

32009R0025

L 15/14

SLUŽBENI LIST EUROPSKIH ZAJEDNICA

20.01.2009.

UREDBA (EZ) br. 25/2009 EUROPSKE SREDIŠNJE BANKE
od 19. prosinca 2008.
o bilanci sektora monetarnih financijskih institucija (preinačeno)
(ESB/2008/32)

UPRAVNO VIJEĆE EUROPSKE SREDIŠNJE BANKE,

uzimajući u obzir Uredbu Vijeća (EZ) br. 2533/98 od 23. studenoga 1998. o prikupljanju statističkih podataka od strane Europske središnje banke ⁽¹⁾, a posebno njezin članak 5. stavak 1. i članak 6. stavak 4.,

uzimajući u obzir Uredbu Vijeća (EZ) br. 2531/98 od 23. studenoga 1998. o primjeni odredbi o minimalnim pričuvama od strane Europske središnje banke ⁽²⁾, a posebno njezin članak 6. stavak 4.,

uzimajući u obzir Direktivu 2006/48/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 14. lipnja 2006. o osnivanju i obavljanju djelatnosti kreditnih institucija (preinačeno) ⁽³⁾,

uzimajući u obzir Uredbu Vijeća (EZ) br. 2223/96 od 25. lipnja 1996. o Europskom sustavu nacionalnih i regionalnih računa u Zajednici ⁽⁴⁾,

budući da:

- (1) Uredba (EZ) br. 2423/2001 Europske središnje banke od 22. studenoga 2001. o konsolidiranoj bilanci sektora monetarnih financijskih institucija (ESB/2001/13) ⁽⁵⁾ već je nekoliko puta znatno izmijenjena. Budući da su sad potrebne dodatne izmjene navedene uredbe, trebalo bi je preinačiti u interesu jasnoće i transparentnosti.
- (2) Europski sustav središnjih banaka (ESSB) za obavljanje svojih zadaća zahtijeva izradu konsolidirane bilance sektora monetarnih financijskih institucija (MFI). Njezina glavna namjena jest pružiti Europskoj središnjoj banci (ESB) sveobuhvatan statistički prikaz monetarnih kretanja u državama članicama sudionicama koje se smatraju jedinstvenim gospodarskim područjem. Navedene statistike obuhvaćaju agregiranu financijsku imovinu i obveze, s obzirom na stanja i transakcije, na temelju cjelokupnog i homogenog sektora monetarnih financijskih institucija i izvještajne populacije te ih se redovito izrađuje. Dostatno detaljni statistički podaci također su potrebni kako bi se osigurala trajna analitička upotrebljivost izračunatih monetarnih agregata i protustavki koje obuhvaćaju navedeno područje.
- (3) ESB je obavezan u skladu s Ugovorom o EZ-u te uvjetima Statuta Europskog sustava središnjih banaka i Europske središnje banke (Statut ESSB-a) donositi uredbe u mjeri potrebnoj za provođenje zadaća ESSB-a kako je određeno Statutom

ESSB-a te u nekim slučajevima odredbama koje je donijelo Vijeće u skladu s člankom 107. stavkom 6. Ugovora.

- (4) Člankom 5. stavkom 5.1. Statuta ESSB-a nalaže se ESB-u da uz pomoć nacionalnih središnjih banaka (NSB) prikuplja potrebne statističke podatke od nadležnih nacionalnih tijela ili izravno od gospodarskih subjekata kako bi se izvršavale zadaće ESSB-a. Člankom 5. stavkom 5.2. Statuta ESSB-a određuje se da nacionalne središnje banke, u mjeri u kojoj je to moguće, izvršavaju zadaće opisane u članku 5. stavku 1.
- (5) Člankom 3. Uredbe (EZ) br. 2533/98 nalaže se ESB-u da odredi stvarnu izvještajnu populaciju u okviru referentne izvještajne populacije te joj da pravo na izuzimanje posebnih kategorija izvještajnih jedinica iz statističkih izvještajnih zahtjeva u potpunosti ili u cijelosti. Člankom 6. stavkom 4. određuje se da ESB može donijeti uredbe kojima određuje uvjete pod kojima se može ostvariti pravo na provjeru ili obavljanje obveznog prikupljanja statističkih podataka.
- (6) Člankom 4. Uredbe (EZ) br. 2533/98 nalaže se državama članicama da se organiziraju na području statistike i da u potpunosti surađuju s ESSB-om kako bi se osiguralo ispunjavanje obveza koje proizlaze iz članka 5. Statuta ESSB-a.
- (7) Može biti prikladno da nacionalne središnje banke od stvarne izvještajne populacije prikupljaju statističke podatke potrebne za ispunjavanje statističkih zahtjeva ESB-a u sklopu šireg statističkog izvještajnog okvira koji nacionalne središnje banke uspostavljaju na vlastitu odgovornost u skladu s pravom Zajednice odnosno nacionalnim pravom ili uspostavljenom praksom, a koji služi za druge statističke potrebe, pod uvjetom da nije ugroženo ispunjavanje statističkih zahtjeva ESB-a. Time se također može smanjiti teret izvještavanja. Kako bi se potakla transparentnost, u tim je slučajevima primjereno obavijestiti izvještajne jedinice da se podaci prikupljaju za ispunjavanje drugih statističkih potreba. U posebnim se slučajevima ESB za ispunjavanje svojih zahtjeva može oslanjati na statističke podatke prikupljene za te potrebe.
- (8) Statistički zahtjevi su najdetaljniji ako su protustranke dio sektora imatelja novca. Detaljni podaci zahtijevaju se u vezi s: (a) obvezama po depozitima prema podsektoru i dospijeću te klasificirano dalje prema valuti kako bi se omogućila detaljnija analiza kretanja komponenti u stranoj valuti uključenih u M3 te olakšalo istraživanje stupnja zamjenjivosti

⁽¹⁾ SL L 318, 27.11.1998., str. 8.

⁽²⁾ SL L 318, 27.11.1998., str. 1.

⁽³⁾ SL L 177, 30.6.2006., str. 1.

⁽⁴⁾ SL L 310, 30.11.1996., str. 1.

⁽⁵⁾ SL L 333, 17.12.2001., str. 1.

između komponenata M3 u stranoj valuti i onih nominiranih u eurima; (b) kreditima prema podsektoru, dospijeću, namjeni, promjeni kamatne stope i valuti jer se navedene informacije smatraju ključnima za potrebe monetarne analize; (c) pozicijama prema ostalim monetarnim financijskim institucijama ako je to potrebno za netiranje pozicija među monetarnim financijskim institucijama, ili za izračun osnovice za obračun pričuva; (d) pozicijama prema rezidentima izvan europodručja (ostatku svijeta) za „depozite s ugovorenim rokom dospjeća duljim od 2 godine”, „iskupive depozite s otkaznim rokom duljim od dvije godine” i „repo ugovore” kako bi se izračunala osnovica za obračun pričuva na koju se primjenjuje pozitivna stopa pričuva; (e) pozicijama prema ostatku svijeta za ukupne obveze po depozitima kako bi se sastavile vanjske protustavke; (f) obvezama po depozitima i kreditima prema ostatku svijeta s izvornim rokom dospjeća kraćim i duljim od jedne godine za potrebe platne bilance i financijskih računa.

- (9) Za prikupljanje statističkih podataka o portfeljima vrijednosnih papira monetarnih financijskih institucija u skladu s ovom Uredbom potiču se nacionalne središnje banke na promicanje izvještajnih mehanizama za svaki vrijednosni papir zasebno kad to može kreditnim institucijama smanjiti teret izvještavanja i poduprijeti razvoj sveobuhvatne statistike. Nacionalne središnje banke mogu odobriti novčanim fondovima (NF) izvješćivanje u skladu s Uredbom (EZ) br. 958/2007 Europske središnje banke od 27. srpnja 2007. o statistici imovine i obveza investicijskih fondova (ESB/2007/8) ⁽¹⁾ kako bi se ublažilo opterećenje društava za upravljanje fondovima.
- (10) ESB izračunava financijske transakcije kao razliku između pozicija stanja na izvještajne datume na kraju mjeseca iz kojih je uklonjen učinak promjena koje ne proizlaze iz transakcija. Zahtjevi postavljeni izvještajnim jedinicama ne obuhvaćaju tečajne promjene, koje izračunava ESB na temelju podataka o stanjima pojedinačnih valuta koje dostavljaju izvještajne jedinice ili reklasifikacijskih usklađivanja koja prikupljaju same nacionalne središnje banke upotrebom različitih izvora informacija koji su već na raspolaganju.
- (11) Člankom 5. Uredbe (EZ) br. 2531/98 ovlašćuje se ESB za donošenje uredbi ili odluka kako bi izuzeo institucije od minimalnih obveznih pričuva, za određivanje uvjeta za isključivanje ili umanjivanje obveza prema drugim institucijama iz osnovice za obračun pričuva te za uspostavljanje različitih stopa pričuva za određene kategorije obveza. U skladu s člankom 6. Uredbe (EZ) br. 2531/98 ESB ima pravo od institucija prikupljati podatke koji su potrebni za primjenu odredbi o minimalnim obveznim pričuvama te provjeravati točnost i kvalitetu informacija koje institucije dostavljaju kako bi potvrdile pridržavanje odredbi o minimalnim obveznim pričuvama. Kako bi se

smanjilo ukupan teret izvještavanja, poželjno je da se statistički podaci o mjesečnoj bilanci upotrebljavaju za redoviti izračun osnovice za obračun pričuva kreditnih institucija na koje se odnosi sustav minimalnih pričuva ESB-a u skladu s Uredbom (EZ) br. 1745/2003 Europske središnje banke od 12. rujna 2003. o primjeni odredbi o minimalnim pričuvama (ESB/2003/9). ⁽²⁾

- (12) Određivanje posebnih postupaka koji se primjenjuju na spajanja odnosno pripajanja koja uključuju kreditne institucije potrebno je radi pojašnjenja obveza navedenih institucija u vezi s obveznim pričuvama.
- (13) ESB zahtijeva informacije o sekuritizacijskim aktivnostima monetarnih financijskih institucija kako bi mogao protumačiti kreditna kretanja na europodručju. Navedene informacije također dopunjuju podatke koji se dostavljaju u skladu s Uredbom (EZ) br. 24/2009 Europske središnje banke od 19. prosinca 2008. o statistici imovine i obveza financijskih društava posebne namjene koja se bave sekuritizacijskim transakcijama (ESB/2008/30). ⁽³⁾
- (14) Iako se priznaje da uredbe koje donosi ESB ne daju nikakva prava odnosno ne nameću nikakve obveze državama članicama nesudionicama, članak 5. Statuta ESSB-a primjenjuje se i na države članice sudionice i na države članice nesudionice. Uredbom (EZ) br. 2533/98 podsjeća se da članak 5. Statuta ESSB-a zajedno s člankom 10. Ugovora podrazumijeva obvezu država članica nesudionica da na nacionalnoj razini izrade i provedu sve mjere koje smatraju potrebnim da bi se prikupili statistički podaci potrebni za ispunjavanje statističkih izvještajnih zahtjeva ESB-a i provele pravodobne pripreme u području statistike kako bi te države postale države članice sudionice,

DONIJELO JE OVU UREDBU:

Članak 1.

Definicije

Za potrebe ove Uredbe:

- „monetarna financijska institucija (MFI)” znači rezidentne kreditne institucije kako su određene pravom Zajednice ili druge rezidentne financijske institucije koje se bave primanjem depozita i/ili bliskih supstituta depozita od subjekata koji nisu monetarne financijske institucije i, za vlastiti račun (barem u gospodarskom smislu), odobravanjem kredita i/ili ulaganjem u vrijednosne papire. Sektor monetarnih financijskih institucija obuhvaća ⁽⁴⁾: (a) središnje banke; (b) kreditne institucije kako su određene u članku 4. stavku 1. Direktive 2006/48/EZ (društvo čija je djelatnost primanje depozita

⁽²⁾ SL L 250, 2.10.2003., str. 10.

⁽³⁾ SL L 15, 20.1.2009., str. 1.

⁽⁴⁾ U Europskom sustavu nacionalnih računa iz 1995. (ESA 95) financijske institucije klasificirane kao monetarne financijske institucije razvrstane su u dva podsektora „središnje banke” (S. 121) i „ostale monetarne financijske institucije” (S. 122).

⁽¹⁾ SL L 211, 11.8.2007., str. 8.

ili drugih povratnih sredstava od javnosti ⁽¹⁾ te odobravanje kredita za vlastiti račun ili institucija za elektronički novac u smislu Direktive 2000/46/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 18. rujna 2000. o osnivanju, obavljanju djelatnosti i bonitetnom nadzoru poslovanja institucija za elektronički novac ⁽²⁾; i (c) ostale monetarne financijske institucije, tj. ostale rezidentne financijske institucije koje ispunjavaju definiciju monetarne financijske institucije neovisno o prirodi njihova poslovanja. Stupanj zamjenjivosti među instrumentima koje su izdale potonje i depozita kod kreditnih institucija određuje njihovu klasifikaciju, pod uvjetom da ispunjavaju definiciju monetarne financijske institucije u drugim aspektima. U slučaju subjekata za zajednička ulaganja novčani fondovi ispunjavaju dogovorene uvjete likvidnosti te su stoga uključeni u sektor monetarnih financijskih institucija (vidi načela utvrđivanja monetarnih financijskih institucija u Prilogu I. dijelu 1.).

- „država članica sudionica” znači država članica sudionica kako je utvrđena člankom 1. Uredbe (EZ) br. 2533/98,
- „država članica nesudionica” znači država članica koja nije usvojila euro,
- „izvještajna jedinica” znači izvještajna jedinica kako je utvrđena člankom 1. Uredbe (EZ) br. 2533/98,
- „rezident” znači rezident kako je utvrđen člankom 1. Uredbe (EZ) br. 2533/98,
- „financijsko društvo posebne namjene (FVC)” znači financijsko društvo posebne namjene kako je utvrđeno člankom 1. Uredbe (EZ) br. 24/2009 (ESB/2008/30),
- „sekuritizacija” znači transakcija koja je: (a) tradicionalna sekuritizacija kako je utvrđeno u članku 4. Direktive 2006/48/EZ; i/ili (b) sekuritizacija kako je utvrđeno u članku 1. Uredbe (EZ) br. 24/2009 (ESB/2008/30) koja uključuje prijenos kredita koji se sekuritiziraju financijskom društvu posebne namjene,
- „institucija za elektronički novac” i „elektronički novac” znači institucija za elektronički novac i elektronički novac kako su utvrđeni člankom 1. stavkom 3. Direktive 2000/46/EZ,
- „otpis dijela vrijednosti” znači izravno umanjenje knjigovodstvene vrijednosti kredita u bilanci zbog smanjenja vrijednosti,
- „serviser” znači MFI koji svakodnevno upravlja odnosnim kreditima sekuritizacije u smislu naplate glavnice i kamata od dužnika koji se zatim dostavljaju ulagačima u sekuritizacijskoj shemi,
- „prijenos kredita” znači ekonomski prijenos kredita ili skupa kredita s izvještajne jedinice na NFI stjecatelja koji se ostvaruje prijenosom vlasništva ili podsudjelovanjem,

- „stjecanje kredita” znači ekonomski prijenos kredita ili skupa kredita s NFI prenositelja na izvještajnu jedinicu koji se ostvaruje prijenosom vlasništva ili podsudjelovanjem.

Članak 2.

Stvarna izvještajna populacija

1. Stvarna izvještajna populacija se sastoji od rezidentnih monetarnih financijskih institucija na teritoriju države članice sudionice (u skladu s Prilogom II. dijelom 1.).
2. Monetarne financijske institucije u stvarnoj izvještajnoj populaciji podliježu izvještajnim zahtjevima u punom opsegu osim ako se primjenjuje odstupanje odobreno u skladu s člankom 8.
3. Subjekti koji ispunjavaju definiciju monetarne financijske institucije pripadaju području primjene ove Uredbe čak i ako su isključeni iz područja primjene Direktive 2006/48/EZ.
4. Za potrebe prikupljanja informacija o rezidentnosti imatelja dionica/udjela u novčanim fondovima kako su određeni u Prilogu I. dijelu 2. odjeljku 5.5., stvarna izvještajna populacija se također sastoji od ostalih financijskih posrednika osim osiguravajućih društava i mirovinskih fondova (OFP) kako su određeni u članku 2. stavku 2. točki (a) Uredbe (EZ) br. 2533/98 podložno mogućim odstupanjima.

Članak 3.

Popis monetarnih financijskih institucija za statističke potrebe

1. Izvršni odbor ESB-a utvrđuje i održava popis monetarnih financijskih institucija za statističke potrebe, uzimajući pritom u obzir zahtjeve koji se odnose na učestalost i pravodobnost koji proizlaze iz njegove uporabe u kontekstu sustava minimalnih pričuva ESB-a. Popis monetarnih financijskih institucija za statističke potrebe uključuje podatak o tome podliježu li one sustavu minimalnih pričuva ESB-a. Popis monetarnih financijskih institucija mora biti ažuriran, točan i koliko je moguće homogen te dovoljno stabilan za statističke potrebe.
2. Nacionalne središnje banke i ESB stavljaju popis monetarnih financijskih institucija za statističke potrebe i njegove ažurirane verzije na raspolaganje izvještajnim jedinicama na prikladan način, uključujući elektroničkim putem, preko interneta ili u papirnatom obliku, na zahtjev izvještajnih jedinica.
3. Popis monetarnih financijskih institucija za statističke potrebe ima samo informativni karakter. Međutim, ako je posljednja dostupna verzija popisa netočna, ESB neće izreći sankcije bilo kojem subjektu koji nije ispravno ispunio izvještajne zahtjeve pod uvjetom da se u dobroj namjeri rukovodio netočnim popisom.

⁽¹⁾ Uključujući prihode od prodaje bankovnih obveznica javnosti.

⁽²⁾ SL L 275, 27.10.2000., str. 39.

Članak 4.

Statistički izvještajni zahtjevi

1. Stvarna izvještajna populacija dostavlja NSB-u države članice čiji je rezident monetarna financijska institucija podatke o mjesečnim stanjima koja se odnose na bilancu na kraju mjeseca te mjesečna agregirana vrijednosna usklađivanja. Agregirana vrijednosna usklađivanja iskazuju se u vezi s otpisom/otpisom dijela vrijednosti kredita koji se odnose na kredite koje su odobrile izvještajne jedinice te obuhvaćaju revalorizaciju cijena vrijednosnih papira. Dodatni detalji o pojedinim stavkama bilance i izvanbilančne informacije dostavljaju se tromjesečno ili godišnje. Potrebni statistički podaci određeni su u Prilogu I.

2. Nacionalne središnje banke mogu prikupljati potrebne statističke podatke o vrijednosnim papirima koje su izdale ili drže monetarne financijske institucije za svaki vrijednosni papir posebno ako se podaci iz stavka 1. mogu izvesti u skladu s minimalnim statističkim standardima određenima u Prilogu IV.

3. Monetarne financijske institucije dostavljaju podatke u skladu s minimalnim zahtjevima iz tablice 1.A dijela 5. Priloga I. o mjesečnim vrijednosnim usklađivanjima u vezi s cijelim skupom podataka koje zahtijeva ESB. Nacionalne središnje banke mogu prikupljati dodatne podatke koji nisu obuhvaćeni minimalnim zahtjevima. Ti dodatni podaci mogu se odnositi na raščlambe označene u tablici 1.A osim „minimalnih zahtjeva”.

4. Osim toga ESB može zahtijevati pojašnjenja o usklađivanjima u „reklasifikacijama i ostalim usklađivanjima” koje prikupljaju nacionalne središnje banke.

Članak 5.

Dodatni statistički izvještajni zahtjevi za sekuritizacije kredita i ostale prijenose kredita

Monetarne financijske institucije dostavljaju sljedeće podatke u skladu s dijelom 6. Priloga I.:

1. Neto tok sekuritizacije kredita i ostali prijenosi kredita provedeni tijekom izvještajnog razdoblja;
2. Stanja na kraju tromjesečja u vezi sa svim kreditima u kojima MFI sudjeluje kao serviser u sekuritizaciji;
3. Stanja na kraju razdoblja u vezi s kreditima koji su preneseni sekuritizacijom koja nije isknjižena iz bilance kada se primjenjuju Međunarodni računovodstveni standard 39 (MRS 39) i slična nacionalna računovodstvena pravila.

Članak 6.

Pravodobnost

1. Nacionalne središnje banke odlučuju kada trebaju primiti podatke od izvještajnih jedinica kako bi poštovale dalje navedene rokove, vodeći pritom računa, prema potrebi o zahtjevima

ESB-ovog sustava obveznih pričuva povezanim s pravodobnošću te o tome obavješćuju izvještajne jedinice.

2. Nacionalne središnje banke prenose mjesečne statističke podatke ESB-u do kraja radnog vremena 15. radnog dana od kraja mjeseca na koji se podaci odnose.

3. Nacionalne središnje banke prenose tromjesečne statističke podatke ESB-u do kraja radnog vremena 28. radnog dana od kraja tromjesečja na koje se podaci odnose.

4. Nacionalne središnje banke prenose godišnje statističke podatke ESB-u u skladu s člankom 17. stavkom 2. Smjernice ESB/2007/9 od 1. kolovoza 2007. o monetarnoj statistici, statistici financijskih institucija i statistici financijskih tržišta (preinačeno) ⁽¹⁾.

Članak 7.

Računovodstvena pravila za potrebe statističkog izvješćivanja

1. Ako nije drukčije određeno ovom Uredbom, monetarne financijske institucije za potrebe izvješćivanja u skladu s ovom Uredbom slijede računovodstvena pravila utvrđena u prenošenju u nacionalno zakonodavstvo Direktive Vijeća 86/635/EEZ od 8. prosinca 1986. o godišnjim financijskim izvještajima i konsolidiranim financijskim izvještajima banaka i drugih financijskih institucija ⁽²⁾, kao i u svim drugim važećim međunarodnim standardima.

2. Podaci o obvezama po depozitima i kreditima dostavljaju se prema iznosu nepodmirene glavnice na kraju mjeseca. Otpisi dijela vrijednosti kako su utvrđeni odgovarajućim računovodstvenim praksama isključuju se iz tog iznosa. Obveze po depozitima i kreditima ne smiju se netirati drugom imovinom ili obvezama.

3. Ne dovodeći u pitanje računovodstvene prakse i postupke netiranja koji prevladavaju u državama članicama, sva financijska imovina i obveze iskazuju se u statističke svrhe na bruto osnovi.

4. Nacionalne središnje banke mogu dopustiti iskazivanje kredita za koje su formirane rezervacije u neto iznosu bez rezervacija, te iskazivanje kupljenih kredita po cijeni ugovorenoj u vrijeme njihovog stjecanja, pod uvjetom da takvu izvještajnu praksu primjenjuju sve izvještajne jedinice rezidenti, te da je ona potrebna radi održavanja kontinuiteta statističkog vrednovanja kredita povezano s iskazanim podacima za razdoblja prije siječnja 2005.

Članak 8.

Odstupanja

1. Odstupanja se mogu odobriti malim monetarnim financijskim institucijama (monetarnim financijskim institucijama na „repu”).

(a) Nacionalne središnje banke mogu odobriti odstupanja malim monetarnim financijskim institucijama, pod uvjetom da njihov ukupni doprinos nacionalnoj bilanci monetarnih financijskih institucija što se tiče stanja ne prelazi 5 %.

⁽¹⁾ SL L 341, 27.12.2007., str. 1.

⁽²⁾ SL L 372, 31.12.1986., str. 1.

- (b) U vezi s kreditnim institucijama, odstupanja iz točke (a) imaju učinak smanjenja statističkih izvještajnih zahtjeva za kreditne institucije na koje se navedena odstupanja primjenjuju ne dovodeći u pitanje zahtjeve za izračun minimalnih pričuva određene u Prilogu III.
- (c) U vezi s malim monetarnim financijskim institucijama koje nisu kreditne institucije, ako se primjenjuje odstupanje iz točke (a), nacionalne središnje banke moraju nastaviti prikupljati podatke koji se odnose na ukupnu bilancu najmanje jednom godišnje kako bi se mogla nadzirati veličina izvještajnog „repa“.
- (d) Ne dovodeći u pitanje točku (a), nacionalne središnje banke mogu odobriti odstupanja kreditnim institucijama na koje se ne odnosi režim utvrđen u točkama (a) i (b) tako da se smanje njihovi izvještajni zahtjevi na one koji su određeni u dijelu 7. Priloga I. pod uvjetom da njihov ukupni doprinos nacionalnoj bilanci monetarnih financijskih institucija što se tiče stanja ne prelazi 10 % nacionalne bilance monetarnih financijskih institucija niti 1 % bilance monetarnih financijskih institucija europa područja.
- (e) Nacionalne središnje banke moraju pravodobno provjeriti ispunjavanje uvjeta određenih u točkama (a) i (d) kako bi odobrile ili, prema potrebi, opozvale odstupanje s učinkom od početka svake godine.
- (f) Male monetarne financijske institucije mogu odlučiti ne iskoristiti odstupanja te ispuniti izvještajne zahtjeve u punom opsegu.

2. Odstupanja se mogu odobriti novčanim fondovima.

Nacionalne središnje banke mogu odobriti odstupanja od izvještajnih zahtjeva određenih u članku 4. stavku 1. novčanim fondovima pod uvjetom da novčani fondovi umjesto toga dostavljaju podatke o bilanci u skladu s člankom 6. Uredbe (EZ) br. 958/2007 (ESB/2007/8), podložno sljedećim uvjetima:

- novčani fondovi dostavljaju podatke jednom mjesečno u skladu s „kombiniranim pristupom“ određenim u Prilogu I. Uredbe (EZ) br. 958/2007 (ESB/2007/8) te u skladu sa zahtjevima za pravodobnošću određenima u članku 9. ove Uredbe,
- novčani fondovi dostavljaju podatke o stanju dionica/udjela novčanih fondova na kraju mjeseca u skladu sa zahtjevima za pravodobnošću određenima u članku 6. stavku 2.

3. Odstupanja se mogu odobriti u vezi s dionicama/udjelima u novčanim fondovima.

- (a) „Dionice/udjeli u novčanim fondovima na ime” znači dionice/udjeli u vezi s kojima se u skladu s nacionalnim zakonodavstvom vodi evidencija o identitetu imatelja, uključujući informacije o njihovoj rezidentnosti. „Dionice/udjeli u novčanim fondovima koji glase na donositelja” znači dionice/udjeli u novčanim fondovima u vezi s kojima

se u skladu s nacionalnim zakonodavstvom ne vodi evidencija o identitetu imatelja ili u vezi s kojima se vodi evidencija koja ne uključuje informacije o rezidentnosti imatelja.

- (b) Kada se dionice/udjeli na ime ili dionice/udjeli koji glase na donositelja izdaju prvi put ili kada tržišna kretanja zahtijevaju promjenu mogućnosti ili kombinaciju mogućnosti (kako je određeno u odjeljku 5.5. u djela 2. Priloga I.), nacionalne središnje banke mogu odobriti odstupanja od jedne godine u vezi sa zahtjevima određenima u odjeljku 5.5. dijela 2. Priloga I.
- (c) U odnosu na rezidentnost imatelja dionica/udjela u novčanim fondovima, nacionalne središnje banke mogu odobriti odstupanja izvještajnim jedinicama pod uvjetom da se potrebni statistički podaci prikupljaju iz drugih raspoloživih izvora u skladu s odjeljkom 5.5. dijela 2. Priloga I. Nacionalne središnje banke moraju pravodobno provjeriti ispunjavanje ovog uvjeta kako bi u suradnji s ESB-om odobrile ili, prema potrebi, opozvale odstupanje s učinkom od početka svake godine. Nacionalne središnje banke mogu utvrditi i održavati popis izvještajnih ostalih financijskih posrednika u skladu s načelima određenima u odjeljku 5.5. dijela 2. Priloga I.

4. Ne dovodeći u pitanje stavak 1., odstupanja se mogu odobriti institucijama za elektronički novac.

- (a) Ne dovodeći u pitanje Direktivu 2006/48/EZ i članak 2. Uredbe (EZ) br. 1745/2003 (ESB/2003/9) te podložno točki (b), nacionalne središnje banke mogu odobriti odstupanja pojedinim institucijama za elektronički novac. Nacionalne središnje banke moraju pravodobno provjeriti ispunjavanje zahtjeva iz točke (b) kako bi odobrile ili, prema potrebi, opozvale odstupanje. Svaka nacionalna središnja banka koja odobri spomenuto odstupanje mora o tome izvijestiti ESB.

- (b) Nacionalne središnje banke mogu odobriti odstupanja pojedinim institucijama za elektronički novac ako je ispunjen najmanje jedan od sljedećih uvjeta:

- i. elektronički novac koji one izdaju kao sredstvo plaćanja priznaje samo ograničeni broj društava koja je moguće jasno razlikovati prema:

- njihovoj lokaciji u istim prostorijama ili na drugom ograničenom lokalnom području, i/ili

- njihovoj bliskoj financijskoj ili poslovnoj vezi s institucijom izdavateljem, kao što je zajednička vlasnička, marketinška ili distribucijska struktura, čak i ako su institucija izdavatelja i društvo koje prima elektronički novac osnovani kao zasebni pravni subjekti, ili

- ii. više od tri četvrtine njihove ukupne bilance nije povezano s izdavanjem ili upravljanjem elektroničkim novcem te obveze po nepodmirenom elektroničkom novcu ne prelaze 100 milijuna eura.

(c) Ako institucija za elektronički novac kojoj je odobreno odstupanje nije izuzeta od minimalnih obveznih pričuva, ona mora dostavljati barem tromjesečne podatke potrebne za izračun osnovice za obračun pričuva, kako je određeno u Prilogu III. Institucija se može odlučiti za mjesečno dostavljanje ograničenog skupa podataka o osnovici za obračun pričuva.

(d) Kad god se pojedinoj instituciji za elektronički novac odobri odstupanje, ESB će za statističke potrebe unijeti instituciju na popis monetarnih financijskih institucija kao nefinancijsko društvo. Navedenu će se instituciju također tretirati kao nefinancijsko društvo u situacijama kad je ona protustranka MFI-ja. Instituciju se nastavlja tretirati kao kreditnu instituciju za potrebe odredbi o minimalnim obveznim pričuvama ESB-a.

5. Odstupanja se mogu odobriti u odnosu na vrijednosna usklađivanja.

(a) Ne dovodeći u pitanje stavak 1., nacionalne središnje banke mogu odobriti odstupanja u vezi s dostavljanjem podataka novčanih fondova o vrijednosnim usklađivanjima tako da uklone sve zahtjeve u skladu s kojima novčani fondovi moraju dostavljati podatke o vrijednosnim usklađivanjima.

(b) Nacionalne središnje banke mogu odobriti odstupanja u vezi s učestalošću i pravodobnošću dostavljanja podataka o revalorizaciji cijena vrijednosnih papira te zahtijevati navedene podatke tromjesečno te jednako pravodobno kao i podatke o stanjima koja se iskazuju tromjesečno, uz primjenu sljedećih zahtjeva:

- i. izvještajne jedinice koje upotrebljavaju različite metode vrednovanja dostavljaju nacionalnim središnjim bankama odgovarajuće podatke o praksama procjenjivanja vrijednosti, uključujući kvantitativne pokazatelje o postotku njihovih ulaganja u navedene instrumente;
- ii. ako dođe do znatne revalorizacije cijena, nacionalne središnje banke imaju pravo zatražiti od izvještajnih jedinica dodatne podatke koje se odnose na kraj mjeseca tijekom kojeg je do nje došlo.

(c) Nacionalne središnje banke mogu odobriti odstupanje u odnosu na dostavljanje podataka o revalorizaciji cijena vrijednosnih papira, uključujući odobravanje potpunog izuzeća od navedenog dostavljanja podataka kreditnim institucijama koje iskazuju mjesečne podatke o stanju vrijednosnih papira za svaki vrijednosni papir posebno, uz primjenu sljedećih zahtjeva:

- i. za svaki vrijednosni papir dostavljaju se podaci o njegovoj knjigovodstvenoj vrijednosti iskazanoj u bilanci;
- ii. za vrijednosne papire bez javno dostupnih identifikacijskih oznaka informacije koje se dostavljaju uključuju

informacije o kategoriji instrumenta, dospjeću i izdavatelju koje su dostatne za izvođenje raččlambi određenih kao „minimalni zahtjevi” u dijelu 5. Priloga I.

6. Odstupanja se mogu odobriti u odnosu na dostavljanje statističkih podataka o kreditima koji su preneseni putem sekuritizacije.

Nacionalne središnje banke mogu dopustiti svojim monetarnim financijskim institucijama koje primjenjuju MRS 39 ili slična nacionalna računovodstvena pravila da iz stanja zahtijevanih u skladu s dijelovima 2. i 3. Priloga I. isključe kredite koji su preneseni putem sekuritizacije u skladu s nacionalnom praksom, pod uvjetom da tu praksu primjenjuju sve rezidentne monetarne financijske institucije.

7. Odstupanja se mogu odobriti u odnosu na određena tromjesečna stanja koja se odnose na države članice izvan europodručja.

Ako brojke prikupljene na višoj razini agregacije pokazuju da pozicije prema protustrankama rezidentima neke od država članice ili pozicije prema valuti države članice koja nije usvojila euro nisu znatne, NSB može odlučiti da neće zahtijevati dostavljanje podataka u vezi s navedenom državom članicom. NSB mora obavijestiti svoje izvještajne jedinice o navedenoj odluci.

Članak 9.

Minimalni standardi i nacionalni izvještajni mehanizmi

1. Potrebni statistički podaci dostavljaju se u skladu s minimalnim standardima za prijenos, točnost, konceptualnu usklađenost i revizije kako su određeni u Prilogu IV.

2. Nacionalne središnje banke određuju i uvode izvještajne mehanizme koje je stvarna izvještajna populacija dužna slijediti u skladu s nacionalnim obilježjima. Nacionalne središnje banke osiguravaju da ti izvještajni mehanizmi pružaju statističke podatke koji su potrebni prema ovoj Uredbi, te da dopuštaju točnu provjeru usklađenosti s minimalnim standardima za prijenos, točnost, konceptualnu usklađenost i revizije kako su određeni u Prilogu IV.

Članak 10.

Spajanja odnosno pripajanja, podjele i reorganizacije

U slučaju spajanja odnosno pripajanja, podjele ili bilo koje druge reorganizacije koja bi mogla utjecati na ispunjavanje njezinih statističkih obveza, dotična izvještajna jedinica obavješćuje odgovarajući NSB o postupcima koji se planiraju radi ispunjavanja statističkih izvještajnih zahtjeva propisanih ovom Uredbom, onda kada namjera provedbe takvog postupka postane javna te pravodobno prije njegove provedbe.

Članak 11.

Upotreba dostavljenih statističkih podataka za potrebe obveznih pričuva

1. Kreditne institucije upotrebljavaju statističke podatke koje dostavlja svaka pojedina kreditna institucija u skladu s ovom Uredbom za izračun svoje osnovice za obračun pričuva u skladu s Uredbom (EZ) br. 1745/2003 (ESB/2003/9). Posebno, svaka kreditna institucija upotrebljava navedene podatke za provjeru ispunjavanja svoje obveze držanja obveznih pričuva tijekom razdoblja održavanja.
2. Podaci o osnovici za obračun pričuva malih institucija na „repu” za tri razdoblja održavanja pričuva temelje se na podacima za kraj tromjesečja koje nacionalne središnje banke prikupe u roku od 28 radnih dana od kraja tromjesečja na koje se podaci odnose.
3. U slučaju kolizije, posebna pravila o primjeni sustava obveznih pričuva ESB-a kako su određena u Prilogu III. prevladavaju nad odredbama Uredbe (EZ) br. 1745/2003 (ESB/2003/9).
4. Kako bi se ESB-u i kreditnim institucijama olakšalo upravljanje likvidnošću, obvezne pričuve potrebno je potvrditi najkasnije prvog dana razdoblja održavanja. Međutim, može se iznimno pojaviti potreba da kreditne institucije dostavljaju revizije osnovice za obračun pričuva ili obveznih pričuva koji su već potvrđeni. Postupci za potvrđivanje ili priznavanje obveznih pričuva ne dovode u pitanje obvezu izvještajnih jedinica da uvijek dostavljaju točne statističke podatke te što je prije moguće revidiraju već dostavljene netočne statističke podatke.

Članak 12.

Provjera i obvezno prikupljanje

Nacionalne središnje banke ostvaruju pravo na provjeru i prikupljanje podataka koje izvještajne jedinice moraju dostavljati u skladu s ovom Uredbom, ne dovodeći u pitanje pravo ESB-a da sam ostvari to pravo. Posebno, nacionalne središnje banke ostvaruju to pravo kad institucija uključena u stvarnu izvještajnu populaciju ne ispunjava minimalne standarde za prijenos, točnost, konceptualnu usklađenost i revizije određene u Prilogu IV.

Sastavljeno u Frankfurtu na Majni 19. prosinca 2008.

Članak 13.

Prvo izvješćivanje

1. Prvo izvješćivanje u skladu s ovom Uredbom počinje dostavom podataka za lipanj 2010., uključujući podatke od prosinca 2009. nadalje samo za tablicu 5.
2. Prvo izvješćivanje u skladu s ovom Uredbom u vezi s poljima koja se odnose na sindicirane kredite u tablici 1. dijela 2. Priloga I. počinje dostavom podataka za prosinac 2011.
3. Prvo izvješćivanje u skladu s ovom Uredbom u vezi s poljima koja se odnose na države članice koje su usvojile euro u tablici 3. dijela 3. Priloga I. počinje dostavom prvih tromjesečnih podataka nakon datuma njihovog prihvaćanja eura.
4. Prvo izvješćivanje u skladu s ovom Uredbom u vezi s poljima koja se odnose na države članice koje nisu usvojile euro u tablici 3. i 4. dijela 3. Priloga I. počinje dostavom prvih tromjesečnih podataka nakon datuma njihovog pristupanja EU. Ako odgovarajući NSB odluči da neće zahtijevati prvo dostavljanje podatka koji nisu značajni koje započinje s prvim tromjesečnim podacima nakon datuma pristupanja dotične države članice ili država članica EU, dostavljanje podataka počinje 12 mjeseci nakon što NSB obavijesti izvještajne jedinice da zahtijeva podatke.

Članak 14.

Stavljanje izvan snage

1. Uredba (EZ) br. 2423/2001 (ESB/2001/13) stavlja se izvan snage s učinkom od 1. srpnja 2010.
2. Upućivanja na uredbu stavljenju izvan snage smatraju se upućivanjima na ovu Uredbu i čitaju se u skladu s korelacijskom tablicom u Prilogu V.

Članak 15.

Završna odredba

Ova Uredba stupa na snagu dvadesetog dana od dana objave u *Službenom listu Europske unije*.

Primjenjuje se od 1. srpnja 2010.

Za Upravno Vijeće ESB-a

Predsjednik ESB-a

Jean-Claude TRICHET

PRILOG I.

MONETARNE FINACIJSKE INSTITUCIJE I STATISTIČKI IZVJEŠTAJNI ZAHTEJEVI

Uvod

Statistički sustav država članica sudionica koji obuhvaća bilancu sektora monetarnih financijskih institucija (MFI) sastoji se od dva glavna elementa:

- (a) popisa monetarnih financijskih institucija za statističke potrebe (vidi dio 1. za utvrđivanje određenih monetarnih financijskih institucija); i
- (b) specifikacije statističkih podataka koje navedene monetarne financijske institucije dostavljaju mjesečnom, tromjesečnom i godišnjom učestalošću (vidi dijelove 2., 3., 4., 5., 6. i 7.).

Za potrebe dobivanja potpunih podataka o bilanci monetarnih financijskih institucija potrebno je uvesti određene izvještajne zahtjeve za ostale financijske posrednike osim osiguravajućih društava i mirovinskih fondova (OFP) kad djeluju u kontekstu financijskih djelatnosti koje uključuju dionice/udjele u novčanim fondovima (NF). Navedeni statistički podaci koje nacionalne središnje banke (NSB) prikupljaju od monetarnih financijskih institucija ili ostalih financijskih posrednika u skladu su s dijelom 2. te s nacionalnim rješenjima koji se oslanjaju na usklađene definicije i klasifikacije kako su određene u članku 1. i Prilogu II.

Novčana masa uključuje novčanice i kovanice u optjecaju i druge monetarne obveze (depozite i ostale financijske instrumente koji su bliski supstituti depozita) monetarnih financijskih institucija. Protustavke novčane mase obuhvaćaju sve ostale stavke u bilanci monetarnih financijskih institucija. ESB također prikuplja podatke o financijskim transakcijama izvedene iz stanja i ostalih podataka, uključujući podatke o vrijednosnim usklađivanjima koje iskazuju monetarne financijske institucije (vidi dio 5.).

Statistički podaci koje zahtijeva ESB ukratko su prikazani u dijelu 8.

DIO 1.

Utvrđivanje određenih monetarnih financijskih institucija

Odjeljak 1.: Utvrđivanje određenih monetarnih financijskih institucija na temelju načela zamjenjivosti depozita

- 1.1. Financijske institucije osim kreditnih institucija koje izdaju financijske instrumente koji se smatraju bliskim supstitutima depozita klasificiraju se kao monetarne financijske institucije pod uvjetom da ispunjavaju definiciju monetarne financijske institucije u ostalim aspektima. Klasifikacija se temelji na kriterijima zamjenjivosti depozita (tj. jesu li obveze klasificirane kao depoziti), što se utvrđuje prema njihovoj likvidnosti, pri čemu se kombiniraju obilježja prenosivosti, konvertibilnosti, sigurnosti i utrživosti, uzimajući u obzir, prema potrebi, razdoblje njihovog izdavanja.

Navedeni kriteriji zamjenjivosti depozita također se primjenjuju za utvrđivanje je li obveze potrebno klasificirati kao depozite, osim ako postoji posebna kategorija za takve obveze.

- 1.2. Za potrebe utvrđivanja zamjenjivosti depozita i klasificiranja obveza kao depozita:

- prenosivost se odnosi na mogućnost mobilizacije sredstava plasiranih u financijski instrument upotrebom platnih sredstava kao što su čekovi, nalozi za prijenos, izravno terećenje ili slična sredstva,
- konvertibilnost se odnosi na mogućnost i troškove konverzije financijskih instrumenata u gotovinu ili prenosive depozite; gubitak fiskalnih prednosti u slučaju takve konverzije može se smatrati nekom vrstom kazne koja umanjuje stupanj likvidnosti,
- sigurnost znači točno unaprijed znati kapitalnu vrijednost financijskog instrumenta izraženu u nacionalnoj valuti, i
- vrijednosni papiri koji kotiraju na burzi te se s njima redovito trguje na uređenom tržištu smatraju se utrživima. Za udjele u otvorenim subjektima za zajednička ulaganja ne postoji tržište u uobičajenom smislu. Unatoč tome, ulagači znaju dnevne kotacije dionica i mogu povući sredstva po toj cijeni.

Odjeljak 2.: Načela za utvrđivanje novčanih fondova

- 2.1 Novčani fondovi utvrđeni su kao subjekti za zajednička ulaganja čije su dionice/udjeli, u smislu likvidnosti, bliski supstituti depozita te koji ponajprije ulažu u instrumente tržišta novca i/ili u dionice/udjele novčanih fondova i/ili ostale prenosive dužničke instrumente s preostalim dospijanjem do i uključujući jednu godinu i/ili u bankovne depozite i/ili koji teže stopi povrata koja se približava kamatnim stopama na instrumente tržišta novca. Kriteriji koji se primjenjuju pri utvrđivanju novčanih fondova izvode se iz javnog prospekta, pravila fonda, dokumenata o osnivanju, utvrđenih statuta ili internih akata, dokumenata o upisu kapitala ili investicijskih ugovora, marketinške dokumentacije ili bilo kojeg drugog dokumenta subjekta za zajednička ulaganja sa sličnim učinkom.

Sam novčani fond ili osoba koja ga zakonski zastupa osigurava dostavljanje informacija potrebnih za ispunjavanje statističkih izvještajnih zahtjeva. Kada to nalažu praktični razlozi, podatke može dostaviti bilo koji subjekt koji djeluje u kontekstu financijskih aktivnosti koje uključuju dionice/udjele novčanih fondova, kao što su depozitoriji.

- 2.2. Za potrebe utvrđivanja novčanih fondova:

- „subjekti za zajednička ulaganja” znači društvo čiji je jedini cilj zajedničko ulaganje kapitala prikupljenog od javnosti te čiji se udjeli na zahtjev imatelja reotkupljuju ili otkupljuju, izravno ili neizravno iz imovine društva. Takva društva mogu se osnovati na temelju zakona, ili na temelju ugovornog prava (kao zajednički fondovi kojima upravljaju društva za upravljanje) ili na temelju zakonodavstva koje regulira fondove (kao otvoreni investicijski fondovi) ili na temelju trgovačkog prava (kao investicijska društva),
- „bankovni depoziti” znači gotovinski depoziti kod kreditnih institucija, koji se isplaćuju na zahtjev ili uz prethodnu obavijest do tri mjeseca ili po ugovorenom dospijanju do dvije godine, uključujući iznose koji se plaćaju kreditnim institucijama u vezi s prijenosom vrijednosnih papira na temelju repo ugovora ili pozajmljivanja vrijednosnih papira,
- „bliska zamjenjivost za depozite u smislu likvidnosti” znači mogućnost da se udjeli u subjektima za zajednička ulaganja u uobičajenim tržišnim uvjetima na zahtjev imatelja reotkupe, otkupe ili prenesu, kad je likvidnost udjela usporediva s likvidnošću depozita,
- „primarno” znači najmanje 85 % investicijskog portfelja,
- „instrumenti tržišta novca” znači oni razredi prenosivih dužničkih instrumenata kojima se obično trguje na novčanom tržištu (primjerice certifikati o depozitu, komercijalni zapis i bankovni akcepti, trezorski zapisi i zapisi tijela lokalnih vlasti) zbog sljedećih obilježja:
 - (a) likvidnosti, kada ih je moguće reotkupiti, otkupiti ili prodati uz ograničene troškove u smislu niskih provizija i male razlike između ponuđene i tražene cijene, te s vrlo kratkom odgodom namire;
 - (b) dubine tržišta, kada se njima trguje na tržištu koje lako apsorbira velik opseg transakcija, pri čemu trgovanje velikim iznosima ima ograničen utjecaj na njihovu cijenu;
 - (c) sigurnosti u vrijednost, kada je njihovu vrijednost moguće detaljno odrediti u bilo kojem trenutku ili najmanje jednom mjesečno;
 - (d) niskog kamatnog rizika, kada imaju preostalo dospijanje do i uključujući jednu godinu ili redovite prilagodbe prinosa u skladu s uvjetima na tržištu novca ili najmanje jednom svakih 12 mjeseci; i
 - (e) niskog kreditnog rizika, kada su navedeni instrumenti:
 - (1) uvršteni u službenu kotaciju na burzi ili se njima trguje na drugim uređenim tržištima koja redovito posluju ili su priznata i otvorena javnosti; ili
 - (2) izdani u skladu s propisima kojima je cilj zaštita ulagača i štednih uloga; ili
 - (3) izdani od strane:
 - središnje, regionalne ili lokalne države, središnje banke države članice, EU-a, ESB-a, Europske investicijske banke, države koja nije članica ili ako je potonja, savezna država, jedne od članica saveza ili javnog međunarodnog tijela kojem pripada jedna ili više država članica,

ili

- institucije koja podliježe bonitetnom nadzoru u skladu s kriterijima utvrđenima pravom Zajednice ili institucije na koju se primjenjuju bonitetna pravila te ih ona poštuje, a koja nadležna tijela smatraju jednako strogima kao pravila određena pravom Zajednice ili za koje jamči navedena institucija,

ili

- društvo čiji su vrijednosni papiri uvršteni u službenu kotaciju na burzi ili se njima trguje na drugim uređenim tržištima koja redovito posluju, priznata su i otvorena javnosti.

DIO 2.

Bilanca (mjesečno stanje)

ESB za sastavljanje monetarnih agregata i protustavki za teritorij država članica sudionica zahtijeva podatke u tablici 1. kako slijedi:

1. Kategorije instrumenata

(a) Obveze

Odgovarajuće kategorije instrumenata jesu: gotov novac u optjecaju, obveze po depozitima, izdane dionice/udjeli u novčanim fondovima, izdani dužnički vrijednosni papiri, kapital i pričuve i preostale obveze. Kako bi se odvojile monetarne od nemonetarnih obveza, obveze po depozitima također su podijeljene na prekonodne depozite, depozite s ugovorenim rokom dospijea, iskupive depozite s otkaznim rokom te repo ugovore. Vidi definicije u Prilogu II.

(b) Imovina

Odgovarajuće kategorije instrumenata jesu: gotovina, krediti, vrijednosni papiri osim dionica, dionice/udjeli u novčanim fondovima, dionice i ostali udjeli, dugotrajna imovina i preostala imovina. Vidi definicije u Prilogu II.

2. Raščlamba prema dospijeću

Zaključni rokovi po izvornom dospijeću predstavljaju supstitut za pojedinosti o instrumentima kad financijski instrumenti na različitim tržištima nisu u potpunosti usporedivi.

(a) Obveze

Zaključni rokovi za razrede dospijea (ili razdoblja opoziva) jesu: za depozite s ugovorenim rokom dospijea, jedna i dvije godine od izdavanja, a za iskupive depozite s otkaznim rokom, tri mjeseca i dvije godine. Za repo ugovore nema raščlambe prema dospijeću jer su oni obično vrlo kratkoročni instrumenti (obično s dospijećem do tri mjeseca od izdavanja). Dužnički vrijednosni papiri koje izdaju monetarne financijske institucije dijele se na one s dospijećem od jedne godine i dvije godine. Za dionice/udjele koje izdaju novčani fondovi raščlamba prema dospijeću nije potrebna.

(b) Imovina

Zaključni rokovi za razrede dospijea jesu: za kredite monetarnih financijskih institucija rezidentima (osim monetarnih financijskih institucija i opće države) država članica sudionica prema podsektorima te dalje za kredite monetarnih financijskih institucija kućanstvima prema namjeni, prema razredu dospijea od jedne i pet godina, a za ulaganja monetarnih financijskih institucija u dužničke vrijednosne papire koje su izdale druge monetarne financijske institucije iz država članica sudionica, prema razredu dospijea od jedne i pet godina kako bi se pri izračunu monetarnih agregata omogućilo netiranje tog instrumenta među monetarnim financijskim institucijama.

3. Raščlamba prema namjeni te zasebno utvrđivanje kredita trgovcima pojedincima/društvima osoba bez pravne osobnosti

Krediti kućanstvima i neprofitnim institucijama koje služe kućanstvima dijele se dalje prema namjeni (potrošački krediti, stambeni krediti i ostali krediti). U kategoriji „ostali krediti” krediti odobreni trgovcima pojedincima/društvima osoba bez pravne osobnosti moraju se posebno utvrditi (vidi definicije kategorija instrumenata u dijelu 2. Priloga II. i definicije sektora u dijelu 3. Priloga II.). Nacionalne središnje banke mogu odustati od zahtjeva za zasebnim utvrđivanjem kredita trgovcima pojedincima/društvima osoba bez pravne osobnosti ako takvi krediti čine manje od 5 % ukupnih kredita kućanstvima u državi članici sudionici.

4. Raščlamba prema valutama

Za bilančne stavke koje se mogu upotrebljavati pri sastavljanju monetarnih agregata stanja u eurima moraju biti utvrđena zasebno tako da ESB ima mogućnost određivanja monetarnih agregata s obzirom na stanja iskazana u svim valutama zajedno ili samo u eurima.

5. Raščlamba prema sektoru i rezidentnosti protustranki

- 5.1. Sastavljanje monetarnih agregata i protustavki koje se odnose na države članice sudionice zahtijeva utvrđivanje protustranki na teritoriju države članice sudionice koje sastavljaju sektor imatelja novca. Za navedene potrebe protustranke koje nisu monetarne financijske institucije dijele se, u skladu s ESA 95 (vidi Prilog II. dio 3.), na opću državu (S.13), pri čemu je središnja država (S.1311) u ukupnim obvezama po depozitima utvrđena zasebno, i ostale rezidentne sektore. Kako bi se izračunala mjesečna sektorska disagregacija monetarnih agregata i protustavki kredita, ostali domaći sektori dalje se dijele na sljedeće podsektore: ostali financijski posrednici + pomoćne financijske institucije (S.123 + S.124), osiguravajuća društva i mirovinski fondovi (S.125), nefinancijska društva (S.11) te kućanstva + neprofitne institucije koje služe kućanstvima (S.14 + S.15). Za trgovce pojedince/društva osoba bez pravne osobnosti vidi odjeljak 3. Za potrebe sustava minimalnih pričuva ESB-a, u vezi s ukupnim obvezama po depozitima i kategorijama depozita „depoziti s ugovorenim rokom dospjeća duljim od dvije godine“, „iskupivi depoziti s otkaznim rokom duljim od dvije godine“ i „repo ugovorima“ obavlja se dodatna podjela na kreditne institucije, druge protustranke koje su monetarne financijske institucije i središnju državu.
- 5.2. U slučaju ukupnih obveza po depozitima, obveza po depozitima s dospjećem do dvije godine te kategorije imovine „vrijednosni papiri osim dionica“, uvodi se dodatna podjela za protustranke koje su financijska društva posebne namjene.
- 5.3. Određeni depoziti/krediti koji proizlaze iz repo/obratnih repo ugovora ili analognih operacija s „ostalim financijskim posrednicima (S.123) + pomoćnim financijskim institucijama (S.124)“ mogu se odnositi na transakcije sa središnjom protustrankom. Središnja protustranka je subjekt koji pravno posreduje između protustranki u ugovorima kojima se trguje na financijskim tržištima tako da postaje kupac svakom prodavatelju i prodavatelj svakom kupcu. Budući da su navedene transakcije često zamjena za bilateralne poslove između monetarnih financijskih institucija, uvodi se dodatna razlika unutar kategorije depozita „repo ugovori“ u odnosu na poslove s tim protustrankama. Dodatna razlika uvodi se unutar kategorije „kreditni“ u odnosu na obratne repo ugovore s tim protustrankama.
- 5.4. Protustranke koje se nalaze na domaćem teritoriju te u ostalim državama članicama sudionicama utvrđuju se zasebno i tretiraju na isti način u svim statističkim raščlambama. Nema zahtjeva u vezi s geografskom raščlambom protustranki koje se nalaze izvan teritorija država članica sudionica. Protustranke koje se nalaze na teritoriju država članica sudionica utvrđuju se u skladu s njihovim domaćim sektorom ili institucionalnom klasifikacijom u skladu s popisom monetarnih financijskih institucija za statističke potrebe te Sektorskim priručnikom ESB-a ⁽¹⁾ koji u najvećoj mogućoj mjeri slijedi načela klasifikacije koja su usklađena s ESA 95.
- 5.5. U slučaju dionica/udjela u novčanim fondovima koje su izdale monetarne financijske institucije sudionice izvještajna jedinica dostavlja barem podatke o rezidentnosti imatelja u skladu s raščlambom na domaće/ostale države članice sudionice/ostatak svijeta kako bi se omogućilo isključivanje udjela nerezidenata država članica nesudionica. U vezi s dionicama/udjelima na ime novčani fondovi izdavatelji ili osobe koje ih zakonski zastupaju dostavljaju podatke o raščlambi prema rezidentnosti imatelja njihovih izdanih dionica/udjela u mjesečnoj bilanci. U vezi s dionicama/udjelima koji glase na donositelja izvještajne jedinice dostavljaju podatke o raščlambi prema rezidentnosti imatelja dionica/udjela u novčanim fondovima u skladu s pristupom koji odredi dotični NSB u suglasnosti s ESB-om. Ovaj zahtjev ograničen je na jednu od sljedećih mogućnosti ili kombinaciju tih mogućnosti koje se odabiru uzimajući u obzir organizaciju dotičnih tržišta i nacionalne propise u dotičnoj državi članici. NSB će periodično nadzirati ovaj zahtjev.

(a) Novčani fondovi izdavatelji:

Novčani fondovi izdavatelji ili osobe koje ih pravno zastupaju dostavljaju podatke o raščlambi prema rezidentnosti imatelja njihovih izdanih dionica/udjela. Navedene podatke može dostaviti agent koji distribuira dionice/udjele ili bilo koji drugi subjekt koji je uključen u izdavanje, ponovnu kupnju ili prijenos dionica/udjela.

(b) Monetarne financijske institucije ili ostali financijski posrednici kao skrbnici dionica/udjela novčanog fonda:

Kao izvještajne jedinice, monetarne financijske institucije i ostali financijski posrednici koji djeluju kao skrbnici dionica/udjela novčanog fonda dostavljaju podatke o raščlambi prema rezidentnosti imatelja dionica/udjela koje izdaju

⁽¹⁾ Sektorski priručnik za monetarnu statistiku, statistiku financijskih institucija i statistiku financijskih tržišta. Smjernice za statističku klasifikaciju klijenata, ožujak 2007., kako je izmijenjen.

rezidentni novčani fondovi i koji su u skrbništvu u ime imatelja ili u ime nekog drugog posrednika koji također djeluje kao skrbnik. Ova mogućnost se primjenjuje: i. ako skrbnik razlikuje dionice/udjele novčanog fonda koje se drže u skrbništvu u ime imatelja i one koje se drže u ime drugih skrbnika; i ii. ako većina dionica/udjela novčanog fonda u skrbništvu je domaćih rezidentnih institucija koje se klasificiraju kao financijski posrednici (monetarne financijske institucije i ostali financijski posrednici).

- (c) Monetarne financijske institucije i ostali financijski posrednici koji podnose izvješća o transakcijama rezidenata s nerezidentima koje uključuju dionice/udjele rezidentnog novčanog fonda:

Kao izvještajne jedinice monetarne financijske institucije i ostali financijski posrednici koji podnose izvješća o transakcijama rezidenata s nerezidentima koje uključuju dionice/udjele rezidentnog novčanog fonda dostavljaju podatke o raščlambi prema rezidentnosti imatelja dionica/udjela koje izdaju rezidentni novčani fondovi, a kojima trguju u ime imatelja ili drugog posrednika koji je uključen u transakciju. Ova se mogućnost primjenjuje: i. ako je izvještajni obuhvat sveobuhvatan, tj. ako obuhvaća u osnovi sve transakcije koje obavljaju izvještajne jedinice; ii. ako se dostavljaju točni podaci o kupnji i prodaji s nerezidentima država članica sudionica; iii. ako su razlike između vrijednosti pri izdanju i otkupne vrijednosti, isključujući naknade, tih dionica/udjela minimalne; i iv. ako je iznos dionica/udjela koje izda rezidentni novčani fond kod nerezidenata država članica sudionica nizak.

- (d) Ako se mogućnosti od (a) do (c) ne primjenjuju, izvještajne jedinice, uključujući monetarne financijske institucije i ostale financijske posrednike, iskazuju relevantne podatke na temelju dostupnih podataka.

BILANCI STAVKE	A. Domaće										B. Ostale države članice sudionice										C. Ukupno		D. Neraspoređeno																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																			
	Monetarne financijske institucije (*)					Nemonetarne financijske institucije					Monetarne financijske institucije (*)					Nemonetarne financijske institucije					Ukupno	Nebankarske institucije	Banke	Ukupno	Nebankarske institucije	Banke	Ukupno	Nebankarske institucije	Banke	Ukupno																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																												
	Kredite institucije	Od toga: Kredite institucije na koje se primjenjuju odredbe o obveznim pričuva, ESBI i nacionalne središnje banke	(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)	(aa)	(ab)	(ac)	(ad)	(ae)	(af)	(ag)	(ah)	(ai)	(aj)	(ak)	(al)	(am)	(an)	(ao)	(ap)	(aq)	(ar)	(as)	(at)	(au)	(av)	(aw)	(ax)	(ay)	(az)	(ba)	(bb)	(bc)	(bd)	(be)	(bf)	(bg)	(bh)	(bi)	(bj)	(bk)	(bl)	(bm)	(bn)	(bo)	(bp)	(bq)	(br)	(bs)	(bt)	(bu)	(bv)	(bw)	(bx)	(by)	(bz)	(ca)	(cb)	(cc)	(cd)	(ce)	(cf)	(cg)	(ch)	(ci)	(cj)	(ck)	(cl)	(cm)	(cn)	(co)	(cp)	(cq)	(cr)	(cs)	(ct)	(cu)	(cv)	(cw)	(cx)	(cy)	(cz)	(da)	(db)	(dc)	(dd)	(de)	(df)	(dg)	(dh)	(di)	(dj)	(dk)	(dl)	(dm)	(dn)	(do)	(dp)	(dq)	(dr)	(ds)	(dt)	(du)	(dv)	(dw)	(dx)	(dy)	(dz)	(ea)	(eb)	(ec)	(ed)	(ee)	(ef)	(eg)	(eh)	(ei)	(ej)	(ek)	(el)	(em)	(en)	(eo)	(ep)	(eq)	(er)	(es)	(et)	(eu)	(ev)	(ew)	(ex)	(ey)	(ez)	(fa)	(fb)	(fc)	(fd)	(fe)	(ff)	(fg)	(fh)	(fi)	(fj)	(fk)	(fl)	(fm)	(fn)	(fo)	(fp)	(fq)	(fr)	(fs)	(ft)	(fu)	(fv)	(fw)	(fx)	(fy)	(fz)	(ga)	(gb)	(gc)	(gd)	(ge)	(gf)	(gg)	(gh)	(gi)	(gj)	(gk)	(gl)	(gm)	(gn)	(go)	(gp)	(gq)	(gr)	(gs)	(gt)	(gu)	(gv)	(gw)	(gx)	(gy)	(gz)	(ha)	(hb)	(hc)	(hd)	(he)	(hf)	(hg)	(hh)	(hi)	(hj)	(hk)	(hl)	(hm)	(hn)	(ho)	(hp)	(hq)	(hr)	(hs)	(ht)	(hu)	(hv)	(hw)	(hx)	(hy)	(hz)	(ia)	(ib)	(ic)	(id)	(ie)	(if)	(ig)	(ih)	(ii)	(ij)	(ik)	(il)	(im)	(in)	(io)	(ip)	(iq)	(ir)	(is)	(it)	(iu)	(iv)	(iw)	(ix)	(iy)	(iz)	(ja)	(jb)	(jc)	(jd)	(je)	(jf)	(jg)	(jh)	(ji)	(jj)	(jk)	(jl)	(jm)	(jn)	(jo)	(jp)	(jq)	(jr)	(js)	(jt)	(ju)	(jv)	(jw)	(jx)	(jy)	(jz)	(ka)	(kb)	(kc)	(kd)	(ke)	(kf)	(kg)	(kh)	(ki)	(kj)	(kk)	(kl)	(km)	(kn)	(ko)	(kp)	(kq)	(kr)	(ks)	(kt)	(ku)	(kv)	(kw)	(kx)	(ky)	(kz)	(la)	(lb)	(lc)	(ld)	(le)	(lf)	(lg)	(lh)	(li)	(lj)	(lk)	(ll)	(lm)	(ln)	(lo)	(lp)	(lq)	(lr)	(ls)	(lt)	(lu)	(lv)	(lw)	(lx)	(ly)	(lz)	(ma)	(mb)	(mc)	(md)	(me)	(mf)	(mg)	(mh)	(mi)	(mj)	(mk)	(ml)	(mm)	(mn)	(mo)	(mp)	(mq)	(mr)	(ms)	(mt)	(mu)	(mv)	(mw)	(mx)	(my)	(mz)	(na)	(nb)	(nc)	(nd)	(ne)	(nf)	(ng)	(nh)	(ni)	(nj)	(nk)	(nl)	(nm)	(nn)	(no)	(np)	(np)	(nr)	(ns)	(nt)	(nu)	(nv)	(nv)	(nx)	(ny)	(ny)	(nz)	(oa)	(ob)	(oc)	(od)	(oe)	(of)	(of)	(og)	(oh)	(oi)	(oj)	(ok)	(ol)	(om)	(on)	(oo)	(op)	(op)	(or)	(os)	(ot)	(ou)	(ov)	(ov)	(ox)	(oy)	(oy)	(oz)	(pa)	(pb)	(pc)	(pd)	(pe)	(pe)	(pf)	(pg)	(ph)	(pi)	(pj)	(pk)	(pl)	(pm)	(pn)	(po)	(pp)	(pp)	(pr)	(ps)	(pt)	(pu)	(pv)	(pv)	(pw)	(px)	(py)	(py)	(pz)	(qa)	(qb)	(qc)	(qd)	(qe)	(qe)	(qf)	(qg)	(qh)	(qi)	(qj)	(qk)	(ql)	(qm)	(qn)	(qo)	(qp)	(qp)	(qr)	(qs)	(qt)	(qu)	(qv)	(qv)	(qw)	(qx)	(qy)	(qy)	(qz)	(ra)	(rb)	(rc)	(rd)	(re)	(re)	(rf)	(rg)	(rh)	(ri)	(rj)	(rk)	(rl)	(rm)	(rn)	(ro)	(rp)	(rp)	(rr)	(rs)	(rt)	(ru)	(rv)	(rv)	(rw)	(rx)	(ry)	(ry)	(rz)	(sa)	(sb)	(sc)	(sd)	(se)	(se)	(sf)	(sg)	(sh)	(si)	(sj)	(sk)	(sl)	(sm)	(sn)	(so)	(sp)	(sp)	(sr)	(ss)	(st)	(su)	(sv)	(sv)	(sw)	(sx)	(sy)	(sy)	(sz)	(ta)	(tb)	(tc)	(td)	(te)	(te)	(tf)	(tg)	(th)	(ti)	(tj)	(tk)	(tl)	(tm)	(tn)	(to)	(tp)	(tp)	(tr)	(ts)	(tt)	(tu)	(tv)	(tv)	(tw)	(tx)	(ty)	(ty)	(tz)	(ua)	(ub)	(uc)	(ud)	(ue)	(ue)	(uf)	(ug)	(uh)	(ui)	(uj)	(uk)	(ul)	(um)	(un)	(uo)	(up)	(up)	(ur)	(us)	(ut)	(uu)	(uv)	(uv)	(uw)	(ux)	(uy)	(uy)	(uz)	(va)	(vb)	(vc)	(vd)	(ve)	(ve)	(vf)	(vg)	(vh)	(vi)	(vj)	(vk)	(vl)	(vm)	(vn)	(vo)	(vp)	(vp)	(vr)	(vs)	(vt)	(vu)	(vv)	(vv)	(vw)	(wx)	(yx)	(yz)	(za)	(zb)	(zc)	(zd)	(ze)	(ze)	(zf)	(zg)	(zh)	(zi)	(zj)	(zk)	(zl)	(zm)	(zn)	(zo)	(zp)	(zp)
— Dujlje od 1 i do 2 godine																																					(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)	(aa)	(ab)	(ac)	(ad)	(ae)	(af)	(ag)	(ah)	(ai)	(aj)	(ak)	(al)	(am)	(an)	(ao)	(ap)	(aq)	(ar)	(as)	(at)	(au)	(av)	(aw)	(ax)	(ay)	(az)	(ba)	(bb)	(bc)	(bd)	(be)	(bf)	(bg)	(bh)	(bi)	(bj)	(bk)	(bl)	(bm)	(bn)	(bo)	(bp)	(bq)	(br)	(bs)	(bt)	(bu)	(bv)	(bw)	(bx)	(by)	(bz)	(ca)	(cb)	(cc)	(cd)	(ce)	(cf)	(cf)	(cg)	(ch)	(ci)	(cj)	(ck)	(cl)	(cm)	(cn)	(co)	(cp)	(cp)	(cr)	(cs)	(ct)	(cu)	(cv)	(cv)	(cw)	(cx)	(cy)	(cy)	(cz)	(da)	(db)	(dc)	(dd)	(de)	(de)	(df)	(dg)	(dh)	(di)	(dj)	(dk)	(dl)	(dm)	(dn)	(do)	(dp)	(dp)	(dr)	(ds)	(dt)	(du)	(dv)	(dv)	(dw)	(dx)	(dy)	(dy)	(dz)	(ea)	(eb)	(ec)	(ed)	(ee)	(ee)	(ef)	(fg)	(gh)	(hi)	(hj)	(hk)	(hl)	(hm)	(hn)	(ho)	(hp)	(hp)	(ir)	(is)	(it)	(iu)	(iv)	(iv)	(jw)	(jx)	(jy)	(jy)	(kz)	(la)	(lb)	(lc)	(ld)	(le)	(le)	(lf)	(lg)	(lh)	(li)	(lj)	(lk)	(lm)	(ln)	(lo)	(lp)	(lp)	(rr)	(rs)	(rt)	(ru)	(rv)	(rv)	(sw)	(sx)	(sy)	(sy)	(tz)	(ta)	(tb)	(tc)	(td)	(te)	(te)	(tf)	(tg)	(th)	(ti)	(tj)	(tk)	(tl)	(tm)	(tn)	(to)	(tp)	(tp)	(tr)	(ts)	(tt)	(tu)	(tv)	(tv)	(tw)	(tx)	(ty)	(ty)	(tz)	(ua)	(ub)	(uc)	(ud)	(ue)	(ue)	(uf)	(ug)	(uh)	(ui)	(uj)	(uk)	(ul)	(um)	(un)	(uo)	(up)	(up)	(ur)	(us)	(ut)	(uu)	(uv)	(uv)	(uw)	(ux)	(uy)	(uy)	(uz)	(va)	(vb)	(vc)	(vd)	(ve)	(ve)	(vf)	(vg)	(vh)	(vi)	(vj)	(vk)	(vl)	(vm)	(vn)	(vo)	(vp)	(vp)	(vr)	(vs)	(vt)	(vu)	(vv)	(vv)	(vw)	(wx)	(yx)	(yz)	(za)	(zb)	(zc)	(zd)	(ze)	(ze)	(zf)	(zg)	(zh)	(zi)	(zj)	(zk)	(zl)	(zm)	(zn)	(zo)	(zp)	(zp)	(zr)	(zs)	(zt)	(zu)	(zv)	(zv)	(zw)	(zx)	(zy)	(zy)	(zz)																																																																																																																																																																																																																																																																																																																			
11x. Svrane valute																																					(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)	(aa)	(ab)	(ac)	(ad)	(ae)	(af)	(ag)	(ah)	(ai)	(aj)	(ak)	(al)	(am)	(an)	(ao)	(ap)	(aq)	(ar)	(as)	(at)	(au)	(av)	(aw)	(ax)	(ay)	(az)	(ba)	(bb)	(bc)	(bd)	(be)	(bf)	(bg)	(bh)	(bi)	(bj)	(bk)	(bl)	(bm)	(bn)	(bo)	(bp)	(bq)	(br)	(bs)	(bt)	(bu)	(bv)	(bw)	(bx)	(by)	(by)	(cz)	(da)	(db)	(dc)	(dd)	(de)	(de)	(df)	(dg)	(dh)	(di)	(dj)	(dk)	(dl)	(dm)	(dn)	(do)	(dp)	(dp)	(dr)	(ds)	(dt)	(du)	(dv)	(dv)	(dw)	(dx)	(dy)	(dy)	(dz)	(ea)	(eb)	(ec)	(ed)	(ee)	(ee)	(ef)	(fg)	(gh)	(hi)	(hj)	(hk)	(hl)	(hm)	(hn)	(ho)	(hp)	(hp)	(ir)	(is)	(it)	(iu)	(iv)	(iv)	(jw)	(jx)	(jy)	(jy)	(kz)	(la)	(lb)	(lc)	(ld)	(le)	(le)	(lf)	(lg)	(lh)	(li)	(lj)	(lk)	(lm)	(ln)	(lo)	(lp)	(lp)	(rr)	(rs)	(rt)	(ru)	(rv)	(rv)	(sw)	(sx)	(sy)	(sy)	(tz)	(ta)	(tb)	(tc)	(td)	(te)	(te)	(tf)	(tg)	(th)	(ti)	(tj)	(tk)	(tl)	(tm)	(tn)	(to)	(tp)	(tp)	(tr)	(ts)	(tt)	(tu)	(tv)	(tv)	(tw)	(tx)	(ty)	(ty)	(uz)	(va)	(vb)	(vc)	(vd)	(ve)	(ve)	(vf)	(vg)	(vh)	(vi)	(vj)	(vk)	(vl)	(vm)	(vn)	(vo)	(vp)	(vp)	(vr)	(vs)	(vt)	(vu)	(vv)	(vv)	(vw)	(wx)	(yx)	(yz)	(za)	(zb)	(zc)	(zd)	(ze)	(ze)	(zf)	(zg)	(zh)	(zi)	(zj)	(zk)	(zl)	(zm)	(zn)	(zo)	(zp)	(zp)	(zr)	(zs)	(zt)	(zu)	(zv)	(zv)	(zw)	(zx)	(zy)	(zy)	(zz)																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																												

Tablica 1. Obveze

DIO 3.

Bilanca (tromjesečna stanja)

Kako bi dalje analizirao monetarna kretanja te zadovoljio druge statističke potrebe, ESB u odnosu na ključne stavke zahtijeva sljedeće:

1. Raščlamba kredita nemonetarnim financijskim institucijama država članica sudionica po podsektoru, dospijeću te kolateralu u obliku nekretnina (vidi tablicu 2.).

Navedeno se zahtijeva kako bi se omogućio nadzor cjelokupne strukture ukupnoga kreditnog financiranja monetarnih financijskih institucija (kredita i vrijednosnih papira) prema sektoru imatelja novca po podsektorima i dospijeću. Za nefinancijska društva i kućanstva zahtijevaju se daljnje pozicije „od toga:” koje utvrđuju kredite osigurane kolateralom u obliku nekretnina.

Za kredite nominirane u eurima s izvornim rokom dospjeća duljim od jedne i duljim od dvije godine nefinancijskim društvima i kućanstvima zahtijevaju se daljnje pozicije „od toga:” za određena preostala dospjeća i razdoblja promjene kamatne stope (vidi tablicu 2.). Promjena kamatne stope smatra se promjenom kamatne stope na kredit koja je predviđena u trenutnom ugovoru o kreditu. Krediti koji podliježu promjeni kamate stope, uključuju, *inter alia*, kredite s kamatnim stopama koje se periodično revidiraju u skladu s promjenom indeksa (npr. EURIBOR), kredite s kamatnim stopama koje se redovito revidiraju (promjenjive kamatne stope) i kredite s kamatnim stopama koje se revidiraju u skladu s diskrecijskim pravom monetarnih financijskih institucija.

2. Raščlamba obveza po depozitima monetarnih financijskih institucija prema općoj državi (osim središnje države) država članica sudionica po podsektoru (vidi tablicu 2.).

Navedeno se zahtijeva kao dopunska informacija podacima koji se dostavljaju mjesečno.

3. Raščlamba pozicija s protustrankama izvan država članica sudionica (države članice nesudionice i ostatak svijeta) po sektorima (vidi tablicu 2.).

Sektorska klasifikacija u skladu sa Sustavom nacionalnih računa (SNA 93) primjenjuje se ako ESA 95 nije na snazi.

4. Raščlamba prema državama (vidi tablicu 3.).

Ova se raščlamba zahtijeva radi analize daljnjih monetarnih kretanja te također za potrebe prijelaznih zahtjeva i kontrolu kvalitete podataka.

5. Raščlamba prema valutama (vidi tablicu 4.).

Ova se raščlamba zahtijeva kako bi se omogućio izračun transakcija za monetarne agregate i protustavke prilagođene za tečajne razlike, kada navedeni agregati uključuju ukupno sve valute.

Tablica 3.

Tromjesečna stanja (rasčlamba prema državama)

BILANČNE STAVKE	Sve ostale države članice sudionice (tj. isključujući domaći sektor) i sve ostale države članice EU			Ostatak svijeta (isključujući EU)
	Država članica	Država članica	Država članica	
OBEVEZE				
8. Gotov novac u optjecaju				
9. Depoziti				
Monetarnih financijskih institucija				
Nemonetarnih financijskih institucija				
10. Dionice/udjeli novčanih fondova				
11. Izdani dužnički vrijednosni papiri				
12. Kapital i pričuve				
13. Preostala imovina				
IMOVINA				
1. Gotovina				
2. Kredit				
Monetarnim financijskim institucijama				
Nemonetarnim financijskim institucijama				
3. Vrijednosni papiri osim dionica				
Izdano od monetarnih financijskih institucija				
Do 1 godine				
Dulje od 1 i do 2 godine				
Dulje od 2 godine				
Izdano od nemonetarnih financijskih institucija				
4. Dionice/udjeli novčanih fondova				
5. Dionice i ostali udjeli				
6. Dugotrajna imovina				
7. Preostala imovina				

Tablica 4.

Tromjesečna stanja (raščlamba prema valutama)

BILANČNE STAVKE	Ukupno sve valute	Euro	Valute EU-a osim eura				GBP	Ukupno valute osim valuta država članica EU-a											
			Ukupno	Valuta države članice EU-a	Valuta države članice EU-a	Valuta države članice EU-a		USD	JPY	CHF	Ukupno preostale valute								
OBVEZE																			
9. Depoziti																			
A. Domaći	M	M																	
Monearnih financijskih institucija	M																		
Nemonearnih financijskih institucija																			
B. Ostale države članice sudionice	M	M																	
Monearnih financijskih institucija	M																		
Nemonearnih financijskih institucija																			
C. Ostatak svijeta	M																		
Do 1 godine	M																		
Dulje od 1 godine	M																		
Banaka	T																		
Nebankarskih institucija																			
10. Dionice (udjeli novčanih fondova																			
11. Izdani dužnički vrijednosni papiri	M	M																	
12. Kapital i pricuve	M																		
13. Preostale obveze	M																		
IMOVINA																			
2. Krediti																			
A. Domaći	M																		
Monearnim financijskim institucijama	M																		
Nemonearnim financijskim institucijama																			
B. Ostale države članice sudionice	M	M																	
Monearnim financijskim institucijama	M																		
Nemonearnim financijskim institucijama																			
C. Ostatak svijeta	M																		
Do 1 godine	M																		
Dulje od 1 godine	M																		
Bankama	T																		
Nebankarskim institucijama																			
3. Vrijednosni papiri osim dionica																			
A. Domaći	M	M																	
Izdano od monearnih financijskih institucija	M																		
Izdano od nemonearnih financijskih institucija	M																		
B. Ostale države članice sudionice	M	M																	
Izdano od monearnih financijskih institucija	M																		
Izdano od nemonearnih financijskih institucija	M																		
C. Ostatak svijeta	T																		
Izdano od banaka																			
Izdano od nebankarskih institucija																			
4. Dionice (udjeli novčanih fondova																			
A. Domaći	M																		
B. Ostale države članice sudionice	M																		
C. Ostatak svijeta	M																		
5. + 6. + 7. Preostala imovina	M																		
M																			
T																			

Mjesečni zahtjevi za podatke, vidi tablicu 1. 5. + 6. + 7.

Preostala imovina

Tromjesečni zahtjevi za podatke, vidi tablicu 2.

DIO 4.

Izvanbilančne informacije (godišnji podaci)

Za potrebe platne statistike i druge potrebe ESB zahtijeva sljedeće dvije stavke:

1. Broj računa prenosivih prekonoćnih depozita

Ova se stavka odnosi na broj računa prenosivih prekonoćnih depozita (vidi definicije kategorija instrumenata u dijelu 2. Priloga II.) kod izvještajnih institucija.

2. Broj računa prenosivih prekonoćnih depozita: povezanih putem interneta/osobnog računala (PC-a)

Ova se stavka odnosi na broj računa prenosivih prekonoćnih depozita kod izvještajnih institucija kojima imatelj računa može pristupiti te se njima koristiti elektronički putem interneta ili elektroničkog bankarstva primjenom namijenjenog softvera i namijenjenih telekomunikacijskih linija kako bi izvršilo plaćanje. Prenosivi prekonoćni depoziti s pristupom preko telefonskog ili mobilnog bankarstva nisu uključeni, osim ako im se može pristupiti putem interneta ili elektroničkog bankarstva.

Tablica

Godišnji podaci

IZVANBILANČNE STAVKE	A. Domaće		B. Ostale države članice sudionice		C. Ostatak svijeta		D. Neraspoređeno	
	Nemonetarne financijske institucije		Nemonetarne financijske institucije		Nebankarske institucije		Nemonetarne financijske institucije ⁽¹⁾	
Broj računa prenosivih prekonoćnih depozita								
Broj računa prenosivih prekonoćnih depozita povezanih putem interneta/osobnog računala								

⁽¹⁾ Nebankarske institucije ostatka svijeta

DIO 5.

Dostavljanje podataka o vrijednosnim usklađivanjima za sastavljanje transakcija

Za sastavljanje transakcija u vezi s monetarnim agregatima i protustavkama za teritorij država članica sudionica, ESB zahtijeva vrijednosna usklađivanja u vezi s otpisom/otpisom dijela vrijednosti kredita i revalorizacijom cijena vrijednosnih papira:

1. **Otpis/otpis dijela vrijednosti kredita**

Podaci o usklađivanjima u vezi s otpisom/otpisom dijela vrijednosti kredita iskazuju se kako bi ESB mogao sastaviti financijske transakcije iz stanja iskazanih tijekom dva uzastopna izvještajna razdoblja. Usklađivanje odražava sve promjene u stanju kredita iskazanih u skladu s dijelovima 2. i 3. do kojih je došlo zbog otpisa dijela vrijednosti, uključujući otpis cjelokupnog preostalog iznosa kredita (otpis). Usklađivanje također treba odražavati promjene u rezervacijama za kredite ako NSB odluči da se stanja u bilanci knjiže u neto iznosima bez rezervacija. Uključuju se također i otpisi/otpisi dijela vrijednosti kredita koji se knjiže u trenutku kad se kredit proda ili prenese na treću osobu ako ih je moguće utvrditi.

Minimalni zahtjevi za otpise/otpise dijela vrijednosti kredita određeni su u tablici 1.A.

2. **Revalorizacija cijena vrijednosnih papira**

Usklađivanje u vezi s revalorizacijom cijena vrijednosnih papira odnosi se na fluktuacije u vrednovanju vrijednosnih papira do kojih dolazi zbog promjene u cijeni po kojoj su vrijednosni papiri knjiženi ili se njima trguje. Usklađivanje

uključuje promjene tijekom vremena u vrijednosti stanja u bilanci na kraju razdoblja zbog promjena u referentnoj vrijednosti po kojoj su vrijednosni papiri knjiženi, tj. potencijalne dobitke/gubitke. Ono također može sadržavati promjene u vrednovanju koje je proizlaze iz transakcija vrijednosnim papirima, tj. realizirane dobitke/gubitke.

Minimalni zahtjevi za revalorizaciju cijena vrijednosnih papira određeni su u tablici 1.A.

Nema minimalnih izvještajnih zahtjeva za pasivnu stranu bilance. Međutim, ako postupci vrednovanja koje izvještajne jedinice primjenjuju na izdane dužničke vrijednosne papire rezultiraju promjenama u njihovom stanju na kraju razdoblja, nacionalne središnje banke mogu prikupiti podatke koji se odnose na navedene promjene. Navedeni podaci dostavljaju se kao „ostala vrijednosna usklađivanja”.

DIO 6.

Izvjestajni zahtjevi za sekuritizacije kredita i ostale prijenose kredita**1. Definicije**

Za potrebe ovog dijela „prestanak priznavanja” znači uklanjanje kredita ili dijela kredita iz stanja koja se iskazuju u skladu s dijelovima 2. i 3. Priloga I., uključujući njegovo uklanjanje zbog primjene odstupanja iz članka 8. stavka 6.

2. Opći zahtjevi

Podaci se dostavljaju u skladu s člankom 7. stavkom 2. uz dodatne zahtjeve iz članka 7. stavka 4., prema potrebi. Sve stavke podataka dijele se prema rezidentnosti i podsektoru dužnika po kreditu kako je navedeno u nazivima stupaca tablice 5. Krediti preneseni tijekom faze skladištenja u sekuritizaciji (kad sekuritizacija još nije dovršena jer vrijednosni papiri ili slični instrumenti još nisu izdani ulagačima) tretiraju se kao da su već sekuritizirani.

3. Zahtjevi u vezi s iskazivanjem neto tokova sekuritiziranih ili drukčije prenesenih kredita

3.1. Za potrebe članka 5. stavka 1. monetarne financijske institucije izračunavaju stavke iz dijela 1. i 2. tablice 5. kao neto tokove sekuritiziranih ili drukčije prenesenih kredita tijekom odgovarajućeg razdoblja umanjene za kredite stečene tijekom odgovarajućeg razdoblja. Krediti preneseni na drugi MFI ili stečeni od drugog MFI-ja iz europa područja te krediti do čijeg prijenosa dođe kao posljedica spajanja odnosno pripajanja, preuzimanja ili podjele u koju je uključena izvještajna jedinica ne uključuju se u ovaj izračun.

3.2. Stavke iz odjeljka 3.1. raspoređuju se u dijelove 1. i 2. tablice 5. kako slijedi:

- podaci o prenošenjima i stjecanjima s učinkom na stanja kredita koja se iskazuju u skladu s dijelovima 2. i 3. Priloga I., tj. prijenosi koji za posljedicu imaju prestanak priznavanja ili stjecanja koja za posljedicu imaju priznavanje ili ponovno priznavanje raspoređuju se u dio 1.,
- podaci o prenošenjima i stjecanjima bez učinka na stanja kredita koja se iskazuju u skladu s dijelovima 2. i 3. Priloga I., tj. prijenosi koji za posljedicu nemaju prestanak priznavanja i stjecanja koja za posljedicu nemaju priznavanje ili ponovno priznavanje raspoređuju se u dio 2.

3.3. Stavke u dijelu 1. tablice 5. na mjesečnoj se osnovi dijele dalje u skladu s protustrankom u prijenosu kredita, pri čemu se razlikuju financijska društva posebne namjene, od toga ona koja su rezidenti u europa području, i ostale protustranke. Daljnje raščlambe prema izvornom dospjeću i namjeni kredita zahtijevaju se na tromjesečnoj osnovi za određene stavke kako je navedeno u tablici 5.(b).

4. Zahtjevi u vezi s iskazivanjem stanja kredita koji su servisirani u sekuritizaciji

4.1. Zahtjevi iz članka 5. stavka 2. primjenjuju se neovisno o tome jesu li servisirani krediti ili njihova odgovarajuća prava servisiranja priznati u bilanci izvještajne jedinice. Podaci se iskazuju u skladu s dijelom 3. tablice 5.

4.2. U smislu kredita servisiranih za financijska društva posebne namjene koja su rezidenti drugih država članica europa područja, monetarne financijske institucije osiguravaju daljnje raščlambe agregiranjem servisiranih kredita zasebno za svaku državu članicu u kojoj je financijsko društvo posebne namjene rezident.

4.3. Nacionalne središnje banke mogu od rezidentnih monetarnih financijskih institucija koje djeluju kao serviseri sekuritiziranih kredita prikupljati podatke iz članka 5. stavka 2. ili njihove dijelove za svako financijsko društvo posebne namjene zasebno. Ako NSB smatra da se podaci iz odjeljka 4.1. i raščlambe iz odjeljka 4.2. mogu prikupljati za svako financijsko društvo posebne namjene zasebno, on obavješćuje monetarne financijske institucije zahtijeva li se i u kojem opsegu dostava podataka iz odjeljaka 4.1. i 4.2.

5. Izvjestajni zahtjevi za monetarne financijske institucije koje primjenjuju MRS 39 ili slična nacionalna računovodstvena pravila

5.1. Monetarne financijske institucije koje primjenjuju MRS 39 ili slična pravila iskazuju stanja na kraju mjeseca za kredite prenesene putem sekuritizacije koji ne podliježu prestanku priznavanja u skladu s dijelom 4. tablice 5.

5.2. Monetarne financijske institucije na koje se primjenjuje odstupanje iz članka 8. stavka 6. iskazuju stanja na kraju tromjesečja za kredite prenesene putem sekuritizacije koji podliježu prestanku priznavanja, ali se nastavlja priznavati u financijskim izvještajima u skladu s dijelom 4. tablice 5.

DIO 7.

Pojednostavljeno izvješćivanje za male kreditne institucije

Kreditne institucije na koje se primjenjuju odstupanja iz članka 8. stavka 1. točke (d) mogu se izuzeti iz sljedećih zahtjeva:

1. Raščlamba prema valutama iz dijela 2. odjeljka 4.
2. Zasebnog utvrđivanja:
 - pozicija sa središnjim protustrankama iz dijela 2. odjeljka 5.3.,
 - sindiciranih kredita kako je navedeno u dijelu 2. tablici 1.,
 - dužničkih vrijednosnih papira s rokom dospijeaća do dvije godine i nominalnim kapitalnim jamstvom manjim od 100 %, kako je navedeno u dijelu 2. tablici 1.
3. Raščlamba prema sektorima iz dijela 3. odjeljka 3.
4. Raščlamba prema državama iz dijela 3. odjeljka 4.
5. Raščlamba prema valutama iz dijela 3. odjeljka 5.

Osim toga navedene kreditne institucije mogu ispuniti izvještajne zahtjeve iz dijelova 2., 5. i 6. dostavom podataka na tromjesečnoj osnovi te u skladu sa zahtjevom za pravodobnošću za tromjesečne statističke podatke iz članka 6. stavka 3.

DIO 8.

Sažetak

Sažetak raščlambe za potrebe agregirane bilance sektora monetarnih financijskih institucija ⁽¹⁾

Kategorije instrumenata i dospijeaća	
BILANČNE STAVKE	
IMOVINA	OBVEZE
1. Gotovina 2. Kredit Do 1 godine ⁽²⁾ Dulje od 1 i do 5 godina ⁽²⁾ Dulje od 5 godina ⁽²⁾ Od toga: Sindicirani krediti Od toga: Repo ugovori Od toga: Revolving krediti i prekoračenja (euro) Od toga: Krediti po kreditnim karticama bez naplate kamate (euro) Od toga: Krediti po kreditnim karticama s naplatom kamate (euro) Od toga: Kolateral u obliku nekretnina ⁽³⁾ Krediti s izvornim rokom dospijeaća duljim od 1 godine (euro) Od toga: Krediti s preostalim rokom dospijeaća kraćim od 1 godine Od toga: Krediti s preostalim rokom dospijeaća duljim od 1 godine i promjenom kamatne stope u sljedećih 12 mjeseci Krediti s izvornim rokom dospijeaća duljim od 2 godine (euro) Od toga: Krediti s preostalim rokom dospijeaća kraćim od 2 godine Od toga: Krediti s preostalim rokom dospijeaća duljim od 2 godine i promjenom kamatne stope u sljedeća 24 mjeseca 3. Vrijednosni papiri osim dionica Do 1 godine ⁽⁴⁾ Dulje od 1 i do 2 godine ⁽⁴⁾ Dulje od 2 godine ⁽⁴⁾ 4. Dionice/udjeli novčanih fondova 5. Dionice i ostali udjeli 6. Dugotrajna imovina 7. Preostala imovina	8. Gotov novac u optjecaju 9. Depoziti Do 1 godine ⁽⁵⁾ Dulje od 1 godine ⁽⁵⁾ Od toga: Prenosivi depoziti Od toga: Do 2 godine Od toga: Sindicirani krediti 9.1. Prekonoćni depoziti Od toga: Prenosivi depoziti 9.2. S ugovorenim rokom dospijeaća Do 1 godine Dulje od 1 i do 2 godine Dulje od 2 godine 9.3. Iskupivi s otkaznim rokom Do 3 mjeseca Dulje od 3 mjeseca Od toga: Dulje od 2 godine ⁽⁶⁾ 9.4. Repo ugovori 10. Dionice/udjeli novčanih fondova 11. Izdani dužnički vrijednosni papiri Do 1 godine Dulje od 1 i do 2 godine Od toga: Do 2 godine s nominalnim kapitalnim jamstvom manjim od 100 % Dulje od 2 godine 12. Kapital i pričuve 13. Preostale obveze

IZVANBILANČNE STAVKE

Broj računa prenosivih prekonoćnih depozita

Broj računa prenosivih prekonoćnih depozita povezanih putem interneta/osobnog računala

Kategorije protustranaka i namjene	
IMOVINA	OBVEZE
<p>A. Domaći rezidenti</p> <p>Monetarne financijske institucije</p> <p>Nemonetarne financijske institucije</p> <p>Opća država</p> <p>Središnja država</p> <p>Regionalna država</p> <p>Lokalna država</p> <p>Fondovi socijalnog osiguranja</p> <p>Ostali rezidentni sektori ⁽¹⁾</p> <p>Ostali financijski posrednici i pomoćne financijske institucije (S.123 + S.124) ⁽¹⁾</p> <p>Od toga: Središnje protustranke ⁽²⁾</p> <p>Od toga: Financijska društva posebne namjene ⁽²⁾</p> <p>Osiguravajuća društva i mirovinski fondovi (S.125) ⁽¹⁾</p> <p>Nefinancijska društva (S.11) ⁽¹⁾</p> <p>Kućanstva i neprofitne institucije koje služe kućanstvima (S.14 + S.15) ⁽¹⁾</p> <p>Potrošački krediti ⁽³⁾</p> <p>Stambeni krediti ⁽³⁾</p> <p>Ostali krediti ⁽³⁾</p> <p>Od toga: Trgovci pojedinci/društva osoba bez pravne osobnosti ⁽³⁾</p> <p>B. Rezidenti ostalih država članica europodručja</p> <p>Monetarne financijske institucije</p> <p>Nemonetarne financijske institucije</p> <p>Opća država</p> <p>Središnja država</p> <p>Regionalna država</p> <p>Lokalna država</p> <p>Fondovi socijalnog osiguranja</p> <p>Ostali rezidentni sektori ⁽¹⁾</p> <p>Ostali financijski posrednici i pomoćne financijske institucije (S.123 + S.124) ⁽¹⁾</p> <p>Od toga: Središnje protustranke ⁽²⁾</p> <p>Od toga: Financijska društva posebne namjene ⁽²⁾</p> <p>Osiguravajuća društva i mirovinski fondovi (S.125) ⁽¹⁾</p> <p>Nefinancijska društva (S.11) ⁽¹⁾</p> <p>Kućanstva i neprofitne institucije koje služe kućanstvima (S.14 + S.15) ⁽¹⁾</p> <p>Potrošački krediti ⁽³⁾</p> <p>Stambeni krediti ⁽³⁾</p> <p>Ostali krediti ⁽³⁾</p> <p>Od toga: Trgovci pojedinci/društva osoba bez pravne osobnosti ⁽³⁾</p> <p>C. Rezidenti ostatka svijeta</p> <p>Banke</p> <p>Nebankarske institucije</p> <p>Opća država</p> <p>Ostali rezidenti</p> <p>D. Neraspoređeno</p>	<p>A. Domaći rezidenti</p> <p>Monetarne financijske institucije</p> <p>Od toga: Kreditne institucije</p> <p>Nemonetarne financijske institucije</p> <p>Opća država</p> <p>Središnja država</p> <p>Ostala opća država</p> <p>Regionalna država</p> <p>Lokalna država</p> <p>Fondovi socijalnog osiguranja</p> <p>Ostali rezidentni sektori ⁽¹⁾</p> <p>Ostali financijski posrednici i pomoćne financijske institucije (S.123 + S.124) ⁽¹⁾</p> <p>Od toga: Središnje protustranke ⁽²⁾</p> <p>Od toga: Financijska društva posebne namjene ⁽²⁾</p> <p>Osiguravajuća društva i mirovinski fondovi (S.125)</p> <p>Nefinancijska društva (S.11) ⁽¹⁾</p> <p>Kućanstva i neprofitne institucije koje služe kućanstvima (S.14 + S.15) ⁽¹⁾ ⁽³⁾</p> <p>B. Rezidenti ostalih država članica europodručja</p> <p>Monetarne financijske institucije</p> <p>Od toga: Kreditne institucije</p> <p>Nemonetarne financijske institucije</p> <p>Opća država</p> <p>Središnja država</p> <p>Ostala opća država</p> <p>Regionalna država</p> <p>Lokalna država</p> <p>Fondovi socijalnog osiguranja</p> <p>Ostali rezidentni sektori ⁽¹⁾</p> <p>Ostali financijski posrednici i pomoćne financijske institucije (S.123 + S.124) ⁽¹⁾</p> <p>Od toga: Središnje protustranke ⁽²⁾</p> <p>Od toga: Financijska društva posebne namjene ⁽²⁾</p> <p>Osiguravajuća društva i mirovinski fondovi (S.125) ⁽¹⁾</p> <p>Nefinancijska društva (S.11) ⁽¹⁾</p> <p>Kućanstva i neprofitne institucije koje služe kućanstvima (S.14 + S.15) ⁽¹⁾ ⁽³⁾</p> <p>C. Rezidenti ostatka svijeta</p> <p>Banke</p> <p>Nebankarske institucije</p> <p>Opća država</p> <p>Ostali rezidenti</p> <p>D. Neraspoređeno</p>
Valute	
<p>e Euro</p> <p>x Strane valute – valute osim eura (tj. valute ostalih država članica, USD, JPY, CHF, ostale valute) ⁽⁸⁾.</p>	

Bilješke:

- ⁽¹⁾ Mjesečne raščlambe podataka označene su podebljanim slovima, tromjesečne raščlambe podataka navedene su normalnim slovima, a izvanbilančni godišnji podaci navedeni su kosim slovima.
- ⁽²⁾ Mjesečne raščlambe prema dospjeću odnose se samo na kredite glavnim rezidentnim sektorima, osim monetarnih financijskih institucija i opće države država članica sudionica. Odgovarajuće raščlambe prema dospjeću za kredite općoj državi osim središnje države država članica sudionica na tromjesečnoj su osnovi.
- ⁽³⁾ Za kredite je uključena daljnja raščlamba prema namjeni za podsektor S.14 + S.15. K tome, za ograničeni broj instrumenata zahtijevaju se daljnje pozicije „od toga:” za neke podsektore: „od toga: središnje protustranke” te „od toga: financijska društva posebne namjene” za podsektor S.123; „od toga: trgovci pojedinci/društva osoba bez pravne osobnosti” za kredite podsektoru S.14; „od toga: kolateral u obliku nekretnina” za kredite podsektorima S.11 i S.14 + S.15. (samo tromjesečni zahtjevi).
- ⁽⁴⁾ Mjesečne raščlambe prema dospjeću odnose se samo na ulaganja u vrijednosne papire koje su izdale monetarne financijske institucije iz država članica sudionica. Kao tromjesečni podaci ulaganja u vrijednosne papire koje su izdale nemonetarne financijske institucije u državama članicama sudionicama dijele se na „do jedne godine” i „dulje od jedne godine”.
- ⁽⁵⁾ Samo prema ostatku svijeta.
- ⁽⁶⁾ Dostavljanje podataka o stavci „iskupivi depoziti s otkaznim rokom duljim od dvije godine” dobrovoljno je dok se ne odluči drukčije.
- ⁽⁷⁾ Mjesečne raščlambe prema podsektorima zahtijevaju se za kredite i depozite.
- ⁽⁸⁾ Tromjesečne raščlambe prema valutama svih država članica EU-a zahtijevaju se samo za odabrane stavke.

PRILOG II.

KONSOLIDACIJSKA NAČELA I DEFINICIJE

DIO 1.

Konsolidacija za statističke potrebe na istom nacionalnom teritoriju

1. Za sve države članice sudionice izvještajna se populacija sastoji od monetarnih financijskih institucija koje su uključene u popis monetarnih financijskih institucija za statističke potrebe te su rezidenti na teritoriju država članica sudionica ⁽¹⁾. To su:
 - institucije osnovane te koje se nalaze na tom teritoriju, uključujući podređena društva ⁽²⁾ nadređenih društava koja se nalaze izvan tog teritorija i
 - podružnice institucija koje imaju glavni ured izvan tog teritorija.Institucije koje se nalaze u izvanteritorijalnim financijskim središtima statistički se tretiraju kao rezidenti teritorija na kojima se ta središta nalaze.
2. Monetarne financijske institucije za statističke potrebe konsolidiraju poslovanje svih svojih ureda (sjedišta ili glavnog ureda i/ili podružnica) koji se nalaze na istom nacionalnom teritoriju. Nije dopuštena konsolidacija za potrebe statistike izvan nacionalnih granica.
 - (a) Ako su nadređeno društvo i njegova podređena društva monetarne financijske institucije koje se nalaze na istom nacionalnom teritoriju, nadređenom društvu dopušteno je konsolidiranje poslovanja tih podređenih društava u statističkim izvješćima, pri čemu se odvaja poslovanje kreditnih institucija i drugih monetarnih financijskih institucija.
 - (b) Ako institucija ima podružnice koje se nalaze na teritoriju drugih država članica sudionica, sjedište ili glavni ured koji se nalaze u određenoj državi članici sudionici smatra pozicije prema svim tim podružnicama kao pozicije prema rezidentima drugih država članica sudionica. Obratno, podružnica koja se nalazi u određenoj državi članici sudionici smatra pozicije prema sjedištu ili glavnom uredu ili ostalim podružnicama iste institucije koji se nalaze na teritoriju drugih država članica sudionica kao pozicije prema rezidentima drugih država članica sudionica.
 - (c) Ako institucija ima podružnice koje se nalaze izvan teritorija država članica sudionica, sjedište ili glavni ured koji se nalaze u određenoj državi članici smatra pozicije prema svim tim podružnicama kao pozicije prema rezidentima ostatka svijeta. Obratno, podružnica koja se nalazi u određenoj državi članici sudionici smatra pozicije prema sjedištu ili glavnom uredu ili prema ostalim podružnicama iste institucije koji se nalaze izvan država članica sudionica kao pozicije prema rezidentima ostatka svijeta.

DIO 2.

Definicije kategorija instrumenata

1. U ovoj se tablici daje detaljan standardni opis kategorija instrumenata koje nacionalne središnje banke prenose u kategorije primjenjive na nacionalnoj razini u skladu s ovom Uredbom ⁽³⁾. Definicije se odnose na ESA 95.
2. Dospijeće pri izdavanju (izvorni rok dospijeća) odnosi se na fiksno razdoblje vijeka trajanja financijskog instrumenta prije kojega on ne može biti otkupljen (npr. dužnički vrijednosni papiri) ili prije isteka kojeg ga je moguće otkupiti samo uz plaćanje određene kazne (npr. određene vrste depozita). Otkazni rok odgovara vremenu između trenutka kada imatelj dostavlja obavijest o svojoj namjeri otkupa instrumenta i datuma kada je imatelju dopušteno pretvoriti taj instrument u gotovinu bez plaćanja kazne. Financijski se instrumenti razvrstavaju prema razdoblju otkaznog roka samo ako nije ugovoreno dospijeće.

⁽¹⁾ U tablicama u ovom Prilogu, ESB je klasificiran kao monetarna financijska institucija rezident države u kojoj je ESB fizički smješten.

⁽²⁾ Podređena društva samostalna su društva u kojima drugi subjekt ima većinsko ili potpuno sudjelovanje, dok su podružnice društva bez pravne osobnosti (nisu pravno samostalne) koja u potpunosti pripadaju nadređenom društvu.

⁽³⁾ Drugim riječima, ova tablica nije popis pojedinačnih financijskih instrumenata.

Tablica

Kategorije instrumenata

KATEGORIJE IMOVINE

Kategorija	Opis glavnih obilježja
1. Gotovina	Držanje euronovčanica i strane valute te kovanog novca u optjecaju koji se obično rabe za izvršavanje plaćanja
2. Krediti s izvornim dospijećem do i uključujući jednu godinu/duljim od jedne godine te do i uključujući pet godina/duljim od pet godina	<p>Za potrebe izvještajne sheme ova stavka sastoji se od sredstava koja izvještajne jedinice pozajmljuju dužnicima, koja nisu dokumentirana ili koja su predstavljena jednim dokumentom (iako je postao prenosiv). To uključuje posebno imovinu u obliku depozita. Nacionalne središnje banke mogu zahtijevati potpuna sektorska raščlamba za ovu stavku. Ova stavka uključuje:</p> <p>(a) kredite odobrene kućanstvima i neprofitnim institucijama koje služe kućanstvima podijeljeno na:</p> <ul style="list-style-type: none"> — potrošačke kredite (kreditni odobreni uglavnom u osobne svrhe za kupnju robe i usluga). Potrošački krediti odobreni trgovcima pojedincima/društvima osoba bez pravne osobnosti obuhvaćeni su ovom kategorijom, ako izvještajni MFI zna da je kredit namijenjen pretežno osobnoj potrošnji, — stambene kredite (kreditni odobreni za potrebe ulaganja u stambene nekretnine za osobnu upotrebu ili najam, uključujući izgradnju i uređenje stambenog prostora). To obuhvaća kredite osigurane stambenom nekretninom koji se rabe za kupnju stambene nekretnine i ostale kredite za kupnju stambene nekretnine odobrene na osobnoj osnovi ili osigurane drugim oblicima imovine. Stambeni krediti odobreni trgovcima pojedincima/društvima osoba bez pravne osobnosti obuhvaćeni su ovom kategorijom osim ako izvještajni MFI zna da se stambena nekretnina upotrebljava pretežno za poslovne namjene, u kojem slučaju se podaci o toj stavci dostavljaju kao „ostali krediti, od toga: trgovcima pojedincima/društvima osoba bez pravne osobnosti”, — ostale kredite (kreditni odobreni za ostale potrebe osim potrošnje te za stambene potrebe, kao što su poslovne potrebe, konsolidacija dugova, obrazovanje itd.). Ova kategorija može uključivati potrošačke kredite trgovcima pojedincima/društvima osoba bez pravne osobnosti (vidi Prilog II. dio 3.) ako se podaci o njima ne dostavljaju u kategoriji „potrošački krediti”. Dostavljaju se podaci o poziciji „od toga: ” kojom se unutar navedene kategorije dostavljaju podaci o kreditima odobrenima trgovcima pojedincima (vidi Prilog II. dio 3.) osim ako se primjenjuju uvjeti za smanjeno izvješćivanje; <p>(b) dugovanja po kreditnim karticama</p> <p>Za potrebe ove Uredbe, ova kategorija obuhvaća kredite odobrene kućanstvu ili nefinancijskim društvima putem debitnih kartica s odgođenim plaćanjem (tj. kartica koje omogućuju kredite po kreditnim karticama bez naplate kamate kako je određeno dalje) ili putem kreditnih kartica (tj. kartica koje omogućuju kredite po kreditnim karticama bez naplate kamate i kredite po kreditnim karticama s naplatom kamate). Dugovanja po kreditnim karticama knjiže se na namjenskim računima za kreditne kartice te stoga nisu vidljiva na tekućem računu ili prekoračenjima stanja po računu. Kredit po kreditnoj kartici bez naplate kamate određuje se kao kredit odobren po kamatnoj stopi od 0 % u razdoblju između jedne ili više platnih transakcija izvršenih karticom tijekom jednog obračunskog razdoblja i datuma kad dugovna stanja iz tog određenog obračunskog razdoblja dospijevaju na naplatu. Kredit po kreditnoj kartici s naplatom kamate određen je kao kredit odobren po isteku jednog ili više prošlih obračunskih razdoblja, tj. dugovani iznosi na računu kreditne kartice nisu podmireni kad je to bilo moguće, na koje se obračunava kamata ili progresivna kamata koja je obično viša od 0 %. Često treba uplaćivati minimalne mjesečne obroke otplate kako bi se odobreni kredit barem djelomično otplatio.</p> <p>Protustavka tim oblicima kredita jest subjekt koji odgovara za plaćanje nepodmirenih iznosa u skladu s ugovorom, koji se poklapa s imateljem kartice kod kartica za privatne potrebe, ali ne i kod poslovnih kartica;</p>

Kategorija	Opis glavnih obilježja
	<p>(c) revolving krediti i prekoračenja</p> <p>Revolving krediti su krediti koji imaju sljedeća obilježja: 1. dužnik se može koristiti sredstvima ili ih povući do prethodno odobrenog ugovorenog limita a da prethodno ne obavijesti davatelja kredita; 2. iznos raspoloživog kredita može se povećavati ili smanjivati ovisno o povlačenju i otplati sredstava; 3. kreditom se može ponovo koristiti u više navrata; 4. ne postoji obveza redovite otplate kredita.</p> <p>Revolving krediti uključuju iznose dobivene putem kreditne linije koji još nisu otplaćeni (stanja). Kreditna linija je ugovor između davatelja kredita i dužnika koji omogućuje dužniku povlačenje predujmova u određenom roku i do određenog limita te njihovu otplatu po vlastitom izboru prije određenog datuma. Iznosi raspoloživi putem kreditnih linija koji još nisu povučeni ili iznosi koji su već otplaćeni ne prikazuju se niti u jednoj kategoriji bilančnih stavki. Prekoračenja su dugovna stanja na tekućim računima. Revolving krediti i prekoračenja isključuju kredite putem kreditnih kartica. Podaci o ukupnom iznosu koji duguje dužnik dostavljaju se neovisno o tome je li on ispod ili iznad prethodno dogovorenog limita između davatelja kredita i dužnika u vezi s visinom i/ili najdužim razdobljem kredita;</p> <p>(d) sindicirani krediti (jedan ugovor o kreditu u kojem nekoliko institucija sudjeluju kao davatelji kredita). Sindicirani krediti obuhvaćaju samo slučajeve kad dužnik zna iz ugovora o kreditu da kredit odobrava više davatelja kredita. Za statističke potrebe sindiciranim kreditima se smatraju samo iznosi koje davatelji kredita stvarno isplate (a ne ukupne kreditne linije). Sindicirani kredit obično organizira i koordinira jedna institucija (koju se često naziva „agent“), a u stvarnosti ga odobravaju različiti sudionici u sindikatu. Sudionici, uključujući agenta, svi iskazuju podatke o svom udjelu kredita prema dužniku (tj. ne prema agentu) na aktivnoj strani svoje bilance;</p> <p>(e) depoziti kako su određeni u kategoriji obveza 9;</p> <p>(f) financijski najam odobren trećim osobama</p> <p>Ugovor o financijskom najmu je ugovor kojim zakonski vlasnik trajnog dobra (najmodavac) daje u najam predmetnu imovinu trećoj osobi (najmoprimcu) na rok koji čini gotovo cijeli ako ne i cijeli ekonomski životni vijek imovine, u zamjenu za obroke plaćanja koji pokrivaju trošak dobara plus uračunati kamatni trošak. Smatra se da najmoprimac zapravo prima sve koristi koje proizlaze iz uporabe navedenog dobra te da snosi troškove i rizike povezane s vlasništvom. Za statističke potrebe financijski najam tretira se kao kredit koji najmodavac daje najmoprimcu (koji najmoprimcu omogućava kupnju trajnog dobra). Imovina (trajno dobro) koja je dana u najam najmoprimcu ne knjiži se u bilanci MFI-ja;</p> <p>(g) loši krediti koji još nisu otplaćeni ili otpisani</p> <p>Ukupni iznos kredita čija otplata kasni ili čija je kvaliteta na drugi način umanjena djelomično ili u potpunosti u skladu s definicijom nastanka statusa neispunjavanja obveza iz Direktive 2006/48/EZ;</p> <p>(h) držanje neprenosivih vrijednosnih papira</p> <p>Držanje vrijednosnih papira osim dionica i ostalih udjela koji nisu prenosivi i kojima nije moguće trgovati na sekundarnim tržištima, vidi također „krediti kojima se trguje“;</p> <p>(i) krediti kojima se trguje</p> <p>Krediti koji su <i>de facto</i> postali prenosivi raspoređuju se u stavku imovine „krediti“ pod uvjetom da ih se nastavlja dokumentirati jednim dokumentom te se njima prema općem pravilu trguje samo povremeno;</p> <p>(j) podređeni dug u obliku depozita ili kredita</p> <p>Podređeni dužnički instrumenti jesu podređeno potraživanje od institucije izdavatelja, koje je moguće ostvariti samo nakon što su namirena sve potraživanja s višim statusom (npr. depoziti/krediti), što im daje određena obilježja „dionica i ostalih udjela“. Za potrebe statistike podređeni dug treba razvrstati s obzirom na karakter financijskog instrumenta ili kao „krediti“ ili kao „vrijednosni papiri osim dionica“. Ako su svi oblici podređenog duga koji imaju monetarne financijske institucije trenutačno iskazani kao jedan iznos za potrebe statistike, taj iznos treba razvrstati pod stavku „vrijednosni papiri osim dionica“, zbog toga što se podređeni dug pretežito sastoji od vrijednosnih papira, a ne kredita;</p> <p>(k) potraživanja na temelju obratnih repo ugovora ili pozajmljivanje vrijednosnih papira na temelju gotovinskog instrumenta osiguranja</p> <p>Protustavka gotovine isplaćene u zamjenu za vrijednosne papire koje su kupile izvještajne jedinice ili pozajmljivanje vrijednosnih papira na temelju gotovinskog instrumenta osiguranja, vidi pasivnu bilančnu stavku 9.4.</p>

Kategorija	Opis glavnih obilježja
	<p>Za potrebe ove izvještajne sheme raščlamba kredita u skladu s kolateralom u obliku nekretnina uključuje ukupni iznos nepodmirenih kredita koji su kolateralizirani u skladu s Prilogom VIII. dijelom 1. odjeljcima 13. do 19. Direktive 2006/48/EZ, pri čemu je omjer nepodmirenih kredita/kolaterala 1 ili manji od 1. Ako izvještajna jedinica ne primjenjuje ta pravila, krediti koji se uključuju u tu raščlambu određuju se na temelju pristupa odabranog za ispunjavanje kapitalnih zahtjeva.</p> <p>Sljedeća stavka ne tretira se kao kredit:</p> <ul style="list-style-type: none"> — krediti koji se odobravaju na povjereničkoj osnovi <p>Krediti odobreni na povjereničkoj osnovi („skrbnički krediti/fiducijarni krediti”) jesu krediti koje uzima jedna strana („skrbnik”) u ime treće strane („korisnik”). Za potrebe statistike skrbnički krediti ne knjiže se u bilanci skrbnika, ako rizici i koristi od vlasništva nad sredstvima ostaju kod korisnika. Rizici i koristi od vlasništva nad sredstvima ostaju kod korisnika ako: i. korisnik preuzima kreditni rizik kredita (tj. skrbnik je odgovoran samo za administrativno upravljanje kreditom); ili ii. korisnikovo ulaganje osigurano je od gubitka, ako nad skrbnikom bude provedena likvidacija (tj. skrbnički kredit nije dio imovine skrbnika koju je moguće raspodijeliti u slučaju stečaja).</p>
3. Vrijednosni papiri osim dionica	<p>Držanje vrijednosnih papira osim dionica ili ostalih udjela koji su prenosivi i kojima se obično trguje na sekundarnim tržištima ili je moguć njihov prijeboj na tržištu te koji imatelju ne osiguravaju bilo kakva vlasnička prava nad institucijom izdavateljem. Ova stavka uključuje:</p> <ol style="list-style-type: none"> (a) držanje vrijednosnih papira koji imatelju daju bezuvjetno pravo na fiksni ili ugovorno utvrđeni prihod u obliku kuponskih isplata i/ili utvrđeni fiksni iznos na određeni datum (ili datume) ili počevši od datuma određenog u vrijeme izdavanja; (b) prenosivi krediti koji su restrukturirani u veliki broj identičnih dokumenata, te kojima je moguće trgovati na sekundarnim tržištima (vidi također „krediti kojima se trguje” u kategoriji 2.i); (c) podređeni dug u obliku dužničkih vrijednosnih papira (vidi također „podređeni dug u obliku depozita ili kredita” u kategoriji 2.j). <p>Vrijednosni papiri pozajmljeni u okviru operacija pozajmljivanja vrijednosnih papira ili prodani prema repo ugovoru ostaju u bilanci izvornog vlasnika (i ne treba ih knjižiti u bilanci privremenog stjecatelja) ako postoji čvrsta obveza izvršenja obratne operacije (a ne samo takva mogućnost). Kada privremeni stjecatelj proda vrijednosni papir koji je primio, tu prodaju treba knjižiti kao izravnu transakciju s vrijednosnim papirima i unijeti u bilancu privremenog stjecatelja kao negativnu poziciju u portfelju vrijednosnih papira.</p>
3.a/3.b/3.c Vrijednosni papiri osim dionica s izvornim dospeljem do i uključujući jednu godinu/duljim od jedne godine te do i uključujući dvije godine/duljim od dvije godine	<p>Ove stavke uključuju:</p> <ol style="list-style-type: none"> (a) držanje prenosivih dužničkih vrijednosnih papira (koji jesu ili nisu dokumentirani) s izvornim rokom dospeljem do i uključujući jednu godinu/duljim od jedne godine te do i uključujući dvije godine/duljim od dvije godine; (b) prenosive kredite s izvornim rokom dospeljem do i uključujući jednu godinu/duljim od jedne godine te do i uključujući dvije godine/duljim od dvije godine koji su restrukturirani u veliki broj jednakih dokumenata kojima se trguje na sekundarnim tržištima; (c) podređeni dug u obliku dužničkih vrijednosnih papira s izvornim rokom dospeljem do i uključujući jednu godinu/duljim od jedne godine te do i uključujući dvije godine/duljim od dvije godine.
4. Dionice/udjeli novčanih fondova	<p>Ova aktivna bilančna stavka uključuje držanje dionica/udjela koje izdaju novčani fondovi. Vidi također definiciju u Prilogu I. dijelu 1. odjeljku 2. (vidi također kategoriju obveza 5. i kategoriju imovine 10.).</p>
5. Dionice i ostali udjeli	<p>Držanje vrijednosnih papira znači vlasnička prava u društvima ili kvazidruštvima. Ovi vrijednosni papiri općenito daju imatelju pravo na udio u dobiti društva ili kvazidruštva i na udio u njihovim vlastitim sredstvima u slučaju likvidacije. U to su uključene i dionice uzajamnih fondova (osim dionica/udjela novčanih fondova).</p>
6. Dugotrajna imovina	<p>Za potrebe izvještajne sheme ova stavka sastoji se od nefinancijske imovine, materijalne ili nematerijalne, namijenjene opetovanoj uporabi izvještajnih jedinica duže od jedne godine. Ona uključuje zemljište i zgrade u kojima se nalaze monetarne financijske institucije te opremu, softver i ostalu infrastrukturu.</p> <p>Dugotrajna financijska imovina ne knjiži se ovdje već pod stavkom „kreditni/vrijednosni papiri osim dionica”/„dionice i ostali udjeli” u skladu s vrstom instrumenta.</p>

Kategorija	Opis glavnih obilježja
7. Preostala imovina	<p>Stavka „preostala imovina” preostala je stavka na aktivnoj strani bilance koja je određena kao „imovina koja nije uključena drugdje”. Nacionalne središnje banke mogu zahtijevati dostavljanje podataka o određenim podstavkama koje se uključuju u tu stavku. Preostala imovina uključuje:</p> <p>(a) pozicije izvedenih financijskih instrumenata s pozitivnom tržišnom bruto vrijednošću</p> <p>Za statističke potrebe izvedeni financijski instrumenti koji podliježu knjiženju u bilanci uključeni su ovdje;</p> <p>(b) bruto iznosi potraživanja u vezi s aktivnim vremenskim razgraničenjima</p> <p>Stavke aktivnih vremenskih razgraničenja aktivna su stanja u bilanci MFI-ja koja se ne knjiže na ime klijenata, ali su povezana sa sredstvima klijenata (npr. sredstva koja čekaju ulaganje, prijenos ili namiru);</p> <p>(c) bruto iznosi potraživanja povezanih s prijelaznim stavkama</p> <p>Prijelazne stavke jesu sredstva (koja obično pripadaju klijentima) koja su u postupku prijenosa među monetarnim financijskim institucijama. Stavke uključuju čekove i druge oblike plaćanja koji su poslani na naplatu drugim monetarnim financijskim institucijama;</p> <p>(d) obračunate kamate na kredite</p> <p>U skladu s općim načelom nastanka poslovnog događaja kamate na kredite treba knjižiti u bilanci kada nastaju (tj. po načelu nastanka poslovnog događaja), a ne kada su stvarno primljene (tj. na gotovinskom načelu). Obračunate kamate na kredite razvrstavaju se na bruto osnovi u kategoriju „preostala imovina”. Obračunate kamate isključuju se iz kredita na koji se odnose;</p> <p>(e) dividende koje će biti primljene;</p> <p>(f) iznosi potraživanja koji se ne odnose na glavnu djelatnost MFI-ja;</p> <p>(g) protustavka na aktivnoj strani bilance za kovanice koje izda država (samo u bilancama nacionalnih središnjih banaka).</p> <p>„Preostala imovina” isključuje financijske instrumente koji imaju oblik financijske imovine (uključene u druge bilančne stavke), određene financijske instrumente koji nemaju oblik financijske imovine, kao što su jamstva, obveze, upravljani krediti i skrbnički krediti (koji se knjiže izvanbilančno) te nefinancijsku imovinu kao što su zemljište i roba (koji su uključeni u „dugotrajnu imovinu”).</p>

KATEGORIJE OBVEZA

Kategorija	Opis glavnih obilježja
8. Gotov novac u optjecaju	<p>Kategorija obveza „gotov novac u optjecaju” određena je kao „novčanice i kovanice u optjecaju koji se obično rabe za plaćanja”. Ova kategorija uključuje novčanice koje je izdao ESB i nacionalne središnje banke. Kovanice u optjecaju nisu obveza monetarnih financijskih institucija u državama članicama sudionicama, već obveza središnje države. Međutim, kovanice su dio monetarnih agregata te se po dogovoru ova obveza knjiži u kategoriju „gotov novac u optjecaju”. Protustavku ove obveze potrebno je uključiti u „preostalu imovinu”.</p>
9. Depoziti	<p>Iznosi (dionice, depoziti ili ostalo) koje izvještajne jedinice duguju vjerovnicima i koji udovoljavaju obilježjima opisanim u Prilogu I. dijelu 1. odjeljku 1. osim onih koji proizlaze iz izdanja prenosivih vrijednosnih papira ili dionica/udjela novčanih fondova. Za potrebe izvještajne sheme ova kategorija dijeli se na prekonoćne depozite, depozite s ugovorenim rokom dospijea, iskupive depozite s otkaznim rokom i repo ugovore</p> <p>(a) depoziti i krediti</p> <p>„Depoziti” također obuhvaćaju „kredite” kao obveze monetarnih financijskih institucija. Konceptualno, pojam kredita podrazumijeva iznose koje su primile monetarne financijske institucije, a koji nisu strukturirani u obliku „depozita”. ESA 95 razlikuje „kredite” od „depozita” na temelju osobe koja preuzima inicijativu (ako je to dužnik, onda je riječ o kreditu, ali ako je to davatelj kredita, onda je riječ o depozitu). U izvještajnoj shemi „kredit” se ne priznaju kao zasebna kategorija na pasivnoj strani bilance. Umjesto toga, stanja koja se smatraju „kreditima” raspoređuju se bez razlikovanja u stavku „obveze po depozitima” osim ako ih čine prenosivi instrumenti. To je u skladu s navedenom definicijom „obveza po depozitima”. Krediti monetarnim financijskim institucijama koji su klasificirani kao „obveze po depozitima” dijele se u skladu sa zahtjevima izvještajne sheme (npr. po sektoru, instrumentu, valutama i dospijecu); sindicirani krediti koje su primile monetarne financijske institucije svrstavaju se u ovu kategoriju;</p>

Kategorija	Opis glavnih obilježja
	<p>(b) neprenosivi dužnički instrumenti</p> <p>Neprenosivi dužnički instrumenti koje su izdale izvještajne jedinice obično se klasificiraju kao „obveze po depozitima”. Instrumenti se mogu nazivati „neprenosivima” ako postoje ograničenja prijenosa pravnog vlasništva nad instrumentom, što znači da ih nije moguće utržiti ili, iako su formalno utrživi, njima nije moguće trgovati jer ne postoji uređeno tržište. Neprenosive instrumente koje su izdale izvještajne jedinice koji naknadno postanu prenosivi te se njima može trgovati na sekundarnim tržištima treba reklasificirati u „dužničke vrijednosne papire”;</p> <p>(c) maržni depoziti</p> <p>Maržne depozite (marže) u okviru ugovora o izvedenom financijskom instrumentu potrebno je klasificirati u „obveze po depozitima” ako podrazumijevaju gotovinski instrument osiguranja koji je deponiran kod monetarnih financijskih institucija te ako ostaju u vlasništvu deponenta i ako se mogu vratiti deponentu po isteku ugovora. Na temelju trenutačne tržišne prakse također se predlaže da je maržne depozite koje primi izvještajna jedinica potrebno klasificirati u „obveze po depozitima” samo ako MFI ima izvore sredstava koji su slobodno dostupni za daljnje odobravanje kredita. Kad je dio maržnog depozita koji je primio MFI potrebno proslijediti drugom sudioniku na tržištu izvedenih financijskih instrumenata (npr. klirinškoj kući) u načelu se samo onaj dio koji ostaje na raspolaganje MFI-ju klasificira u „obveze po depozitu”. Složenost trenutačne tržišne prakse može otežati utvrđivanje marži koje su stvarno otplative, jer da se različite vrste marži bez razlikovanja polažu na isti račun, ili onih marži koje MFI-ju osiguravaju izvore za daljnje kreditiranje. U tim slučajevima prihvatljivo je klasificirati te marže kao „preostale obveze” ili kao „obveze po depozitima”. U skladu s nacionalnom praksom „namjenska stanja povezana s npr. ugovorima o najmu” klasificiraju se u obveze po depozitima kao „depoziti s ugovorenim rokom dospijeca” ili „iskupivi depoziti s otkaznim rokom” ovisno o dospijeću/odredbama osnovnog ugovora. Sredstva (depoziti) primljeni na povjereničkoj osnovi ne knjiže se u statističkoj bilanci monetarnih financijskih institucija (vidi „krediti odobreni na povjereničkoj osnovi” u kategoriji 2.);</p> <p>(d) dionice koje su izdale monetarne financijske institucije</p> <p>Dionice koje su izdale monetarne financijske institucije klasificiraju se u depozite umjesto u kapital i pričuve ako: (1) postoji ekonomski odnos dužnik – davatelj kredita između MFI-ja izdavatelja i imatelja (neovisno o vlasničkim pravima nad tim dionicama); i ako (2) je dionice moguće zamijeniti za gotovinu ili otkupiti bez znatnih ograničenja ili kazni. Otkazni rok ne smatra se značajnim ograničenjem. K tome, navedene dionice moraju ispunjavati sljedeće uvjete:</p> <ul style="list-style-type: none"> — odgovarajuće nacionalne regulatorne odredbe ne pružaju bezuvjetno pravo MFI-ju izdavatelju da odbije otkup svojih dionica, — dionice imaju „sigurnu vrijednost”, tj. u normalnim okolnostima u slučaju otkupa isplaćuje ih se po nominalnoj vrijednosti, te — u slučaju insolventnosti MFI-ja, imatelji dionica pravno nemaju obvezu da osim nominalne vrijednosti dionica (tj. sudjelovanja dioničara u upisanom kapitalu) podmire nepodmirene obveze niti bilo kakve druge velike dodatne obveze. Podređivanje dionica bilo kojem drugom instrumentu koji je izdao MFI ne smatra se velikim dodatnim obvezama. <p>Otkazni rokovi za zamjenu takvih dionica u gotovinu rabe se kako bi se klasificirale navedene dionice u skladu s raščlambom prema otkaznom roku u kategoriji instrumenata „depoziti”. Navedeni otkazni rokovi također se primjenjuju pri određivanju stope pričuve u skladu s člankom 4. Uredbe (EZ) br. 1745/2003 (ESB/2003/9). Sve namjenske dionice u vezi s kreditima monetarnih financijskih institucija treba klasificirati u obveze po depozitima s jednakom raščlambom prema izvornom dospijeću kao kod osnovnoga kredita, tj. u „depozite s ugovorenim rokom dospijeca” ili „iskupive depozite s otkaznim rokom” ovisno o odredbama osnovnog ugovora o dospijeću.</p> <p>Kada ih drže monetarne financijske institucije, MFI imatelj klasificira navedene dionice koje su izdale monetarne financijske institucije te ih klasificirale u depozite umjesto u kapital i pričuve, u kredite na aktivnoj strani bilance;</p> <p>(e) obveze po sekuritizaciji</p> <p>Protustavka kredita i/ili ostale imovine prenesene u sekuritizaciji, ali koji se nastavljuju priznavati u statističkoj bilanci.</p> <p>Sljedeća stavka ne tretira se kao depozit:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Sredstva (depoziti) primljeni na povjereničkoj osnovi (vidi „krediti odobreni na povjereničkoj osnovi” u kategoriji 2.).

Kategorija	Opis glavnih obilježja
9.1. Prekonočni depoziti	<p>Depoziti koji se mogu pretvoriti u gotovinu i/ili koji su na zahtjev prenosivi čekom, bankarskim nalogom, knjiženjem na teret računa ili na sličan način bez znatnog odgađanja, ograničenja ili kazni. Ova stavka uključuje:</p> <ul style="list-style-type: none"> — stanja (bilo da nose kamate ili ne) koja se na zahtjev odmah mogu pretvoriti u gotovinu ili do završetka poslovanja na dan nakon dana kad je zahtjev podnesen bez znatne kazne ili ograničenja, ali koja nisu prenosiva, — stanja (bilo da nose kamate ili ne) koja jesu unaprijed plaćeni iznosi u kontekstu elektroničkog novca zasnovanog na hardveru ili elektroničkog novca zasnovanog na softveru (npr. kartice s unaprijed plaćenim iznosom), — kredite čija se otplata mora izvršiti do završetka poslovanja na dan nakon dana kada je kredit odobren.
9.1.a. Prenosivi depoziti	<p>Prenosivi depoziti su oni depoziti unutar kategorije „prekonočni depoziti” koji su izravno prenosivi na zahtjev za plaćanje ostalim ekonomskim subjektima uobičajenim sredstvima plaćanja kao što su prijenosi kredita ili izravno terećenje, po mogućnosti također kreditnom ili debitnom karticom, transakcijama elektroničkim novcem, čekovima ili sličnim sredstvima bez znatnog odlaganja, ograničenja ili kazni. Depoziti koji se mogu upotrebljavati samo za podizanje gotovine i/ili depoziti s kojih se sredstva mogu samo podići ili prenijeti preko drugog računa istog vlasnika ne uključuju se u prenosive depozite.</p>
9.2. Depoziti s ugovorenim rokom dospijea	<p>Neprenosivi depoziti koje nije moguće pretvoriti u gotovinu prije dogovorenog fiksnog roka ili koje je moguće pretvoriti u gotovinu prije tog ugovorenog roka pod uvjetom da se imatelju zaračuna određena kazna. Ova stavka također uključuje administrativno uređene štedne depozite kad kriterij povezan s dospijećem nije važan (klasificirane u razred dospijea „dulje od dvije godine”). Financijski proizvodi s odredbama o obnavljanju moraju se klasificirati prema najranijem dospijeću. Iako depoziti s ugovorenim rokom dospijea mogu uključivati mogućnost prijevremenog otkupa nakon prethodne obavijesti ili ih je moguće otkupiti na zahtjev uz određenu kaznu, navedena obilježja ne smatraju se važnima za potrebe klasifikacije.</p>
9.2.a/9.2.b/9.2.c Depoziti s ugovorenim rokom dospijea do i uključujući jednu godinu/duljim od jedne godine te do i uključujući dvije godine/duljim od dvije godine	<p>Te stavke za svaku raščlambu prema dospijeću uključuju:</p> <ul style="list-style-type: none"> (a) stanja s fiksnim rokom dospijea do i uključujući jednu godinu/duljim od jedne godine te do i uključujući dvije godine/duljim od dvije godine, koja su neprenosiva te ih prije tog dospijea nije moguće pretvoriti u gotovinu; (b) stanja s fiksnim rokom dospijea do i uključujući jednu godinu/duljim od jedne godine te do i uključujući dvije godine/duljim od dvije godine, koja su neprenosiva, ali ih je moguće podići prije tog roka nakon prethodne obavijesti. Kad je obavijest izdana, navedena stanja se klasificiraju u 9.3.a ili 9.3.b prema potrebi; (c) stanja s fiksnim rokom dospijea do i uključujući jednu godinu/duljim od jedne godine te do i uključujući dvije godine/duljim od dvije godine, koja su neprenosiva, ali ih je moguće na zahtjev podići uz određenu kaznu; (d) plaćanja marže na temelju ugovora o izvedenim financijskim instrumentima koji se zatvaraju u razdoblju od jedne godine/između jedne i dvije godine/duljim od dvije godine, koja predstavljaju gotovinski instrument osiguranja uplaćen kao osiguranje od kreditnog rizika, ali ostaju u vlasništvu deponenta te mu se isplaćuju nakon zatvaranja ugovora; (e) kredite dokumentirane samo jednim dokumentom s izvornim rokom dospijećem do i uključujući jednu godinu/duljim od jedne godine te do i uključujući dvije godine/duljim od dvije godine; (f) neprenosive dužničke vrijednosne papire koje su izdale monetarne financijske institucije (koji jesu ili nisu dokumentirani) s izvornim rokom dospijea do i uključujući jednu godinu/duljim od jedne godine te do i uključujući dvije godine/duljim od dvije godine; (g) podređeni dug koji su izdale monetarne financijske institucije u obliku depozita ili kredita s izvornim rokom dospijećem do i uključujući jednu godinu/duljim od jedne godine te do i uključujući dvije godine/duljim od dvije godine; (h) sekuritizacijske obveze. <p>Protustavka kredita i/ili ostale imovine prenesene u sekuritizaciji, ali još uvijek priznate u statističkoj bilanci. Po dogovoru te se obveze pripisuju raščlambi prema dospijeću „s ugovorenim rokom dospijea duljim od dvije godine”.</p> <p>Osim toga, depoziti s ugovorenim rokom dospijea duljim od dvije godine uključuju:</p> <ul style="list-style-type: none"> — stanja (neovisno o dospijeću) za koja su kamatne stope i/ili uvjeti određeni nacionalnim zakonodavstvom te koja su predviđena za posebne namjene (npr. financiranje stambenih potreba), koja nastaju nakon dvije godine (čak i ako ih je formalno moguće podići na zahtjev).

Kategorija	Opis glavnih obilježja
9.3. Iskupivi depoziti s otkaznim rokom	<p>Neprenosivi depoziti bez ugovorenog roka dospjeća koje nije moguće pretvoriti u gotovinu bez razdoblja prethodnog otkaznog roka; prije isteka roka nije ih moguće pretvoriti u gotovinu ili je to moguće samo uz kaznu. Uključuju depozite koje je možda pravno moguće podići na zahtjev, ali bi podlijegali kaznama i ograničenjima u skladu s nacionalnom praksom (klasificiraju se u razred dospjeća „do i uključujući tri mjeseca“) i investicijske račune bez razdoblja otkaznog roka ili ugovorenog dospjeća koji uključuju ograničavajuće odredbe u vezi s podizanjem (klasificiraju se u razred dospjeća „dulje od tri mjeseca“).</p>
9.3.a/9.3.b Iskupivi depoziti s otkaznim rokom do i uključujući tri mjeseca/duljim od tri mjeseca, od toga: duljim od dvije godine	<p>Ove stavke uključuju:</p> <p>(a) stanja bez fiksnog roka dospjeća koja se mogu podići samo uz prethodni otkazni rok do i uključujući tri mjeseca/dulji od tri mjeseca, od toga: dulji od dvije godine; ako je otkup prije isteka tog otkaznog roka (ili čak na zahtjev) moguć, on uključuje plaćanje kazne;</p> <p>(b) stanja s fiksnim rokom dospjeća koja nisu prenosiva, ali prijevremeni otkup podliježe otkaznom roku kraćem od tri mjeseca/duljem od tri mjeseca, od toga: dulje od dvije godine.</p> <p>Osim toga, iskupivi depoziti s otkaznim rokom do i uključujući tri mjeseca uključuju:</p> <ul style="list-style-type: none"> — neprenosive štedne depozite po viđenju i ostale vrste depozita kućanstvima koji, iako ih je pravno moguće podići na zahtjev, podliježu znatnim kaznama. <p>Iskupivi depoziti s otkaznim rokom od tri mjeseca, od toga: duljim od tri mjeseca (prema potrebi) uključuju:</p> <ul style="list-style-type: none"> — investicijske račune bez razdoblja otkaznog roka ili ugovorenog dospjeća koji uključuju ograničavajuće odredbe u vezi s podizanjem.
9.4. Repo ugovori	<p>Protustavka gotovine primljene u zamjenu za vrijednosne papire koje su prodale izvještajne jedinice po određenoj cijeni uz obvezu njihova otkupa (ili sličnih vrijednosnih papira) na određeni budući datum. Iznosi koje su izvještajne jedinice primile u zamjenu za vrijednosne papire prenesene trećoj osobi (privremenom stjecatelju) klasificiraju se u „repo ugovore“ ako postoji obveza obratne operacije, a ne samo njezina mogućnost. To podrazumijeva da izvještajne jedinice zadržavaju sve rizike i koristi odnosnog vrijednosnog papira tijekom operacije.</p> <p>Sljedeći oblici operacija vrste repo svi se klasificiraju u „repo ugovore“:</p> <ul style="list-style-type: none"> — iznosi primljeni u zamjenu za vrijednosne papire privremeno prenesene na treću osobu u obliku pozajmljivanja vrijednosnih papira uz gotovinski instrument osiguranja, — iznosi primljeni u zamjenu za vrijednosne papire privremeno prenesene na treću osobu u obliku ugovora o prodaji/ponovnoj kupnji. <p>Odnosni vrijednosni papiri u repo operacijama priznaju se u skladu s pravilima iz aktivne bilančne stavke 3. „Vrijednosni papiri osim dionica“. Operacije koje uključuju privremeni prijenos zlata uz gotovinski instrument osiguranja također su uključene u ovu stavku.</p>
10. Dionice/udjeli novčanih fondova	<p>Dionice ili udjeli koje izdaju novčani fondovi. Vidi definiciju u Prilogu I. djelu 1. odjeljku 2.</p>
11. Izdani dužnički vrijednosni papiri	<p>Vrijednosni papiri osim udjela koje su izdale izvještajne jedinice i koji su obično prenosivi instrumenti kojima se trguje na sekundarnim tržištima ili je moguć njihov prijeboj na tržištu te koji imatelju ne osiguravaju bilo kakva vlasnička prava nad institucijom izdavateljem. Ova stavka uključuje:</p> <p>(a) vrijednosne papire koji imatelju daju bezuvjetno pravo na fiksni ili ugovorno utvrđeni prihod u obliku kuponskih isplata i/ili utvrđeni fiksni iznos na određeni datum (ili datume) ili počevši od datuma određenog u vrijeme izdavanja;</p> <p>(b) neprenosive vrijednosne papire koje izdaju izvještajne jedinice, koji naknadno postaju prenosivi, treba reklasificirati u „dužničke vrijednosne papire“ (vidi također kategoriju 9.);</p>

Kategorija	Opis glavnih obilježja
	<p>(c) podređeni dug koji su izdale monetarne financijske institucije za potrebe novčane i bankovne statistike treba tretirati na jednak način kao ostali dug koji su preuzele monetarne financijske institucije. Stoga podređeni dug koji je izdan u obliku vrijednosnih papira treba klasificirati u „dužničke vrijednosne papire”, dok podređeni dug koji su izdale monetarne financijske institucije u obliku depozita ili kredita treba klasificirati u „obveze po depozitima”. Kada su svi oblici podređenog duga koji su izdale monetarne financijske institucije iskazani kao jedinstveni iznos za statističke potrebe, taj se iznos treba klasificirati u stavku „izdani dužnički vrijednosni papiri” jer je podređeni dug sastavljen posebno od vrijednosnih papira, a ne kredita. Podređeni dug ne bi se smio klasificirati u pasivnu bilančnu stavku „kapital i pričuve”;</p> <p>(d) hibridni instrumenti. Prenosivi instrumenti s kombinacijom dužničkih i izvedenih komponenti, koji uključuju:</p> <ul style="list-style-type: none"> — prenosive dužničke instrumente koji obuhvaćaju ugrađene izvedene financijske instrumente, — prenosive dužničke instrumente čija je otkupna vrijednost i/ili kupon povezan s kretanjem odnosno referentne imovine, cijene imovine ili drugog referentnog pokazatelja tijekom razdoblja do dospijeaća.
11.a/11.b/11.c Dužnički vrijednosni papiri s izvornim dospijeaćem do i uključujući jednu godinu/duljim od jedne godine te do i uključujući dvije godine/duljim od dvije godine	<p>Navedene stavke za svaku raščlambu prema dospijeaću uključuju:</p> <p>(a) prenosive dužničke vrijednosne papire (koji jesu ili nisu dokumentirani) koje izdaju monetarne financijske institucije s izvornim dospijeaćem do i uključujući jednu godinu/duljim od jedne godine te do i uključujući dvije godine/duljim od dvije godine;</p> <p>(b) podređeni dug koji izdaju monetarne financijske institucije u obliku dužničkih vrijednosnih papira s izvornim dospijeaćem do i uključujući jednu godinu/duljim od jedne godine te do i uključujući dvije godine/duljim od dvije godine.</p>
11.d Od toga: Dužnički vrijednosni papiri s rokom dospijeaća do dvije godine i nominalnim kapitalnim jamstvom manjim od 100 %	<p>Hibridni instrumenti s izvornim rokom dospijeaća do dvije godine koje izdaju monetarne financijske institucije i koji pri dospijeaću imaju ugovornu otkupnu vrijednost u valuti izdavanja nižu od izvorno uloženog iznosa radi kombinacije dužničkih i izvedenih komponenti.</p>
12. Kapital i pričuve	<p>Za potrebe izvještajne sheme ova kategorija obuhvaća iznose koji proizlaze iz vlasničkog kapitala koji su izdale izvještajne jedinice dioničarima ili drugim vlasnicima koji imaju vlasnička prava u monetarnoj financijskoj instituciji i općenito pravo na udio u njezinoj dobiti te udio u njezinim vlastitim sredstvima u slučaju likvidacije. Uključuju i sredstva koja proizlaze iz neraspoređenih primitaka ili sredstava koje su izvještajne jedinice izdvojile za vjerojatna buduća plaćanja i obveze. Ona uključuje:</p> <p>(a) vlasnički kapital;</p> <p>(b) neraspoređene primitke ili sredstva;</p> <p>(c) posebne i opće rezervacije za kredite, vrijednosne papire i ostale vrste imovine (mogu se knjižiti u skladu s računovodstvenim pravilima).</p>
13. Preostale obveze	<p>Stavka „preostale obveze” preostala je stavka na pasivnoj strani bilance definirana kao „obveze koje nisu uključene drugdje”. Nacionalne središnje banke mogu zahtijevati dostavljanje podataka o posebnim podstavkama koje su uključene u tu stavku.</p> <p>Preostale obveze mogu uključivati:</p> <p>(a) pozicije izvedenih financijskih instrumenata s bruto negativnom tržišnom vrijednošću</p> <p>Za statističke potrebe izvedeni financijski instrumenti koji podliježu knjiženju u bilanci uključeni su ovdje;</p> <p>(b) bruto iznosi obveza u vezi s pasivnim vremenskim razgraničenjima</p> <p>Pasivna vremenska razgraničenja odnose se na stanja u bilanci MFI-ja koja se ne knjiže u ime klijenta, ali su povezana sa sredstvima klijenata (npr. sredstva koja čekaju ulaganje, prijenos ili namiru);</p> <p>(c) bruto iznosi obveza povezanih s prijelaznim stavkama</p> <p>Prijelazne stavke su sredstva (koja obično pripadaju klijentima) koja su u postupku prijenosa između monetarnih financijskih institucija. Stavke uključuju prijenose kredita na teret računa klijenata i ostale stavke za koje izvještajna jedinica nije izvršila odgovarajuće plaćanje;</p>

Kategorija	Opis glavnih obilježja
	<p>(d) obračunate kamate na depozite U skladu s općim načelom nastanka poslovnog događaja kamate na depozite treba knjižiti u bilanci kako nastaju (tj. po načelu nastanka poslovnog događaja), a ne kada su stvarno primljene (tj. na gotovinskom načelu). Obračunate kamate na depozite razvrstavaju se na bruto osnovi u kategoriju „preostale obveze”. Obračunate kamate isključuju se iz depozita na koji se odnose;</p> <p>(e) dividende koje je potrebno platiti;</p> <p>(f) obveze koje nisu povezane s glavnom djelatnošću MFI-ja (obveze prema dobavljačima, porezi, plaće, socijalni doprinosi itd.);</p> <p>(g) rezervacije koje čine obveze prema trećim osobama (mirovine, dividende itd.);</p> <p>(h) plaćanja marži na temelju ugovora o izvedenim financijskim instrumentima Plaćanja marži (marže) na temelju ugovora o izvedenim financijskim instrumentima obično se klasificiraju u „obveze po depozitima” (vidi kategoriju 9.). Složenost trenutačne tržišne prakse može otežati utvrđivanje marži koje su stvarno otplative jer se različite vrste marži bez razlikovanja polažu na isti račun ili onih marži koje MFI-ju osiguravaju izvore za daljnje kreditiranje. U tim slučajevima prihvatljivo je klasificirati te marže kao „preostale obveze” ili kao „obveze po depozitima” u skladu s nacionalnom praksom;</p> <p>(i) neto iznosi obveza u vezi s budućom namirom transakcija vrijednosnim papirima ili deviznim operacijama.</p> <p>„Preostale obveze” mogu isključiti gotovo sve financijske instrumente koji imaju oblik financijskih obveza (uključene u druge bilančne stavke), financijske instrumente koji nemaju oblik financijskih obveza, kao što su jamstva, obveze, upravljani krediti i skrbnički krediti (koji su knjiženi izvanbilančno) te nefinancijske obveze, kao što su stavke kapitala na pasivnoj strani bilance (uključene u „kapital i pričuve”).</p>

DIO 3.

Definicija sektora

ESA 95 određuje standard za klasifikaciju sektora. Protustranke koje se nalaze na teritoriju država članica sudionica utvrđuju se prema njihovom sektoru u skladu s popisom monetarnih financijskih institucija za statističke potrebe i smjernicama za statističku klasifikaciju protustranki iz Sektorskog priručnika ESB-a. Bankarske institucije koje se nalaze izvan država članica nazivaju se „bankama”, a ne monetarnim financijskim institucijama. Slično tome, pojam „nemonetarne financijske institucije” odnosi se samo na države članice, a za ostale države rabi se pojam „nebankarske institucije”.

Tablica

Definicije sektora

Sektor	Definicija
Monetarne financijske institucije	Vidi članak 1. ove Uredbe
Opća država (S.13) (ESA 95, stavci od 2.68. do 2.70.)	Rezidentne jedinice koje se uglavnom bave proizvodnjom netržišnih dobara i uslugama namijenjenih pojedinačnoj i zajedničkoj potrošnji i/ili preraspodjelom nacionalnog dohotka i imovine
Središnja država (S.1311) (ESA 95, stavak 2.71.)	Administrativni odjeli državnih i ostalih središnjih agencija čija se nadležnost odnosi na cijelo gospodarsko područje, osim upravljanja fondovima socijalnog osiguranja
Regionalna država (S.1312) (ESA 95, stavak 2.72.)	Posebne institucionalne jedinice koje obavljaju neke od funkcija uprave na razini ispod središnje države i iznad lokalne države, osim upravljanja fondovima socijalnog osiguranja

Sektor	Definicija
Lokalna država (S.1313) (ESA 95, stavak 2.73.)	Javna uprava čija se nadležnost odnosi samo na lokalni dio gospodarskog područja, isključujući lokalne agencije fondova socijalnog osiguranja
Fondovi socijalnog osiguranja (S.1314) (ESA 95, stavak 2.74.)	Institucionalne jedinice središnje, regionalne i lokalne razine čija je glavna aktivnost pružanje socijalnog osiguranja
Ostali financijski posrednici (S.123) + pomoćne financijske institucije (S.124) (ESA 95, stavci od 2.53. do 2.59.)	<p>Financijska društva i kvazidruštva (osim osiguravajućih društava i mirovinskih fondova) koja se uglavnom bave financijskim posredovanjem preuzimanjem obveza koje nisu gotovina, depoziti i/ili bliski supstituti depozita od institucionalnih jedinica osim monetarnih financijskih institucija ili tehničke pričuve osiguranja</p> <p>Uključuju financijska društva posebne namjene, središnje protustranke koje nisu monetarne financijske institucije i pomoćne financijske institucije te obuhvaćaju sva financijska društva i kvazidruštva koja se uglavnom bave pomoćnim financijskim aktivnostima.</p>
Osiguravajuća društva i mirovinski fondovi (S.125) (ESA 95, stavci od 2.60. do 2.67.)	Financijska društva i kvazidruštva koja se uglavnom bave financijskim posredovanjem koje proizlazi iz udruživanja rizika
Nefinancijska društva (S.11) (ESA 95, stavci od 2.21. do 2.31.)	Društva i kvazidruštva koja se ne bave financijskim posredovanjem, već uglavnom proizvodnjom tržišnih dobara i nefinancijskim uslugama
Kućanstva (S.14) i neprofitne institucije koje služe kućanstvima (S.15) (ESA 95, stavci od 2.75. do 2.88.)	Pojedinci ili skupine pojedinaca u svojstvu potrošača i proizvođača dobara i nefinancijskih usluga, isključivo za vlastitu krajnju potrošnju i u svojstvu proizvođača tržišnih dobara i nefinancijskih i financijskih usluga, pod uvjetom da njihove aktivnosti nisu aktivnosti kvazidruštva. Ovdje su uključene neprofitne institucije koje služe kućanstvima, te koje se uglavnom bave proizvodnjom netržišnih dobara i uslugama namijenjenih određenim skupinama kućanstava.
Trgovci pojedinci i društva osoba bez pravne osobnosti (podsektor „Kućanstva”) (ESA 95, stavak 2.76. d)	Trgovci pojedinci i društva osoba bez pravne osobnosti – osim onih osnovanih kao kvazidruštva – koja su tržišni proizvođači. To uključuje subjekte bez pravne osobnosti, (društva osoba bez pravne osobnosti) samozaposlene odvjetnike, liječnike itd. U slučaju trgovaca pojedinaca, poslovni subjekt je neodvojivo povezan s jednom ili više fizičkih osoba koje su vlasnici te udružuje sva prava i obveze koje proizlaze iz poslovne i privatne sfere.

PRILOG III.

PRIMJENA ODREDBI O MINIMALNIM OBVEZNIM PRIČUVAMA I POVEZANIH POSEBNIH PRAVILA

DIO 1.

Minimalne obvezne pričuve kreditnih institucija: opća pravila

- Polja koja su u tablici 1. u Prilogu I. označena s * rabe se za izračun osnovice za obračun pričuva. U smislu dužničkih vrijednosnih papira kreditne institucije ili podnose dokaze o obvezama koje se izuzimaju iz osnovice za obračun pričuva ili primjenjuju standardizirani odbitak u fiksnom postotku koji određuje ESB. Podatke u poljima označenima nepodebljanim slovima dostavljaju isključivo kreditne institucije na koje se primjenjuju odredbe o obveznim pričuvama.
- Stupac „od toga: kreditne institucije na koje se primjenjuju odredbe o obveznim pričuvama, ESB i nacionalne središnje banke” ne uključuje obveze izvještajnih jedinica prema institucijama koje su izuzete iz sustava minimalnih obveznih pričuva ESB-a, tj. institucije koje su izuzete iz drugih razloga osim uvođenja reorganizacijskih mjera. Institucije koje su privremeno izuzete od minimalnih obveznih pričuva zbog provođenja reorganizacijskih mjera tretiraju se kao institucije na koje se primjenjuju odredbe o minimalnim obveznim pričuvama te su stoga obveze prema tim institucijama obuhvaćene u stupcu „od toga: kreditne institucije na koje se primjenjuju odredbe o obveznim pričuvama, ESB i nacionalne središnje banke”. Taj stupac obuhvaća i obveze prema institucijama koje zbog primjene paušalnog odbitka nisu obvezne održavati sredstva obveznih pričuva kod ESSB-a.
- Izvještajne jedinice obveznice izvješćivanja u punom opsegu mogu također dostavljati podatke o pozicijama prema „monetarnim financijskim institucijama osim kreditnih institucija na koje se primjenjuju odredbe o minimalnim pričuvama, ESB-u i nacionalnim središnjim bankama”, a ne prema „monetarnim financijskim institucijama” i „kreditnim institucijama na koje se primjenjuju odredbe o minimalnim pričuvama, ESB-u i nacionalnim središnjim bankama”, pod uvjetom da se pri tome ne izgube detalji te to ne utječe na stavke u podebljanim slovima. Nadalje ovisno o nacionalnom sustavu prikupljanja podataka te ne dovodeći u pitanje potpunu usklađenost s definicijama i načelima klasifikacije bilance monetarnih financijskih institucija određenima u ovoj Uredbi, kreditne institucije na koje se primjenjuju odredbe o obveznim pričuvama mogu alternativno dostavljati podatke potrebne za izračun osnovice za obračun pričuva, osim o prenosivim instrumentima, pod uvjetom da to ne utječe na stavke u podebljanim slovima u tablici 1. u Prilogu I.
- Male kreditne institucije na „repu” dostavljaju najmanje tromjesečne podatke potrebne za izračun osnovice za obračun pričuva u skladu sa sljedećom tablicom.
- Za dostavljanje podataka u skladu s niže navedenom tablicom treba osigurati strogo podudaranje s tablicom 1. Priloga I.

Tablica

Podaci potrebni za minimalne obvezne pričuve

	Osnovica za obračun pričuva izračunata kao zbroj sljedećih stupaca u tablici 1. (Obveze): (a) – (b) + (c) + (d) + (e) + (j) – (k) + (l) + (m) + (n) + (s)
OBVEZE PO DEPOZITIMA	
(Euro i ukupno strane valute)	
9. Ukupno depoziti	
9.1e + 9.1x	
9.2e + 9.2x	
9.3e + 9.3x	
9.4e + 9.4x	
Od toga:	
9.2e + 9.2.x s ugovorenim rokom dospijeca duljim od dvije godine	

	Osnovica za obračun pričuva izračunata kao zbroj sljedećih stupaca u tablici 1. (Obveze): (a) – (b) + (c) + (d) + (e) + (j) – (k) + (l) + (m) + (n) + (s)
Od toga: 9.3e + 9.3.x iskupivi s otkaznim rokom duljim od dvije godine	Dobrovoljno izvješćivanje (1)
Od toga: 9.4e + 9.4.x repo ugovori	
	Nepodmirena izdanja vrijednosnih papira, stupac (t) u tablici 1. (Obveze)
PRENOSIVI INSTRUMENTI (euro i ukupno strane valute) 11. Izdani dužnički vrijednosni papiri 11e + 11x s ugovorenim rokom dospjeća do dvije godine duljim od dvije godine	
<p>(¹) Izvještajne jedinice imaju mogućnost ispunjavanja navedenog zahtjeva za dostavljanje podataka dobrovoljnim izvješćivanjem, tj. dopušteno im je izvješćivati ili stvarne podatke (uključujući stavke koje su jednake nuli) ili „informacije koje nedostaju”. Jednom kad se odluče za dostavljanje stvarnih podataka, izvještajne jedinice ne mogu više dostavljati „podatke koji nedostaju”.</p>	

DIO 2.

Posebna pravila**Odjeljak 1.: Grupno statističko izvješćivanje na agregiranoj osnovi kreditnih institucija koje su obveznici sustava obveznih pričuva ESB-a**

- 1.1. Izvršni odbor ESB-a može dopustiti kreditnim institucijama na koje se primjenjuju odredbe o minimalnim obveznim pričuvama statističko izvješćivanje na agregiranoj osnovi kao grupe na jednom nacionalnom području, pod uvjetom da su ispunjeni uvjeti iz članka 11. Uredbe (EZ) br. 1745/2003 (ESB/2003/9). Sve dotične institucije zasebno su uključene u popis monetarnih financijskih institucija ESB-a.
- 1.2. Ako je kreditnim institucijama dopušteno držanje minimalnih obveznih pričuva preko posrednika u skladu s člankom 10. Uredbe (EZ) br. 1745/2003 (ESB/2003/9) te ako se ne koriste grupnim izvješćivanjem navedenim u ovom odjeljku, odgovarajući NSB može ovlastiti posrednika za agregirano statističko izvješćivanje (osim u odnosu na osnovicu za obračun pričuva) u ime tih kreditnih institucija. Sve dotične institucije zasebno su uključene u popis monetarnih financijskih institucija ESB-a.
- 1.3. Ako se grupa kreditnih institucija kao cjelina nalazi na „repu”, od nje se zahtijeva samo pojednostavljeno izvješćivanje za institucije na „repu”. U protivnom se za grupu kao cjelinu primjenjuje izvještajna shema koja se primjenjuje za izvještajne jedinice obveznice izvješćivanja u punom opsegu.

Odjeljak 2.: Obvezna pričuva u slučaju spajanja odnosno pripajanja u koja su uključene kreditne institucije

- 2.1. Za potrebe ovog Priloga pojmovi „spajanje odnosno pripajanje”, „institucije koje se pripajaju odnosno pripajaju” i „institucija stjecateljica” imaju značenje kako je određeno u članku 1. Uredbe (EZ) br. 1745/2003 (ESB/2003/9).
- 2.2. Za razdoblje održavanja obvezne pričuve u kojem spajanje odnosno pripajanje stupa na snagu, obvezne pričuve institucije stjecateljice izračunavaju se te trebaju biti ispunjena kako je određeno u članku 13. Uredbe (EZ) br. 1745/2003 (ESB/2003/9).

- 2.3. Za uzastopna razdoblja održavanja obvezne pričuve obvezne pričuve institucije stjecateljice izračunavaju se na temelju osnovice za obračun pričuva i statističkih podataka dostavljenih u skladu s pravilima utvrđenim u niže navedenoj tablici. U drugim slučajevima primjenjuju se uobičajena pravila za dostavljanje statističkih podataka i izračun obveznih pričuva kako su određena u članku 3. Uredbe (EZ) br. 1745/2003 (ESB/2003/9).
- 2.4. Ne dovodeći u pitanje obveze određene u prethodnim stavcima, dotični NSB može ovlastiti instituciju stjecateljicu za ispunjavanje svoje obveze dostavljanja statističkih podataka putem privremenih postupaka, primjerice posebnim obrascima za svaku od institucija koje se spajaju odnosno pripajaju tijekom nekoliko razdoblja nakon spajanja odnosno pripajanja. Trajanje odstupanja od uobičajenih postupaka izvješćivanja treba biti ograničeno na najkraće moguće razdoblje te ne smije biti dulje od šest mjeseci nakon spajanja odnosno pripajanja. Ovo odstupanje ne dovodi u pitanje obvezu institucije stjecateljice da ispuni svoje obveze izvješćivanja u skladu s ovom Uredbom te, prema potrebi, svoje obveze preuzimanja obveza izvješćivanja institucija koje se spajaju odnosno pripajaju u skladu s ovim Prilogom.

Tablica

Posebna pravila za izračun obveznih pričuva kreditnih institucija uključenih u spajanje odnosno pripajanje ⁽¹⁾

Broj slučaja	Vrsta spajanja odnosno pripajanja	Obveze koje je potrebno preuzeti
1.	Spajanje odnosno pripajanje u kojem izvještajna jedinica obveznica izvješćivanja u punom opsegu (institucija stjecateljica) stječe jednu ili više izvještajnih jedinica obveznica izvješćivanja u punom opsegu (institucije koje se spajaju odnosno pripajaju) stupa na snagu nakon roka koji odredi dotičan NSB za dostavljanje mjesečnih statističkih podataka koji se odnose na prethodni mjesec.	Za razdoblje održavanja obvezne pričuve koje slijedi nakon spajanja odnosno pripajanja, obvezna pričuva institucije stjecateljice izračunava se na temelju osnovice za obračun pričuva koja je agregirana osnovica za obračun pričuva institucije stjecateljice i institucija koje se spajaju odnosno pripajaju. Agregiraju se osnovice za obračun pričuva koje bi se primjenjivale u tom razdoblju održavanja obvezne pričuve da nije došlo do spajanja odnosno pripajanja. Odobrava se samo jedan paušalni odbitak.
2.	Spajanje odnosno pripajanje u kojem izvještajna jedinica obveznica izvješćivanja u punom opsegu (institucija stjecateljica) stječe jednu ili više institucija na „repu“ i moguće jednu ili više izvještajnih jedinica obveznica izvješćivanja u punom opsegu (institucije koje se spajaju odnosno pripajaju) stupa na snagu nakon roka koji odredi dotičan NSB za dostavljanje statističkih podataka koji se odnose na prethodno tromjesečje.	Za razdoblje održavanja obvezne pričuve koje slijedi nakon spajanja odnosno pripajanja obvezna pričuva institucije stjecateljice izračunava se na temelju osnovice za obračun pričuva koja je agregirana osnovica za obračun pričuve institucije stjecateljice i institucija koje se spajaju odnosno pripajaju. Agregiraju se osnovice za obračun pričuva koje bi se primjenjivale u tom razdoblju održavanja obvezne pričuve da nije došlo do spajanja odnosno pripajanja. Odobrava se samo jedan paušalni odbitak.
3.	Spajanje odnosno pripajanje u kojem izvještajna jedinica obveznica izvješćivanja u punom opsegu (institucija stjecateljica) stječe jednu ili više izvještajnih jedinica obveznica izvješćivanja u punom opsegu (institucije koje se spajaju odnosno pripajaju) stupa na snagu u razdoblju između kraja mjeseca i roka koji je odredio dotični NSB za dostavljanje statističkih podataka koji se odnose na prethodni mjesec.	Za razdoblje održavanja obvezne pričuve koje slijedi nakon spajanja odnosno pripajanja obvezna pričuva institucije stjecateljice izračunava se na temelju osnovice za obračun pričuva koja je agregirana osnovica za obračun pričuve institucije stjecateljice i institucija koje se spajaju odnosno pripajaju. Agregiraju se osnovice za obračun pričuva koje bi se primjenjivale u tom razdoblju održavanja obvezne pričuve da nije došlo do spajanja odnosno pripajanja. Odobrava se samo jedan paušalni odbitak. Institucija stjecateljica uz svoje izvještajne obveze preuzima izvještajne obveze institucija koje se spajaju odnosno pripajaju u vezi sa statističkim podacima koji se odnose na mjesec koji je prethodio spajanju odnosno pripajanju.
4.	Spajanje odnosno pripajanje u kojem izvještajna jedinica obveznica izvješćivanja u punom opsegu (institucija stjecateljica) stječe jednu ili više institucija na „repu“ i moguće jednu ili više izvještajnih jedinica obveznica izvješćivanja u punom opsegu (institucije koje se spajaju odnosno pripajaju) stupa na snagu u razdoblju između kraja tromjesečja i roka koji odredi dotičan NSB za dostavljanje statističkih podataka koji se odnose na prethodno tromjesečje.	Za razdoblje održavanja obvezne pričuve koje slijedi nakon spajanja odnosno pripajanja obvezna pričuva institucije stjecateljice izračunava se na temelju osnovice za obračun pričuva koja je agregirana osnovica za obračun pričuva institucije stjecateljice i institucija koje se spajaju odnosno pripajaju. Agregiraju se osnovice za obračun pričuva koje bi se primjenjivale u tom razdoblju održavanja obvezne pričuve da nije došlo do spajanja odnosno pripajanja. Odobrava se samo jedan paušalni odbitak. Institucija stjecateljica uz svoje izvještajne obveze preuzima izvještajne obveze institucija koje se spajaju odnosno pripajaju u vezi sa statističkim podacima koji se odnose na mjesec ili tromjesečje koji su prethodili pripajanju, ovisno o instituciji.

⁽¹⁾ Ova tablica prikazuje detalje složenijih postupaka koji se primjenjuju u određenim slučajevima. Za slučajeve koji nisu prikazani u tablici primjenjuju se uobičajena pravila dostavljanja statističkih podataka i izračuna obveznih pričuva kako je određeno u članku 3. Uredbe (EZ) br. 1745/2003 (ESB/2003/9).

Broj slučaja	Vrsta spajanja odnosno pripajanja	Obveze koje je potrebno preuzeti
5.	Spajanje odnosno pripajanje u kojem institucija na „repu”(institucija stjecateljica) stječe jednu li više institucija na „repu”(institucije koje se spajaju odnosno pripajaju) stupa na snagu nakon roka koji odredi dotičan NSB za dostavljanje statističkih podataka koji se odnose na prethodni mjesec.	Primjenjuje se isti postupak kao u slučaju 1.
6.	Spajanje u kojem institucija na „repu”(institucija stjecateljica) stječe jednu li više institucija na „repu”(institucije koje se spajaju odnosno pripajaju) stupa na snagu nakon roka koji odredi dotičan NSB za dostavljanje statističkih podataka koji se odnose na prethodno tromjesečje.	Od razdoblja održavanja obvezne pričuve koje slijedi nakon spajanja odnosno pripajanja te dok institucija stjecateljica prvi put ne dostavi tromjesečne podatke u skladu sa smanjenim zahtjevima za izvješćivanje za izvještajne jedinice na „repu”kako je određeno u Prilogu III. ovoj Uredbi, obvezna pričuva institucije stjecateljice izračunava se na temelju osnovice za obračun pričuva koja je agregirana osnovica za obračun pričuva institucije stjecateljice i institucija koje se spajaju odnosno pripajaju. Agregiraju se osnovice za obračun pričuva koje bi se primjenjivale u tom razdoblju održavanja obvezne pričuve da nije došlo do spajanja odnosno pripajanja. Odobrava se samo jedan paušalni odbitak.
7.	Spajanje odnosno pripajanje u kojem institucija na „repu”(institucija stjecateljica) stječe jednu ili više institucija na „repu”(institucije koje se spajaju odnosno pripajaju) stupa na snagu nakon roka koji odredi dotičan NSB za izvješćivanje statističkih podataka koji se odnose na prethodno tromjesečje te, kao rezultat spajanja odnosno pripajanja, institucija na „repu”postaje izvještajna jedinica obveznica izvješćivanja u punom opsegu.	Primjenjuje se isti postupak kao u slučaju 2.
8.	Spajanje odnosno pripajanje u kojem institucija na „repu”(institucija stjecateljica) stječe jednu ili više institucija na „repu”(institucije koje se spajaju odnosno pripajaju) stupa na snagu u razdoblju između kraja tromjesečja i roka koji je odredio dotični NSB za iskazivanje statističkih podataka koji se odnose na prethodno tromjesečje.	Od razdoblja održavanja obvezne pričuve koje slijedi nakon spajanja odnosno pripajanja te dok institucija stjecateljica prvi put ne dostavi tromjesečne podatke u skladu sa smanjenim izvještajnim zahtjevima za izvještajne jedinice na „repu”kako je određeno u Prilogu III. ovoj Uredbi, obvezna pričuva institucije stjecateljice izračunava se na temelju osnovice za obračun pričuva koja je agregirana osnovica za obračun pričuva institucije stjecateljice i institucija koje se spajaju odnosno pripajaju. Agregiraju se osnovice za obračun pričuva koje bi se primjenjivale u tom razdoblju održavanja obvezne pričuve da nije došlo do spajanja odnosno pripajanja. Odobrava se samo jedan paušalni odbitak. Institucija stjecateljica uz svoje izvještajne obveze preuzima obveze izvješćivanja institucija koje se spajaju odnosno pripajaju u vezi sa statističkim podacima koji se odnose na tromjesečje koji je prethodilo spajanju odnosno pripajanju.
9.	Spajanje odnosno pripajanje u kojem institucija na „repu”(institucija stjecateljica) stječe jednu ili izvještajnih jedinica obveznica izvješćivanja u punom opsegu i moguće jednu ili više institucija na „repu”(institucije koje se spajaju odnosno pripajaju) stupa na snagu u razdoblju između kraja mjeseca i roka koji je odredio dotični NSB za iskazivanje statističkih podataka koji se odnose na prethodni mjesec.	Primjenjuje se isti postupak kao u slučaju 3.
10.	Spajanje odnosno pripajanje u kojem institucija na „repu”(institucija stjecateljica) stječe jednu ili više institucija na „repu”(institucije koje se spajaju odnosno pripajaju) stupa na snagu u razdoblju između kraja tromjesečja i roka koji je odredio dotični NSB za iskazivanje statističkih podataka koji se odnose na prethodno tromjesečje te, kao rezultat spajanja odnosno pripajanja, institucija na „repu” postaje izvještajna jedinica obveznica izvješćivanja u punom opsegu.	Primjenjuje se isti postupak kao u slučaju 4.

Broj slučaja	Vrsta spajanja odnosno pripajanja	Obveze koje je potrebno preuzeti
11.	Spajanje odnosno pripajanje u kojem je izvještajna jedinica obveznica izvješćivanja u punom opsegu (institucija stjecateljica) stvorena od izvještajnih jedinica obveznica u punom opsegu (institucije koje se spajaju odnosno pripajaju) stupa na snagu u razdoblju između kraja mjeseca i roka koji je odredio dotični NSB za dostavljanje statističkih podataka koji se odnose na prethodni mjesec.	Za razdoblje održavanja obvezne pričuve koje slijedi nakon spajanja odnosno pripajanja obvezna pričuva institucije stjecateljice izračunava se na temelju osnovice za obračun pričuva koja je agregirana osnovica za obračun pričuva institucija koje se spajaju odnosno pripajaju. Agregiraju se osnovice za obračun pričuva koje bi se primjenjivale u tom razdoblju održavanja obvezne pričuve da nije došlo do spajanja odnosno pripajanja. Odobrava se samo jedan paušalni odbitak. Institucija stjecateljica preuzima obveze izvješćivanja institucija koje se spajaju odnosno pripajaju u vezi sa statističkim podacima koji se odnose na mjesec koji je prethodio spajanju odnosno pripajanju.
12.	Spajanje odnosno pripajanje u kojem je izvještajna jedinica obveznica izvješćivanja u punom opsegu (institucija stjecateljica) stvorena od jedne ili više institucija na „repu” i moguće jedne ili više izvještajnih jedinica obveznica izvješćivanja u punom opsegu (institucije koje se spajaju odnosno pripajaju) stupa na snagu u razdoblju između kraja tromjesečja i roka koji je odredio dotični NSB za dostavljanje statističkih podataka koji se odnose na prethodno tromjesečje.	Za razdoblje održavanja obvezne pričuve koje slijedi nakon spajanja odnosno pripajanja obvezna pričuva institucije stjecateljice izračunava se na temelju osnovice za obračun pričuva koja je agregirana osnovica za obračun pričuva institucija koje se spajaju odnosno pripajaju. Agregiraju se osnovice za obračun pričuva koje bi se primjenjivale u tom razdoblju održavanja obvezne pričuve da nije došlo do spajanja. Odobrava se samo jedan paušalni odbitak. Institucija stjecateljica preuzima obveze izvješćivanja institucija koje se spajaju odnosno pripajaju u vezi s podacima koji se odnose na mjesec ili tromjesečje koji su prethodili spajanju odnosno pripajanju, ovisno o instituciji.
13.	Spajanje odnosno pripajanje u kojem je institucija na „repu” (institucija stjecateljica) stvorena od jedne ili više institucija na „repu” (institucije koje se spajaju odnosno pripajaju) stupa na snagu u razdoblju između kraja tromjesečja i roka koji je odredio dotični NSB za dostavljanje statističkih podataka koji se odnose na prethodno tromjesečje.	Od razdoblja održavanja obvezne pričuve koje slijedi nakon spajanja odnosno pripajanja te dok institucija stjecateljica prvi put ne dostavi tromjesečne podatke u skladu sa smanjenim izvještajnim zahtjevima za izvještajne jedinice na „repu” kako je određeno u Prilogu III. ovoj Uredbi, obvezna pričuva institucije stjecateljice izračunava se na temelju osnovice za obračun pričuva koja je agregirana osnovica za obračun pričuva institucija koje se spajaju odnosno pripajaju. Agregiraju se osnovice za obračun pričuva koje bi se primjenjivale u tom razdoblju održavanja obvezne pričuve da nije došlo do spajanja odnosno pripajanja. Odobrava se samo jedan paušalni odbitak. Institucija stjecateljica preuzima obveze izvješćivanja institucija koje se spajaju odnosno pripajaju u vezi s podacima koji se odnose na tromjesečje koje je prethodilo spajanju odnosno pripajanju.

PRILOG IV.

MINIMALNI STANDARDI KOJE MORA PRIMJENJIVATI STVARNA IZVJEŠTAJNA POPULACIJA

Sljedeće minimalne standarde moraju ispunjavati izvještajne jedinice kako bi udovoljile statističkim izvještajnim zahtjevima ESB-a.

1. Minimalni standardi za prijenos:
 - (a) dostavljanje podataka nacionalnim središnjim bankama mora biti pravodobno i unutar rokova koje odredi relevantni NSB;
 - (b) statistička izvješća moraju biti u obliku i u formatu navedenom u tehničkim izvještajnim zahtjevima koje određuju nacionalne središnje banke;
 - (c) potrebno je odrediti osobu (osobe) za kontakt unutar izvještajne jedinice;
 - (d) moraju se poštovati tehničke specifikacije za prijenos podataka nacionalnim središnjim bankama.
2. Minimalni standardi za točnost:
 - (a) statistički podaci moraju biti točni:
 - potrebno je udovoljiti svim linearnim ograničenjima (npr. imovina i obveze moraju biti uravnotežene, međuzbrojevi moraju odgovarati zbrojevima), i
 - potrebno je osigurati usklađenost podataka između pojedinih izvještajnih razdoblja;
 - (b) izvještajne jedinice moraju moći osigurati informacije o kretanjima na koja upućuju dostavljeni podaci;
 - (c) statistički podaci moraju biti potpuni: postojeće praznine se priznaju, objašnjavaju nacionalnim središnjim bankama i, prema potrebi, premošćuju što je prije moguće;
 - (d) statistički podaci ne smiju sadržavati trajne i strukturne praznine;
 - (e) izvještajne jedinice moraju poštovati veličine i decimalna mjesta koje određuju nacionalne središnje banke za tehnički prijenos podataka; i
 - (f) izvještajne jedinice moraju poštovati politiku zaokruživanja koju određuju nacionalne središnje banke za tehnički prijenos podataka.
3. Minimalni standardi za konceptualnu usklađenost:
 - (a) statistički podaci moraju biti usklađeni s definicijama i klasifikacijama koje su sadržane u ovoj Uredbi;
 - (b) u slučaju odstupanja od tih definicija i klasifikacija, izvještajne jedinice moraju, prema potrebi, redovito pratiti i brojčano odrediti razliku između upotrijebljene mjere i mjere sadržane u ovoj Uredbi; i
 - (c) izvještajne jedinice moraju moći objasniti lomove u serijama dostavljenih podataka u usporedbi s podacima iz prethodnih razdoblja.
4. Minimalni standardi za revizije:

Poštuju se politika i postupci za revizije koje odrede ESB i nacionalne središnje banke. Revizijama koje odstupaju od redovitih revizija moraju se priložiti napomene za pojašnjenje.

PRILOG V.

KORELACIJSKA TABLICA

Uredba (EZ) br. 2423/2001 (ESB/2001/13)	Ova Uredba
Članak 1	Članak 1.
Članak 2. stavak 1.	Članak 1. prva alineja; Članak 2. stavak 1.
Članak 2. stavak 2.	Članak 8. stavak 1.
Članak 2. stavak 3.	Članak 8. stavak 1. točka (e)
Članak 3. stavak 1.	Članak 3. stavak 1.
Članak 3. stavak 2.	Članak 3. stavak 2.
Članak 3. stavak 3.	Članak 3. stavak 3.
Članak 4. stavak 1.	Članak 4. stavak 1.
Članak 4. stavak 2.	Članak 4. stavak 1.
Članak 4. stavak 3.	Članak 9. stavak 1.
Članak 4. stavak 4.	Članak 9. stavak 2.
Članak 4. stavak 5.	Članak 8. stavak 1. točka (b); Članak 8. stavak 1. točka (c)
Članak 4. stavak 6.	Članak 8. stavak 5. točka (a)
Članak 4. stavak 7.	Članak 8. stavak 5. točka (b)
Članak 4. stavak 8.	Članak 10.
Članak 5.	Članak 11.
Članak 6.	Članak 12.
Članak 7.	—
Članak 8.	Članak 14.
Članak 9.	Članak 15.
Prilog I. dio 1. uvod	Prilog I., uvod
Prilog I. dio 1. I. točka 1.	Članak 3. stavak 1.
Prilog I. dio 1. I. točka 2.	Članak 1. prva alineja
Prilog I. dio 1. I. točka 3.	Članak 2. stavak 3.
Prilog I. dio 1. I. točka 4.	Prilog I., dio 1. odjeljak 1., točka 1.1.
Prilog I. dio 1. I. točka 5.	Prilog I., dio 1. odjeljak 1. točka 1.2.
Prilog I. dio 1. I. točka 6.	Članak 1. prva alineja; Prilog I. dio 1. odjeljak 2. točka 2.1.
Prilog I. dio 1. I. točka 7.	Prilog I. dio 1. odjeljak 2. točka 2.2.
Prilog I. dio 1. I. točka 8.	Članak 1. prva alineja
Prilog I. dio 1. I. točka 9.	Članak 8. stavak 3. točka (a)
Prilog I. dio 1. II.	Članak 7.
Prilog I. dio 1. III. točka 1.	Uvodna izjava (2), uvodna izjava (10), Prilog III. dio 1. točka 1.
Prilog I. dio 1. III. točka 2.	Prilog I. uvod; Prilog I. dio 2.
Prilog I. dio 1. III. točka 3.	Prilog I. dio 2
Prilog I. dio 1. III. i., (a), točka 4.	Prilog I. dio 2. točka 1.a
Prilog I. dio 1. III. i., (a), točka 5.	Prilog I. dio 2. točka 2.
Prilog I. dio 1. III. i., (b), točka 6.	Prilog I. dio 2. točka 1.b
Prilog I. dio 1. III. ii. točka 7.	Prilog I. dio 2. točka 4.
Prilog I. dio 1. III. iii. točka 8.	Prilog I. dio 2. točka 5.1.
Prilog I. dio 1. III. iii. točka 9.	Prilog I. dio 2. točka 5.1.
Prilog I. dio 1. III. iv. točka 10.	Prilog I. dio 2. točka 3.
Prilog I. dio 1. III. v. točka 11.	—
Prilog I. dio 1. III. v. točka 12.	Uvodna izjava (8)
Prilog I. dio 1. III. točka 13.	Uvodna izjava (8)
Prilog I. dio 1. III. vi. točka 13.a	Prilog I. dio 2. točka 5.5.
Prilog I. dio 1. III. vi. točka 13.b	—
Prilog I. dio 1. III. vi.) točka 13.c	Prilog I. dio 2. točka 5.5.

Uredba (EZ) br. 2423/2001 (ESB/2001/13)	Ova Uredba
Prilog I. dio 1. III. vi., točka 13.d	Prilog I. dio 2. točka 5.5.
Prilog I. dio 1. III. vi., točka 13.e	Članak 8. stavak 3. točka (b)
Prilog I. dio 1. III. vi. točka 14.	Članak 6.
Prilog I. dio 1. III. vi. točka 15.	Članak 7. stavak 2.
Prilog I. dio 1. III. vi. točka 16.	Članak 7. stavak 4.
Prilog I. dio 1. IV. točka 1.	Prilog I. dio 3.
Prilog I. dio 1. IV. točka 2.	Prilog I. dio 3.
Prilog I. dio 1. IV. (a) točka 3.	Prilog I. dio 3. točka 1.
Prilog I. dio 1. IV. (a) točka 4.	—
Prilog I. dio 1. IV. (b) točka 5.	Prilog I. dio 3. točka 2.
Prilog I. dio 1. IV. (c) točka 6.	Prilog I. dio 3. točka 4.
Prilog I. dio 1. IV. (c) točka 6.a	Članak 8. stavak 6.
Prilog I. dio 1. IV. (d) točka 7.	Prilog I. dio 3. točka 5.
Prilog I. dio 1. IV. (d) točka 7.a	Članak 8. stavak 6.
Prilog I. dio 1. IV. (e) točka 8.	Prilog I. dio 3. točka 3.
Prilog I. dio 1. IV. (e) točka 9.	Članak 6.
Prilog I. dio 1. IV. (e) točka 9.a	—
Prilog I. dio 1. IV. točka 10.	Članak 7.
Prilog I. dio 1. V. točka 1.	Uvodna izjava (9)
Prilog I. dio 1. V. točka 2.	Uvodna izjava (9); Članak 4.
Prilog I. dio 1. V. točka 3.	Članak 4. stavak 1.
Prilog I. dio 1. V. točka 4.	Članak 4. stavak 2.
Prilog I. dio 1. V. točka 5.	Uvodna izjava (9)
Prilog I. dio 1. V. točka 6.	Prilog I. dio 5. točka 1.
Prilog I. dio 1. V. i., točka 7.	Prilog I. dio 5. tablica 1.A
Prilog I. dio 1. V. ii. točka 8.	Prilog I. dio 5. tablica 1.A
Prilog I. dio 1. V. iii. točka 9.	Prilog I. dio 5. tablica 1.A
Prilog I. dio 1. V. iv., točka 10.	Članak 6.
Prilog I. dio 1. V. točka 11.	Prilog I. dio 4. točka 2.
Prilog I. dio 1. V. i. točka 12.	Prilog I. dio 5. tablica 1.A
Prilog I. dio 1. V. točka 13.	Prilog I. dio 5. tablica 1.A
Prilog I. dio 1. V. ii. točka 14.	Prilog I. dio 5. tablica 1.A
Prilog I. dio 1. V. iii. točka 15.	Prilog I. dio 5. tablica 1.A
Prilog I. dio 1. V. točka 16.	Prilog I. dio 5. tablica 1.A
Prilog I. dio 1. V. iv. točka 17.	Članak 6.
Prilog I. dio 2. tablica A	Prilog I. dio 8.
Prilog I. dio 2. tablica 1.	Prilog I. dio 2.
Prilog I. dio 2. tablica 1. bilješka 5.	Prilog III. dio 1. točka 3.
Prilog I. dio 2. tablica 2.	Prilog I. dio 3.
Prilog I. dio 2. tablica 3.	Prilog I. dio 3.
Prilog I. dio 2. tablica 4.	Prilog I. dio 3.
Prilog I. dio 2. tablica 1. A	Prilog I. dio 5.
Prilog I. dio 3. opće definicije	Prilog II. dio 1.
Prilog I. dio 3. definicije sektora	Prilog II. dio 3.
Prilog I. dio 3. definicije kategorija instrumenata	Prilog II. dio 2.
Prilog I. dio 3. tablica	Prilog II. dio 2
Prilog II. dio 1. I. točka 1.	Članak 2. stavak 2.;
	Prilog III. dio 1. točka 3.
Prilog II. dio 1. II. točka 2.	Prilog III. dio 1. točka 4.
Prilog II. dio 1. III. točka 3.	Prilog III. dio 2. odjeljak 1. točka 1.1.
Prilog II. dio 1. III. točka 4.	Prilog III. dio 2. odjeljak 1. točka 1.2.
Prilog II. dio 1. IV. točka 5.	Prilog III. dio 1. točka 2.
Prilog II. dio 1. IV. točka 6.	Prilog III. dio 1. točka 2.

Uredba (EZ) br. 2423/2001 (ESB/2001/13)	Ova Uredba
Prilog II. dio 2. točka 7.	Prilog III. dio 1. tablica, bilješka
Prilog II. dio 3. točka 8.	Prilog III. dio 2. odjeljak 2. točka 2.1.
Prilog II. dio 3. točka 9.	Prilog III. dio 2. odjeljak 2. točka 2.2.
Prilog II. dio 3. točka 10.	Prilog III. dio 2. odjeljak 2. točka 2.3.
Prilog II. dio 3. točka 11.	Prilog III. dio 2. odjeljak 2. točka 2.4.
Prilog II. dio 3. tablica	Prilog III. dio 1. tablica
Prilog II. dodatak, tablica	Prilog II. dio 2. tablica
Prilog III.	Članak 8.
Prilog IV.	Prilog IV.
Prilog V.	Članak 13.