähtien erikseen sellaisten sijoitusrahastojen osalta, jotka ovat siirtokelpoisin arvopapereihin kohdistuvaa yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavia yrityksiä (jäljempänä ”yhteissijoitusyritys”) ja sellaisten sijoitusrahastojen osalta, jotka eivät ole yhteissijoitusyrityksiä, kunkin sijoitusrahastoalasektorin osalta sijoituksen luonteen mukaan. Sijoitusrahastoja, jotka ovat yhteissijoitusyrityksiä ja sijoitusrahastoja, jotka eivät ole yhteissijoitusyrityksiä koskevien tietojen osalta kansalliset keskuspankit voivat ensimmäisenä raportointivuotena, eli joulukuun 2018 viitejaksosta marraskuun 2019 viitejaksoon, raportoida estimaatit parhaiden edellytysten mukaisesti.”;

b) korvataan neljäs alakohta seuraavasti:

”Neljännesvuoden lopun kannat ja neljännesvuosittaiset virtatietojen korjaukset sekä neljännesvuosittaiset tiedot sijoitusrahasto-osuuksien uusista liikkeeseenlaskuista/myynneistä ja lunastuksista ilmoitetaan myös pääomasijoitusrahastojen (mukaan luettuna riskipääomarahastot) alasektorissa erän ”rahastot yhteensä” ”joista”-erittelynä, mikäli tiedot ovat saatavilla tai arvioitavissa parhaan arvion periaatteen mukaisesti.”;

7. kumotaan 20 artiklan 6 kohta;

8. korvataan 20 artiklan 7 kohdan ensimmäinen alakohta seuraavasti:

”Jos kansalliset keskuspankit kokoavat erityisyhteisöjen saamia ja velkoja koskevat tiedot suoraan erityisyhteisöiltä ja relevanteissa tapauksissa kotimaisten rahalaitosten asetuksen (EU) N:o 1071/2013 (EKP/2013/33) mukaisesti ilmoittamien tietojen perusteella, ja jos ne myöntävät erityisyhteisöille asetuksen (EU) N:o 1075/2013 (EKP/2013/40) 5 artiklan 1 kohdan b alakohdan nojalla poikkeuksia, kansalliset keskuspankit estimoivat kaikkia erityisyhteisöjä koskevat tiedot 100 prosentin kattavuuteen kootessaan erityisyhteisöjen saamia ja velkoja koskevia neljännesvuosittaisia tietoja, jotka ilmoitetaan EKP:lle kantatietojen, rahoitustaloustoimien sekä luottotappioiden ja arvonalennusten osalta.”;

9. kumotaan 24 artikla;

10. kumotaan 25 artikla;

11. muutetaan liitteet I, III ja IV sekä sanasto näiden suuntaviivojen liitteen mukaisesti;

12. kumotaan liitteet V ja VI.

2 artikla

Voimaantulo

Nämä suuntaviivat tulevat voimaan päivänä, jona ne annetaan tiedoksi niiden jäsenvaltioiden kansallisille keskuspankeille, joiden rahayksikkö on euro.

3 artikla

Osoitus

Nämä suuntaviivat on osoitettu niiden jäsenvaltioiden kansallisille keskuspankeille, joiden rahayksikkö on euro.

Tehty Frankfurt am Mainissa 1 päivänä kesäkuuta 2018.

EKP:n neuvoston puolesta

EKP:n puheenjohtaja

Mario DRAGHI

LIITE

Muutetaan suuntaviivojen EKP/2014/15 liitteet II, III ja IV sekä sanasto seuraavasti:

1. Muutetaan liite II seuraavasti:

a) muutetaan 1 osa seuraavasti:

i) korvataan kolmannen kohdan ensimmäinen virke seuraavasti:

”Muiden rahalaitosten tasetietojen osalta kansalliset keskuspankit ilmoittavat EKP:lle kantatiedot asetuksen (EU) N:o 1071/2013 (EKP/2013/33) liitteessä I olevien taulukoiden 1–4 mukaisesti ja virtatietojen korjaukset jäljempänä olevien taulukoiden 1 ja 2 mukaisesti.”;

ii) korvataan neljäs alakohta seuraavasti:

”Lainojen arvopaperistamisia ja muita lainojen siirtoja koskevien vaatimusten osalta kansalliset keskuspankit ilmoittavat EKP:lle tiedot asetuksen (EU) N:o 1071/2013 (EKP/2013/33) liitteessä I olevien taulukoiden 5a ja 5b mukaisesti. Kansalliset keskuspankit ilmoittavat kuukausittain, jos saatavilla, asetuksen (EU) N:o 1071/2013 liitteessä I olevan taulukon 5b mukaan neljännesvuosittain vaadittavat tarkoituksen mukaan eriteltyjen kotitalouksille myönnettyjen lainojen korjaamiseksi tarvittavat tiedot arvopaperistamisista ja muista lainojen siirroista. Lisäksi kansalliset keskuspankit raportoivat virtatietojen korjaukset jäljempänä olevien taulukoiden 3a ja 3b mukaisesti. Lainojen arvopaperistamisia ja muita lainojen siirtoja koskevat lisätiedot ilmoitetaan, taulukossa 4 – jos ne ovat saatavilla – siltä osin kuin näitä tietoja ei vaadita asetuksen (EU) N:o 1071/2013 (ECB/2013/33) liitteessä I olevissa taulukoissa 5a ja 5b.”;

iii) lisätään viides kohta:

”Notional cash pooling -järjestelyjä koskevien vaatimusten osalta kansalliset keskuspankit raportoivat EKP:lle jäljempänä olevan taulukon 5 mukaisesti saatavilla olevat tiedot cash pooling -järjestelyissä olevien talletusten ja lainojen bruttopositioita koskevat sellaiset kantatiedot ja virtatietojen korjaukset, jotka sisältyvät asetuksen (EU) N:o 1071/2013 (EKP/2013/33) liitteessä I olevien taulukoiden 1–4 raportointivaatimusten mukaisesti ilmoitettuihin tietoihin. Notional cash pooling -järjestelyissä olevat talletukset on ilmoitettava erän ”yön yli -talletukset” ”joista”-erittelynä. Notional cash pooling -järjestelyissä olevat lainat käsitellään, soveltuvin osin, ”valmiusluottolimiitteinä ja sekkiluotoina” ja ”maturiteetiltaan enintään yhden vuoden pituisina lainoina” ja ne ilmoitetaan ”lainat”-erän ”joista”-erittelynä. Taulukossa 5 raportoitaviin tietoihin ei saa sisällyttää lainoja, jotka eivät sopimusoikeudellisesti kuulu notional cash pooling -järjestelyn piiriin, vaan on myönnetty poolin osallistujille.”

iv) korvataan taulukko 3a seuraavasti:

"Taulukko 3a

Arvopaperistamiset ja muut lainojen siirrot: erät, joiden osalta vaaditaan kuukausittaisten virtatietojen korjauksia (*)

TASE-ERÄT	A. Kotimaa												
	Rahalaitokset	Julkisyhteisöt (S.13)		Muut kotimaiset sektorit							Kotitaloudet + kotital. palv. voittoa t.matt. yht. (S.14 + S.15)		
		Yhteensä	Muut julkisyhteisöt (S.1312 +S.1313 +S.1314)	Yhteensä	Muut sijoitusrahasotot kuin rahamarkkinarahastot (S.124)	Muut rahoituksen välittäjät + rahoituksen ja vakuutuksen välitystä avustavat laitokset + konserninsäiset rahoitusyksiköt ja rahanlainaajat (S.125+S.126 +S.127)	Vakuutuslaitokset (S.128)	Eläkerahastot (S.129)	Yritykset (S.11)	Yhteensä	Kulutusluotot	Asuntolainat	Muut lainat YE/Y (?)
1 Sellaisten arvopaperistettujen lainojen kantatiedot, joita ei ole poistettu taseesta													
1.1 Yhteensä													
1.1.1 joista euroalueen erityisyhteisöä käyttäen arvopaperistettuja													
2 Arvopaperistetut ja taseesta poistetut lainat, joiden hallinnoijana rahalaitos toimii ⁽¹⁾													
2.1 Kannat										†	†	†	

TASE-ERÄT	B. Euroalue; (muut kuin kotimaiset)													C. Ulko- maat	
	Rahalaitokset	Julkisyhteisöt (S.13)		Muut kotimaiset sektorit									Yhteensä		
		Yhteensä	Muut julkisyhteisöt (S.1312 +S.1313 +S.1314)	Yhteensä	Muut sijoitusrahoitukset kuin rahamarkkinarahastot (S.124)	Muut rahoituksen välittäjät + rahoituksen ja vakuutuksen välitystä avustavat laitokset + konsernin sisäiset rahoitusyksiköt ja rahanlainaajat (S.125+S.126 +S.127)	Vakuutuslaitokset (S.128)	Eläkerahastot (S.129)	Yritykset (S.11)	Kotitaloudet + kotital. palv. voittoa t.matt. yht. (S.14 + S.15)					
										Yhteensä	Kulutusluotot	Asuntolainat			Muut lainat
								YE/Y ⁽²⁾							
1 Sellaisten arvopaperistettujen lainojen kantatiedot, joita ei ole poistettu taseesta															
1.1 Yhteensä															
1.1.1 joista euroalueen erityisyhteisöä käyttäen arvopaperistettuja															
2 Arvopaperistetut ja taseesta poistetut lainat, joiden hallinnoijana rahalaitos toimii⁽¹⁾															
2.1 Kannat											†	†	†	†	

(*) Luvottomappioiden/arvonlennusten korjauksia sovelletaan ainoastaan 2 osaan; luokituksen muutoksia sovelletaan kauttaaltaan.

† Kansalliset keskuspankit raportoivat kuukausittain asetuksen EKP/2013/33 liitteessä I olevan 5 taulukon vaatimuksiin liittyvät saatavilla olevat korjaukset tarkoituksen mukaan eriteltyihin kotitalouksille myönnettyihin lainoihin

⁽¹⁾ Kansalliset keskuspankit voivat laajentaa tämän erän koskemaan lainoja, jotka on siirretty muulla tavoin ja poistettu rahalaitoksen taseesta ja joiden hallinnoijana rahalaitos toimii, asetuksen EKP/2013/33 liitteessä 1 olevassa taulukossa 5 sovelletun käytännön mukaisesti.

⁽²⁾ Yksityiset elinkeinonharjoittajat/ yhtiöt, joilla ei ole oikeudellista asemaa”

v) korvataan taulukko 4 seuraavasti:

"Taulukko 4

Arvopaperistamiset ja muut lainojen siirrot: lainat, jotka on poistettu rahalaitoksen taseesta

TASE-ERÄT	A. Kotimaa											
	Rahalaitokset	Muut kuin rahalaitokset										
		Julkisyhteisöt (S.13)		Muut kotimaiset sektorit							Kotitaloudet + kotital. palv. voittoa t:matt. yht. (S.14 + S.15)	
		Yhteensä	Muut julkisyhteisöt (S.1312 + S.1313 + S.1314)	Yhteensä	Muut sijoitusrahastot kuin rahamarkkinarahastot (S.124)	Muut rahoituksen välittäjät + rahoituksen ja vakuutuksen välitystä avustavat laitokset + konsernisisäiset rahoitusyksiköt ja rahanlainajat (S.125 +S.126+S.127)	Vakuutuslaitokset (S.128)	Eläkerahastot (S.129)	Yritykset (S.11)	Kulutusluotot	Asuntolainat	Muut lainat YE/Y (?)
3 Lainat, jotka on poistettu rahalaitoksen taseesta (1)												
3.1 Kannat	M	M		M	M	M	M	M		M		
Lainan käyttötarkoitus									M/Q	M/Q	M/Q	M/Q
enintään 1 vuoden								Q				
yli 1 vuoden mutta enintään 5 vuoden								Q				
yli 5 vuoden								Q				
3.2 Rahoitustaloustoimet: pl. lainojen siirtojen vaikutukset	M	M		M	M	M	M	M		M		
Lainan käyttötarkoitus									M/Q	M/Q	M/Q	M/Q
enintään 1 vuoden								Q				
yli 1 vuoden mutta enintään 5 vuoden								Q				
yli 5 vuoden								Q				

TASE-ERÄT	B. Euroalue; (muut kuin kotimaiset)													C. Ulko- maat		
	Raha- laitok- set	Muut kuin rahalaitokset														
		Julkisyhteisöt (S.13)		Muut kotimaiset sektorit							Kotitaloudet + kotital. palv. voittoa t.matt. yht. (S.14 + S.15)					
		Yhtee- nsä	Muut julkisyh- teisöt (S.1312 + S.1313 + S.1314)	Yhtee- nsä	Muut sijoitusra- hastot kuin raha- markki- nara- hastot (S.124)	Muut rahoituksen välittäjät + rahoit- uksen ja vakuu- tuksen välitystä avus- tavat laitokset + konserninsisäiset rahoitusyksiköt ja rahanlainajat (S.125 +S.126+S.127)	Vakuu- tuslai- tokset (S.128)	Eläkerä- hastot (S.129)	Yritykset (S.11)	Kulutus- luotot	Asunto- lainat	Muut lainat	YE/Y ⁽²⁾			
3 Lainat, jotka on poistettu rahalaitoksen taseesta⁽¹⁾																
3.1 Kannat		M	M		M	M	M	M	M	M	M	M	M	M		
Lainan käyttötarkoitus													M / Q	M / Q	M / Q	M / Q
enintään 1 vuoden									Q							
yli 1 vuoden mutta enin- tään 5 vuoden									Q							
yli 5 vuoden									Q							
3.2 Rahoitustaloustoimet: pl. lainojen siirtojen vaikutukset		M	M		M	M	M	M	M	M	M	M	M	M		
Lainan käyttötarkoitus													M / Q	M / Q	M / Q	M / Q
enintään 1 vuoden									Q							
yli 1 vuoden mutta enin- tään 5 vuoden									Q							
yli 5 vuoden									Q							

M

Kuukausittaisia tietoja koskevat vaatimukset.

Q

Neljännesvuosittaisia tietoja koskevat vaatimukset.

M / Q

Neljännesvuosittain toimitettavat tiedot, ja/tai kuukausittain, jos saatavilla.

⁽¹⁾ Kansalliset keskuspankit ilmoittavat saatavilla olevat tiedot lainoista, jotka on poistettu rahalaitoksen taseesta ja joita ei ole sisällytetty asetuksen EKP/2013/33 liitteessä I olevassa taulukossa 5 ilmoitettuihin tietoihin.

⁽²⁾ Yksityiset elinkeinonharjoittajat/ yhtiöt, joilla ei ole oikeudellista asemaa"

vi) lisätään seuraava taulukko 5:

"Taulukko 5

Notional cash pool -järjestelyt: kantatiedot ja virtatietojen korjaukset (*)

TASE-ERÄT	A. Kotimaa								
	Rahalaitokset	Julkisyhteisöt (S.13)		Muut kotimaiset sektorit					
		Yhteensä	Muut julkisyhteisöt (S.1312 +S.1313 +S.1314)	Yhteensä	Muut sijoitusrahastot kuin rahamarkkinarahastot (S.124)	Muut rahoituksen välittäjät + rahoituksen ja vakuutuksen välitystä avustavat laitokset + konsernisisäiset rahoitusyksiköt ja rahanlainaajat (S.125 +S.126+S.127)	Vakuutuslaitokset (S.128)	Eläkerahastot (S.129)	Yritykset (S.11)
VELAT									
9.1 Yön yli -talletukset									
9.1e euromääräiset									
josta: Notional cash pool -positiot									
9.1x Valuuttamääräiset									
josta: Notional cash pool -positiot									
SAAMISET									
2 Lainat									
2e euromääräiset									
josta: Notional cash pool -positiot									
2x Valuuttamääräiset									
josta: Notional cash pool -positiot									

TASE-ERÄT	B. Euroalue (muut kuin kotimaiset)									C. Ulkomaat
	Rahalaitokset	Julkisyhteisöt (S.13)		Muut kotimaiset sektorit						
		Yhteensä	Muut julkisyhteisöt (S.1312 +S.1313 +S.1314)	Yhteensä	Muut sijoitusrahastot kuin rahamarkkina-rahastot (S.124)	Muut rahoituksen välittäjät + rahoituksen ja vakuutuksen välitystä avustavat laitokset + konserninsisäiset rahoitusyksiköt ja rahanlainaajat (S.125 +S.126+S.127)	Vakuutuslaitokset (S.128)	Eläkerahastot (S.129)	Yritykset (S.11)	
VELAT										
9.1 Yön yli -talletukset										
9.1e euromääräiset										
josta: Notional cash pool -positiot										
9.1x Valuuttamääräiset										
josta: Notional cash pool -positiot										
SAAMISET										
2 Lainat										
2e euromääräiset										
josta: Notional cash pool -positiot										
2x Valuuttamääräiset										
josta: Notional cash pool -positiot										

(*) Luottotappioiden/arvonlennusten korjauksia sovelletaan ainoastaan lainoihin; luokituksen muutoksia sovelletaan kauttaaltaan.”

b) korvataan 3 osan ensimmäisessä kohdassa oleva toinen virke seuraavasti:

”Kansalliset keskuspankit ilmoittavat EKP:lle kantatiedot asetuksen (EU) N:o 1074/2013 (EKP/2013/39) liitteessä I olevan kaavan mukaisesti ja virtatietojen korjaukset jäljempänä olevan taulukon 1 mukaisesti.”;

c) muutetaan 4 osa seuraavasti:

i) korvataan taulukko 1 seuraavasti:

”Taulukko 1 (*)

EKP:n/kansallisten keskuspankkien tiedot

	Kotimaa	Euroalue (muut kuin kotimaiset)	Ulkomaat	Yhteensä
VELAT				
8 Liikkeessä oleva raha				
joista: seteleitä				
— euroseteleitä				#
— kansallisen rahayksikön määräisiä seteleitä				# ⁽¹⁾
joista: metallirahoja				
— euromääräisiä metallirahoja				#
— kansallisen rahayksikön määräisiä metallirahoja				# ⁽¹⁾
11 Liikkeeseen lasketut velkapaperit⁽²⁾				
Enintään 1 vuoden				
13. Oma pääoma ja varaukset				
joista: oman pääoman ehtoinen rahoitus				
joista: tilikauden aikana kertynyt voitto tai tappio				
joista: suoraan omaan pääomaan kirjattavat tulot ja menot				
joista: jakamattomat voitot				
joista: varauksia				
14 Muut velat				
joista: talletuksille kertynyttä korkoa				†
joista: siirtosaamisia				†
joista: ns. ”suspense”-eriä				†

	Kotimaa	Euroalue (muut kuin kotimaiset)	Ulkomaat	Yhteensä
joista: johdannaisia				†
joista: euroseteleiden kohdistamisesta johtuvia eurojärjestelmän sisäisiä velkoja	(3)			
SAAMISET				
7 Muut saamiset				
joista: lainoille kertynyttä korkoa				†
joista: siirtosaamisia				†
joista: ns. "suspense"-eriä				†
joista: johdannaisia				†
joista: euroseteleiden kohdistamisesta johtuvia eurojärjestelmän sisäisiä saamisia	(3)			

(*) Kannat ilmoitetaan EKP:lle kaikkien solujen osalta; luokituksen muutoksista johtuvat korjaukset vain niiden solujen osalta, joissa on merkintä #. Ristillä (†) merkityt solut ovat vähemmän tärkeitä lisätietoeriä.

(1) Aiemman kansallisen rahayksikön määräiset setelit ja metallirahat, jotka ovat lunastamatta euron käyttöönoton jälkeen. Tiedot olisi ilmoitettava vähintään 12 kuukauden ajalta laajentumisen jälkeen.

(2) Kansallisen keskuspankin liikkeeseen laskemat velkapaperit ilmoitetaan vain, jos ilmiö on olemassa.

(3) Eurojärjestelmään kohdistuvat nettopositiot, jotka perustuvat a) EKP:n liikkeeseen laskemien euroseteleiden kohdistamiseen (8 % kaikista liikkeeseenlaskuista), ja b) pääoman merkitsemiseen liittyvän mekanismin soveltamiseen. Yksittäisen kansallisen keskuspankin ja EKP:n nettovelka tai nettosaaminen kirjataan taseeseen joko vastaavaa- tai vastattavaa-puolelle erän etumerkin mukaan, eli positiivinen eurojärjestelmään kohdistuva nettopositio kirjataan vastaaviin ja negatiivinen nettopositio vastattaviin.”;

ii) korvataan taulukko 2 seuraavasti:

”Taulukko 2 (*)

Muita rahalaitoksia koskevat tiedot

	Kotimaa	Euroalue (muut kuin kotimaiset)	Ulkomaat	Yhteensä
VELAT				
9. Talletukset				
Vastapuolivastuu lainoista, joita ei ole poistettu taseesta (1)	†	†	†	
11 Liikkeeseen lasketut velkapaperit (2)				
Enintään 1 vuoden	#	#	#	
Euro	#	#	#	
Ulkomaan valuutat	#	#	#	
Yli 1 vuoden mutta enintään 2 vuoden	#	#	#	
Euro	#	#	#	
Ulkomaan valuutat	#	#	#	

	Kotimaa	Euroalue (muut kuin kotimaiset)	Ulkomaat	Yhteensä
13 Oma pääoma ja varaukset				
joista: oman pääoman ehtoinen rahoitus				
joista: tilikauden aikana kertynyt voitto tai tappio				
joista: suoraan omaan pääomaan kirjattavat tulot ja menot				
joista: jakamattomat voitot				
joista: varauksia				
14 Muut velat				
Joista: talletuksille kertynyttä korkoa				†
joista: siirtosaamisia				†
joista: ns. "suspense"-eriä				†
joista: johdannaisia				†
joista: varauksia				
SAAMISET				
3. Hallussa olevat velkapaperit				
joista: hallussa olevat omat velkapaperit				
4. Osakkeet ja osuudet				
joista: hallussa olevat omat osakkeet ja osuudet				
5. Sijoitusrahasto-osuudet				
joista: hallussa olevat omat rahamarkkinarahastojen rahasto-osuudet				(³)
7 Muut saamiset				
joista: lainoille kertynyttä korkoa				†
joista: siirtosaamisia				†
joista: ns. "suspense"-eriä				†
Joista: johdannaisia				†

(*) Kannat ilmoitetaan EKP:lle kaikkien solujen osalta: luokituksen muutoksista johtuvat korjaukset ja arvostusmuutokset vain niiden solujen osalta, joissa on merkintä #. Ristillä (†) merkityt solut ovat vähemmän tärkeitä lisätietoeriä.

(1) Nämä erät kuvaavat vastapuolivastuuta lainoista, jotka on arvopaperistettu, mutta joita ei ole poistettu rahalaitoksen taaseesta sovellettavien tilinpitostandardien mukaisesti.

(2) EKP:n ja kansallisten keskuspankkien välisestä sopimuksesta kansalliset keskuspankit voivat jättää nämä tietosarjat ilmoittamatta, jos EKP käyttää niiden osalta vaihtoehtoisia tietolähteitä.

(3) Hallussa olevat omat rahamarkkinarahasto-osuudet raportoidaan, jos ilmiö on olemassa.;

- d) muutetaan 13 osa seuraavasti:
- i) poistetaan taulukko 1;
 - ii) poistetaan 1 kohta;
- e) korvataan 15 a osan ensimmäisessä kohdassa oleva virke "Kansallisten keskuspankkien odotetaan erityisesti raportoivan lisätietosarjat parhaiden edellytystensä mukaan 50 miljoonan euron ylittävistä määristä, mutta ainoastaan siinä tapauksessa, että lisätietosarjat ylittävät yhden prosentin kynnysarvon kyseistä indikaattoria koskevien kantatietojen osalta, eli kynnysarvo = max (50 miljoonaa euroa, 1 % kantatiedoista)." seuraavasti:
- "Kansalliset keskuspankit raportoivat lisätietosarjat parhaiden edellytystensä mukaan 50 miljoonan euron ylittävistä määristä, mutta ainoastaan siinä tapauksessa, että lisätietosarjat ylittävät yhden prosentin kynnysarvon kyseistä indikaattoria koskevien kantatietojen osalta, eli kynnysarvo = max (50 miljoonaa euroa, 1 % kantatiedoista).";
- f) poistetaan 16 osan 3 jakso;
- g) poistetaan 18 osassa oleva taulukko 3;
2. muutetaan liite III seuraavasti:
- a) korvataan 1 osa seuraavasti:

"1 OSA

Johdanto

Euroopan keskuspankilla (EKP) on erityisiä tiedonsiirtojärjestelyjä Euroopan keskuspankkijärjestelmään (EKPJ) kuuluvien kansallisten keskuspankkien, liittyvien maiden kansallisten keskuspankkien ja joidenkin unionin kansallisten tilastolaitosten kanssa. Tiedonsiirroissa käytetään alustasta riippumattomia standardoituja viestejä (SDMX (*)), jotka voivat sisältää dataa (numeeriset arvot) ja/tai ominaisuuksia (metatiedot, joissa selitetään lähetettyjä tietoja).

Jotta tilastoviestien toimittaminen olisi mahdollista, tietojen rakenteen on vastattava tarkkoja tietorakenteen määritelmiä (data structure definitions, DSD (**)), joiden sisältö voidaan niihin liittyvien tilastollisten käsitteiden ja koodiluetteloiden avulla kuvata asianmukaisesti ja yksiselitteisesti. Tietorakenteen määritelmien, niihin liittyvien käsitteiden ja koodiluetteloiden kokonaisuutta kutsutaan "rakenteelliseksi määritelmiksi".

EKP:n rakenteelliset määritelmät tarjoavat luettelon tietorakenteen määritelmistä, niihin liittyvistä käsitteistä ja koodiluetteloista, jotka EKP on laatinut ja joita käytetään sen SDMX-muotoisissa tilastotietojen siirroissa. Määritelmät on tallennettu EKPJ-rekisteriin (***) ja Euroopan komission [www-sivuille CIRCABC](http://www.sivuille.CIRCABC) (****), ja niitä voivat käyttää Electronic Data Interchange (EDI) and Statistics interest group -nimisten ryhmien jäsenet (mukaan lukien Working Group of Statistical Information Management (WGSIM) -nimisen työryhmän jäsenet). Paikallinen kopio tallennetaan yleensä kuhunkin kansalliseen keskuspankkiin. Mikäli näin ei ole, kansallisten keskuspankkien asianomaisen yksikön tai osaston pitäisi ottaa yhteyttä jäsenensä WGSIM-työryhmässä.

Jäljempänä 2 osassa luetellaan EJRK:n käytössä raha- ja rahoitustilastoinnin yhteydessä olevat EKP:n tietorakenteen määritelmät ja niihin liittyvät tietovirrat/tietokokonaisuudet. EJRK-rekisterissä on lisätietoja tietorakenteen määritelmistä, mukaan lukien sarja-avainten erityisistä muuttujista, niiden muodosta ja koodiluetteloista, tietoja kuvaavista ominaisuuksista, niiden muodosta ja tasosta.

(*) Tilastotietojen ja metatietojen eXchange-tiedonsiirto, SDMX-EDI- tai SDMX-ML-viestien välityksellä.

(**) Näitä kutsuttiin aikaisemmin sarjaperheiksi.

(***) <https://sreg.escb.eu/>

(****) www.circabc.europa.eu"

- b) korvataan 2 osa seuraavasti:

"2 OSA

Tietorakenteen määritelmät ja tietovirrat/tietosarjat

1. Lähetettävissä SDMX-viesteissä voidaan käyttää tilastollisia käsitteitä joko muuttujina (sitien, että laaditaan aikasarjat yksilöivät "avaimet") tai ominaisuuksina (jotka antavat tilastotietoja koskevia lisätietoja). Koodatut muuttujat ja ominaisuudet saavat arvonsa ennakkoon määritellyistä koodiluetteloista. Tietorakenteen määritelmät määrittelevät vaihdettavien sarja-avaimien rakenteen käsitteinä ja niihin liittyvinä koodiluetteloina. Lisäksi ne määrittelevät suhteensa asianomaisiin ominaisuuksiin. Samaa rakennetta voidaan soveltaa erilaisiin tietojen siirtoihin, jotka erotetaan toisistaan tietovirtojen/tietosarjojen tietojen avulla.

2. Raha- ja rahoitustilastoihin liittyen EKP on määritellyt 12 tietorakenteen määritelmää, ja se käyttää niitä tällä hetkellä tilastotietojen siirtämiseen EKP:n sisällä ja muiden kansainvälisten järjestöjen kanssa. Useimpien tietorakenteen määritelmien osalta vaihdetaan yksi tietokokonaisuus kyseistä rakennetta käyttäen, ja tämän seurauksena tietorakenteen määritelmän tunniste ja siihen liittyvä SDMX-tietosanomissa käytettävä tietokokonaisuustunniste (DSI) ovat samoja. Käsittelyä, oikea-aikaisuutta ja vastuuta varten tietorakenteen määritelmässä "ECB_BSI1", "ECB_SSI1" and "ECB_ICPF1" on tiedonvaihtoon liittyen määritelty kaksi tietosarjaa, jotka on yksilöitävissä tietokokonaisuustunnistetasolla. Käytössä on seuraavat tietovirtoja kuvaavat erittelyt:

- tase-erät (BSI), tietorakenteen määritelmän tunniste ja tietokokonaisuustunniste "ECB_BSI1",
- Blue Bookin mukaiset tase-erät (BSP), tietorakenteen määritelmän tunniste "ECB_BSI1" ja tietokokonaisuustunniste "ECB_BSP",
- pankkeja koskevat rakenteelliset rahoitusindikaattorit (SSI), tietorakenteen määritelmän tunniste ja tietokokonaisuustunniste "ECB_SSI1",
- Blue Bookin mukaiset pankkeja koskevat rakenteelliset rahoitusindikaattorit (SSP), tietorakenteen määritelmän tunniste "ECB_SSI1" ja tietokokonaisuustunniste "ECB_SSP",
- rahalaitoskorot (MIR), tietorakenteen määritelmän tunniste ja tietokokonaisuustunniste "ECB_MIR1",
- muut rahoituksen välittäjät (OFI), tietorakenteen määritelmän tunniste ja tietokokonaisuustunniste "ECB_OFI1",
- arvopaperiemissiot (SEC), tietorakenteen määritelmän tunniste ja tietokokonaisuustunniste "ECB_SEC1",
- maksu- ja selvitysjärjestelmät (PSS), tietorakenteen määritelmän tunniste ja tietokokonaisuustunniste "ECB_PSS1",
- sijoitusrahastot (IVF), tietorakenteen määritelmän tunniste ja tietokokonaisuustunniste "ECB_IVF1",
- erityisyhteisöt (FVC), tietorakenteen määritelmän tunniste ja tietokokonaisuustunniste "ECB_FVC1",
- konsolidoidut pankkitiedot (CBD2), tietorakenteen määritelmän tunniste ja tietokokonaisuustunniste "ECB_CBD2",
- kansainväliset konsolidoidut pankkitilastot (CBS), tietorakenteen määritelmän tunniste ja tietokokonaisuustunniste "BIS_CBS",
- vakuutuslaitosten saamiset ja velat (ICB), tietorakenteen määritelmän tunniste "ECB_ICPF1" ja tietokokonaisuustunniste "ECB_ICB",
- vakuutuslaitosten liiketoimet (vakuutusmaksut, korvaukset ja palkkiot) (ICO), tietorakenteen määritelmän tunniste ja tietokokonaisuustunniste "ECB_ICO1",
- eläkerahastojen saamiset ja velat (ICB), tietorakenteen määritelmän tunniste "ECB_ICPF1" ja tietokokonaisuustunniste "ECB_PFB".;

c) poistetaan 3 ja 4 osa;

3. korvataan liitteessä IV olevan 3 osan 2 jaksossa oleva toinen virke seuraavasti:

"Kansallisten keskuspankkien on täytettävä vaatimukset rahalaitosten raportoimien tietojen perusteella.";

4. lisätään sanastoon seuraavat termit:

"**Oma pääoma ja varaukset** -erällä on seuraavat aluerät:

- a) **Oman pääoman ehtoisella rahoituksella** tarkoitetaan omistajien sijoittamia varoja – ensimmäisestä sijoituksesta myöhemmin tapahtuneisiin omistusosuuksien liikkeeseenlaskuihin – ja edustaa sijoitetun pääoman kokonaismäärää.
- b) **Tilikauden aikana kertynyt voitto tai tappio** koostuu kaikista kuluvan tilikauden tuloslaskelmaan kirjatuista voitoista ja tappioista, joita ei ole vielä siirretty jakamattomaan voittoon.
- c) **Suoraan omaan pääomaan kirjattavat tulot ja menot** sisältää vastaerän saamisten ja velkojen nettoarvostusmuutoksille, jotka kirjanpitojärjestelmän mukaan kirjataan suoraan pääomaan eikä tuloslaskelmaan.

- d) **Jakamattomat voitot** sisältää varaukset ja muut varat (esim. voitot ja tappiot, jotka on siirretty edelliseltä tilikaudelta, ja joiden osalta ei ole vielä päätetty, jaetaanko ne osinkoina vai kartutetaanko niillä varauksia), joita ei ole jaettu osakkaille.
- e) **Kohdistetut ja yleiset varaukset** laina-, arvopaperi- ja muuntotyypisiä vaateita varten. Tällaisten varausten olisi katettava kaikki arvonalentumisista ja luottotappioista johtuvat vähennykset, siltä osin kuin niitä ei ole nettoutettu siitä saamisten luokasta, johon ne viittaavat tilastoja varten laaditussa taseessa.

Rahalaitosten hallussa olevat omat arvopaperit sisältää arvopaperit, jotka toinen sijoittaja on ostanut liikkeeseenlaskussa, ja jotka alkuperäinen liikkeeseenlaskija on myöhemmin ostanut takaisin, sekä arvopaperit, jotka omistaja on liikkeeseenlaskussa pidättänyt itsellään. Kaikentyyppiset omat omistukset olisi kerättävä:

- hallussa olevat omat velkapaperit;
- hallussa olevat omat osakkeet ja osuudet;
- hallussa olevat omat rahamarkkinarahastojen rahasto-osuudet.

Nettovarallisuus on taseen tasapainottavaa erä (B.90) (EKT 2010, 7.02 kohta). Taseeseen kirjatut varojen ja velkojen varannot arvotetaan soveltuviin hintoihin, eli yleensä taseajankohdan vallitseviin markkinahintoihin. Etuusperusteisessa järjestelmässä osallistuville työntekijöille luvattujen eläke-etuuksien taso on kuitenkin etukäteen sovitun kaavan mukainen. Etuusperusteisen järjestelmän vastuu on luvattujen etuuksien arvo, ja siksi nettovarallisuus voi etuusperusteisessa järjestelmässä olla muu kuin nolla. Maksuperusteisessa järjestelmässä maksettavat etuudet riippuvat eläkejärjestelmän hankkimien omaisuuserien tuotosta. Makuperusteisen järjestelmän vastuu on rahaston omaisuuserien markkina-arvo. Rahaston nettovarallisuus on aina nolla.

Notional cash pooling -järjestelyllä näissä suuntaviivoissa tarkoitetaan rahalaitoksen (tai rahalaitosten) yhteisöjen joukolle (jäljempänä 'poolin osallistujat') tarjoamaa cash pooling -järjestelyä, jossa a) poolin osallistujilla on erilliset tilit; b) rahalaitokselle maksettava tai rahalaitokselta saatava korko lasketaan kaikkien poolissa olevien tilien laskennallisen nettoposition perusteella, ja c) poolin osallistujilla on muiden poolin osallistujien talletusten määrää vastaava tilinylitysoikeus, eikä tilinylitysoikeuden käyttö vaadi varojen siirtoa tililtä toiselle.”
