

ODLUKA (EU) 2019/1311 EUROPSKE SREDIŠNJE BANKE**od 22. srpnja 2019.****o trećoj seriji ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja (ESB/2019/21)**

UPRAVNO VIJEĆE EUROPSKE SREDIŠNJE BANKE,

uzimajući u obzir Ugovor o funkcioniranju Europske unije, a posebno prvu alineju njegova članka 127. stavka 2.,

uzimajući u obzir Statut Europskog sustava središnjih banaka i Europske središnje banke, a posebno prvu alineju njegova članka 3. stavka 1., članak 12. stavak 1., drugu alineju članka 18. stavka 1. i drugu alineju članka 34. stavka 1.,

budući da:

- (1) Odluka ESB/2014/34 ⁽¹⁾ uređuje seriju ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja koje se provode tijekom razdoblja od dvije godine od 2014. do 2016., a Odluka (EU) 2016/810 Europske središnje banke (ECB/2016/10) ⁽²⁾ uređuje drugu seriju ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja koje se provode od lipnja 2016. do ožujka 2017.
- (2) U provođenju svojih ovlaštenja u vezi stabilnosti cijena, Upravo vijeće je 7. ožujka 2019. odlučilo započeti novu seriju od sedam ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja koje se provode od rujna 2019. do ožujka 2021., svaka s dospijecem od dvije godine. Namjera treće serije ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja je očuvati povoljne uvjete bankarskog kreditiranja i podržati prilagodljiv stav monetarne politike u državama članicama čija je valuta euro. Prihvatljivo kreditiranje u kontekstu ovih mjera uključuje kredite nefinancijskom privatnom sektoru s iznimkom stambenih kredita kućanstvima. U kombinaciji s drugim nestandardnim mjerama, treća serija ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja ima za cilj doprinijeti povratku stopa inflacije, u srednjoročnom razdoblju, na razine ispod, ali blizu 2 %.
- (3) Kao i kod prve i druge serije ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja, da bi olakšali sudjelovanje institucija koje se, iz organizacijskih razloga zadužuju kod Eurosustava putem strukture grupe, sudjelovanje u trećoj seriji ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja trebalo bi pod određenim uvjetima biti moguće na grupnoj osnovi. Sudjelovanje grupe trebalo bi se provesti putem jednog određenog člana grupe i ako su ispunjeni propisani uvjeti. Nadalje, radi rješavanja pitanja povezanih s raspodjelom likvidnosti unutar grupe, u slučaju grupa koje su ustanovljene na temelju bliske povezanosti između članova, svi članovi bi trebali formalno potvrditi u pisanom obliku svoje sudjelovanje u grupi. Grupa za ciljane operacije dugoročnijeg refinanciranja priznata za potrebe ciljanih operacija druge serije dugoročnijeg refinanciranja u skladu s Odlukom (EU) 2016/810 (ESB/2016/10) trebala bi sudjelovati u trećoj seriji ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja kao grupa za treću seriju ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja u skladu s određenim postupcima obavješćivanja i priznavanja.
- (4) Ukupan iznos koji se može zadužiti temeljem treće serije ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja trebao bi se odrediti na temelju sudionikova stanja prihvatljivih kredita nefinancijskom privatnom sektoru sa stanjem na dan 28. veljače 2019., i uzimajući u obzir sve prethodno zadužene iznose od strane sudionika u trećoj seriji ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja temeljem druge serije ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja u skladu s Odlukom (EU) 2016/810 (ESB/2016/10), a koji su još nepodmireni. Pored toga, prihvatljivi krediti nefinancijskom privatnom sektoru koji su samosekuritizirani (tj. kada su vrijednosni papiri osigurani imovinom koji proizlaze iz sekuritizacije u cijelosti zadržani), mogu se, pod određenim uvjetima, također uzeti u obzir za potrebe izračuna iznosa zaduženja sudionika. Ovo će unaprijediti odnos između iznosa zaduženja i osiguravanja kredita gospodarstvu.
- (5) Na svaku ciljanu operaciju dugoročnijeg refinanciranja treće serije primjenjuje se najviši iznos ponude. Ograničenje iznosa ponude ima za cilj izbjeći pretjeranu koncentraciju ponuda u nekoliko operacije.
- (6) Kamatna stopa primjenjiva na svaku ciljanu operaciju dugoročnijeg refinanciranja treće serije utvrđuje se na temelju povijesti kreditiranja za sudionika u razdoblju od 1. travnja 2019. do 31. ožujka 2021. u skladu s načelima utvrđenim u ovoj Odluci.

⁽¹⁾ Odluka ESB/2014/34 Europske središnje banke od 29. srpnja 2014. o mjerama koje se odnose na ciljane operacije dugoročnijeg refinanciranja (SL L 258, 29.8.2014., str. 11.).

⁽²⁾ Odluka (EU) 2016/810 od 28. travnja 2016. o drugoj seriji ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja (ESB/2016/10) (SL L 132, 21.5.2016., str. 107.).

- (7) Svaka ciljana operacija dugoročnijeg refinanciranja treće serije će imati dospijeće od dvije godine. S obzirom na kraći rok dospijeća u usporedbi s prvim ciljanim operacijama dugoročnijeg refinanciranja i drugom serijom ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja, sudionici nemaju mogućnost dobrovoljno otplatiti niti jedan iznos raspodijeljen temeljem treće serije ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja prije njegova dospijeća.
- (8) Na institucije koje žele sudjelovati u trećoj seriji ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja primjenjuju se određeni izvještajni zahtjevi. Dostavljeni podaci koristit će se: (a) za utvrđivanje iznosa zaduženja; (b) za izračunavanje primjenjive referentne vrijednosti; (c) za procjenu izvršavanja obveza sudionika u odnosu na referentne vrijednosti; i (d) za druge analitičke svrhe koje se traže za izvršavanje zadaća Eurosustava. Također je predviđeno da nacionalne središnje banke država članica čija je valuta euro (dalje u tekstu nacionalne središnje banke) koje primaju dostavljene podatke, mogu takve podatke razmjenjivati unutar Eurosustava u mjeri i do razine potrebne za ispravno provođenje okvira treće serije ciljanih operacija dugoročnijeg kreditiranja te za analizu njegove djelotvornosti i za druge analitičke svrhe Eurosustava. Dostavljeni podaci mogu se dijeliti unutar Eurosustava za potrebe potvrđivanja dostavljenih podataka.
- (9) Radi omogućavanja kreditnim institucijama dovoljno vremena da izvrše operativne pripreme za prvu ciljanu operaciju dugoročnijeg refinanciranja treće serije, ova bi Odluka trebala stupiti na snagu bez nepotrebnog odgađanja,

DONIJELO JE OVU ODLUKU:

Članak 1.

Definicije

Za potrebe ove Odluke primjenjuju se sljedeće definicije:

- (1) „referentna vrijednost neto kreditiranja” znači iznos prihvatljivog neto kreditiranja koje sudionik treba premašiti u razdoblju od 1. travnja 2019. do 31. ožujka 2021. da bi se kvalificirao za kamatnu stopu na zaduženje sudionika u trećoj seriji ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja koja je niža od početne primjenjive kamatne stope i koja se izračunava u skladu s načelima i detaljnim odredbama utvrđenim u članku 4. odnosno Prilogu I.;
- (2) „referentna vrijednost stanja” znači zbroj sudionikovih stanja prihvatljivih kredita na dan 31. ožujka 2019. i sudionikove referentne vrijednosti neto kreditiranja koja se izračunava u skladu s načelima i detaljnim odredbama utvrđenim u članku 4. odnosno Prilogu I.;
- (3) „iznos ponude” znači najviši iznos koji sudionik može zadužiti u svakoj ciljanoj operaciji dugoročnijeg refinanciranja treće serije izračunan u skladu s načelima i detaljnim odredbama utvrđenim u članku 4. odnosno Prilogu I.;
- (4) „iznos zaduženja” znači ukupan iznos koji sudionik može zadužiti u svim operacijama treće serije ciljanih operacija refinanciranja i izračunava se u skladu s načelima i detaljnim odredbama utvrđenim u članku 4. odnosno Prilogu I.;
- (5) „kreditna institucija” znači kreditna institucija kako je definirana u točki 14. članka 2. Smjernice (EU) 2015/510 Europske središnje banke (ESB/2014/60) ⁽³⁾;
- (6) „odstupanje od referentne vrijednosti stanja” znači postotni bodovi za koje su se prihvatljivi krediti sudionika odobreni u razdoblju od 1. travnja 2019. do 31. ožujka 2021. povećali ili smanjili u odnosu na njegovu referentnu vrijednost stanja, kako je izračunato u skladu s detaljnim odredbama iz članka 4. Priloga I.;
- (7) „prihvatljivi krediti” znači krediti nefinancijskim društvima i kućanstvima (uključujući neprofitne institucije koje služe kućanstvima) rezidentima, kako su definirani u točki 4. članka 1. Uredbe Vijeća (EZ) br. 2533/98 ⁽⁴⁾, u državama članicama čija je valuta euro, osim stambenih kredita kućanstvima, kako je dalje razrađeno u Prilogu II.;
- (8) „prihvatljivo neto kreditiranje” znači bruto kreditiranje u obliku prihvatljivih kredita umanjeno za otplate stanja prihvatljivih kredita tijekom određenog razdoblja, kako je dalje razrađeno u Prilogu II.;

⁽³⁾ Smjernica (EU) 2015/510 Europske središnje banke od 19. prosinca 2014. o provedbi monetarne politike Eurosustava (ESB/2014/60) (SL L 91, 2.4.2015., str. 3).

⁽⁴⁾ Uredba Vijeća (EZ) br. 2533/98 od 23. studenoga 1998. o prikupljanju statističkih podataka od strane Europske središnje banke (SL L 318, 27.11.1998., str. 8.).

- (9) „financijsko društvo posebne namjene” (FVC) znači financijsko društvo posebne namjene kako je definirano u članku 1. Uredbe (EU) br. 1075/2013 Europske središnje banke (ESB/2013/40) ⁽⁵⁾;
- (10) „prvo referentno razdoblje” znači razdoblje od 1. travnja 2018. do 31. ožujka 2019.;
- (11) „FVC oznaka” znači jedinstvena identifikacijska oznaka za FVC na popisu financijskih društava posebne namjene koji održava i objavljuje Europska središnja banka (ESB) za potrebe statistike u skladu s člankom 3. Uredbe (EU) br. 1075/2013 (ESB/2013/33);
- (12) „poticajna prilagodba kamatne stope” znači umanjenje, ako postoji, kamatne stope koje se ima primijeniti na iznose zadužene temeljem treće serije ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja, iskazano kao razlomak prosječne razlike između najviše moguće kamatne stope i najmanje moguće kamatne stope, kako je izračunato u skladu s detaljnim odredbama navedenim u Prilogu I.;
- (13) „Identifikator pravne osobe” (LEI) znači alfanumerička referentna oznaka koja je dodijeljena pravnoj osobi u skladu sa ISO 17442.
- (14) „monetarna financijska institucija” (MFI) znači monetarna financijska institucija kako je definirana u točki (a) članka 1. Uredbe (EU) br. 1071/2013 Europske središnje banke (ESB/2013/33) ⁽⁶⁾;
- (15) „MFI oznaka” znači jedinstvena identifikacijska oznaka za MFI na popisu monetarnih financijskih institucija koji održava i objavljuje Europska središnja banka (ESB) za potrebe statistike u skladu s člankom 4. Uredbe (EU) br. 1071/2013 (ESB/2013/33);
- (16) „stanja prihvatljivih kredita” znači stanja prihvatljivih kredita u bilanci, osim prihvatljivih kredita koji su sekuritizirani ili na drugi način preneseni bez isknjižavanja iz bilance, kao što je detaljnije objašnjeno u Prilogu II.;
- (17) „sudionik” znači druga ugovorna strana prihvatljiva za operacije monetarne politike Eurosustava na otvorenom tržištu u skladu sa Smjernicom (EU) 2015/510 (ESB/2014/60), koja sudjeluje u aukcijama treće serije ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja na pojedinačnoj osnovi ili na grupnoj osnovi kao vodeća institucija, i koja je podvrgnuta svim pravima i obvezama povezanim s njezinim sudjelovanjem na aukcijama treće serije ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja;
- (18) „referentno stanje” znači zbroj stanja prihvatljivih kredita i, nakon korištenja opcije iz članka 6. stavak 3., stanja samosekuritiziranih prihvatljivih kredita na dan 28. veljače 2019.;
- (19) „odgovarajući NSB” znači, u odnosu na pojedinog sudionika, NSB države članice u kojoj je sudionik osnovan;
- (20) „drugo referentno razdoblje” znači razdoblje od 1. travnja 2019. do 31. ožujka 2021.;
- (21) „sekuritizacija” znači ili: (a) tradicionalna sekuritizacija kako je definirana u članku 2. stavku 9. Uredbe (EU) br. 2017/2042 Europskog parlamenta i Vijeća ⁽⁷⁾; i/ili (b) sekuritizacija kako je definirana u članku 1. stavku 2. Uredbe (EU) br. 1075/2013 (ESB/2013/40) i koja uključuje prijenos kredita koji su sekuritizirani na FVC;
- (22) „samosekuritizirani prihvatljivi krediti” znači prihvatljivi krediti koje je inicirao i sekuritizirao ili sudionik ili član grupe treće serije ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja, pri čemu vrijednosne papire osigurane imovinom koje nastanu iz sekuritizacije 100 % zadržava taj sudionik ili član grupe treće serije ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja.

Članak 2.

Treća serija ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja

1. Eurosustav provodi sedam ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja treće serije u skladu s okvirnim kalendarom za treću seriju ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja objavljenim na mrežnim stranicama ESB-a.

⁽⁵⁾ Uredba (EU) br. 1075/2013 Europske središnje banke od 18. listopada 2013. o statistici imovine i obveza financijskih društava posebne namjene koja se bave sekuritizacijskim transakcijama (ESB/2013/40) (SL L 297., 07.11.2013., str. 107.).

⁽⁶⁾ Uredba (EU) br. 1071/2013 Europske središnje banke od 24. rujna 2013. o bilanci sektora monetarnih financijskih institucija (ESB/2013/33) (SL L 297., 7.11.2013., str. 1.).

⁽⁷⁾ Uredba (EU) 2017/2042 Europskog parlamenta i Vijeća od 12. prosinca 2017. o utvrđivanju općeg okvira za sekuritizaciju i o uspostavi specifičnog okvira za jednostavnu, transparentnu i standardiziranu sekuritizaciju te o izmjeni direktiva 2009/65/EZ, 2009/138/EZ i 2011/61/EU te uredaba (EZ) br. 1060/2009 i (EU) br. 648/2012 (SL L 347., 28.12.2017., str. 35.).

2. Svaka ciljana operacija dugoročnijeg refinanciranja treće serije dospijeva, bez mogućnosti prijevremene otplate, dvije godine nakon odnosnog datuma namire, na dan koji se podudara s datumom namire glavne operacije refinanciranja Eurosustava, u skladu s okvirnim kalendarom za treću seriju ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja objavljenim na mrežnim stranicama ESB-a.
3. Treća serija ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja:
- (a) su obratne transakcije puštanja likvidnosti;
 - (b) nacionalne središnje banke provode ih decentralizirano;
 - (c) provode se putem standardnih aukcija; i
 - (d) provode se u obliku aukcija s fiksnom kamatnom stopom.
4. Na treću seriju ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja primjenjuju se standardni uvjeti pod kojima su nacionalne središnje banke spremne provoditi kreditne operacije, osim ako u ovoj Odluci nije drugačije određeno. Ovi uvjeti uključuju postupke za provođenje operacija na otvorenom tržištu, kriterije za utvrđivanje prihvatljivosti drugih ugovornih strana i kolaterala za potrebe kreditnih operacija Eurosustava te sankcije koje se primjenjuju u slučaju neispunjavanja obveza druge ugovorne strane. Svaki od ovih uvjeta utvrđen je u općim i privremenim pravnim okvirima primjenjivim na operacije refinanciranja kako su provedeni u ugovornim i/ili zakonskim nacionalnim okvirima nacionalnih središnjih banaka.
5. U slučaju nepodudaranja između ove Odluke i Smjernice (EU) 2015/510 (ESB/2014/60) ili bilo kojeg drugog pravnog akta ESB-a koji utvrđuje pravni okvir primjenjiv na operacije dugoročnijeg refinanciranja i/ili bilo koje nacionalne mjere kojima se one provode na nacionalnoj razini, primjenjuje se ova Odluka.

Članak 3.

Sudjelovanje

1. Institucije mogu sudjelovati u trećoj seriji ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja na pojedinačnoj osnovi ako su prihvatljive druge ugovorne strane za operacije monetarne politike Eurosustava na otvorenom tržištu.
2. Institucije mogu sudjelovati u trećoj seriji ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja na grupnoj osnovi osnivanjem grupe za treću seriju ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja. Sudjelovanje na grupnoj osnovi bitno je za potrebe izračuna primjenjivih iznosa zaduženja i referentnih vrijednosti kako je utvrđeno u članku 4. i za povezane izvještajne obveze kako je utvrđeno u članku 6. Sudjelovanje na grupnoj osnovi podliježe sljedećim ograničenjima:
- (a) institucija ne smije biti član više od jedne grupe za treću seriju ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja;
 - (b) institucija koja sudjeluje u trećoj seriji ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja na grupnoj osnovi ne može sudjelovati na pojedinačnoj osnovi;
 - (c) institucija određena kao vodeća institucija jedini je član grupe za treću seriju ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja koji može sudjelovati na aukcijama treće serije ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja; i
 - (d) sastav grupe za treću seriju ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja i vodeća institucija grupe za treću seriju ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja ostaju nepromijenjeni za sve ciljane operacije dugoročnijeg refinanciranja treće serije, u skladu sa stavcima 5. i 6. ovog članka.
3. Sljedeći uvjeti trebaju biti ispunjeni kako bi se sudjelovalo u trećoj seriji ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja putem grupe za treću seriju ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja.
- (a) S učinkom od posljednjeg dana mjeseca koji prethodi zahtjevu iz točke (d) ovog stavka, svaki član dane grupe mora:
 - i. imati blisku vezu s drugim članom grupe sa značenjem „bliske veze” kako je utvrđena u članku 138. Smjernice (EU) 2015/510 (ESB/2014/60), a tamo navedena upućivanja na „drugu ugovornu stranu”, „garanta”, „izdavatelja” ili „dužnika” smatraju se upućivanjima na člana grupe; ili
 - ii. držati obvezne pričuve kod Eurosustava u skladu s Uredbom (EZ) br. 1745/2003 Europske središnje banke (ESB/2003/9) ⁽⁸⁾ neizravno preko drugog člana grupe ili ih koristi drugi član grupe za neizravno držanje obveznih pričuva kod Eurosustava.

⁽⁸⁾ Uredba (EZ) br. 1745/2003 Europske središnje banke od 12. rujna 2003. o primjeni odredbi o minimalnim pričuvama (ESB/2003/9) (SL L 250, 2.10.2003., str. 10.).

- (b) Grupa imenuje jednog člana grupe kao vodeću instituciju za grupu. Vodeća institucija je prihvatljiva druga ugovorna strana za operacije monetarne politike Eurosustava na otvorenom tržištu.
- (c) Svaki član grupe za treću seriju ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja je kreditna institucija osnovana u državi članici čija je valuta euro, koja ispunjava uvjete utvrđene u točkama (a), (b) i (c) članka 55. Smjernice (EU) 2015/510 (ESB/2014/60).
- (d) U skladu s točkom (e) vodeća institucija prijavljuje sudjelovanje grupe svom NSB-u u skladu s okvirnom kalendarom za treću seriju ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja objavljenim na mrežnim stranicama ESB-a. Prijava sadrži:
- naziv vodeće institucije;
 - popis MFI oznaka i nazive svih institucija uključenih u grupu za treću seriju ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja;
 - obrazloženje razloga za grupnu prijavu, uključujući popis bliskih veza i/ili odnosa neizravnih držanja pričuva između članova grupe, navodeći svakog člana prema njegovoj MFI oznaci;
 - u slučaju grupnog članstva koje udovoljava uvjetima navedenim u točki ii. točke (a): pisanu potvrdu vodeće institucije koja potvrđuje da je svaki član njezine grupe za treću seriju ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja formalno odlučio biti član dotične grupe za treću seriju ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja i suglasan je da ne sudjeluje u trećoj seriji ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja kao pojedinačna druga ugovorna strana ili kao član bilo koje druge grupe za treću seriju ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja, zajedno s odgovarajućim dokazom da je pisana potvrda vodeće institucije valjano potpisana od strane valjano ovlaštenih potpisnika. Vodeća institucija može dati potrebne potvrde u odnosu na članove svoje grupe za treću seriju ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja kada postoje ugovori, kao što su oni za neizravno držanje obveznih pričuva u skladu s člankom 10. stavkom 2. Uredbe (EZ) br. 1745/2003 (ESB/2003/9), koji izričito navode da odgovarajući član grupe sudjeluje u operacijama Eurosustava na otvorenom tržištu isključivo putem vodeće institucije. Odgovarajući NSB u suradnji s nacionalnim središnjim bankama odgovarajućih članova grupe, može provjeravati valjanost dotične pisane potvrde; i
 - u slučaju člana grupe na kojeg se primjenjuje točka i. točke (a) primjenjuje se: 1. pisana potvrda odgovarajućeg člana grupe o njegovoj formalnoj odluci da bude član dotične grupe za treću seriju ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja i da ne sudjeluje u trećoj seriji ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja kao pojedinačna druga ugovorna strana ili kao član druge grupe za treću seriju ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja; i 2. odgovarajući dokaz, koji je potvrdio NSB odgovarajućeg člana grupe, da je ova formalna odluka donesena na najvišoj razini donošenja odluka korporativne strukture člana, kao što su Uprava ili istovrsno tijelo u skladu s važećim pravom.
- (e) Grupa za drugu seriju ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja priznata za potrebe druge serije ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja u skladu s Odlukom (EU) 2016/810 (ESB/2016/10) može sudjelovati u trećoj seriji ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja kao grupa za treću seriju ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja pod uvjetom da njezina vodeća institucija u tu svrhu podnese pisanu obavijest odgovarajućem NSB-u u skladu s okvirnim kalendarom za treću seriju ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja objavljenim na mrežnim stranicama ESB-a. Obavijest sadrži:
- popis članova grupe za drugu seriju ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja koji su formalno odlučili biti članovima dotične grupe za treću seriju ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja i ne sudjelovati u trećoj seriji ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja kao pojedinačne druge ugovorne strane ili kao članovi bilo koje druge grupe za treću seriju ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja. U slučaju članova grupe koji udovoljavaju uvjetima navedenim u točki ii. točke (a), vodeća institucija može dostaviti potrebnu obavijest ako je ugovor na snazi, kako je navedeno u točki iv. točke (d) koja izričito navodi da odgovarajući član grupe sudjeluje u operacijama Eurosustava na otvorenom tržištu isključivo putem vodeće institucije. Odgovarajući NSB, u suradnji s nacionalnim središnjim bankama odgovarajućih članova grupe, može provjeriti valjanost tog popisa; i
 - odgovarajući dokaz, koji može tražiti NSB vodeće institucije, da je potpisan od strane valjano ovlaštenih potpisnika.
- (f) Vodeća institucija mora pribaviti potvrdu svog NSB-a da je grupa za treću seriju ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja priznata. Prije izdavanja potvrde, odgovarajući NSB može od vodeće institucije tražiti sve dodatne informacije bitne za procjenu potencijalne grupe za treću seriju ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja. U svojoj procjeni prijave grupe, odgovarajući NSB mora također uzeti u obzir svaku procjenu nacionalnih središnjih banaka članova grupe koja može biti potrebna, kao što je, prema potrebi, potvrda dokumentacije dostavljene u skladu s točkom (d) ili (e).

Za potrebe ove Odluke, kreditne institucije koje su predmet konsolidiranog nadzora, uključujući podružnice iste kreditne institucije, također se smatraju primjerenim podnositeljima prijave za priznavanje grupe za treću seriju ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja i od njih se zahtijeva da na odgovarajući način udovolje uvjetima utvrđenim u ovom članku. Ovo omogućava osnivanje grupa za treću seriju ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja među takvim institucijama gdje one čine dio iste pravne osobe. Radi potvrđivanja osnivanja ili promjena u sastavu grupe za treću seriju ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja, primjenjuju se stavak 3(d)(v) odnosno stavak 6(b)(ii)(5).

4. Ako jedna ili više institucija uključenih u prijavu za priznavanje grupe za treću seriju ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja ne ispunjava uvjete iz stavka 3., odgovarajući NSB može djelomično odbiti prijavu za predloženu grupu. U tom slučaju, institucije koje podnose prijavu mogu odlučiti hoće li djelovati kao grupa za treću seriju ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja u sastavu ograničenom na one članove grupe koji ispunjavaju potrebne uvjete ili povući prijavu za priznavanje grupe za treću seriju ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja.

5. U iznimnim slučajevima, ako postoje opravdani razlozi, Upravno vijeće može odlučiti odstupiti od ograničenja i uvjeta navedenih u stavcima 2. i 3.

6. Ne dovodeći u pitanje stavak 5., sastav grupe koju je Eurosustav priznao u skladu sa stavkom 3., može se promijeniti u sljedećim slučajevima:

(a) Član se mora isključiti iz grupe za treću seriju ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja ako više ne ispunjava zahtjeve iz točke (a) ili (c) stavka 3. NSB odgovarajućeg člana grupe obavješćuje vodeću instituciju o neispunjavanju ovih zahtjeva od strane člana grupe.

U takvim slučajevima, dotična vodeća institucija obavješćuje odgovarajući NSB o promjenama u statusu svog člana grupe.

(b) Ako su, u vezi s grupom za treću seriju ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja, uspostavljene dodatne bliske veze ili neizravna držanja obveznih pričuva kod Eurosustava nakon prvog dana mjeseca koji prethodi prijavi iz točke (d) stavka 3., sastav grupe za treću seriju ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja može se promijeniti da bi odrazio dodavanje novog člana pod uvjetom da:

(i) vodeća institucija podnese svom NSB-u zahtjev za priznavanje promjene u sastavu grupe za treću seriju ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja u skladu s okvirnim kalendarom za treću seriju ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja objavljenim na mrežnim stranicama ESB-a;

(ii) zahtjev iz točke i. uključuje:

(1) naziv vodeće institucije;

(2) popis MFI oznaka i nazive svih institucija koje se namjerava uključiti u novi sastav grupe za treću seriju ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja;

(3) obrazloženje razloga za grupnu prijavu, uključujući popis pojedinosti o promjenama bliskih veza i/ili neizravnih držanja pričuva između članova grupe, navodeći svakog člana prema njegovoj MFI oznaci;

(4) ako se radi o članovima grupe na koje se primjenjuje točka ii. stavka 3(a): pisanu potvrdu vodeće institucije koja potvrđuje da je svaki od članova njezine grupe za treću seriju ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja formalno odlučio biti član dotične grupe za treću seriju ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja i ne sudjelovati u trećoj seriji ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja kao pojedinačna druga ugovorna strana ili kao član bilo koje druge grupe za treću seriju ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja. Vodeća institucija može izdati potrebnu potvrdu u odnosu na članove svoje grupe za treću seriju ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja ako je ugovor na snazi, poput onih za neizravno držanje minimalnih pričuva u skladu s člankom 10. stavkom 2. Uredbe (EZ) br. 1745/2003 (ESB/2003/9), u kojoj se izričito navodi da odnosni član grupe sudjeluje u operacijama Eurosustava na otvorenom tržištu isključivo putem vodeće institucije. Odgovarajući NSB, u suradnji s nacionalnim središnjim bankama odgovarajućih članova grupe, može provjeriti valjanost te pisane potvrde; i

(5) u slučaju članova grupe na koje se primjenjuje točka i. stavka 3(a), pisana potvrda svakog dodatnog člana o njegovoj formalnoj odluci da bude član dotične grupe za treću seriju ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja i da ne sudjeluje u trećoj seriji ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja kao pojedinačna druga ugovorna strana ili kao član bilo koje druge grupe za treću seriju ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja i pisanu potvrdu od svakog člana grupe za treću seriju ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja, uključenog u grupu u starom i novom sastavu, o njegovoj formalnoj odluci da je suglasan s novim sastavom grupe za treću seriju ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja, zajedno s odgovarajućim dokazom, potvrđenim od strane NSB-a odgovarajućeg člana grupe, kako je razrađeno u točki v. stavka 3(d); i

(iii) ako je vodeća institucija pribavila potvrdu svog NSB-a da je promijenjena grupa za treću seriju ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja priznata. Prije izdavanja potvrde, odgovarajući NSB može tražiti od vodeće institucije sve dodatne informacije bitne za procjenu novog sastava grupe za treću seriju ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja. U svojoj procjeni prijave grupe, odgovarajući NSB mora također uzeti u obzir procjenu članova grupe od strane nacionalnih središnjih banaka, koje mogu biti potrebne, kao što su potvrde dokumentacije dostavljene u skladu s točkom ii.

(c) Ako, u odnosu na grupu za treću seriju ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja, dođe do pripajanja, spajanja ili podjele koja uključuje članove grupe za treću seriju ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja nakon posljednjeg dana mjeseca koji prethodi podnošenju prijave iz točke (d) stavka 3., a ta operacija ne dovodi do promjene u skupu prihvatljivih kredita, sastav grupe za treću seriju ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja može se promijeniti kako bi, prema potrebi odrazio pripajanje, spajanje ili podjelu, pod uvjetom da su ispunjeni uvjeti iz točke (b).

7. Ako je Upravno vijeće prihvatilo promjene u sastavu grupe za treću seriju ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja u skladu sa stavkom 5., ili je do promjene u sastavu grupa za treću seriju ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja došlo u skladu sa stavkom 6., osim ako Upravno vijeće ne odluči drugačije, primjenjuje se sljedeće:

- (a) u odnosu na promjene na koje se primjenjuje stavak 5., stavak 6(b) ili stavak 6(c), vodeća institucije može sudjelovati u trećoj seriji ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja na osnovi novog sastava svoje grupe za treću seriju ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja samo nakon što je pribavila potvrdu od svojeg NSB-a da je novi sastav grupe za treću seriju ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja priznat; i
- (b) institucija koja više nije član grupe za treću seriju ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja ne sudjeluje niti u jednoj trećoj seriji ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja niti pojedinačno niti kao član druge grupe za treću seriju ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja, osim ako dostavi novi zahtjev za sudjelovanjem u skladu sa stavicima 1., 3., ili 6.

8. Ako vodeća institucija izgubi svoju prihvatljivost kao druga ugovorna strana za operacije monetarne politike Eurosustava na otvorenom tržištu, njezina grupa za treću seriju ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja ne smije više biti priznata i takva je vodeća institucija obvezna otplatiti sve iznose koje je zadužila temeljem treće serije ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja.

Članak 4.

Iznos zaduženja, iznos ponude i referentne vrijednosti

1. Iznosi zaduženja primjenjivi na pojedinačne sudionike izračunavaju se na temelju podataka o kreditima u odnosu na referentna stanja pojedinačnog sudionika. Iznosi zaduženja primjenjivi na sudionika koji je vodeća institucija grupe za treću seriju ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja izračunavaju se na temelju agregiranih podataka o kreditima u odnosu na referentna stanja svih članova grupe za treću seriju ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja.

2. Svaki iznos zaduženja sudionika jednak je 30 % njegovog ukupnog referentnog stanja umanjeno za svaki iznos koji je prethodno zadužio taj sudionik u trećoj seriji ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja temeljem ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja druge serije temeljem Odluke (EU) 2016/810 (ESB/2016/10) i još je nepodmiren na datum namire treće serije ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja uzimajući u obzir svaku pravno obvezujuću obavijest za prijevremenu otplatu koju je izvršio sudionik u skladu s člankom 6. Odluke (EU) 2016/810 (ESB/2016/10). Odogovarajući tehnički izračuni navedeni su u Prilogu I.

3. Ako član grupe za ciljne operacije dugoročnijeg refinanciranja priznat za potrebe druge serije ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja u skladu s Odlukom (EU) 2016/810 (ESB/2016/10) ne želi biti član odnosne grupe za treću seriju ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja, za potrebe izračuna iznosa zaduženja treće serije ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja za tu kreditnu instituciju kao pojedinačnog sudionika, smatra se da je ta institucija, temeljem druge serije ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja, zadužila iznos jednak iznosu koji je zadužila vodeća institucija grupe za drugu seriju ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja temeljem druge serije ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja, a koji su još nepodmireni na datum namire treće serije ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja, pomnožen s udjelom prihvatljivih kredita člana s onim grupe za drugu seriju ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja na dan 31. siječnja 2016. Ovaj posljednji iznos bit će oduzet od iznosa za koji se smatra da se odnosna grupa za treću seriju ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja zadužila temeljem druge serije ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja za potrebe izračuna iznosa zaduženja iz treće serije ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja od stane vodeće institucije.

4. Svaki iznos ponude sudionika za svaku treću seriju ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja jednak je ili: i. njegovom iznosu zaduženja umanjenom za iznos zadužen temeljem prethodnih serija treće serije ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja.; ili ii. jednoj desetini ukupnog referentnog stanja, ovisno o tome koji je iznos niži. Smatrat će se da ovaj iznos predstavlja najviši iznos ponude za svakog sudionika te se primjenjuju pravila važeća za ponude koje premašuju najviši iznos ponude, kako je utvrđeno u članku 36. Smjernice (EU) 2015/510 (ESB/2014/60). Odogovarajući tehnički izračuni navedeni su u Prilogu I.

5. Referentna vrijednost neto kreditiranja sudionika određuje se temeljem prihvatljivog neto kreditiranja u prvom referentnom razdoblju, kako slijedi:

- (a) za sudionike koji prijave pozitivno ili nula prihvatljivo neto kreditiranje u prvom referentnom razdoblju, referentna vrijednost neto kreditiranja je nula;
- (b) za sudionike koji prijave negativno neto kreditiranje u prvom referentnom razdoblju, referentna vrijednost neto kreditiranja jednaka je prihvatljivom neto kreditiranju za prvo referentno razdoblje.

Odogovarajući tehnički izračuni navode se u Prilogu I. Referentna vrijednost neto kreditiranja za sudionike kojima je izdana dozvola za rad banke nakon 28. veljače 2019. je nula, osim ako Upravno vijeće, u okolnostima kada je to objektivno opravdano, odluči drugačije.

6. Referentna vrijednost stanja sudionika određuje se kao zbroj stanja prihvatljivih kredita na dan 31. ožujka 2019. i referentne vrijednosti neto kreditiranja. Odogovarajući tehnički izračuni navedeni su u Prilogu I.

Članak 5.

Kamate

1. U skladu sa stavkom 2., kamatna stopa primjenjiva na iznos zadužen temeljem svake ciljane operacije dugoročnijeg refinanciranja treće serije postavljena je na 10 baznih bodova iznad prosječne stope za glavne operacije refinanciranja za vrijeme trajanja odnosno ciljane operacije dugoročnijeg refinanciranja treće serije.
2. Kamatna stopa koja se primjenjuje na iznose koje su zadužili sudionici čije prihvatljivo neto kreditiranje u drugom referentnom razdoblju premašuje referentnu vrijednost njihova neto kreditiranja je niža od stope navedene u stavku 1. te može biti i do 10 baznih bodova iznad prosječne stope na depozite važeće za vrijeme trajanja odnosno ciljane operacije dugoročnijeg refinanciranja treće serije, ovisno o odstupanju od referentne vrijednosti stanja. Razrađene odredbe i izračuni su utvrđeni u Prilogu I.
3. Sudionici se obavješćuju o odstupanju od referentne vrijednosti stanja, poticajnoj prilagodbi kamatne stope koja iz toga proizađe, ako postoji, i o konačnoj kamatnoj stopi skladu s okvirnim kalendarom za treću seriju ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja objavljenim na mrežnim stranicama ESB-a.
4. Kamate se namiruju unatrag po dospjeću svake ciljane operacije dugoročnijeg refinanciranja treće serije.
5. Ako se, zbog upotrebe sredstava dostupnih NSB-u u skladu s njegovim ugovorima ili propisima, od sudionika zahtijeva da plati nepodmirene iznose treće serije ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja prije nego bude obaviješten o odstupanju od referentne vrijednosti stanja i poticajnoj prilagodbi kamatne stope koja iz toga proizađe, ako postoji, kamatna stopa primjenjiva na iznose koje je taj sudionik zadužio temeljem svake ciljane operacije dugoročnijeg refinanciranja treće serije postavlja se na 10 baznih bodova iznad prosječne stope na glavne operacije refinanciranja za vrijeme trajanja odnosno ciljane operacije dugoročnijeg refinanciranja treće serije do datuma na koji NSB zahtijeva da se izvrši isplata. Ako je takva otplata nužna nakon što se o devijaciji od referentne vrijednosti stanja i poticajnoj prilagodbi kamatne stope koja je iz toga proizašla, ako postoji, obavijesti sudionik, kamatna stopa primjenjiva na iznose koje je taj sudionik zadužio temeljem svake ciljane operacije dugoročnijeg refinanciranja treće serije se postavlja uzimajući u obzir devijaciju od referentne vrijednosti stanja.

Članak 6.

Izvještajni zahtjevi

1. Svaki sudionik treće serije ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja dostavlja odgovarajućem NSB-u podatke navedene u izvještajnim obrascima iz Priloga II. kako slijedi:
 - (a) referentno stanje za potrebe ustanovljavanja sudionikova iznosa zaduženja i iznosa ponude, te podatke koji se odnose na prvo referentno razdoblje za potrebe ustanovljavanja sudionikovih referentnih vrijednosti (dalje u tekstu „prvo izvješće”); i
 - (b) podatke koji se odnose na drugo referentno razdoblje za potrebe određivanja primjenjivih kamatnih stopa (dalje u tekstu „drugo izvješće”).
2. Podaci se dostavljaju u skladu sa sljedećim:
 - (a) okvirnim kalendarom za treću seriju ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja objavljenim na mrežnim stranicama ESB- a;
 - (b) smjernicama iz Priloga II.; i
 - (c) minimalnim standardima za točnost i usklađenost s konceptima navedenim u Prilogu IV. Uredbi (EU) br. 1071/2013 (ESB/2013/33).
3. Sudionici koji namjeravaju uključiti samosekuritizirane prihvatljive kredite za potrebe izračuna svog iznosa zaduženja, koriste ovu opciju dostavljanjem dodatnih stavaka koji se odnose na sve samosekuritizirane prihvatljive kredite, kako je detaljno navedeno u Prilogu II., zajedno s revizorskom procjenom ovih dodatnih stavaka, u skladu sa sljedećim pravilima:
 - (a) sudionici koji sudjeluju u prvoj ili drugoj operaciji treće serije ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja mogu sudjelovati na temelju prvog izvješća koje izostavlja dodatne stavke. Međutim, da bi se interno sekuritizirani krediti uključili u izračunavanje njihovog iznosa zaduženja i iznosa ponude počevši od druge ili treće operacije, odgovarajućem NSB-u će se staviti na raspolaganje dodatne stavke i odgovarajuća revizorska procjena dodatnih stavki prije roka za prvo izvješće za bilo koju od ovih operacija navedenih u okvirnom kalendaru za treću seriju ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja objavljenom na mrežnim stranicama ESB-a;

(b) sudionici koji prvi sudjeluju u trećoj ili daljnjim operacijama treće serije ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja stavit će na raspolaganje odgovarajućem NSB-u, do odnosnog roka navedenog u okvirnom kalendaru za treću seriju ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja objavljenom na mrežnim stranicama ESB-a, prvo izvješće koje uključuje dodatne stavke i odgovarajuću revizorsku procjenu dodatnih stavki.

4. Pojmovi korišteni u izvješću koje dostavljaju sudionici tumače se u skladu s definicijama tih pojmova u Uredbi (EU) br. 1071/2013 (ESB/2013/33).

5. Vodeće institucije grupa za treću seriju ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja dostavljaju izvješća s agregiranim podacima u odnosu na sve članove grupe za treću seriju ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja. Pored toga, NSB vodeće institucije ili NSB člana grupe za treću seriju ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja može, zajedno s NSB-om vodeće institucije, zahtijevati da vodeća institucija dostavi neagregirane podatke za svakog pojedinog člana grupe.

6. Svaki sudionik mora osigurati da je kvaliteta podataka dostavljenih u skladu sa stavcima 1. do 3. procijenjena od strane neovisnog revizora u skladu sa sljedećim pravilima:

(a) revizorova procjena prvog izvješća stavlja se na raspolaganje odgovarajućem NSB-u do odnosnog roka navedenog u okvirnom kalendaru za treću seriju ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja objavljenom na mrežnim stranicama ESB-a;

(b) rezultati procjene revizora u odnosu na drugo izvješće stavljaju se na raspolaganje odgovarajućem NSB-u do odnosnog roka navedenog u okvirnom kalendaru za treću seriju ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja objavljenom na mrežnim stranicama ESB-a;

(c) procjena revizora usredotočit će se na zahtjeve iz stavaka 2. i 3. Revizor naročito mora:

(i) procijeniti točnost dostavljenih podataka provjerom udovoljava li skup prihvatljivih kredita sudionika, a u slučaju vodeće institucije, prihvatljivih kredita članova njezine grupe za treću seriju ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja, kriterijima prihvatljivosti;

(ii) provjeriti da su dostavljeni podaci usklađeni sa smjernicama navedenim u Prilogu II. i s pojmovima uvedenim Uredbom (EU) br. 1071/2013 (ESB/2013/33);

(iii) provjeriti da su dostavljeni podaci usklađeni s podacima prikupljenim u skladu s Uredbom (EU) br. 1071/2013 (ESB/2013/33);

(iv) provjeriti postoje li kontrole i postupci koji mogu potvrditi integritet, točnost i usklađenost podataka; i

(v) u pogledu dodatnih stavaka, osigurati putem postupka pozitivnog angažmana s izražavanjem uvjerenja tj. postupka koji potvrđuje da su dostavljeni podaci točni i relevantni, da samosekuritizirani prihvatljivi krediti uključeni za potrebe izračuna sudionikovog referentnog stanja odgovaraju odnosnim vrijednosnim papirima osiguranim imovinom koje 100 % zadržava odnosni sudionik ili član grupe treće serije ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja od koga potječu samosekuritizirani prihvatljivi krediti.

U slučaju sudjelovanja na grupnoj osnovi, rezultati procjena revizora razmjenjuju se s nacionalnim središnjim bankama drugih članova grupa za treću seriju ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja. Na zahtjev NSB-a sudionika, iscrpni nalazi ispitivanja provedenih na temelju ovog stavka, dostavljaju se tom NSB-u, a u slučaju sudjelovanja grupe, naknadno se razmjenjuju s nacionalnim središnjim bankama članova grupe.

(d) procjena revizora sadrži najmanje sljedeće elemente:

i. vrstu primijenjenog postupka revizije;

ii. razdoblje koje pokriva revizija;

iii. analiziranu dokumentaciju;

iv. opis metoda koje su revizori slijedili za obavljanje zadataka opisanih u članku 6. stavku 6(c);

v. prema potrebi, identifikatore (FVC oznake i/ili identifikatore pravnih osoba (LEI), ovisno o slučaju) svakog društva posebne namjene za sekuritizaciju koje drži samosekuritizirane prihvatljive kredite navedene u stavku (c)v., i MFI oznaku sudionika ili jednog od članova grupe treće serije ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja od kojeg potječu samosekuritizirani prihvatljivi krediti;

vi. izvršene ispravke, ako postoje, nakon primjene metoda opisanih u točki iv.;

vii. potvrdu da su podaci uključeni u obrasce za izvješćivanje u skladu s informacijama sadržanim u unutarnjim sustavima sudionika; i

viii. konačna zapažanja ili procjene kao ishod nezavisne revizije.

Eurosustav može osigurati daljnje smjernice o načinu na koji se provodi ispitivanje od strane revizora u kojem slučaju sudionici moraju osigurati da revizori primjenjuju te smjernice pri provođenju ispitivanja.

7. U skladu sa stavkom 8., nakon promjene u sastavu grupe za treću seriju ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja ili korporativne reorganizacije, kao što su pripajanje, spajanje ili podjela (uključujući one koje proizađu iz sanacije ili likvidacije sudionika), koja utječe na skup prihvatljivih kredita sudionika, revidirano prvo izvješće dostavlja se u skladu s uputama koje je dostavio NSB sudionika. Odgovarajući NSB procjenjuje utjecaj revizije i poduzima odgovarajuće radnje. Takve radnje mogu uključivati zahtjev za plaćanje zaduženog iznosa koji, uzimajući u obzir promjene sastava ili korporativnu reorganizaciju grupe za treću seriju ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja, premašuje odgovarajući iznos zaduženja. Dotični sudionik, koji može uključiti novoosnovani subjekt nakon korporativne reorganizacije, dostavlja dodatne informacije koje traži odgovarajući NSB radi pružanja pomoći u procjeni utjecaja revizije.

8. Iznimno od stavka 7., revizija prvog izvješća nije potrebna, no odgovarajući učinak na prihvatljive kredite se može umjesto toga zabilježiti kao prilagodba u drugom izvješću u slučajevima kada:

- (a) korporativna reorganizacija uključuje institucije koje su prije korporativne reorganizacije bile predmetom nadzornih ili sanacijskih mjera, a te su mjere, kao što je potvrđeno od strane odgovarajućeg NSB-a, zapravo ometale njihovu mogućnost zaduživanja tijekom najmanje polovice drugog referentnog razdoblja;
- (b) korporativna reorganizacija uključuje stjecanje od strane sudionika koji je završeno u posljednjih šest mjeseci drugog referentnog razdoblja; ili
- (c) odgovarajući NSB procjenjuje da utjecaj promjene sastava grupe ili korporativne reorganizacije ne zahtijeva revidirano izvješće.

Za slučajeve (b) i (c), sudionici mogu i dalje odlučiti revidirati prvo izvješće kako bi uzeli u obzir korporativne reorganizacije.

9. Eurosustav može podatke koje sudionici dostavljaju u skladu s ovim člankom koristiti za provedbu okvira za treću seriju ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja te za analizu učinkovitosti okvira i druge analitičke svrhe Eurosustava. U tu svrhu NSB-ovi koji primaju podatke prijavljene temeljem ovog članka mogu razmjenjivati takve podatke unutar Eurosustava. Podaci prijavljeni u skladu s ovim člankom mogu se također razmjenjivati unutar Eurosustava u svrhu potvrđivanja dostavljenih podataka.

Članak 7.

Neispunjavanje izvještajnih zahtjeva

1. Ako sudionik ne dostavi izvješće ili ne ispunjava zahtjeve revizije ili ako se uoče pogreške u dostavljenim podacima, primjenjuje se sljedeće:

- (a) Ako sudionik ne stavi na raspolaganje odgovarajućem NSB-u prvo izvješće do odnosnog roka, njegov iznos zaduženja utvrđuje se kao nula.
- (b) Ako sudionik ne stavi na raspolaganje odgovarajućem NSB-u rezultate procjene revizora prvog izvješća do odgovarajućeg roka navedenog u okvirnom kalendaru za treću seriju ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja objavljenom na mrežnim stranicama ESB-a, sudionik se obvezuje platiti sve nepodmirene iznose posuđene temeljem treće serije ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja na dan namire sljedeće glavne operacije refinanciranja po kamatnoj stopi od 10 baznih bodova iznad prosječne stope za operaciju glavnog refinanciranja za vrijeme trajanja svake pojedinačne treće serije ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja.
- (c) Ako sudionik ne stavi na raspolaganje odgovarajućem NSB-u drugo izvješće do odgovarajućeg roka, na iznose koje je taj sudionik zadužio temeljem treće serije ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja primjenjuje se kamatna stopa od 10 baznih bodova iznad prosječne stope za operaciju glavnog refinanciranja zajedno s dodatnom kaznom od EUR 500 dnevno do predaje drugog izvješća, no do najviše ERU 15 000. Kazna se akumulira te ju naplaćuje odgovarajući NSB po primitku drugog izvješća ili kada se dosegne najviša kazna ako drugo izvješće do tada nije zaprimljeno.
- (d) Ako sudionik ne stavi na raspolaganje odgovarajućem NSB-u rezultate procjene revizora drugog izvješća do odgovarajućeg roka, na iznose za koje se zadužio taj sudionik temeljem pojedinačne treće serije ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja primjenjuje se kamatna stopa od 10 baznih bodova iznad prosječne stope za operaciju glavnog refinanciranja za vrijeme trajanja svake pojedinačne treće serije ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja.

- (e) Ako sudionik na drugi način ne ispuni obveze iz članka 6. stavaka 6. ili 7., na iznose za koje se zadužio taj sudionik temeljem pojedinačne treće serije ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja primijenjuje se kamatna stopa od 10 baznih bodova iznad prosječne stope za operaciju glavnog refinanciranja za vrijeme trajanja svake pojedinačne treće serije ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja.
- (f) Ako sudionik u vezi s revizijom iz članka 6. stavka 6. ili na drugi način, uoči pogreške u dostavljenim podacima u izvješću, uključujući netočnosti ili nepotpunosti, mora o tome obavijestiti odgovarajući NSB u najkraćem mogućem roku. Ako je odgovarajući NSB obaviješten o takvim pogreškama, netočnostima ili nepotpunostima ili ako je na drugi način upoznat s njima: i. sudionik dostavlja u najkraćem mogućem roku sve dodatne informacije koje zatraži odgovarajući NSB radi pružanja pomoći u procjeni utjecaja dotične pogreške, netočnosti ili nepotpunosti; i ii. odgovarajući NSB može poduzeti odgovarajuće radnje koje mogu uključiti ponovno izračunavanje odgovarajućih vrijednosti što može utjecati na kamatnu stopu koja se primjenjuje na zaduženja sudionika temeljem treće serije ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja i zahtjeve za otplatu zaduženog iznosa koji zbog pogreške, netočnosti ili nepotpunosti premašuju iznos zaduženja sudionika.
2. Stavak 1. je bez utjecaja na bilo koju sankciju koja se može izreći u skladu s Odlukom ESB/2010/10 ⁽⁹⁾ u vezi s izvještajnim obvezama utvrđenim u Uredbi (EU) br. 1071/2013 (ESB/2013/33).

Članak 8.

Stupanje na snagu

Ova Odluka stupa na snagu 3. kolovoza 2019.

Sastavljeno u Frankfurtu na Majni 22. srpnja 2019.

Predsjednik ESB-a
Mario DRAGHI

⁽⁹⁾ Odluka ESB/2010/10 od 19. kolovoza 2010. o neispunjavanju statističkih izvještajnih zahtjeva (SL L 226, 28.8.2010., str. 48.).

PRILOG I.

PROVOĐENJE TREĆE SERIJE CILJANIH OPERACIJA DUGOROČNIJEG REFINANCIRANJA

1. Izračun iznosa zaduženja i iznos ponude

Sudionici u jednoj od ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja treće serije, koji djeluju pojedinačno ili kao vodeća institucija grupe za treću seriju ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja, podvrgnuti su iznosu zaduženja. Izračunati iznos i zaduženja zaokružuju se na sljedeći višekratnik od 10 000 eura.

Iznos zaduženja koji se primjenjuje na pojedinačnog sudionika u trećoj seriji ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja izračunava se na temelju referentnog stanja koje se sastoji od stanja prihvatljivih kredita i, nakon korištenja opcije iz članka 6. stavak 3., samosekuritiziranih prihvatljivih kredita na dan 28. veljače 2019. Iznos zaduženja koji se primjenjuje na vodeću instituciju grupe za treću seriju ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja izračunava se na temelju referentnog stanja u odnosu na sve članove te grupe za treću seriju ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja.

Iznos zaduženja jednak je 30 % referentnog stanja a koji se odnosi na sudionika ⁽¹⁾ umanjeno za iznos zaduženja od strane sudionika u ciljanim operacijama dugoročnijeg refinanciranja temeljem Odluke (EU) 2016/810 (ECB/2016/10) (ciljane operacije dugoročnijeg refinanciranja druge serije), a koji su još nepodmireni na datum namire treće serije ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja ili nula ako je taj iznos negativan, odnosno:

$$BA_k = \max(0, 3 \times OR_{\text{Feb2019}} - OB_k, 0) \text{ za } k = 1, \dots, 7.$$

Kada je BA_k iznos zaduživanja u trećoj seriji ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja k ($s \ k = 1, \dots, 7$), OR_{Feb2019} je referentno stanje na dan 28. veljače 2019. i OB_k je iznos koji je sudionik zadužio u ciljanoj operaciji dugoročnijeg refinanciranja druge serije i još je nepodmiren na datum namire treće serije ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja k .

Iznos ponude koji se primjenjuje na svakog sudionika u svakoj ciljanoj operaciji dugoročnijeg refinanciranja treće serije je ili: a) njegov iznos zaduživanja BA_k umanjeno za iznose zadužene u okviru prethodnih ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja treće serije; ili b) jedna desetina ukupnog referentnog stanja, što god je manje. Neka je $C_k \geq 0$ zaduženje sudionika u trećoj seriji ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja k , tada $C_k \leq BL_k$ gdje je BL_k iznos ponude za ovog sudionika u operaciji k koja se definira kako slijedi:

$$BL_1 = \min(BA_1, 0,1 \times OR_{\text{Feb2019}})$$

i

$$BL_k = \min\left(BA_k - \sum_{j=1}^{k-1} C_j, 0,1 \times OR_{\text{Feb2019}}\right)$$

za $k = 2, \dots, 7$.

2. Izračun referentnih vrijednosti

Neka je NL_m prihvatljivo neto kreditiranje sudionika u kalendarskom mjesecu m , izračunato kao bruto tokovi novih prihvatljivih kredita sudionika u tom mjesecu umanjeno za otplate prihvatljivih kredita, kako je utvrđeno u Prilogu II.

Označeno s NLB je referentna vrijednost neto kreditiranja za ovog sudionika. Definira se kako slijedi:

$$NLB = \min(NL_{\text{Apr2018}} + NL_{\text{May2018}} + \dots + NL_{\text{Mar2019}}, 0)$$

To podrazumijeva da ako sudionik ima pozitivno ili nula prihvatljivo neto kreditiranje u prvom referentnom razdoblju, onda $NLB = 0$. Međutim, ako sudionik ima negativno neto kreditiranje u prvom referentnom razdoblju, onda $NLB = NL_{\text{Apr2018}} + NL_{\text{May2018}} + \dots + NL_{\text{Mar2019}}$.

Označeno s OAB referentna vrijednost stanja sudionika. Definira se kako slijedi:

$$OAB = \max(OL_{\text{Mar2019}} + NLB, 0)$$

gdje je OL_{Mar2019} stanje prihvatljivih kredita na kraju ožujka 2019.

⁽¹⁾ Upućivanja na „sudionika” smatraju se upućivanjima na pojedinačne sudionike ili grupe za treću seriju ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja.

3. Izračun kamatne stope

Neka $NS_{Mar2021}$ bude iznos dobiven zbrajanjem prihvatljivog neto kreditiranja tijekom razdoblja od 1. travnja 2019. do 31. ožujka 2021. i stanja prihvatljivih kredita na dan 31. ožujka 2019.; ovo se izračunava kao $NS_{Mar2021} = OL_{Mar2019} + NL_{Apr2019} + \dots + NL_{Mar2021}$.

Neka sada bude EX postotak odstupanja od $NS_{Mar2021}$ od referentne vrijednosti stanja, to jest,

$$EX = \frac{(NS_{Mar2021} - OAB)}{OAB} \times 100$$

EX se iskazuje kao postotak zaokružen na 15 decimalnih mjesta. Kada je OAB jednak nuli, smatra se da je EX jednak 2,5.

Neka \overline{MRO}_k bude prosjek stope operacije glavnog refinanciranja (MRO) koja prevladava za vrijeme trajanja treće serije ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja k i izražena je kao godišnja postotna stopa i neka \overline{DF}_k bude prosjek pasivne kamatne stope koja prevladava za vrijeme trajanja treće serije ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja k i izražena je kao godišnja postotna stopa, t.j.:

$$\overline{MRO}_k = \frac{1}{n_k} \sum_{t=1}^{n_k} MRO_{k,t}$$

$$\overline{DF}_k = \frac{1}{n_k} \sum_{t=1}^{n_k} DF_{k,t}$$

U gornjim jednadžbama n_k (za $k=1,\dots,7$) označava broj dana treće serije ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja k , $MRO_{k,t}$ označava stopu koja se primjenjuje na MRO na t -ti dan treće serije ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja k , ako se taj MRO provodi u režimu pune raspodjele s fiksnom stopom, ili $MRO_{k,t}$ označava minimalnu stopu ponude primijenjenu na MRO na t -ti dan treće serije ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja k , ako se taj MRO provodi u postupku aukcije s promijenjivom stopom, i izražava se kao godišnja postotna stopa. U gornjim jednadžbama $DF_{k,t}$ označava stopu koja se primjenjuje na depozite t -ti dan treće serije ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja k , i izražava se kao godišnja postotna stopa.

Neka se poticajna prilagodba kamatne stope, izmjerena kao dio prosječnog koridora između najveće moguće kamatne stope ($\overline{MRO}_k + 0,1$) i najmanje moguće kamatne stope ($\overline{DF}_k + 0,1$), označi sa iri ; neka se kamatna stopa koja se primjenjuje za treću seriju ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja k , izražena kao godišnja postotna stopa, označi sa r_k ; iri i r_k su utvrđeni kako slijedi:

- (a) Ako sudionik ne premaši svoju referentnu vrijednost stanja prihvatljivih kredita na dan 31. ožujka 2021., kamatne stope koje se primjenjuju na sve iznose koje je sudionik zadužio temeljem treće serije ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja postavljaju se na 10 baznih bodova iznad prosječne MRO stope za vrijeme trajanja odnosno treće serije ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja, odnosno:

ako je $EX \leq 0$, onda je $iri = 0 \%$ i $r_k = \overline{MRO}_k + 0,1$

- (b) Ako sudionik premaši svoju referentnu vrijednost stanja prihvatljivih kredita za najmanje od 2,5 % na dan 31. ožujka 2021., kamatna stopa koja se primjenjuje na sve iznose koje je sudionik zadužio temeljem treće serije ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja jednaka je 10 baznih bodova iznad prosječne kamatne stope na depozite važeće za trajanja odnosno treće serije ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja, odnosno:

ako je $EX \geq 2,5$, onda je $iri = 100 \%$ i $r_k = \overline{DF}_k + 0,1$

- (c) Ako sudionik premaši svoju referentnu vrijednost stanja prihvatljivih kredita, ali za manje od 2,5 % na dan 31. ožujka 2021., kamatna stopa koja se primjenjuje na sve iznose koje je sudionik zadužio temeljem treće serije ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja linearno napreduje ovisno o postotku za koji sudionik premašuje svoju referentnu vrijednost stanja prihvatljivih kredita, odnosno,

ako je $0 < EX < 2,5$, onda je $iri = \frac{EX}{2,5}$ i $r_k = \overline{MRO}_k + 0,1 - (\overline{MRO}_k - \overline{DF}_k) \times iri$

Poticajna prilagodba kamatne stope (iri) iskazuje se zaokruživanjem na 15 decimalnih mjesta.

Kamatna stopa (r_k) iskazuje se kao godišnji postotak, zaokružen prema dolje na četiri decimalna mjesta.

PRILOG II.

TREĆA SERIJA CILJANIH DUGOROČNIJIH OPERACIJA REFINANCIRANJA – SMJERNICE ZA PRIPREMANJE PODATAKA KOJI SE TRAŽE IZVJEŠTAJNIM OBRASCIMA

1. Uvod ⁽¹⁾

Ove smjernice daju upute za sastavljanje izvješća o podacima koje sudionici u trećoj seriji ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja moraju dostaviti u skladu s člankom 6. Izvještajni zahtjevi prikazani su u izvještajnim obrascima na kraju ovog Priloga. Ove smjernice također navode izvještajne zahtjeve za vodeće institucije u grupama za treću seriju ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja koje sudjeluju u operacijama.

Odjeljci 2. i 3. daju opće informacije u vezi s prikupljanjem i prijenosom podataka, a odjeljak 4. objašnjava indikatore koje je potrebno dostaviti.

2. Opće informacije

Mjere koje se koriste u izračunavanju iznosa zaduženja odnose se na kredite monetarnih financijskih institucija (MFI) nefinancijskim društvima iz europa područja i kredite monetarnih financijskih institucija kućanstvima iz europa područja ⁽²⁾, osim stambenih kredita, u svim valutama. U skladu s člankom 6., moraju se dostaviti dva izvješća o podacima: prvo izvješće obuhvaća podatke o referentnim stanjima i podatke koji se odnose na prvo referentno razdoblje, i drugo izvješće koje se odnosi na drugo referentno razdoblje. Iznosi se moraju dostavljati odvojeno za nefinancijska društva i za kućanstva. Stanja prihvatljivih kredita prilagođavaju se računima kredita koji su sekuritizirani ili na drugi način preneseni, a nisu isknjiženi, međutim, sudionici mogu iskoristiti mogućnost iz stavka 3. članka 6. nadodavanja interno sekuritiziranih prihvatljivih kredita za potrebe izračuna njihovih iznosa zaduženja, neovisno o njihovom statusu priznavanja u bilanci. Detaljni podaci također se zahtijevaju o odgovarajućim podmodelima ovih stavki te o učincima koji imaju za posljedicu promjene stanja prihvatljivih kredita, ali koji nisu povezani s prihvatljivim neto kreditiranjem (dalje u tekstu „prilagođavanje stanjima“), također obuhvaćajući prodaje i kupnje kredita i druge prijenose kredita.

U odnosu na korištenje prikupljenih informacija, podaci o referentnim stanjima koristit će se za određivanje iznosa zaduženja. Pored toga, podaci o prihvatljivom neto kreditiranju tijekom prvog referentnog razdoblja koristit će se za izračun referentnih vrijednosti neto kreditiranja i referentne vrijednosti stanja. U međuvremenu, podaci o prihvatljivom neto kreditiranju tijekom drugog referentnog razdoblja koristit će se za procjenu kreditnih kretanja i shodno tome, primjenjivih kamatnih stopa. Svi drugi indikatori potrebni su radi potvrde unutarnje usklađenosti podataka i njihove usklađenost sa statističkim podacima prikupljenim unutar Eurosustava i radi dubinskog praćenja utjecaja programa treće serije ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja.

Opći okvir na kojem se temelji popunjavanje izvješća o podacima osiguran je izvještajnim zahtjevima monetarnih financijskih institucija iz europa područja u okviru statistike bilančnih stavki monetarnih financijskih institucija, kako je navedeno u Uredbi (EU) br. 1071/2013 (ESB/2013/33). Posebno, u pogledu kredita, članak 8. stavak 2. Uredbe (EU) br. 1071/2013 (ESB/2013/33) zahtijeva da se oni „dostavljaju prema stanju glavnice na kraju mjeseca. Otpisi i djelomični otpisi kako su utvrđeni odgovarajućim računovodstvenim praksama isključeni su iz tog iznosa. [...] krediti se ne netiraju s drugom imovinom i obvezama“. Međutim, kao iznimka od pravila utvrđenih u članku 8. stavku 2. koja također podrazumijevaju da se podaci o kreditima trebaju dostaviti u bruto iznosu s rezervacijama, članak 8. stavak 4. propisuje da „nacionalne središnje banke mogu dopustiti dostavljanje podataka o kreditima za koje postoje rezervacije bez rezervacija i dostavljanje podataka o kupljenim kreditima po cijeni dogovorenoj u vrijeme njihova stjecanja (tj. prema vrijednosti transakcije) pod uvjetom da se takve prakse dostavljanja podataka primjenjuju od strane svih izvještajnih jedinica koje su rezidenti“. Učinci koje ovo odstupanje od općih smjernica statistike bilančnih stavki ima na prikupljanje izvješća o podacima detaljnije razmatraju se dalje u tekstu.

Uredba (EU) br. 1071/2013 (ESB/2013/33) također se treba koristiti kao referentni dokument u odnosu na definicije koje se primjenjuju u prikupljanju izvješća o podacima. Vidjeti, posebno, članak 1. za opće definicije i odjeljke 2. i 3. Priloga II. za definicije kategorija instrumenata koji su obuhvaćeni pojmom „krediti“ odnosno sektora sudionika.

⁽¹⁾ Temeljni konceptualni okvir izvještajnih zahtjeva ostaje nepromijenjen u usporedbi s onim navedenim u Odlukama ESB/2014/34 I (EU) 2016/810 (ESB/2016/10), s iznimkom izmjena koje se odnose na uključivanje interno sekuritiziranih prihvatljivih kredita za potrebe izračunavanja iznosa zaduženja.

⁽²⁾ Za potrebe izvješća o podacima, „kućanstva“ uključuje neprofitne institucije koje služe kućanstvima.

Značajno je da u okviru bilančnih stavki potraživanja, obračunate kamate po kreditima, u pravilu su predmet evidenciranja u bilanci po obračunu (tj. na obračunskom principu, a ne kad su stvarno naplaćene), ali se isključuju iz podataka o stanjima kredita. Međutim, kapitaliziranu kamatu potrebno je iskazati kao dio stanja.

Iako je većina podataka koji se trebaju iskazati u obrascu već prikupljena od strane monetarnih financijskih institucija u skladu sa zahtjevima Uredbe (EU) br. 1071/2013 (ESB/2013/33), od sudionika koji sudjeluju u drugoj seriji ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja moraju se prikupiti neki dodatni podaci. Metodološki okvir statistike bilančnih stavki, kako je utvrđen u Priručniku o statistici bilance monetarnih financijskih institucija ⁽³⁾, osigurava sve pozadinske informacije koje se zahtijevaju kako bi se prikupili ovi dodatni podaci; dodatne pojedinosti navedene su u točki 4. u odnosu na definicije pojedinačnih indikatora.

3. Opće upute u vezi izvješćivanja

(a) Struktura izvještajnih obrazaca

Obrasci uključuju naznaku referentnih datuma na koje se podaci odnose i grupiraju indikatore u dva bloka: Krediti monetarnih financijskih institucija nefinancijskim društvima iz europodručja i krediti monetarnih financijskih institucija kućanstvima iz europodručja, osim stambenih kredita. Podaci istaknuti žutom bojom u svim poljima izračunavaju se iz podataka unesenih u druga polja, temeljem danih formula. Obrasci također uključuju pravila potvrđivanja koja potvrđuju internu dosljednost podataka.

Postoje dva izvješća u trećoj seriji ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja.

— Za prvo izvješće je potreban ispunjeni obrazac A koji se odnosi na referentno stanje za potrebe izračuna iznosa zaduženja i iznosa ponude. Sudionici koji koriste pravo opcije u skladu s člankom 6. stavkom 3. moraju dostaviti dodatne stavke koje se odnose na samosekuritizirane prihvatljive kredite, te revizorsku procjenu ovih stavaka, u skladu s člankom 6. stavak 6. točka (c)v. Prvo izvješće također zahtijeva i ispunjeni obrazac B za „prvo referentno razdoblje”, odnosno od 1. travnja 2018. do 31. ožujka 2019., za potrebe izračuna prihvatljivog neto kreditiranja i referentnih vrijednosti.

— Za drugo izvješće je potreban ispunjeni obrazac „drugo referentno razdoblje”, odnosno od 1. travnja 2019. do 31. ožujka 2021.

U Obrascu B, pokazatelji koji se odnose na stanja moraju se dostavljati s krajem mjeseca koji prethodi početku izvještajnog razdoblja i na kraju izvještajnog razdoblja; stoga, za prvo izvještajno razdoblje stanja se moraju dostaviti sa stanjem na dan 31. ožujka 2018. i 31. ožujka 2019., a za drugo referentno razdoblje stanja se moraju dostaviti sa stanjem na dan 31. ožujka 2019. i na dan 31. ožujka 2021. S druge strane, podaci o transakcijama i usklađivanjima moraju obuhvatiti sve bitne učinke koji nastanu tijekom izvještajnog razdoblja.

(b) Izvješćivanje u odnosu na grupe za treću seriju ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja

U odnosu na grupe koje sudjeluju u trećoj seriji ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja, podaci se trebaju dostavljati, u pravilu, na agregiranoj osnovi. Međutim, nacionalne središnje banke država članica čija je valuta euro imaju mogućnost prikupljanja podataka na osnovi pojedinačne institucije, ako to smatraju primjerenim.

(c) Prijenos izvješća o podacima

Popunjena izvješća o podacima potrebno je dostaviti odgovarajućem NSB-u kako je navedeno u članku 6. i u skladu s okvirnim kalendarom za treću seriju ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja objavljenim na mrežnim stranicama ESB-a, koji također navodi referentna razdoblja koja trebaju biti obuhvaćena u svakom prijenosu i koje starije podatke je potrebno koristiti za prikupljanje podataka.

(d) Jedinica podataka

Podaci se moraju dostavljati iskazani u tisućama eura.

⁽³⁾ Vidjeti „Priručnik o statistici bilance monetarnih financijskih institucija”, ESB, siječanj 2019., dostupan na mrežnoj stranici ESB-a na www.ecb.europa.eu. Posebno, odjeljak 4.3. str. 40. odnosi se na statističko izvješćivanje o kreditima.

4. Definicije

Ovaj odjeljak sadrži definicije stavki koji se trebaju dostaviti; numeriranje korišteno u izvještajnim obrascima navodi se u zagradama.

(a) Stanja prihvatljivih kredita (1. i 4.)

Podaci u ovim poljima izračunavaju se na temelju podataka dostavljenih u odnosu na nastavne stavke bilance: „stanja u bilanci” (1.1. i 4.1.), umanjeno za „stanja kredita koji su sekuritizirani ili na drugi način preneseni, ali nisu isknjiženi iz bilance” (1.2. i 4.2.), uvećano za „stanja rezervacija” (1.3. i 4.3.). Posljednji potpojam bitan je samo u slučajevima kada se, suprotno općoj praksi bilančnih stavki, podaci o kreditima iskazuju bez rezervacija.

Osnovne stavke stanja prihvatljivih kredita su kako slijedi:

i. Stanja iz bilance (1.1. i 4.1.)

Ova stavka obuhvaća stanja kredita odobrenih nefinancijskim društvima i kućanstvima iz europodručja, osim stambenih kredita. Obračunata kamata, za razliku od kapitalizirane kamate, isključena je iz pokazatelja.

Ova polja izravno su povezana sa zahtjevima dijela 2. Priloga I. Uredbi (EU) br. 1071/2013 (ESB/2013/33) (blok 2. tablice 1. o mjesečnim stanjima).

Za detaljnije definicije stavki koje je potrebno uključiti u izvješća o podacima, vidjeti dio 2. Priloga II. Uredbi (EU) br. 1071/2013 (ESB/2013/33) i odjeljak 4.3. Priručnika o statistici bilance monetarnih financijskih institucija.

ii. Stanja kredita koji su sekuritizirani ili na drugi način preneseni, ali nisu isknjiženi iz bilance (1.2. i 4.2.)

Ova stavka obuhvaća stanja kredita koji su sekuritizirani ili na drugi način preneseni, ali koji nisu isknjiženi iz bilance. Moraju se iskazati podaci o svim sekuritizacijama, neovisno o tome jesu li uključena financijska društva posebne namjene rezidenti. Krediti dani kao kolateral Eurosustavu za kreditne operacije monetarne politike u obliku kreditnih potraživanja, koji dovode do prijenosa bez isknjižavanja iz bilance, isključeni su iz ove stavke.

Dio 5. Priloga I. Uredbi (EU) br. 1071/2013 (ESB/2013/33) (blok 5.1. tablice 5a o mjesečnim podacima) obuhvaća zahtjevanje podatke o neisknjiženim sekuritiziranim kreditima nefinancijskim društvima i kućanstvima, ali ne zahtijeva da potonji budu raščlanjeni prema namjeni. Pored toga, stanja kredita koji su na drugi način preneseni (tj. ne putem sekuritizacije), ali nisu isknjiženi, nisu obuhvaćeni Uredbom (EU) br. 1071/2013 (ESB/2013/33). Za potrebe sastavljanja izvješća o podacima, tako se zahtijevaju posebni izvaci podataka iz unutarnjih baza podataka monetarnih financijskih institucije.

Za dodatne podatke o stavkama koje je potrebno uključiti u izvješća o podacima, vidjeti dio 5. Priloga I. Uredbi (EU) br. 1071/2013 (ESB/2013/33) i odjeljak 2.3 Priručnika o statistici bilance monetarnih financijskih institucija.

iii. Stanja rezervacija (1.3. i 4.3.)

Ovi podaci bitni su samo za one institucije koje, suprotno općoj praksi bilančnih stavki, dostavljaju podatke o kreditima bez rezervacija. U slučaju institucija koje sudjeluje kao grupa za treću seriju ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja, ovaj se zahtjev primjenjuje samo na one institucije u grupi koje iskazuju kredite bez rezervacija.

Ova stavka uključuje pojedinačna i kolektivna smanjenja vrijednosti i gubitke po kreditima (prije otpisa i djelomičnih otpisa). Podaci se moraju odnositi na „stanja kredita u bilanci” (1.1. i 4.1.), isključujući „stanja kredita koji su sekuritizirani ili na drugi način preneseni, a koji nisu isknjiženi iz bilance” (1.2. i 4.2.).

Kako je navedeno u trećem podstavku točke 2., u statistici bilančnih stavki krediti trebaju biti iskazani, u pravilu, sa stanjem glavnice, uz odgovarajuće rezervacije raspoređene u „kapital i pričuve”. U tim se slučajevima ne trebaju iskazati posebni podaci o rezervacijama. Istodobno, u slučajevima kada se krediti iskazuju bez rezervacija, ovi dodatni podaci trebaju se iskazati radi prikupljanja potpuno usporedivih podataka monetarnih financijskih institucija.

Kada postoji praksa iskazivanja stanja kredita bez rezervacija, nacionalne središnje banke mogu iskazivanje ovih podataka odrediti kao neobavezno. Međutim, u takvim slučajevima izračuni temeljem okvira treće serije ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja zasnovat će se na stanjima kredita iz bilance bez rezervacija ⁽⁴⁾.

Za dodatne pojedinosti, vidjeti upućivanje na odredbe u definiciji „*Kapital i pričuve*” iz dijela 2. Priloga II. Uredbi (EU) br. 1071/2013 (ESB/2013/33).

(b) Prihvatljivo neto kreditiranje (2.)

U ovim poljima iskazuju se podaci o neto kreditima (transakcijama) odobrenim tijekom izvještajnog razdoblja. Podaci se izračunavaju na osnovi podataka iskazanih za podstavke, odnosno „bruto kreditiranje” (2.1.) umanjeno za „otplate” (2.2.).

Kreditni u vezi kojih je sklopljen ponovni sporazum o uvjetima kreditiranja trebaju se iskazati i kao „otplate” i kao „bruto kreditiranje” u vrijeme sklapanja ponovnog sporazuma o uvjetima kreditiranja. Podaci o usklađivanjima moraju uključiti učinke koje se odnose na ponovne sporazume o uvjetima kreditiranja.

Obratne transakcije tijekom razdoblja (tj. krediti odobreni i otplaćeni tijekom razdoblja) trebaju u načelu biti iskazani i kao „bruto kreditiranje” i kao „otplate”. Međutim, također je dopustivo za monetarne financijske institucije koje sudjeluju na aukcijama da isključe ove operacije kad sastavljaju izvješća o podacima, u mjeri i kojoj bi ovo ublažilo njihov teret izvješćivanja. U tom slučaju, one trebaju izvijestiti odgovarajući NSB i podaci o usklađivanjima u odnosu na stanja moraju također isključivati utjecaje koji se odnose na ove obratne transakcije. Ova iznimka se ne primjenjuje na kredite odobrene tijekom razdoblja, a koji su sekuritizirani ili na drugi način preneseni.

Dugovanja po kreditnim karticama, revolving krediti i prekoračenja trebaju također biti uzeta u obzir. Za ove instrumente, promjene u bilancama zbog iznosa iskorištenih ili povučenih tijekom izvještajnog razdoblja trebaju biti korištene kao približne za neto kreditiranje. Pozitivne iznose potrebno je iskazati kao „bruto kreditiranje” (2.1.), a negativne iznose potrebno je iskazati (s pozitivnom predznakom) kao „otplate” (2.2.).

i. Bruto kreditiranje (2.1.)

Ova stavka obuhvaća tok bruto novih kredita u izvještajnom razdoblju, isključujući bilo koje stjecanje kredita. Odobrene kredite koji se odnose na dugovanje po kreditnim karticama, revolving kredite i prekoračenja potrebno je iskazati kako je gore objašnjeno.

Iznose dodane tijekom razdoblja na klijentovo stanje duga, primjerice na kapitalizirane kamate (za razliku od obračunate kamate) i naknade, potrebno je također uključiti.

ii. Otplate (2.2.)

Ova stavka obuhvaća tokove otplate glavnice tijekom izvještajnog razdoblja, isključujući one koji se odnose na sekuritizirane kredite ili kredite prenesene na drugi način, a koji nisu iskazani iz bilance. Otplate koje se odnose na dugovanje po kreditnim karticama, revolving kredite i prekoračenja trebaju se također iskazati, kako je gore objašnjeno.

Podatke o otplatama kamate koje se odnose na obračunate kamate koje još nisu kapitalizirane, prijenose kredita i druga usklađivanja u odnosu na neotplaćene iznose (uključujući otpise i djelomične otpise) ne treba iskazati.

Uredba (EU) br. 1071/2013 (ESB/2013/33) zahtijeva da se sa konverzijama duga u vlasničke udjele postupa kao s transakcijama. Međutim, za potrebe sastavljanja izvješća o podacima treće serije ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja, konverzije duga u vlasničke udjele, gdje se krediti koje je odobrio sudionik nefinancijskim društvima zamjenjuju za vlasničke udjele koje drži taj sudionik u tim nefinancijskim društvima, može se iskazati prije kao reklasifikacija nego kao povrat kredita pod uvjetom da je iznos financiranja koji sudionik pruža realnom gospodarstvu time nije umanjeno, kako to utvrdi odgovarajući NSB. Sudionik će NSB-u dostaviti sve potrebne podatke kako bi NSB mogao odlučiti kako bi postupiti s konverzijom.

(c) Usklađivanja stanja (3.)

Ova polja služe za izvješćivanje o promjenama u stanjima prihvatljivih kredita (umanjenja (–) i povećanja (+)) koje nastanu tijekom izvještajnog razdoblja, a koje nisu povezane s prihvatljivim neto kreditiranjem. Takve promjene nastaju iz operacija kao što su sekuritizacije kredita i drugi prijenosi kredita tijekom izvještajnog razdoblja i od drugih usklađenja povezanih s revalorizacijama zbog promjena tečajeva, otpisa ili djelomičnih otpisa kredita i reklasifikacija.

⁽⁴⁾ Ova iznimka također utječe na iskazivanje podataka o otpisima i djelomičnim otpisima, kako je dolje pojašnjeno.

Stavke koje se odnose na prilagodbe stanja se izračunavaju na temelju iznosa iskazanih pod podstavkom, odnosno „Prodaje i kupnje kredita i drugi prijenosi kredita tijekom izvještajnog razdoblja” (3.1.) uvećano za „Ostala usklađivanja” (3.2.).

i. Prodaje i kupnje kredita i drugi prijenosi kredita tijekom izvještajnog razdoblja (3.1.)

— Neto tokovi kredita koji su sekuritizirani s utjecajem na stanja kredita (3.1A)

Ova stavka obuhvaća neto iznose kredita koji su sekuritizirani tijekom izvještajnog razdoblja s utjecajem na iskazano stanje kredita, izračunato kao stjecanja umanjeno za raspolaganja⁽⁵⁾. Moraju se iskazati podaci o svim sekuritizacijama, neovisno o tome jesu li uključena financijska društva posebne namjene rezidenti. Prijenose kredita potrebno je iskazati u nominalnom iznosu bez otpisa i djelomičnih otpisa u vrijeme prodaje. Ovi otpisi i djelomični otpisi iskazuju se, ako ih je moguće utvrditi, pod stavkom 3.2B (vidjeti dolje). Kada se radi o monetarnim financijskim institucijama koje dostavljaju podatke o kreditima bez rezervacija, podatke o prijenosima potrebno je dostavljati po bilančnoj vrijednosti (tj. nominalni iznos bez stanja rezervacija)⁽⁶⁾.

Zahtjevi dijela 5. Priloga I. Uredbi (EU) br. 1071/2013 (ESB/2013/33) (blok 1.1. tablice 5a o mjesečnim podacima i tablice 5b o tromjesečnim podacima) obuhvaćaju ove elemente.

Za iscrpnije definicije stavki koje je potrebno iskazati, vidjeti dio 5. Priloga I. Uredbi (EU) br. 1071/2013 (ESB/2013/33) i odjeljak 4.3.11. Priručnika o statistici bilančnih stavki monetarnih financijskih institucija.

— Neto tokovi kredita koji su na drugi način preneseni s utjecajem na stanja kredita (3.1B)

Ova stavka uključuje neto iznose kredita prodanih ili stečenih tijekom razdoblja s utjecajem na iskazana stanja kredita u operacijama koje nisu povezane sa sekuritizacijom i izračunava se kao stjecanja umanjeno za raspolaganja. Podatke o prijenosima potrebno je iskazati u nominalnom iznosu bez otpisa i djelomičnih otpisa u vrijeme prodaje. Ove otpise i djelomične otpise potrebno je iskazati, ako ih je moguće utvrditi, pod stavkom 3.2B. Kada se radi o monetarnim financijskim institucijama koje iskazuju podatke o kreditima bez rezervacija, podaci o prijenosima trebaju se iskazati po bilančnoj vrijednosti (tj. nominalni iznos bez stanja rezervacija).

Zahtjevi iz dijela 5. Priloga I. Uredbi (EU) br. 1071/2013 (ESB/2013/33) djelomično obuhvaćaju ove elemente. Blokovi 1.2. iz tablice 5.a o mjesečnim podacima i tablice 5.b o tromjesečnim podacima uključuju podatke o neto tokovima kredita koji su na drugi način preneseni s utjecajem na stanja kredita, ali isključuju:

1. kredite prodane drugoj domaćoj monetarnoj financijskoj instituciji ili stečene od druge domaće monetarne financijske institucije, uključujući prijenose unutar grupe zbog restrukturiranja (npr. prijenos skupa kredita od društva kćeri domaće monetarne financijske institucije matičnoj monetarnoj financijskoj instituciji);
2. prijenose kredita u kontekstu reorganizacije unutar grupe zbog spajanja, pripajanja i podjela.

Podatke o svim ovim učincima potrebno je iskazati za potrebe sastavljanja izvješća o podacima. Za dodatne pojedinosti o stavkama koje se iskazuju, vidjeti dio 5. Priloga I. Uredbi (EU) br. 1071/2013 (ESB/2013/33) i odjeljak 4.3.11. Priručnika o statistici bilance monetarnih financijskih institucija. U odnosu na „Promjene u strukturi sektora monetarnih financijskih institucija” odjeljak 5.6. Priručnika o statistici bilance monetarnih financijskih institucija navodi detaljne opise prijenosa unutar grupe, koji razlikuju slučajeve gdje se prijenosi odvijaju između pojedinačnih institucionalnih jedinica (npr. prije nego jedna ili više jedinica prestane postojati zbog spajanja ili pripajanja) i one gdje se prijenos odvija u trenutku prestanka neke jedinice, u kojem je slučaju potrebno provesti statističku reklasifikaciju. Za potrebe sastavljanja izvješća o podacima, u oba su slučaja učinci su isti i podatke je potrebno iskazati pod stavkom 3.1C (a ne pod stavkom 3.2C).

⁽⁵⁾ Ovo pravilo o predznaku, koje je suprotno zahtjevima iz Uredbe (EU) br. 1071/2013 (ESB/2013/33), u skladu je s općim zahtjevima koji se odnose na usklađivanje podataka, kako je gore navedeno – tj. učinci koji vode do povećanja ili smanjenja stanja koje je potrebno iskazati s pozitivnim ili negativnim predznakom.

⁽⁶⁾ Uredba (EU) br. 1071/2013 (ESB/2013/33) dopušta monetarnim financijskim institucijama da iskazuju kupljene kredite prema njihovoj vrijednosti transakcije sve dok je ovo nacionalna praksa koju primjenjuju sve monetarne financijske institucije rezidenti u zemlji. U takvim slučajevima, revalorizacijske komponente koje mogu nastati moraju se iskazati pod stavkom 3.2B.

— Neto tokovi kredita koji su sekuritizirani ili na drugi način preneseni bez utjecaja na stanja kredita (3.1C)

Ova stavka obuhvaća neto iznose kredita koji su sekuritizirani ili na drugi način preneseni tijekom izvještajnog razdoblja bez utjecaja na iskazana stanja kredita, a izračunava se kao stjecanja umanjeno za raspolaganja. Podatke o prijenosima potrebno je iskazati u nominalnom iznosu bez otpisa i djelomičnih. Ove otpise i djelomične otpise potrebno je iskazati, ako ih je moguće utvrditi, pod stavkom 3.2B. Kada se radi o monetarnim financijskim institucijama koje iskazuju podatke o kreditima bez rezervacija, podaci o prijenosima trebaju se iskazati po bilančnoj vrijednosti (tj. nominalni iznos bez stanja rezervacija). Neto tokovi koji se odnose na osiguravanje kredita kao kolaterala Eurosustavu za kreditne operacije monetarne politike u obliku kreditnih potraživanja koji ima za posljedicu prijenos bez isknjižavanja iz bilance isključeni su iz ove stavke.

Zahtjevi iz dijela 5. Priloga I. Uredbi (EU) br. 1071/2013 (ESB/2013/33) djelomično obuhvaćaju ove elemente. Blokovi 2.1 tablice 5.a o mjesečnim podacima i tablice 5.b o tromjesečnim podacima obuhvaćaju podatke o neto tokovima kredita koji su sekuritizirani ili na drugi način preneseni bez utjecaja na stanja kredita, ali stambeni krediti kućanstvima ne utvrđuju se odvojeno i stoga trebaju biti odvojeno izlučeni iz unutarnjeg skupa podataka monetarnih financijskih institucija. Pored toga, kako je gore navedeno, zahtjevi isključuju:

1. Kredite prodane drugoj domaćoj monetarnoj financijskoj instituciji ili stečene od druge domaće monetarne financijske institucije, uključujući prijenose unutar grupe zbog restrukturiranja (npr. kad društvo kći domaće monetarne financijske institucije prenese skup kredita matičnoj monetarnoj financijskoj instituciji);
2. Prijenose kredita u okviru reorganizacije unutar grupe zbog spajanja, pripajanja i podjela.

Podatke o svim ovim učincima potrebno je iskazati za potrebe sastavljanja izvješća o podacima.

Za dodatne pojedinosti o stavkama koje je potrebno uključiti, vidjeti dio 5. Priloga I. Uredbi (EU) br. 1071/2013 (ESB/2013/33) i odjeljak 4.3.11. Priručnika o statistici bilance monetarnih financijskih institucija.

ii. Ostala usklađivanja (3.2.)

Sljedeće stavke koje se odnose na ostala usklađivanja moraju se iskazati za stanja kredita iz bilance, isključujući sekuritizirane ili na drugi način prenesene kredite koji nisu isknjiženi.

— Revalorizacije zbog promjena tečajeva (3.2A)

Promjene tečajeva u odnosu na euro dovode do promjena u vrijednosti kredita u stranim valutama kad su izraženi u eurima. Podatke o ovim učincima potrebno je iskazati s negativnim (pozitivnim) predznakom kada na neto osnovi dovode do smanjenja (povećanja) stanja i kada su potrebni radi omogućavanja potpunog usklađivanja između neto kreditiranja i promjena u stanjima.

Ova usklađivanja nisu obuhvaćena zahtjevima utvrđenim u Uredbi (EU) br. 1071/2013 (ESB/2013/33). Za potrebe izvješća o podacima, ako podaci (ili samo procjene) nisu na raspolaganju monetarnim financijskim institucijama, mogu se izračunati u skladu sa smjernicom iz odjeljka 7.2.2 Priručnika o statistici bilance monetarnih financijskih institucija. Predloženi postupak procjene ograničava opseg izračuna na glavne valute i zasniva se na sljedećim koracima:

- 1) stanja prihvatljivih kredita na kraju mjeseca koji prethodi početku razdoblja i na kraju razdoblja (stavke 1. i 4.) raščlanjeni su prema valuti u kojoj su izraženi, usredotočujući se na skupove kredita izraženih u GBP, USD, CHF i JPY. Ako ovi podaci nisu na raspolaganju, mogu se koristiti podaci o ukupnim stanjima iz bilance, uključujući sekuritizirane ili na druge način prenesene kredite koji nisu isknjiženi – stavke 1.1. i 4.1.;
- 2) sa svakim skupom kredita postupa se kako slijedi. Odgovarajuće jednadžbe iz Priručnika o statistici bilance monetarnih financijskih institucije prikazane su u zagradama:

- stanja na kraju mjeseca koji prethodi početku izvještajnog razdoblja i na kraju razdoblja preračunavaju se u originalnu valutu u kojoj su izraženi, upotrebom odgovarajućih nominalnih tečajeva ⁽⁷⁾ (jednadžbe [7.2.2] i [7.2.3]),

⁽⁷⁾ Potrebno je koristiti referentne tečajeve ESB-a. Vidjeti priopćenje za javnost od 8. srpnja 1998. o uspostavi zajedničkih tržišnih standarda koje je dostupno na mrežnim stranicama ESB-a www.ecb.europa.eu.

- promjene u stanjima tijekom referentnog razdoblja iskazane u stranoj valuti izračunavaju se i preračunavaju u euro upotrebom prosječne vrijednosti dnevnih tečajeva tijekom izvještajnog razdoblja (jednadžba [7.2.4]),
- razlika između promjene u stanjima preračunatim u euro, kako je izračunata u prethodnom koraku i promjene u stanjima u euru izračunavaju se (jednadžba [7.2.5], sa suprotnom predznakom);

3) konačno usklađivanje tečajeva procjenjuje se kao zbroj usklađivanja za svaku valutu.

Za dodatne informacije, vidjeti odjeljke 5.8. i 7.2.2. Priručnika o statistici bilance monetarnih financijskih institucija.

— Otpisi/Djelomični otpisi (3.2B)

U skladu s točkom (g) članka 1. Uredbe (EU) br. 1071/2013 (ESB/2013/33), „djelomičan otpis” znači izravno smanjenje dijela vrijednosti kredita u statističkoj bilanci zbog gubitka. Slično tome, u skladu s točkom (h) članka 1. iste Uredbe, „otpis” znači smanjenje pune vrijednosti kredita što dovodi do njegova uklanjanja iz bilance. Učinke djelomičnih otpisa i otpisa potrebno je iskazati s negativnim ili pozitivnim predznakom kada oni na neto osnovi imaju za posljedicu smanjenje ili povećanje, prema potrebi, neotplaćenih iznosa. Ovi podaci potrebni su radi omogućavanja potpunog usklađivanja između neto kreditiranja i promjena u stanjima.

U odnosu na otpise i djelomične otpise u pogledu neotplaćenih kredita iz bilance, mogu se koristiti podaci prikupljeni radi udovoljavanja minimalnim zahtjevima iz dijela 4. Priloga I. Uredbi (EU) br. 1071/2013 (ESB/2013/33) tablice 1.A o mjesečnim vrijednosnim usklađivanjima). Međutim, rješavanje utjecaja otpisa i djelomičnih otpisa kredita na sekuritizirane ili na drugi način prenesene kredite koji nisu isknjiženi zahtijeva posebno izlučivanje podataka iz unutarnjih baza podataka monetarnih financijskih institucija.

Podaci o stanjima prihvatljivih kredita (stavke 1. i 4.) u načelu se ispravljaju za stanja rezervacija u slučajevima kada su krediti iskazani bez rezervacija u statističkoj bilanci.

— U slučajevima kada sudionici iskazuju stavke 1.3. i 4.3., podaci o otpisima i djelomičnim otpisima kredita trebaju uključivati brisanje prošlih rezervacija za kredite koji su postali (djelomično ili u cijelosti) nenaplativi i pored toga, ako je primjenjivo, trebaju također uključivati sve gubitke koji premašuju rezervacije. Slično tome, kada je kredit za koji postoje rezervacije sekuritiziran ili na drugi način prenesen, potrebno je iskazati otpis ili djelomičan otpis koji je jednak stanju rezervacija, sa suprotnim predznakom, kako bi se uskladila promjena u vrijednosti iz bilance, ispravljen za iznos rezervacija i vrijednost neto toka. Rezervacije se mogu promijeniti tijekom vremena zbog novih smanjenja vrijednosti i gubitaka po kreditima (bez mogućih preinačenja, uključujući one koji nastaju kad je dužnik otplatio kredit). Takve promjene ne bi trebalo iskazati u izvješću o podacima kao dio otpisa/djelomičnih otpisa (budući da izvješća o podacima utvrđuju vrijednosti s rezervacijama) ⁽⁸⁾.

Razdvajanje utjecaja otpisa i djelomičnih otpisa kredita na sekuritizirane ili na drugi način prenesene kredite koji nisu isknjiženi može biti izostavljeno ako se zasebni podaci o rezervacijama ne mogu izlučiti iz unutarnje baze podataka monetarnih financijskih institucija.

— Kada postoji praksa prema kojoj se stanja kredita iskazuju bez rezervacija, ali odgovarajuće stavke (1.3. i 4.3.) koje se odnose na rezervacije nisu iskazane (vidjeti točku 4(a)), otpisi/djelomični otpisi moraju uključivati nova smanjenja vrijednosti i naknade za gubitke po kreditima iz kreditnog portfelja (bez mogućih preinačenja, uključujući one koji nastaju kad je dužnik otplatio kredit) ⁽⁹⁾.

Nije potrebno razdvajanje utjecaja otpisa i djelomičnih otpisa sekuritiziranih ili na drugi način prenesenih kredita koji nisu isknjiženi ako se zasebni podaci o rezervacijama ne mogu izlučiti iz unutarnje baze podataka monetarnih financijskih institucija.

U načelu, ove stavke također uključuju revalorizacije koje nastaju kada su krediti sekuritizirani ili na drugi način preneseni, a vrijednost transakcije razlikuje se od nominalnog neotplaćenog iznosa u vrijeme prijenosa. Ove revalorizacije moraju se iskazati, ako ih je moguće utvrditi, a treba ih izračunati kao razliku između vrijednosti transakcije i nominalnog neotplaćenog iznosa u vrijeme prodaje.

⁽⁸⁾ Ovi zahtjevi razlikuju se od zahtjeva temeljem Uredbe (EU) br. 1071/2013 (ESB/2013/33).

⁽⁹⁾ Ovaj zahtjev isti je za podatke koje je potrebno iskazati temeljem Uredbe (EU) br. 1071/2013 (ESB/2013/33) od strane monetarnih financijskih institucija koje iskazuju kredite bez rezervacija.

Za dodatne informacije, vidjeti dio 4. Priloga I. Uredbi (EU) br. 1071/2013 (ESB/2013/33) i odjeljak 5.4. Priručnika o statistici bilance monetarnih financijskih institucija.

— Reklasifikacije (3.2C)

Reklasifikacije iskazuju sve ostale učinke koji nisu povezani s neto kreditiranjem, kako je definirano u točki 4 (b), nego imaju za posljedicu promjene u stanjima kredita u bilanci, isključujući sekuritizirane ili na drugi način prenesene kredite koji nisu isknjiženi.

Ovi učinci nisu obuhvaćeni zahtjevima utvrđenim u Uredbi (EU) br. 1071/2013 (ESB/2013/33) i njihov učinak obično se procjenjuje na agregiranoj osnovi za sastavljanje makroekonomske statistike. Međutim, oni su važni na razini pojedinačnih institucija (ili grupa za treću seriju ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja) radi usklađivanja neto kreditiranja i promjena u stanjima.

Sljedeći učinci moraju se iskazati, u odnosu na stanja kredita u bilanci, isključujući sekuritizirane ili na drugi način prenesene kredite koji nisu isknjiženi i primjenjuju se uobičajeni dogovori o učincima iskazivanja koji vode do smanjenja (povećanja) stanja s negativnim (pozitivnim) predznakom:

1. Promjene u sektorskoj klasifikaciji ili području u kojem je dužnik rezident, koje imaju za posljedicu promjene u iskazanim neotplaćenim pozicijama koje nisu dospjele u odnosu na neto kreditiranje i stoga ne trebaju biti iskazane;
2. Promjene u klasifikaciji instrumenata. One mogu također utjecati na pokazatelje ako se stanja kredita povećaju ili smanje zbog, primjerice, reklasifikacije osiguranja duga ili kredita kao osiguranja duga;
3. Usklađivanja koja imaju za posljedicu ispravke pogrešaka u izvješćivanju, u skladu s uputama primljenim od odgovarajućeg NSB-a u skladu s točkom (f) članka 7. stavka 1.;
4. Prilagodbe koje se odnose na korporativne reorganizacije i promjene u sastavu grupa za treću seriju ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja za koje ponovno dostavljanje prvog izvješća odražava novu korporativnu strukturu i sastav grupe za treću seriju ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja nije potreban u skladu s člankom 6. stavkom 8.

Za dodatne informacije, vidjeti odjeljak 5.6. Priručnika o statistici bilance monetarnih financijskih institucija. Međutim, gore istaknute konceptualne razlike potrebno je uzeti u obzir za potrebe dobivanja reklasifikacijskih podataka na razini pojedinačnih institucija.

(d) Dodatni iznosi koji se odnose na interno sekuritizirane prihvatljive kredite (S.1.)

Sudionici koje koriste opciju u skladu s člankom 6. stavkom 3. moraju također dostaviti sljedeće dodatne stavke koje se odnose na stanja samosekuritiziranih kredita u obrascu A:

(i) „Stanja samosekuritiziranih prihvatljivih kredita koji nisu isknjiženi iz bilance” (S.1.1.)

Ovi podaci se odnose na kredite koji su samosekuritizirani i koji su uključeni u iznose prijavljene pod stavkom 1.2.

(ii) „Stanja samosekuritiziranih prihvatljivih kredita koji nisu isknjiženi iz bilance” (S.1.2.)

Ovi podaci se odnose na kredite koji su bili samosekuritizirani i koji više nisu upisani u bilancu stoga što su isknjiženi. U onoj mjeri u kojoj će zajmove i dalje servisirati sudionik, oni će i dalje biti predmetom izvješćivanja pod Dijelom 5. Priloga I. Uredbe (EU) br. 1071/2013 (ESB/2013/33) (Blok 3.1. Tablica 5.a. i 5.b.).

(iii) „Stanja rezervacija za samosekuritizirane prihvatljive kredite koji nisu isknjiženi iz bilance” (S.1.3.)

Ovi podaci se odnose na kredite koji nisu isknjiženi iz bilance – tj. koji su dostavljaju pod S.1.1. Ove se stavke dostavljaju samo u slučajevima kada se, suprotno općoj praksi bilančnih stavki, podaci o kreditima iskazuju bez rezervacija. Međutim, gdje je to slučaj, sudionici mogu odlučiti ne dostaviti ove podatke, u kojem slučaju odnosni iznosi neće biti uključeni u izračun stanja prihvatljivih kredita.

Izveščivanje o trećoj seriji ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja
Treća serija ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja - Izveštajni obrazac A

Izveštajno razdoblje: 28. veljače 2019.

Kreditni nefinancijskim društvima i kućanstvima, osim stambenih kredita kućanstvima (u tisućama eura)

Glavni agregati za referentna stanja	Kreditni nefinancijskim društvima	Kreditni kućanstvima (uključujući neprofitne institucije koje služe kućanstvima), osim stambenih kredita	Stavka	Formula	Potvrđivanje
1 Stanja prihvatljivih kredita	0	0	1	1 = 1.1 – 1.2 (+ 1.3)	
S.1. Dodatni iznosi koji se odnose na samosekuritizirane prihvatljive kredite	0	0	S.1	S.1 = S.1.1 + S.1.2 (+ S.1.3)	
Osnovne stavke					
Stanja prihvatljivih kredita u bilanci					
1.1 Stanja u bilanci			1.1		
1.2 Stanja kredita koji su sekuritizirani ili na drugi način preneseni, ali nisu isknjiženi iz bilance			1.2		
1.3 Stanja rezervacija za kredite o kojima se izvješćuje u stavci 1.1., isključujući stavku 1.2. (*)			1.3		
Dodatne stavke koje se odnose na samosekuritizirane prihvatljive kredite					
S.1.1 Stanja samosekuritiziranih prihvatljivih kredita koji nisu isknjiženi iz bilance			S.1.1		S.1.1 <= 1.2
S.1.2 Stanja samosekuritiziranih prihvatljivih kredita koji su isknjiženi iz bilance			S.1.2		
S.1.3 Stanja rezervacija za samosekuritizirane prihvatljive kredite koji nisu isknjiženi iz bilance (*).....			S.1.3		

(*) Primjenjivo samo u onim slučajevima kada se krediti iskazuju bez rezervacija; vidi upute za izvješćivanje za više detalja.

Treća serija ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja - Izvještajni obrazac B

Izvještajno razdoblje: 1. travnja 2018. do 31. ožujka 2019. (prvo referentno razdoblje) / 1. travnja 2019. do 31. ožujka 2021. (drugo referentno razdoblje)

Kreditni nefinancijskim društvima i kućanstvima, osim stambenih kredita kućanstvima (u tisućama eura)

Glavni agregati		Kreditni nefinancijskim društvima	Kreditni kućanstvima (uključujući neprofitne institucije koje služe kućanstvima), osim stambenih kredita	Stavka	Formula	Potvrđivanje
1	Stanja prihvatljivih kredita na kraju mjeseca koji prethodi početku izvještajnog razdoblja	0	0	1	$1 = 1.1 - 1.2 (+1.3)$	
2	Prihvatljivo neto kreditiranje u izvještajnom razdoblju	0	0	2	$2 = 2.1 - 2.2$	
3	Usklađenja stanja: umanjenja (-) i povećanja (+)	0	0	3	$3 = 3.1 + 3.2$	
4	Stanja prihvatljivih kredita na kraju izvještajnog razdoblja	0	0	4	$4 = 4.1 - 4.2 (+4.3)$	$4 = 1 + 2 + 3$
Osnovne stavke						
Stanja prihvatljivih kredita na kraju mjeseca koji prethodi početku izvještajnog razdoblja						
1.1	Stanja u bilanci			1.1		
1.2	Stanja kredita koji su sekuritizirani ili na drugi način preneseni, ali nisu isknjiženi iz bilance			1.2		
1.3	Stanja rezervacija za kredite o kojima se izvješćuje u stavci 1.1., isključujući stavku 1.2. (*)			1.3		
Prihvatljivo neto kreditiranje u izvještajnom razdoblju						
2.1	Bruto kreditiranje			2.1		
2.2	Otplate			2.2		
Usklađenja stanja: umanjenja (-) i povećanja (+)						
3.1	Prodaje i kupnje kredita i drugi prijenosi kredita tijekom izvještajnog razdoblja	0	0	3.1	$3.1 = 3.1A + 3.1B + 3.1C$	
3.1A	Neto tokovi kredita koji su sekuritizirani s utjecajem na stanja kredita			3.1A		
3.1B	Neto tokovi kredita koji su na drugi način preneseni s utjecajem na stanja kredita			3.1B		
3.1C	Neto tokovi kredita koji su sekuritizirani ili na drugi način preneseni bez utjecaja na stanja kredita			3.1C		
3.2	Ostala usklađivanja	0	0	3.2	$3.2 = 3.2A + 3.2B + 3.2C$	
3.2A	Revalorizacije zbog promjena tečajeva			3.2A		
3.2B	Otpisi/djelomični otpisi			3.2B		
3.2C	Reklasifikacije			3.2C		
Stanja prihvatljivih kredita na kraju izvještajnog razdoblja						
4.1	Stanja u bilanci			4.1		
4.2	Stanja kredita koji su sekuritizirani ili na drugi način preneseni, ali nisu isknjiženi iz bilance			4.2		
4.3	Stanja rezervacija za kredite o kojima se izvješćuje u stavci 4.1., isključujući stavku 4.2. (*)			4.3		

(*) Primjenjivo samo u onim slučajevima kada se krediti iskazuju bez rezervacija; vidi upute za izvješćivanje za više pojedinosti.