

EUROOPAN KESKUSPANKIN PÄÄTÖS,
annettu 29 päivänä heinäkuuta 2014,
kohdennettuihin pitempiaikaisiin rahoitusoperaatioihin liittyvistä toimenpiteistä
(EKP/2014/34)
(2014/541/EU)

EUROOPAN KESKUSPANKIN NEUVOSTO, joka

ottaa huomioon Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen ja erityisesti sen 127 artiklan 2 kohdan ensimmäisen luetelmakohdan,

ottaa huomioon Euroopan keskuspankkijärjestelmän ja Euroopan keskuspankin perussäännön ja erityisesti sen 3.1 artiklan ensimmäisen luetelmakohdan, 12.1 artiklan, 18.1 artiklan toisen luetelmakohdan ja 34.1 artiklan toisen luetelmakohdan,

ottaa huomioon eurojärjestelmän rahapolitiikan välineistä ja menettelyistä 20 päivänä syyskuuta 2011 annetut suuntaviivat EKP/2011/14 ⁽¹⁾,

ottaa huomioon eurojärjestelmän rahoitusoperaatioihin sekä vakuuskelpoisuuteen liittyvistä väliaikaisista lisätoimenpiteistä ja suuntaviivojen EKP/2007/9 muuttamisesta 20 päivänä maaliskuuta 2013 annetut suuntaviivat EKP/2013/4 ⁽²⁾,

sekä katsoo seuraavaa:

- (1) Euroopan keskuspankkijärjestelmän ja Euroopan keskuspankin perussäännön 18.1 artiklassa määrätään, että Euroopan keskuspankki (EKP) ja niiden jäsenvaltioiden kansalliset keskuspankit, joiden rahayksikkö on euro (jäljempänä 'kansalliset keskuspankit'), voivat tehdä luottotoimia luottolaitosten ja muiden markkinaosapuolten kanssa ja että luottoa annettaessa vakuuksien on oltava riittävät.
- (2) EKP:n neuvosto päätti 5 päivänä kesäkuuta 2014 hintavakauden ylläpitämistä koskevan tehtävänsä mukaisesti toimista, joilla parannetaan rahapolitiikan välitysmekanismiin toimintaa tukemalla luotonantoa reaaliseläölle. Yksi EKP:n neuvoston julkaisema tähän tavoitteeseen liittyvä erityinen toimi oli sen päätös toteuttaa useita kohdennettuja pitkäaikaisia rahoitusoperaatioita (jäljempänä myös 'TLTRO') kahden vuoden aikana. Näitä operaatioita toteuttamalla EKP:n neuvosto pyrkii edistämään pankkien lainanantoa yksityiselle ei-rahoitussektorille, jolla tarkoitetaan kotitalouksia ja yrityksiä, jäsenvaltioissa, joiden rahayksikkö on euro. Tämä toimi ei koske kotitalouksille myönnettäviä asuntolainoja. Kotitalouksille myönnettävät asuntolainat eivät siten kuulu tämän toimen yhteydessä yksityiselle ei-rahoitussektorille suuntautuvaan huomioon otettavaan lainanantoon.
- (3) Jotta voitaisiin helpottaa sellaisten laitosten osallistumista, jotka organisatorisista syistä lainaavat rahaa eurojärjestelmästä ryhmänä, tarkoituksena on mahdollistaa osallistuminen kohdennettuihin pitempiaikaisiin operaatioihin ryhmänä, jos ryhmäkohtelulle on institutionaalinen perusta. Ryhmä osallistuu operaatioihin ryhmän yhden tietyn jäsenen välityksellä ja säädettyjen edellytysten mukaisesti. Jotta voitaisiin käsitellä ryhmänsisäiseen likviditeetin jakoon liittyviä kysymyksiä, varmistetaan lisäksi, että jos kyseessä ovat ryhmät, jotka on perustettu jäsenten välisten läheisten sidosten perusteella, kaikkien ryhmän jäsenten pitää vahvistaa virallisesti osallistumisensa ryhmään kirjallisesti.
- (4) Kohdennettujen pitempiaikaisten rahoitusoperaatioiden osallistujille asetetaan luottorajat. Niillä on oikeus tiettyyn alkulainakiintiöön kahdessa syyskuussa ja joulukuussa 2014 toteutettavassa kohdennetussa pitempiaikaisessa rahoitusoperaatiossa. Määrä, joka tästä aloituskiintiöstä voidaan lainata, määräytyy niiden huomioon otettavien lainojen kokonaiskannan mukaan, jotka osallistuja on myöntänyt yksityiselle ei-rahoitussektorille 30 päivänä huhtikuuta 2014. Riippumatta siitä, osallistuivatko osallistujat vuonna 2014 toteutettuihin kohdennettuihin pitempiaikaisiin rahoitusoperaatioihin, niillä on oikeus lisälainakiintiöihin seuraavissa kuudessa vuosina 2015

⁽¹⁾ EUVL L 331, 14.12.2011, s. 1.

⁽²⁾ EUVL L 95, 5.4.2013, s. 23.

ja 2016 toteutettavissa kohdennetuissa pitempiaikaisissa rahoitusoperaatioissa. Lainamäärät, joita näistä lisäksi kiintiöistä voidaan ottaa, määritetään osallistujan yksityiselle ei-rahoitussektorille suuntautuvan huomioon otettavan nettolainanannon määrän perusteella, laskettuna tiettyjen kriteerien perusteella tietyn ajanjakson ajalta tietyn vertailuarvon ylittävältä osalta. Sovellettavaa vertailuarvoa vahvistaessaan EKP:n neuvosto pyrkii tasapainottamaan tarpeen säilyttää toimenpiteen kohdennus ja tavoitteen edistää riittävää osallistumista näihin operaatioihin, jotta ne vaikuttaisivat tuntuvasti rahapolitiikan välittymismekanismiin.

- (5) Kun kunkin kohdennetun pitempiaikaisen rahoitusoperaation alkamisesta on kulunut 24 kuukautta, osallistujilla on mahdollisuus suorittaa takaisinmaksuja säädettyjen menettelyjen mukaisesti.
- (6) Kohdennetun pitempiaikaisen rahoitusoperaation tavoitteita vahvistetaan vaatimuksella, jonka mukaan kohdennetuissa pitempiaikaisissa rahoitusoperaatioissa lainaa ottaneen osallistujan on maksettava saamansa laina aikaistettusti takaisin syyskuussa 2016, jos sen huomioon otettava nettolainananto jää säädettyjen kriteerien mukaisesti tietyille ajanjaksoille laskettuna siihen sovellettavaa vertailuarvoa pienemmäksi.
- (7) Laitoksiin, jotka haluavat osallistua kohdennettuihin pitempiaikaisiin rahoitusoperaatioihin, sovelletaan tiettyjä raportointivaatimuksia. Raportoituja tietoja käytetään määrittäessä alkuperäisiä ja lisälainakiintiöt, laskettaessa soveltuva vertailuarvo, laskettaessa pakollisia aikaistettuja takaisinmaksuja ja seurattaessa kohdennettujen pitempiaikaisien rahoitusoperaatioiden vaikutusta. Tarkoituksena on myös, että raportoituja tietoja vastaanottavat kansalliset keskuspankit voivat vaihtaa tietoja eurojärjestelmän sisällä siinä laajuudessa ja sillä tasolla, kuin on tarpeen kohdennettuja pitempiaikaisia rahoitusoperaatioita koskevien sääntöjen asianmukaista täytäntöönpanoa ja tehokkuuden analysointia varten. Kerättyjä tilastotietoja voidaan jakaa eurojärjestelmän sisällä toimitettujen tietojen asianmukaisia oikeellisuustarkastuksia varten.

ON HYVÄKSYNYT TÄMÄN PÄÄTÖKSEN:

1 artikla

Määritelmät

Tässä päätöksessä sovelletaan seuraavia määritelmiä:

1. 'kiintiönmäärityksen viitekuukaudella' tarkoitetaan viimeisintä kuukautta, jolta on saatavissa huomioon otettavaa nettolainanantoa koskevia tietoja kunkin kohdennetun pitempiaikaisen rahoitusoperaation kiintiötä varten;
2. 'luottolaitoksella' tarkoitetaan suuntaviivojen EKP/2011/14 liitteessä I olevassa lisäyksessä 2 (sanasto) määriteltyä luottolaitosta;
3. 'huomioon otettavilla lainoilla' tarkoitetaan jäsenvaltioissa, joiden rahayksikkö on euro, oleville kotimaisille yrityksille ja kotitalouksille (mukaan lukien kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt) myönnettyjä lainoja, kotitalouksien asuntolainoja lukuun ottamatta, ja tässä yhteydessä 'kotimaisella' tarkoitetaan tätä käsitettä sellaisena kuin se on määritelty neuvoston asetuksen (EY) N:o 2533/98⁽¹⁾ 1 artiklassa;
4. 'huomioon otettavalla nettolainanannolla' tarkoitetaan huomioon otettavat lainat sisältävää bruttolainanantoa, josta on vähennetty huomioon otettavan lainakannan takaisinmaksut tietyn ajanjakson aikana, siten kuin liitteessä II yksityiskohtaisemmin esitetään;
5. 'rahailaitoksella' tarkoitetaan samaa kuin Euroopan keskuspankin asetuksen (EY) N:o 25/2009 (EKP/2008/32)⁽²⁾ 1 artiklassa;
6. 'rahailaituskoodilla' tarkoitetaan rahailaitoksen omaa tunnistekoodia rahailaitosluettelossa, jota EKP ylläpitää ja julkaisee tilastointia varten asetuksen (EY) N:o 25/2009 (EKP/2008/32) mukaisesti;
7. 'huomioon otettavalla lainakannalla' tarkoitetaan huomioon otettavaa lainakantaa taseessa ilman huomioon otettavia lainoja, jotka on arvopaperistettu tai muulla tavoin siirretty poistamatta niitä taseesta, kuten liitteessä II yksityiskohtaisemmin esitetään;
8. 'osallistujalla' tarkoitetaan vastapuolta, joka on kelpoinen osallistumaan eurojärjestelmän avomarkkinaoperaatioihin suuntaviivojen EKP/2011/14 liitteen I mukaisesti ja joka tekee tarjouksia kohdennettuihin pitempiaikaisiin rahoitusoperaatioihin liittyvissä huutokaupoissa joko yksin tai ryhmän vastuulaitoksena ja jota koskevat kaikki oikeudet ja velvoitteet, jotka liittyvät sen osallistumiseen kohdennettuihin pitempiaikaisiin rahoitusoperaatioihin liittyviin huutokauppoihin;
9. 'asianomaisella kansallisella keskuspankillla' tarkoitetaan sen euroalueen jäsenvaltion kansallista keskuspankkia, jossa osallistujalla on kotipaikka.

⁽¹⁾ Neuvoston asetus (EY) N:o 2533/98, annettu 23 päivänä marraskuuta 1998, Euroopan keskuspankin valtuuksista kerätä tilastotietoja (EYVL L 318, 27.11.1998, s. 8).

⁽²⁾ Euroopan keskuspankin asetus (EY) N:o 25/2009, annettu 19 päivänä joulukuuta 2008, rahailaitossektorin taseesta (EKP/2008/32) (EUVL L 15, 20.1.2009, s. 14), joka korvataan 1.1.2015 alkaen Euroopan keskuspankin asetuksella (EU) N:o 1071/2013, annettu 24 päivänä syyskuuta 2013, rahailaitossektorin taseesta (EKP/2013/33) (EUVL L 297, 7.11.2013, s. 1).

2 artikla

Kohdennetut pitempiaikaiset rahoitusoperaatiot

1. Eurojärjestelmä toteuttaa kahdeksan kohdennettua pitempiaikaista rahoitusoperaatiota EKP:n verkkosivuilla julkais-tavan aikataulun mukaisesti.
2. Kaikki avoinna olevat kohdennetut pitempiaikaiset rahoitusoperaatiot erääntyvät EKP:n verkkosivuilla julkaistavana määräpäivänä.
3. Kohdennetut pitempiaikaiset rahoitusoperaatiot
 - a) ovat likviditeettiä lisääviä käänteisoperaatioita;
 - b) toteutetaan hajautetusti kansallisissa keskuspankeissa;
 - c) toteutetaan vakiohuutokaupoissa; ja
 - d) toteutetaan kiinteäkorkoisina huutokaupamenettelyinä.
4. Kohdennettuihin pitempiaikaisiin rahoitusoperaatioihin sovelletaan vakioehtoja, joiden mukaisesti kansalliset keskuspankit ovat valmiita toteuttamaan luottotoimia, ellei tässä päätöksessä toisin määrätä. Näihin ehtoihin kuuluvat avomarkkinaoperaatioiden toteuttamisen menettelyt, vastapuolten ja vakuuksien kelpoisuusvaatimukset eurojärjestelmän luotto-operaatioissa ja seuraamukset, joita sovelletaan vastapuolen laiminlyötyä velvoitteensa, siten kuin niistä säädetään rahoitusoperaatioihin yleisesti ja väliaikaisesti sovellettavissa säännöissä ja siten kuin kansalliset keskuspankit ovat panneet ne täytäntöön kansallisissa sopimuksissaan ja säännöksissään.
5. Mikäli tämä päätös ja suuntaviivat EKP/2011/14 tai mikä tahansa EKP:n säädös, jossa vahvistetaan pitempiaikaisiin rahoitusoperaatioihin sovellettavat oikeussäännöt, ja/tai mitkä tahansa kansalliset toimenpiteet, joilla se pannaan täytän-töön kansallisella tasolla, poikkeavat toisistaan, sovelletaan ensisijaisesti tätä päätöstä.

3 artikla

Osallistuminen

1. Laitokset voivat osallistua kohdennettuihin pitempiaikaisiin rahoitusoperaatioihin yksin, jos ne ovat eurojärjes-telmän rahapolitiittisiin operaatioihin kuuluvien avomarkkinaoperaatioiden hyväksyttäviä vastapuolia. Laitos, joka osal-listuu kohdennettuihin pitempiaikaisiin rahoitusoperaatioihin yksin, ei saa osallistua niihin ryhmässä.
2. Laitokset voivat osallistua kohdennettuihin pitempiaikaisiin rahoitusoperaatioihin ryhmässä muodostamalla TLTRO-ryhmän. Osallistuminen ryhmässä vaikuttaa siihen, miten lasketaan sovellettavat luottorajat ja vertailuarvot, siten kuin jäljempänä 4 artiklassa vahvistetaan, sekä niihin liittyvät raportointivelvoitteet, siten kuin jäljempänä 8 artiklassa vahvistetaan. Osallistumiseen ryhmässä sovelletaan seuraavia rajoituksia:
 - a) laitos ei saa olla jäsenenä useammassa kuin yhdessä TLTRO-ryhmässä;
 - b) laitos, joka osallistuu kohdennettuihin pitempiaikaisiin rahoitusoperaatioihin ryhmässä, ei saa osallistua niihin yksin;
 - c) laitos, joka nimitetään vastuulaitokseksi, on ainoa TLTRO-ryhmän jäsen, joka saa osallistua TLTRO-huutokauppoihin; ja
 - d) TLTRO-ryhmän kokoonpanon ja vastuulaitoksen on pysyttävä samoina kaikissa kahdeksassa kohdennetussa pitem-piaikaisessa rahoitusoperaatiossa, tämän rajoittamatta jäljempänä 5 ja 6 kohdan soveltamista.
3. Osallistuminen kohdennettuihin pitempiaikaisiin rahoitusoperaatioihin TLTRO-ryhmässä edellyttää seuraavien edel-lytysten täyttymistä.
 - a) Jokaisella ryhmän jäsenellä on oltava 31 päivänä heinäkuuta 2014
 - i) läheinen sidos ryhmän johonkin toiseen jäseneseen, siten kuin 'läheinen sidos' on määritelty suuntaviivojen EKP/2011/14 liitteessä I olevassa sanastossa, ja siinä olevat viittaukset 'vastapuoleen', 'takaajaan', 'liikkeeseenlaski-jaan' tai 'velalliseen' on ymmärrettävä siten, että niillä viitataan ryhmän jäseneseen; tai
 - ii) vähimmäisvarantotalletukset eurojärjestelmässä Euroopan keskuspankin asetuksen (EY) N:o 1745/2003 (EKP/2003/9) ⁽¹⁾ mukaisesti välillisesti ryhmän jonkin toisen jäsenen välityksellä tai ryhmän jonkin toisen jäsenen on käytettävä niitä vähimmäisvarantotalletusten pitämiseksi välillisesti eurojärjestelmässä.

⁽¹⁾ Euroopan keskuspankin asetus (EY) N:o 1745/2003, annettu 12 päivänä syyskuuta 2003, vähimmäisvarantojen soveltamisesta (EKP/2003/9) (EUVL L 250, 2.10.2003, s. 10).

- b) Ryhmän on nimitettävä yksi ryhmän jäsen ryhmän vastuulaitokseksi. Vastuulaitoksen on oltava eurojärjestelmän rahapoliittisiin operaatioihin kuuluvien avomarkkinaoperaatioiden hyväksyttävä vastapuoli.
- c) Kaikkien TLTRO-ryhmän jäsenten on oltava luottolaitoksia, jotka ovat sijoittautuneet jäsenvaltioihin, joiden rahayksikkö on euro, ja jotka täyttävät suuntaviivojen EKP/2011/14 liitteessä I olevan 2.1 jakson a ja b kohdassa vahvistetut kriteerit.
- d) Vastuulaitoksen on haettava ryhmän osallistumista kansalliselta keskuspankiltaan EKP:n neuvoston hyväksymässä ja EKP:n verkkosivuilla julkaistavassa määräajassa. Hakemuksessa on mainittava:
- vastuulaitoksen nimi;
 - luettelo kaikkien TLTRO-ryhmään kuuluvien laitosten rahalaitoskoodista ja nimistä;
 - selitys ryhmähakemuksen perusteista, mukaan lukien luettelo läheisistä sidoksista ja/tai suhteista, jotka koskevat vähimmäisvarantojen pitämistä välillisesti välittäjän kautta, ryhmän jäsenten välillä (jolloin jokainen jäsen on yksilöitävä rahalaitoskoodillaan);
 - jos kyseessä ovat ryhmän jäsenet, joihin sovelletaan 3 kohdan a alakohdan ii alakohtaa: vastuulaitoksen antama kirjallinen vahvistus siitä, että jokainen sen TLTRO-ryhmän jäsen on tehnyt virallisen päätöksen jäsenyydestä kyseisessä TLTRO-ryhmässä eikä osallistu kohdennettuihin pitempiaikaisiin rahoitusoperaatioihin yksin vastapuolena tai muiden TLTRO-ryhmien jäsenenä, sekä asianmukainen osoitus siitä, että vastuulaitoksen asianmukaisesti valtuutetut allekirjoittajat ovat antaneet kyseisen kirjallisen vahvistuksen; voimassa olevat sopimukset, esimerkiksi sopimukset, jotka koskevat vähimmäisvarantojen pitämistä välillisesti asetuksen (EY) N:o 1745/2003 (EKP/2003/9) 10 artiklan 2 kohdan nojalla, antavat vastuulaitokselle mahdollisuuden laatia tarvittava todistus oman TLTRO-ryhmänsä jäsenistä, jos näissä sopimuksissa todetaan nimenomaisesti, että asianomaiset ryhmän jäsenet osallistuvat eurojärjestelmän avomarkkinaoperaatioihin yksinomaan vastuulaitoksen välityksellä; asianomainen kansallinen keskuspankki voi yhteistyössä asianomaisen ryhmän jäsenten kansallisten keskuspankkien kanssa päättää jälkikäteen tarkastaa tällaisen kirjallisen vahvistuksen pätevyyden sen muodon ja sisällön osalta; ja
 - jos kyseessä ovat ryhmän jäsenet, joihin sovelletaan 3 kohdan a alakohdan i alakohtaa: 1) jokaiselta tällaiselta jäseneltä kirjallinen vahvistus sen virallisesta päätöksestä tulla jäseneksi kyseiseen TLTRO-ryhmään ja olla osallistumatta kohdennettuihin pitempiaikaisiin rahoitusoperaatioihin yksin vastapuolena tai muiden TLTRO-ryhmien jäsenenä; ja 2) asianomaisen ryhmän jäsenen kansallisen keskuspankin vahvistama asianmukainen todiste siitä, että tämä virallinen päätös on tehty jäsenen yritysrahoituksen korkeimmalla päätöksentekotasolla (kuten johtokunnassa tai vastaavassa päätöksentekoaikavälissä) sovellettavien oikeussääntöjen ja perustamisasiakirjojen mukaisesti.
- e) Vastuulaitos on saanut kansalliselta keskuspankiltaan vahvistuksen siitä, että TLTRO-ryhmä on hyväksytty tällaiseksi ryhmäksi. Ennen kuin asianomainen kansallinen keskuspankki antaa vahvistuksensa, se voi kehottaa vastuulaitosta toimittamaan lisätietoja, joiden perusteella se voi arvioida suunniteltua TLTRO-ryhmää. Kun kansallinen keskuspankki arvioi ryhmähakemusta, sen on otettava huomioon myös ryhmän jäseniä koskevat kansallisten keskuspankkien arvioinnit, jotka saattavat olla tarpeen, kuten edellä 3 kohdan d alakohdan mukaisesti toimitettua asiakirja-aineistoa koskevat selvitykset.

Tätä päätöstä sovellettaessa luottolaitoksia, jotka ovat konsolidoidussa valvonnassa, ja saman luottolaitoksen sivukonttoreita voidaan myös pitää soveltuvina TLTRO-ryhmähyväksynnän hakijoina, ja niiden edellytetään täyttävän tässä artikkelissa vahvistetut rajoitukset ja edellytykset soveltuvin osin. Tällä edistetään TLTRO-ryhmien muodostamista tällaisten laitosten kesken, jos nämä laitokset kuuluvat samaan oikeushenkilöön. Tällaisen TLTRO-ryhmän kokoonpanon muodostamisen tai muutoksen vahvistamiseen sovelletaan vastaavasti 3 kohdan d alakohdan iv alakohdan ja 6 kohdan c alakohdan ii alakohdan 4 alakohdan määräyksiä.

4. Jos yksi tai useampi TLTRO-ryhmähyväksyntää koskevaan hakemukseen sisältyvistä laitoista ei täytä 3 kohdan edellytyksiä, asianomainen kansallinen keskuspankki voi hylätä ehdotetun ryhmän hakemuksen osittain. Siinä tapauksessa hakemuksen tehneiden laitosten on päätettävä toimia TLTRO-ryhmänä kokoonpanossa, jota supistetaan vastaavasti, tai peruutettava TLTRO-ryhmän hyväksymistä koskeva hakemus.

5. EKP:n neuvosto voi poikkeustapauksissa päättää poiketa 2 ja 3 kohdassa mainituista rajoituksista ja edellytyksistä, mikäli siihen on objektiiviset perusteet.

6. Edellä 3 kohdan mukaisesti hyväksytyn ryhmän kokoonpano voi muuttua seuraavissa olosuhteissa, tämän rajoittamatta 5 kohdan soveltamista:

- Ryhmän jäsen poistetaan TLTRO-ryhmästä, jos
 - se lakkaa olemasta luottolaitos tai
 - se ei enää täytä 3 kohdan a ja c alakohdan vaatimuksia.

Edellä i tai ii alakohdassa tarkoitettussa tapauksessa vastuulaitoksen on ilmoitettava kansalliselle keskuspankilleen ryhmänsä jäsenen/jäsenten aseman muutoksesta.

- b) Jos vastuulaitos menettää kelpoisuutensa osallistua vastapuolena eurojärjestelmän rahapoliittisiin operaatioihin kuuluviin avomarkkinaoperaatioihin, TLTRO-ryhmä menettää hyväksyntänsä TLTRO-ryhmänä.
- c) Jos TLTRO-ryhmän osalta vahvistettiin 31 päivänä heinäkuuta 2014 jälkeen uusia läheisiä sidoksia tai suhteita, jotka koskevat vähimmäisvarantojen pitämistä välillisesti eurojärjestelmässä, TLTRO-ryhmän kokoonpano voi muuttua, jotta uuden jäsenen lisääminen TLTRO-ryhmään on mahdollista, sillä edellytyksellä, että
- i) vastuulaitos hakee kansalliselta keskuspankiltaan hyväksynnän TLTRO-ryhmän kokoonpanon muutokselle,
- ii) hakemus sisältää 1) vastuulaitoksen nimen; 2) luettelon kaikkien niiden laitosten rahalaitoskoodeista ja nimistä, joiden pitäisi sisältyä TLTRO-ryhmän uuteen kokoonpanoon; 3) selvityksen hakemuksen perusteista, mukaan lukien luettelo ryhmän jäsenten välisten läheisten sidosten ja/tai suhteiden, jotka koskevat vähimmäisvarantojen pitämistä välillisesti, muutoksista (jolloin jokainen jäsen on yksilöitävä rahalaitoskoodillaan); 4) jos kyseessä ovat ryhmän jäsenet, joihin sovelletaan 3 kohdan a alakohdan ii alakohdtaa: vastuulaitoksen kirjallinen vahvistus siitä, että sen TLTRO-ryhmän jokainen jäsen on virallisesti päättänyt olla jäsenenä kyseisessä TLTRO-ryhmässä eikä osallistu kohdennettuihin pitempiäaikaisiin rahoitusoperaatioihin yksin vastapuolena tai joidenkin muiden TLTRO-ryhmien jäsenenä; voimassa olevat sopimukset, esimerkiksi sopimukset, jotka koskevat vähimmäisvarantojen pitämistä välillisesti asetuksen (EY) N:o 1745/2003 (EKP/2003/9) 10 artiklan 2 kohdan nojalla, antavat vastuulaitokselle mahdollisuuden laatia tarvittava todistus oman TLTRO-ryhmänsä jäsenistä, jos näissä sopimuksissa todetaan nimenomaisesti, että asianomaiset ryhmän jäsenet osallistuvat eurojärjestelmän avomarkkinaoperaatioihin yksinomaan vastuulaitoksen välityksellä; asianomainen kansallinen keskuspankki voi yhteistyössä asianomaisen ryhmän jäsenten kansallisten keskuspankkien kanssa päättää jälkikäteen tarkastaa tällaisen kirjallisen vahvistuksen pätevyyden sen muodon ja sisällön osalta; ja 5) jos kyseessä ovat ryhmän jäsenet, joihin sovelletaan 3 kohdan a alakohdan i alakohdtaa, jokaiselta uudelta jäseneltä kirjallinen vahvistus päätöksestä olla jäsenenä kyseisessä TLTRO-ryhmässä ja olla osallistumatta kohdennettuihin pitempiäaikaisiin rahoitusoperaatioihin yksin vastapuolena tai joidenkin muiden TLTRO-ryhmien jäsenenä sekä jokaiselta TLTRO-ryhmän (sekä vanhan että uuden kokoonpanon) laitokselta kirjallinen vahvistus sen virallisesta päätöksestä suostua TLTRO-ryhmän uuteen kokoonpanoon asianmukaisine todisteineen, jotka asianomaisen ryhmän jäsenen kansallinen keskuspankki on vahvistanut, kuten edellä 3 kohdan d alakohdan v alakohdassa yksityiskohtaisemmin määrätään.
- iii) vastuulaitos on saanut kansalliselta keskuspankiltaan vahvistuksen siitä, että muutettu TLTRO-ryhmä on hyväksytty tällaiseksi ryhmäksi. Ennen kuin asianomainen kansallinen keskuspankki antaa vahvistuksensa, se voi kehottaa vastuulaitosta toimittamaan lisätietoja, joiden perusteella se voi arvioida TLTRO-ryhmän uutta kokoonpanoa. Kun kansallinen keskuspankki arvioi ryhmähakemusta, sen on otettava huomioon myös ryhmän jäseniä koskevat kansallisten keskuspankkien arvioinnit, jotka saattavat olla tarpeen, kuten edellä 6 kohdan c alakohdan ii alakohdan mukaisesti toimitettua asiakirja-aineistoa koskevat selvitykset.

7. Mikäli ryhmän jäsen joudutaan poistamaan tai TLTRO-ryhmän kokoonpanossa on tapahtunut muutoksia, jotka EKP:n neuvosto on hyväksynyt 5 tai 6 kohdan mukaisesti, sovelletaan seuraavia vaatimuksia, ellei EKP:n neuvosto toisin päättä:

- a) vastuulaitos saa osallistua kohdennettuun pitempiäaikaiseen rahoitusoperaatioon TLTRO-ryhmänsä uuden kokoonpanon perusteella ensi kertaa kuuden viikon kuluttua siitä, kun vastuulaitos on toimittanut kansalliselle keskuspankilleen hakemuksen ryhmän kokoonpanon muutoksen hyväksymisestä ja hakemus on sittemmin hyväksytty;
- b) laitos, joka ei ole enää TLTRO-ryhmän jäsen, ei saa osallistua enää mihinkään kohdennettuun pitempiäaikaiseen rahoitusoperaatioon yksin eikä minkään muun TLTRO-ryhmän jäsenenä, ellei se tee uutta hakemusta 1, 3 tai 6 kohdan mukaisesti.

4 artikla

Luottorajat

1. Kun laitos osallistuu kohdennettuihin pitempiäaikaisiin rahoitusoperaatioihin yksin tai TLTRO-ryhmän vastuulaitoksena, sille asetetaan luottorajat. Yksin osallistuvan laitoksen luottorajat lasketaan lainatietojen perusteella osallistujan huomioon otettavan lainakannan ja huomioon otettavan nettolainanannon mukaan. TLTRO-ryhmän vastuulaitokseen sovellettavat luottorajat lasketaan TLTRO-ryhmän kaikkien jäsenten yhteenlaskettujen lainatietojen perusteella huomioon otettavan lainakannan ja huomioon otettavan nettolainanannon mukaan. Jos TLTRO-ryhmän kokoonpanon muutokset on hyväksytty 3 artiklan 5 tai 6 kohdan mukaisesti, kaikki sen jälkeen tehtävät luottorajot koskevat laskelmat laaditaan TLTRO-ryhmän uuden kokoonpanon tasetietojen perusteella. Kunkin osallistujan luottoraja on kunkin kohdennetun

pitempiaikaisen rahoitusoperaation yhteydessä tällaisen osallistujan tarjousten yläraja, ja tarjousten ylärajan ylittäviin tarjouksiin sovelletaan suuntaviivojen EKP/2011/14 liitteessä I olevassa 5.1.4 jaksossa vahvistettuja sääntöjä.

2. Kahdessa peräkkäisessä kohdennetussa pitempiaikaisessa rahoitusoperaatiossa, jotka toteutetaan syyskuussa ja joulukuussa 2014, kullakin osallistujalla on oikeus lainata summa, joka ei kumulatiivisesti ylitä niiden ensimmäisessä kohdennetussa pitempiaikaisessa rahoitusoperaatiossa saamaa aloituslainakiintiötä. Kunkin osallistujan aloituslainakiintiö on 7 prosenttia niiden huomioon otettavien lainojen kokonaiskannasta 30 päivänä huhtikuuta 2014. Tätä koskevat tekniset laskelmat ilmenevät liitteestä I. Käyttämättä jäänyt aloituslainakiintiö ei ole käytettävissä myöhemmissä kohdennetuissa pitempiaikaisissa rahoitusoperaatioissa.

3. Kussakin myöhemmässä kohdennetussa pitempiaikaisessa rahoitusoperaatiossa, jotka toteutetaan vuosineljänneksittäin maaliskuun 2015 ja kesäkuun 2016 välisenä aikana, jokaisella osallistujalla on oikeus saada lisälainakiintiö. Kunkin osallistujan kohdennettujen pitempiaikaisten rahoitusoperaatioiden lisälainakiintiö on suurempi luku seuraavista: i) nolla tai ii) jäljempänä 4 kohdan mukaisesti määritetyn vertailuarvon ylittävä kyseisen osallistujan kumulatiivinen huomioon otettava nettolainananto päivämäärän 1 päivänä toukokuuta 2014 ja asianomaisen likviditeetin jakoviitepäivän väliseltä ajalta kolmella kerrottuna miinus aiemmin maaliskuusta 2015 lähtien toteutetuissa kohdennetuissa pitempiaikaisissa rahoitusoperaatioissa lainatut määrät. Tekniset laskukaavat ovat liitteessä 1.

4. Osallistujan vertailuarvo määritetään 12 kuukauden ajanjaksolta 1.5.2013–30.4.2014 ('vertailujakso') huomioon otettavan nettolainanannon perusteella seuraavasti:

- a) Sovellettava vertailuarvo on nolla niiden osallistujien osalta, jotka ilmoittavat positiivisen huomioon otettavan nettolainanannon vertailujakson ajalta, tai jos osallistuja on perustettu 1.5.2013 jälkeen.
- b) Niiden osallistujien vertailuarvo, jotka ilmoittavat negatiivisen huomioon otettavan nettolainanannon vertailujakson ajalta, lasketaan määrittämällä kunkin osallistujan keskimääräinen kuukausittainen huomioon otettava nettolainananto vertailujakson ajalta ja kerrotaan tämä keskiarvoluku niiden kuukausien lukumäärällä, jotka ovat kuluneet päivämäärästä 30.4.2014 kiintiön määrityksen viitekuukauteen loppuun. Tätä laskukaavaa on sovellettava kiintiön määrityksen viitekuukausiin huhtikuuhun 2015 saakka, kyseinen kuukausi mukaan lukien. Sen jälkeen vertailuarvo pysyy muuttumattomana 30.4.2015 saavutetussa arvossa. Tekniset laskukaavat ovat liitteessä I.

5 artikla

Korko

Kohdennettuihin pitempiaikaisiin rahoitusoperaatioihin sovellettava korko vahvistetaan kunkin operaation koko voimassaoloajaksi, ja se on asianomaisen kohdennetun pitempiaikaisen rahoitusoperaation huutokauppailmoituksen aikana voimassa oleva perusrahoitusoperaatioiden korko plus 10 peruspisteen kiinteä marginaali. Korko maksetaan operaation maturiteetin päättyessä tai aikaistetun takaisinmaksun yhteydessä siten kuin 6 ja 7 artiklassa soveltuvin osin määrätään.

6 artikla

Aikaistettu takaisinmaksu

1. Osallistujilla on aikaisintaan 24 kuukauden kuluttua kustakin kohdennetusta pitempiaikaisesta rahoitusoperaatiosta mahdollisuus pienentää kohdennettujen pitempiaikaisten rahoitusoperaatioiden määrää tai lopettaa operaatio ennen maturiteettia.

2. Aikaistetun takaisinmaksun päivämäärät vahvistetaan kuuden kuukauden välein päiviksi, jotka osuvat eurojärjestelmän perusrahoitusoperaation maksujen suorituspäiviksi ja jotka eurojärjestelmä myöhemmin täsmentää.

3. Jos osallistuja haluaa käyttää aikaistettua takaisinmaksua koskevaa menettelyä, sen on ilmoitettava asianomaiselle kansalliselle keskuspankille aikeestaan maksaa luotto takaisin aikaistettua takaisinmaksua koskevassa menettelyssä aikaisetuille takaisinmaksuille täsmennettynä päivänä viimeistään viikkoa ennen kyseistä maksupäivää.

4. Edellä 3 kohdassa tarkoitettu ilmoitus tulee osallistujaa sitovaksi viikkoa ennen siinä tarkoitettua aikaistetun takaisinmaksun määräpäivää. Jos osallistuja ei suorita aikaistettua takaisinmaksua koskevan menettelyn mukaista määrää lainkaan tai suorittaa sen vain osittain takaisinmaksupäivään mennessä, sille voidaan määrätä taloudellinen seuraamus suuntaviivojen EKP/2011/14 liitteessä I olevassa lisäyksessä 6 olevassa 1 jaksossa vahvistetulla tavalla. Kyseisen jakson säännöksiä, joita sovelletaan huutokauppoihin liittyvien sääntöjen rikkomisiin, sovelletaan silloin kun osallistujat laiminlyövät asianomaisena aikaistettuna takaisinmaksupäivänä erääntyvän määrän maksamisen kokonaan tai osittain. Taloudellisten seuraamusten määrääminen ei vaikuta kansallisen keskuspankin oikeuteen käyttää suuntaviivojen EKP/2011/14 liitteessä II laiminlyöntitapauksia varten vahvistettuja keinoja.

7 artikla

Pakollinen aikaistettu takaisinmaksu

1. Sellaisten kohdennettujen pitempiaikaisten rahoitusoperaatioiden osallistujien, joiden kumulatiivinen huomioon otettava nettolainananto ajanjaksolla 1.5.2014–30.4.2016 on pienempi kuin niihin sovellettava vertailuarvo 30.4.2016, on maksettava kohdennetussa pitempiaikaisessa rahoitusoperaatioissa saamansa aloituslaina ja lisälainat kokonaan takaisin 29.9.2016, ellei eurojärjestelmä määrää jotain muuta maksupäivää. Tekniset laskukaavat ovat liitteessä I.
2. Jos osallistujan lisäksi kiintiön perustuvan lainan kokonaismäärä ylittää maaliskuun 2015 ja kesäkuun 2016 välisenä aikana toteutetuissa kohdennetuissa pitempiaikaisissa rahoitusoperaatioissa lisäksi kiintiön, joka on laskettu kiintiön määrityksen viitekuukautena olevan huhtikuun 2016 mukaan, tämän lisälainan määrä on maksettava 29.9.2016, ellei eurojärjestelmä määrää jotain muuta maksupäivää. Tekniset laskukaavat ovat liitteessä I.
3. Jos TLTRO-ryhmän kokoonpanoon on hyväksytty muutoksia 3 artiklan 5 tai 6 kohdan mukaisesti, vastuulaitoksen pakolliset aikaistetut takaisinmaksut (mukaan lukien sovellettava vertailuarvo) lasketaan uuden kokoonpanon tasetietojen perusteella kaikkien lainojen osalta riippumatta siitä, onko lainat otettu ennen TLTRO-ryhmän muutosta vai sen jälkeen.
4. Asianomaisen kansallisen keskuspankin on ilmoitettava osallistujilleen, joita pakollinen aikaistettu takaisinmaksu koskee, asiasta viimeistään 31.8.2016, ellei eurojärjestelmä määrää jotain muuta päivämäärää. Pakollista aikaistettua takaisinmaksua koskeva ilmoitus, jonka kansallinen keskuspankki toimittaa tämän 7 artiklan tai jäljempänä 9 artiklan mukaisesti, ei ole laiminlyöntiä koskeva ilmoitus.
5. Jos osallistuja ei suorita aikaistettua takaisinmaksua koskevan menettelyn mukaista määrää lainkaan tai suorittaa sen vain osittain takaisinmaksupäivään mennessä, sille voidaan määrätä taloudellinen seuraamus suuntaviivojen EKP/2011/14 liitteessä I olevassa lisäyksessä 6 olevassa 1 jaksossa vahvistetulla tavalla. Kyseisen jakson säännöksiä, joita sovelletaan huutokauppoihin liittyvien sääntöjen rikkomisiin, sovelletaan silloin kun osallistujat laiminlyövät asianomaisena pakollisena aikaistettuna takaisinmaksupäivänä erääntyvän määrän maksamisen kokonaan tai osittain. Taloudellisen seuraamuksen määrääminen ei vaikuta kansallisen keskuspankin oikeuteen käyttää keinoja, joista säädetään suuntaviivojen EKP/2011/14 liitteessä II erityisen erääntymistilanteen osalta, mikäli osallistuja ei suorita aikaistettua takaisinmaksua koskevan menettelyn mukaista määrää lainkaan tai suorittaa sen vain osittain takaisinmaksupäivään mennessä.

8 artikla

Raportointivaatimukset

1. Kohdennettujen pitempiaikaisten rahoitusoperaatioiden osallistujien on toimitettava tarkasti täytetyt raportointipohjat kansalliselle keskuspankilleen seuraavien sääntöjen mukaisesti:
 - a) EKP:n neuvoston hyväksymät ja EKP:n verkkosivuilla julkaistut sisältöä ja määräaikoja koskevat vaatimukset, ja
 - b) liitteessä II esitetyt yksityiskohtaiset ohjeet.
2. Raportointipohjassa käytetyillä käsitteillä viitataan asetuksen (EY) N:o 25/2009 (EKP/2008/32) määriteltyihin käsitteisiin.
3. Osallistujien on niitä 1 kohdan nojalla sitovien raportointivaatimusten täyttämiseksi noudatettava asetuksen (EY) N:o 25/2009 (EKP/2008/32) liitteessä IV täsmennettyjä tietojen toimittamista, tarkkuutta, käsitteellistä vastaavuutta ja tarkistuksia koskevia vähimmäisvaatimuksia.
4. Niin kauan kuin kohdennettuun pitempiaikaiseen rahoitusoperaatioon osallistuvalla laitoksella on kohdennettuun pitempiaikaiseen rahoitusoperaatioon perustuvaa luottokantaa, sen on toimitettava täytetyt raportointipohjat neljännesvuosittain 1 kohdan mukaisesti syyskuuhun 2018 saakka tai siihen saakka, kun luotto on maksettu aikaistetusti kokonaan takaisin.
5. Osallistujien on toimitettava raportointipohjat vertailujaksolta, joka edeltää ensimmäistä osallistumista kohdennettuihin pitempiaikaisiin rahoitusoperaatioihin, niiden määräaikojen mukaisesti, jotka julkaistaan EKP:n verkkosivuilla ja jotka koskevat raportointipohjien toimittamista asianomaiselle kansalliselle keskuspankille.
6. TLTRO-ryhmien vastuulaitosten on toimitettava raportointipohjat, joista ilmenevät TLTRO-ryhmän kaikkien jäsenten yhteenlasketut tiedot. Vastuulaitoksen kansallinen keskuspankki tai TLTRO-ryhmän jäsenen kansallinen keskuspankki voi vaatia vastuulaitosta toimittamaan eritellyt tiedot kustakin yksittäisestä ryhmän jäsenestä, edellyttäen että vaatimukset yhteensovitetaan vastuulaitoksen kansallisen keskuspankin kanssa.

7. Jos TLTRO-ryhmän kokoonpanon muutokset on hyväksytty 3 artiklan 5 tai 6 kohdan mukaisesti, vastuulaitoksen on toimitettava raportointipohjat asianomaiselle kansalliselle keskuspankille EKP:n verkkosivuilla julkaistavien täytettyjen raportointipohjien toimittamista koskevien määräaikojen mukaisesti, jotta TLTRO-ryhmän uutta kokoonpanoa vastaava lainakiintiö ja sovellettava vertailuarvo voidaan määrittää.

8. Kohdennettujen pitempiäaikaisten rahoitusoperaatioiden osallistujien on toteutettava vuosittain 1 kohdan mukaisesti raportoitujen tietojen täsmällisyyttä koskeva tarkastus. Tämän tarkastuksen voi suorittaa ulkopuolinen tilintarkastaja vuosittaisen tilintarkastuksen yhteydessä. Osallistajat voivat käyttää ulkopuolisen tilintarkastajan sijasta vastaavia eurojärjestelmän hyväksymiä järjestelyjä. Tämän tarkastuksen tuloksesta on ilmoitettava osallistujan kansalliselle keskuspankille, ja jos osallistuja kuuluu TLTRO-ryhmään, tuloksesta on ilmoitettava TLTRO-ryhmän jäsenten kansallisille keskuspankeille. Tämän kohdan mukaisesti tehtyjen tarkastusten yksityiskohtaiset tulokset on osallistujan kansallisen keskuspankin pyynnöstä toimitettava kyseiselle kansalliselle keskuspankille, ja jos osallistuja kuuluu ryhmään, tämän jälkeen myös ryhmän jäsenten kansallisille keskuspankeille.

9. Tiedot TLTRO-ryhmien kokoonpanosta tallennetaan RIAD-rekisteriin (Register of Institutions and Affiliates Database) jaettavaksi koko eurojärjestelmässä.

9 artikla

Raportointivaatimusten laiminlyönti

1. Jos osallistuja ei noudata edellä 8 artiklassa vahvistettuja raportointivaatimuksia
 - a) luottoraja vahvistetaan nollassi, jos osallistuja ei ilmoita tietoja luottorajojen laskemiseksi joko aloituskiintiötä tai lisäkiintiötä varten asianomaiseen määräaikaan mennessä, ja
 - b) kaikkia kohdennettuja pitempiäaikaisia rahoitusoperaatioita koskevat lainat tulevat koko määrältään maksettaviksi, jos osallistuja ei ilmoita tietoja, joiden perusteella kyetään arvioimaan, onko sovellettava pakollisia aikaistettuja takaisinmaksuja, ja laskemaan tarvittaessa takaisinmaksujen määrät.

Ennen tässä kohdassa tarkoitetun toimenpiteen aloittamista asianomaiselle osallistujalle on annettava tilaisuus antaa selityksensä, jos se katsoo laiminlyönnin johtuneen seikoista, joihin se ei ole voinut vaikuttaa.

2. Edellä 1 kohdan määräykset eivät rajoita asetuksessa (EY) N:o 25/2009 (EKP/2008/32) vahvistettuihin raportointivelvoitteisiin liittyvien seuraamusten määräämistä päätöksen EKP/2010/10 ⁽¹⁾ mukaisesti.

3. Jos osallistuja tai kansallinen keskuspankki havaitsee raportointipohjissa toimitetuissa tiedoissa virheitä ja ilmoittaa niistä, eurojärjestelmän on arvioitava asianomaisen virheen vaikutusta ja ryhdyttävä asianmukaisiin toimenpiteisiin, mukaan lukien mahdollisuus vaatia pakollista aikaistettua takaisinmaksua.

10 artikla

Voimaantulo

Tämä päätös tulee voimaan päivänä, jona se julkaistaan.

Tehty Frankfurt am Mainissa 29 päivänä heinäkuuta 2014.

EKP:n puheenjohtaja

Mario DRAGHI

⁽¹⁾ Päätös EKP/2010/10, annettu 19 päivänä elokuuta 2010, tilastointiin liittyvien tiedonantovaatimusten noudattamatta jättämisestä (EUVL L 226, 28.8.2010, s. 48).

LIITE I

KOHDENNETTUIJEN PITEMPAAIKAISTEN RAHOITUSOPERAATIOIDEN TOTEUTUS

1. Luottorajojen laskeminen

Kohdennetun pitempiaikaisen rahoitusoperaation osallistujille, jotka toimivat joko yksin tai jonkin TLTRO-ryhmän vastuulaitoksena, asetetaan luottorajat. Luottorajat pyöristetään ylöspäin seuraavaan 10 000 euroon.

Kohdennettuihin pitempiaikaisiin rahoitusoperaatioihin yksin osallistuvan laitoksen luottorajat (ja mahdollinen pakollinen aikaistettu takaisinmaksu) lasketaan tämän laitoksen euroalueen yrityksiin ja kotitalouksiin kohdistuvan lainakannan ja nettolainanannon perusteella, kotitalouksien asuntolainoja lukuun ottamatta. TLTRO-ryhmän vastuulaitoksen luottorajat (ja mahdollinen pakollinen aikaistettu takaisinmaksu) lasketaan TLTRO-ryhmän kaikkien jäsenten yhteenlasketun yrityksiin ja kotitalouksiin kohdistuvan huomioon otettavan lainakannan ja huomioon otettavan nettolainanannon perusteella.

Olkoon $C_k \geq 0$ osallistujan (¹) kohdennetussa pitempiaikaisessa rahoitusoperaatiossa k (jolloin $k = 1, \dots, 8$) ottama laina. Tämän osallistujan aloituslainakiintiö (IA) on:

$$IA = 0,07 \cdot OL$$

Tässä OL on osallistujan myöntämien huomioon otettavien lainojen kanta 30.4.2014. Kahdessa ensimmäisessä kohdennetussa pitempiaikaisessa rahoitusoperaatiossa on otettava huomioon seuraava rajoitus:

$$C_1 + C_2 \leq IA$$

Tämä tarkoittaa sitä, ettei lainan kokonaismäärä saa kahdessa ensimmäisessä kohdennetussa pitempiaikaisessa rahoitusoperaatiossa ylittää aloituskiintiön määrää.

Olkoon NL_m osallistujan huomioon otettava nettolainananto kalenterikuukautena m . Olkoon

$$\overline{NL} = \frac{1}{12} (NL_{\text{toukokuu}2013} + NL_{\text{kesäkuu}2013} + \dots + NL_{\text{tammikuu}2014})$$

tämän osallistujan keskimääräinen huomioon otettava nettolainananto toukokuusta 2013 huhtikuuhun 2014.

Merkitään BE_k :lla osallistujan vertailuarvo kohdennetussa pitempiaikaisessa rahoitusoperaatiossa TLTRO k (jolloin $k = 3, \dots, 8$, eli kohdennetut pitempiaikaiset rahoitusoperaatiot, jotka toteutetaan maaliskuusta 2015 kesäkuuhun 2016).

Jos $\overline{NL} \geq 0$ (eli jos osallistujan huomioon otettava nettolainananto oli positiivinen tai nolla 30.4.2014 päättyneen 12 kuukauden ajanjakson aikana tai jos osallistuja on perustettu vasta 1.5.2013 jälkeen, silloin $BE_k = 0$ kaikkien kohdennettujen pitempiaikaisten rahoitusoperaatioiden $k = 3, \dots, 8$ osalta.

Jos $\overline{NL} < 0$ (eli jos osallistujan huomioon otettava nettolainananto oli negatiivinen 30.4.2014 päättyneen 12 kuukauden ajanjakson aikana), silloin:

$$BE_k = \overline{NL} \times n_k,$$

jossa n_k , määritellään seuraavasti:

k	3	4	5	6	7	8
TLTRO-kuukausi	Maaliskuu 2015	Kesäkuu 2015	Syyskuu 2015	Joulukuu 2015	Maaliskuu 2016	Kesäkuu 2016
Kiintiönmäärityksen viitekuukausi (¹)	Tammikuu 2015	Huhtikuu 2015	Heinäkuu 2015	Lokakuu 2015	Tammikuu 2016	Huhtikuu 2016
n_k	9	12	12	12	12	12

(¹) TLTRO k :n kiintiönmäärityksen viitekuukausi on kuukausi, josta on saatavissa tuoreimmat tiedot nettoluotonannosta TLTRO k :n osalta (operaatiosta, joka on toteutettu kalenterikuukauden m aikana, nämä ovat kahta kalenterikuukautta aikaisemman kuukauden tietoja).

(¹) Viittaukset 'osallistujaan' on ymmärrettävä siten, että niillä tarkoitetaan yksittäisiä osallistujia tai TLTRO-ryhmiä.

Tämä tarkoittaa sitä, että kunkin kohdennetun pitempiaikaisen rahoitusoperaation kiintiönmäärityksen viitekuukauden vertailuarvo on yhtä kuin keskimääräinen kuukausittainen huomioon otettava nettolainananto 30.4.2014 päättyneen 12 kuukauden jakson aikana (\overline{NL}), kerrottuna niiden kuukausien lukumäärällä, jotka ovat kuluneet päivämäärästä 30.4.2014 kiintiönmäärityksen viitekuukauden loppuun. Tämä koskee kuitenkin vain kiintiönmäärityksen viitekuukausia huhtikuuhun 2015, kyseinen kuukausi mukaan lukien. Sen jälkeen vertailuarvo pysyy muuttumattomana huhtikuun 2015 arvon suuruisena.

Perusteet, joiden mukaan lasketaan osallistujan lisälainakiintiö kohdennetussa pitempiaikaisessa rahoitusoperaatiossa k , ovat seuraavat:

$$AA_k = 3 \times (CNL_k - BE_k),$$

jossa CNL_k (kumulatiivinen nettolainananto) määritellään seuraavasti:

k	TLTRO-kuukausi	Kiintiönmäärityksen viitekuukausi	CNL_k
3	Maaliskuu 2015	Tammikuu 2015	$NL_{\text{toukokuu}2014} + NL_{\text{kesäkuu}2014} + \dots + NL_{\text{tammikuu}2015}$
4	Kesäkuu 2015	Huhtikuu 2015	$NL_{\text{toukokuu}2014} + NL_{\text{kesäkuu}2014} + \dots + NL_{\text{huhtikuu}2015}$
5	Syyskuu 2015	Heinäkuu 2015	$NL_{\text{toukokuu}2014} + NL_{\text{kesäkuu}2014} + \dots + NL_{\text{heinäkuu}2015}$
6	Joulukuu 2015	Lokakuu 2015	$NL_{\text{toukokuu}2014} + NL_{\text{kesäkuu}2014} + \dots + NL_{\text{lokakuu}2015}$
7	Maaliskuu 2016	Tammikuu 2016	$NL_{\text{toukokuu}2014} + NL_{\text{kesäkuu}2014} + \dots + NL_{\text{tammikuu}2016}$
8	Kesäkuu 2016	Huhtikuu 2016	$NL_{\text{toukokuu}2014} + NL_{\text{kesäkuu}2014} + \dots + NL_{\text{huhtikuu}2016}$

Kuuden viimeisen kohdennetun pitempiaikaisen rahoitusoperaation $k = 3, \dots, 8$ osalta (eli kaikkien sellaisten kohdennettujen pitempiaikaisten rahoitusoperaatioiden osalta, joissa voidaan vaatia lisäkiintiötä), on noudatettava seuraavaa rajoitusta ⁽¹⁾:

$$C_k \leq \max \left\{ 0, AA_k - \sum_{j=3}^{k-1} C_j \right\}$$

Tämä tarkoittaa sitä, että kussakin kohdennetussa pitempiaikaisessa rahoitusoperaatiossa k osallistujan lainan enimmäismäärä on määrä, jolla sen huomioon otettava nettolainananto päivämäärän 30.4.2014 ja asianomaisen kiintiönmäärityksen viitekuukauden välillä (CNL_k) ylittää sen vertailuarvon kyseisenä kiintiönmäärityksen viitekuukautena (BE_k), kolmella kerrottuna, miinus määrät, jotka se on aikaisemmin lainannut kohdennetuissa pitempiaikaisissa rahoitusoperaatioissa maaliskuusta 2015 alkaen.

2. Pakollisten aikaistettujen takaisinmaksujen laskeminen

Osallistujien, jotka ovat ottaneet lainaa kohdennetuissa pitempiaikaisissa rahoitusoperaatioissa mutta joiden nettolainananto ajanjaksolla 1.5.2014–30.4.2016 on vertailuarvoa pienempi, edellytetään maksavan ottamansa lainan takaisin syyskuussa 2016.

Osallistujan pakollinen aikaistettu takaisinmaksu syyskuussa 2016 lasketaan seuraavasti:

$$MR = \sum_{k=3}^8 C_k, \text{ jos } BE_8 > CNL_8$$

Tämä tarkoittaa sitä, että jos osallistujan huomioon otettavan nettolainanannon kokonaismäärä ajanjaksolla 1.5.2014–30.4.2016 on pienempi kuin kiintiönmäärityksen viitekuukautena olevan huhtikuun 2016 vertailuarvo, kaikissa kohdennetuissa pitempiaikaisissa rahoitusoperaatioissa otetut lainat on maksettava täysimääräisesti takaisin syyskuussa 2016.

Jos $BE_8 \leq CNL_8$ mutta $\sum_{j=3}^8 C_j > AA_8$, osallistujan on maksettava syyskuussa 2016 takaisin $(\sum_{j=3}^8 C_j) - AA_8$ kuudesta viimeisimmästä kohdennetusta pitempiaikaisesta rahoitusoperaatiosta. Jos toisin sanoen osallistujan maaliskuusta 2015 kesäkuuhun 2016 toteutetuissa kohdennetuissa pitempiaikaisissa rahoitusoperaatioissa ottamien lainojen kokonaismäärä $(\sum_{j=3}^8 C_j)$ ylittää kiintiönmäärityksen viitekuukautena olevan huhtikuun 2016 lisäkiintiön laskentaperusteen (AA_8), tämän ylityksen määrä on maksettava takaisin syyskuussa 2016.

⁽¹⁾ Maaliskuussa 2015 toteutettavan kohdennetun pitempiaikaisen rahoitusoperaation osalta ($k = 3$), rajoitus on $C_3 \leq \max\{0, AA_3\}$.

LIITE II

KOHDENNETUT PITEMPIAIKAISET RAHOITUSOPERAATIOT — OHJEET TLTRO-RAPORTOINTIIN

1. Johdanto

Tähän asiakirjaan on koottu ohjeita EKP:n kohdennettujen pitempiaikaisten rahoitusoperaatioiden (TLTRO) osallistujille. Ohjeissa käydään läpi yhteinen raportointipohja sekä erityisvaatimukset operaatioihin osallistuville TLTRO-ryhmien vastuulaitoksille.

Ensin käsitellään yleisluontoisesti raportointipohjan täyttämistä ja toimittamista, ja sen jälkeen tarkastellaan raportoitavia indikaattoreita lähemmin.

2. Yleistä

Lainakiintiöitä (luottorajoja) ja pakollista aikaistettua takaisinmaksua määritettäessä laskuperusteena ovat kaikkien valuuttojen määräiset **lainat euroalueen yrityksille** ja **lainat euroalueen kotitalouksille** ⁽¹⁾ (**pl. asuntolainat**). Kultakin tarkastelujaksolta ilmoitetaan erikseen yrityksille ja kotitalouksille myönnettyjen huomioon otettavien lainojen kannat jakson alkua edeltävän kuun lopussa ja jakson lopussa sekä huomioon otettava nettolainananto jakson ajalta (eli bruttolainananto, josta on vähennetty takaisinmaksut). Tiedot ilmoitetaan ilman arvopaperistamisen ja muiden lainojen siirtojen vaikutusta. Lisäksi on ilmoitettava yksityiskohtaiset tiedot näiden erien alieristä sekä taloustoimiin liittymättömistä lainakantojen muutoksiin vaikuttavista tekijöistä (jäljempänä lainakantaan vaikuttavat muutokset).

Koottujen tietojen osalta on huomattava, että osallistujan aloituslainakiintiö määritetään koottujen huomioon otettava lainakantaa 30.4.2014 koskevien tietojen perusteella, kun taas vertailuarvon laskemiseen käytetään huomioon otettava nettolainanantoa koskevia tietoja ajanjaksolta 1.5.2013–30.4.2014. Huomioon otettava lainakantaa ja nettolainanantoa koskevia tietoja seurataan tarkastelujaksojen aikana 30.4.2016 saakka, jotta voidaan laskea mahdolliset lisälainakiintiöt ja päättää mahdollisesta aikaistetusta takaisinmaksusta (tarkastelujaksoilta 1.5.2014–30.4.2016). Myöhemmiltä tarkastelujaksoilta aina operaatioiden erääntymiseen eli syyskuuhun 2018 saakka tietoja kootaan vain seurantatarkoituksessa. Muiden raportointipohjan indikaattorien avulla tarkastetaan tietojen sisäinen johdonmukaisuus ja vastaavuus muiden eurojärjestelmän käytettävissä olevien tilastotietojen kanssa. Niitä käytetään myös kohdennettujen pitempiaikaisten rahoitusoperaatioiden ohjelman vaikutuksen analysoinnissa.

Raportointipohjan täyttäminen perustuu euroalueen rahalaitoksille rahalaitossektorin taseiden tilastoinnin yhteydessä asetettuihin yleisiin raportointivaatimuksiin, sellaisina kuin ne on täsmennetty rahalaitossektorin taseesta annetussa EKP:n asetuksessa. Näissä ohjeissa viitataan vaatimuksiin, jotka on asetettu rahalaitossektorin taseesta annetussa Euroopan keskuspankin asetuksessa (EU) N:o 1071/2013 (uudelleenlaadittu) (EKP/2013/33) ⁽²⁾, jonka mukaisesti tasetiedot toimitetaan joulukuun 2014 ⁽³⁾ tiedoista alkaen. Asetuksen (EU) N:o 1071/2013 (EKP/2013/33) 8 artiklan 2 kohdassa edellytetään erityisesti, että lainat ”ilmoitetaan kuukauden lopussa maksamatta olevan pääoman suuruisina. Luottotappiot ja arvonalennukset, siten kuin ne määritetään asianomaisessa kirjanpitokäytännössä, jätetään tämän määrän ulkopuolelle. [– –] lainoja ei nettouteta mitään muita saamisia tai velkoja vastaan”. Lainat tulee siis 8 artiklan 2 kohdan mukaan raportoida varauksia vähentämättä, mutta 8 artiklan 4 kohdassa kuitenkin annetaan mahdollisuus poiketa tästä käytännöstä: ”Kansalliset keskuspankit voivat sallia, että lainat, joista on tehty varaus, ilmoitetaan nettomääräisinä ilman varauksia ja että ostetut lainat ilmoitetaan hankintahetkellä sovittuun hintaan [eli kauppahintaan], sillä edellytyksellä, että kaikki

⁽¹⁾ Raportointipohjassa ’kotitaloudet’ sisältää kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt.

⁽²⁾ Euroopan keskuspankin asetus (EU) N:o 1071/2013, annettu 24 päivänä syyskuuta 2013, rahalaitossektorin taseesta (EKP/2013/33) (EUVL L 297, 7.11.2013, s. 1).

⁽³⁾ Ensimmäiset tiedot, jotka rahalaitokset toimittavat asetuksen (EU) N:o 1071/2013 (EKP/2013/33) mukaisesti, ovat joulukuun 2014 tiedot. Sitä aikaisemmat tiedot ilmoitetaan myös TLTRO-raportointipohjassa edellisen tasetilastoja koskevan asetuksen (EY) N:o 25/2009 (EKP/2008/32) mukaisesti. Asetuksissa ei kuitenkaan ole TLTRO-raportoinnin kannalta muita merkittäviä eroja kuin yrityssektorin määritelmän laajentuminen (ks. seuraava alaviite).

kotimaiset tiedonantajat noudattavat näitä ilmoituskäytäntöjä”. Jäljempänä selostetaan tarkemmin, miten poikkeama yleisistä taseraportointiohjeista vaikuttaa TLTRO-raportointiin.

Myös TLTRO-raportoinnissa nojaututaan asetuksen (EU) N:o 1071/2013 (EKP/2013/33) määritelmiin. Ks. etenkin yleiset määritelmät 1 artiklassa, lainoihin kuuluvien instrumenttien määritelmät liitteessä II olevassa 2 osassa ja osallistujien sektoriluokittelut saman liitteen 3 osassa ⁽¹⁾. Taseraportointiohjeiden yleisperiaatteen mukaan korkosaamiset lainoista kirjataan taseeseen sitä mukaa kuin niitä kertyy (suoriteperusteisesti eikä maksuperusteisesti), mutta niitä ei sisällytetä lainojen kantatietoihin. Pääomitettu korko sen sijaan kirjataan kantatietoihin.

Vaikka suuri osa raportointipohjan tiedoista on rahalaitoksilla jo valmiina asetuksen (EU) N:o 1071/2013 (EKP/2013/33) mukaisen raportoinnin myötä, kohdennettujen pitempiaikaisten rahoitusoperaatioiden osallistujilta tarvitaan kuitenkin jonkin verran lisätietoja. Taustatiedot lisätietojen koostamiseen löytyvät tasetilastokäsikirjan (”Manual on MFI balance sheet statistics”) ⁽²⁾ menetelmäohjeista. Lisäksi jäljempänä käydään läpi raportoitavien indikaattoreiden määritelmät.

3. Yleiset raportointiohjeet

a) Raportointipohjan rakenne

Raportointipohjaan kirjataan kulloinkin raportointijakso sekä kootaan indikaattorit kahteen ryhmään: **lainat euroalueen yrityksille** ja **lainat euroalueen kotitalouksille (pl. asuntolainat)**. Keltaiset solut täyttyvät automaattisesti, eli ohjelma laskee niiden sisällön tietyllä kaavalla muiden solujen tietojen perusteella. Lisäksi ohjelma tarkastaa, että lainakantaa ja taloustoimia koskevat tiedot ovat keskenään johdonmukaisia. Luvut raportoidaan tuhansina euroina.

b) Tarkastelujakso

Tarkastelujaksolla tarkoitetaan jaksoa, jolta tiedot kulloinkin raportoidaan. Kantatiedoista ilmoitetaan tarkastelujakson alkua edeltävän kuun lopun ja tarkastelujakson lopun tiedot. Esimerkiksi tarkastelujaksolta 1.5.2013–30.4.2014 raportoidaan kantatiedot 30.4.2013 ja 30.4.2014. Taloustoimia ja muutoksia koskevat tiedot ilmoitetaan kattavasti koko tarkastelujaksolta.

c) TLTRO-ryhmien raportointi

Kohdennettuihin pitempiaikaisiin rahoitusoperaatioihin osallistuvien TLTRO-ryhmien osalta raportoidaan pääsääntöisesti koko ryhmän yhteenlasketut tiedot. Kansalliset keskuspankit voivat kuitenkin halutessaan koota tiedot myös yksittäisistä laitoksista, jos se on tarkoituksenmukaista.

d) Täytettyjen raportointipohjien toimittaminen

Täytetty raportointipohja toimitetaan asianomaiseen kansalliseen keskuspankkiin yleisten ohjeiden ja virallisen aikataulun mukaisesti. Aikataulu sisältää myös tiedot kunkin toimituksen tarkastelujaksoista ja siitä, minä ajankohtana käytettävissä olleiden tietojen mukaan raportointipohja täytetään.

4. Määritelmät

Seuraavassa käydään yksityiskohtaisemmin läpi raportointipohjassa ilmoitettavia tietoja. Sulkeissa olevat numerot tarkoittavat raportointipohjan kohtia.

⁽¹⁾ Asetuksen (EY) N:o 25/2009 (EKP/2008/32) mukaista yritysten pääkonttorien ja holdingyhtiöiden luokittelua sektoreihin on muutettu asetuksella (EU) N:o 1071/2013 (EKP/2013/33) siten, että on otettu huomioon kansainvälisten tilastostandardien muuttuminen. Asetuksen (EU) N:o 1071/2013 (EKP/2013/33) nojalla yritysten pääkonttorit ja holdingyhtiöt luokitellaan rahoituslaitoksiksi. TLTRO-raportoinnin tarkoitus olla tasetilastokäytännön mukaista: joulukuuta 2014 koskevista tiedoista alkaen tällaisille pääkonttorille ja holdingyhtiöille myönnettyjä lainoja ei enää raportoida, ja tästä aiheutuvat muutokset tulee ilmoittaa.

⁽²⁾ ”Manual on MFI balance sheet statistics” (EKP, huhtikuu 2012) on luettavissa EKP:n verkkosivuilla <http://www.ecb.europa.eu>. Lainatietojen raportointia koskeva 2.1.4 jakso alkaa sivulta 76.

a) Huomioon otettava lainakanta (1 ja 4)

Ohjelma laskee näiden solujen tiedot automaattisesti seuraavissa alakohdissa ilmoitettujen lukujen perusteella, eli laskukaava on "Taseessa oleva lainakanta" (1.1 ja 4.1) miinus "Sellaisten arvopaperistettujen tai muulla tavalla siirrettyjen lainojen kanta, joita ei ole poistettu taseesta" (1.2 ja 4.2) plus "Arvon alentumisvaraukset, jotka on tehty huomioon otettavista lainoista" (1.3 ja 4.3). Arvon alentumisvaraukset ilmoitetaan ainoastaan, jos taseessa lainoista on (yleisestä tasetilastoinnin käytännöstä poiketen) vähennetty niihin liittyvät arvonalentumisvaraukset.

i) Taseessa oleva lainakanta (1.1 ja 4.1)

Näissä kohdissa ilmoitetaan euroalueen yrityksille ja kotitalouksille myönnettyjen lainojen kanta ilman asuntolainoja. Korkosaamisia ei ilmoiteta, ellei niitä ole lisätty pääomaan.

Soluissa voidaan käyttää asetuksen (EU) N:o 1071/2013 (EKP/2013/33) liitteessä I olevan 2 osan tiedonantovaatimusten täyttämiseksi koottuja tietoja (taulukon 1 kuukausitason kantatietoja koskeva 2 kohta).

Tarkempia tietoja on asetuksen (EU) N:o 1071/2013 (EKP/2013/33) liitteessä II olevassa 2 osassa ja tasetilastokäsikirjan 2.1.4 jaksossa.

ii) Sellaisten arvopaperistettujen tai muulla tavalla siirrettyjen lainojen kanta, joita ei ole poistettu taseesta (1.2 ja 4.2)

Näissä kohdissa ilmoitetaan sellaisten arvopaperistettujen tai muulla tavalla siirrettyjen lainojen kanta, joita ei ole poistettu taseesta. Arvopaperistamiset raportoidaan riippumatta siitä, missä niihin osallistuvat erityisyhteisöt sijaitsevat. Tässä kohdassa ei raportoida lainoja, joita annetaan vakuudeksi eurojärjestelmän rahapoliittisissa luotto-operaatioissa lainasaamisten muodossa ja joista seuraa lainojen siirto ilman niiden poistamista taseesta.

Asetuksen (EU) N:o 1071/2013 (EKP/2013/33) liitteessä I olevaan 5 osaan (taulukon 5a kuukausitason tietoja koskeva 5.1 kohta) kootaan tarvittavat tiedot yrityksille ja kotitalouksille myönnettyistä taseesta poistamattomista arvopaperistetuista lainoista mutta ei edellytetä niiden erittelyä käyttötarkoituksen mukaan. Asetuksen (EU) N:o 1071/2013 (EKP/2013/33) nojalla ei koota kantatietoja myöskään muulla tavalla (kuin arvopaperistamalla) siirretyistä lainoista, joita ei ole poistettu taseesta. Raportointipohjan täyttäminen edellyttää siten tietojen hakeamista erikseen rahalaitosten omista tietokannoista.

Tarkempia tietoja on asetuksen (EU) N:o 1071/2013 (EKP/2013/33) liitteessä I olevassa 5 osassa ja tasetilastokäsikirjan 2.3 jaksossa.

iii) Arvon alentumisvaraukset, jotka on tehty huomioon otettavista lainoista (1.3 ja 4.3)

Näitä tietoja tarvitaan vain laitoksilta, jotka raportoivat lainat yleisestä tasetilastokäytännöstä poiketen niin, että niistä on vähennetty arvonalentumisvaraukset. Jos laitokset osallistuvat operaatioihin TLTRO-ryhmänä, nämä tiedot vaaditaan vain niiltä ryhmään kuuluvilta laitoksilta, jotka vähentävät taseessa lainoista niistä tehdyt arvonalentumisvaraukset.

Tässä kohdassa ilmoitetaan lainoista tehdyt kohdistetut ja kohdistamattomat arvonalentumisvaraukset (ennen luottotappioiden ja arvonalennusten kirjaamista). Vain huomioon otettavista taseessa olevista lainoista tehdyt arvonalentumisvaraukset kirjataan (ei siis taseesta poistamattomista arvopaperistetuista tai muulla tavalla siirretyistä lainoista tehtyjä).

Kuten edellä todettiin, tasetilastoissa lainoista ilmoitetaan pääsääntöisesti jäljellä oleva lainapääoma, ja tehdyt varaukset kirjataan kohtaan "Oma pääoma ja varaukset". Tällöin varauksia ei raportoida erikseen. Jos lainat on kuitenkin kirjattu taseeseen nettomääräisinä (eli niistä on vähennetty varaukset), myös tästä on ilmoitettava lisätiedoissa, jotta kaikkien rahalaitosten tiedot olisivat keskenään vertailukelpoisia.

Jos käytäntönä on raportoida lainakanta nettomääräisenä (eli lainoista vähennetään varaukset), kansallinen keskuspankki voi päättää olla edellyttämättä tietoja arvonalentumisvarauksista. Tällöin TLTRO-laskelmien perustana on kuitenkin taseessa oleva lainakanta nettomääräisenä ⁽¹⁾.

⁽¹⁾ Poikkeama yleisestä käytännöstä vaikuttaa myös luottotappioiden ja arvonalennusten ilmoittamiseen (ks. jäljempänä).

Varauksia sivutaan myös asetuksen (EU) N:o 1071/2013 (EKP/2013/33) liitteessä II olevan 2 osan luokan ”Oma pääoma ja varaukset” pääpiirteiden kuvauksessa.

b) Huomioon otettava nettolainananto (2)

Tässä kohdassa ilmoitetaan nettolainananto (taloustoimet) tarkastelujakson ajalta. Ohjelma laskee luvut automaattisesti alakohdissa ilmoitettujen lukujen perusteella käyttäen laskukaavaa ”Bruttolainananto” (2.1) miinus ”Takaisinmaksut” (2.2).

Tarkastelujakson aikana uudelleen neuvotellut lainat kirjataan neuvotteluajankohtana molempiin kohtiin eli ”Takaisinmaksut” ja ”Bruttolainananto”. Uudelleen neuvottelun vaikutus ilmoitetaan muutostiedoissa.

Tarkastelujakson aikana suoritettujen vastakkaisoperaatioiden (eli lainat, jotka on sekä myönnetty että maksettu takaisinjakson aikana) tulisi lähtökohtaisesti ilmoittaa sekä kohdassa ”Bruttolainananto” että kohdassa ”Takaisinmaksut”. Raha-laitokset voivat kuitenkin myös jättää nämä operaatiot ilmoittamatta, jos se helpottaa raportointia. Tällöin raportointipohjan kommenttikentässä on mainittava, että vastakkaisoperaatiot eivät sisälly tietoihin, eivätkä ne saa näkyä myöskään lainakantaan vaikuttavissa muutoksissa koskevista tiedoista. Tätä poikkeusta ei sovelleta tarkastelujakson aikana myönnettyihin lainoihin, jotka on arvopaperistettu tai siirretty muulla tavoin.

Myös korttiluotot, valmiusluottolimiitit ja tililuotot raportoidaan. Näiden instrumenttien osalta nettolainanantoa kuvataan tarkastelujakson aikaisista käytetyistä tai nostetuista varoista aiheutuvien saldomuutosten avulla. Positiiviset muutokset raportoidaan kohdassa ”Bruttolainananto”(2.1) ja negatiiviset muutokset (+-merkillä) kohdassa ”Takaisinmaksut”(2.2).

i) Bruttolainananto (2.1)

Tässä kohdassa ilmoitetaan uusien lainojen bruttovirrat tarkastelujakson aikana ilman mahdollisia lainahankintoja. Korttiluottoihin, valmiusluottolimiitteihin ja tililuottoihin liittyvä luotonanto raportoidaan edellä kuvatulla tavalla.

Lisäksi bruttolainanantoon luetaan esimerkiksi korkojen lisääminen pääomaan (ei siis korkosaamia sinänsä) ja muut asiakkaiden lainasaldoihin tarkastelujakson aikana lisätyt summat sekä palvelumaksut.

ii) Takaisinmaksut (2.2)

Tässä kohdassa ilmoitetaan lainapääoman takaisinmaksut (virtatiedot) tarkastelujakson aikana ilman taseesta poistettujen arvopaperistettujen tai muuten siirrettyjen lainojen takaisinmaksuja. Korttiluottoihin, valmiusluottolimiitteihin ja tililuottoihin liittyvät takaisinmaksut raportoidaan edellä kuvatulla tavalla.

Takaisinmaksuihin ei lueta maksettuja pääomittamattomia korkoja, lainojen luovutuksia eikä muita lainakantaan vaikuttavia muutoksia, kuten luottotappioita ja arvonalennuksia.

c) Lainakantaan vaikuttavat muutokset

Näissä soluissa ilmoitetaan ne tarkastelujakson aikana tapahtuneet lainakannan muutokset — **vähennykset (–) ja lisäykset (+)** — jotka eivät liity nettolainanantoon. Muutoksia aiheuttaa tarkastelujakson aikaisista operaatioista, kuten arvopaperistamisesta ja muista lainojen siirroista, sekä muista lainakantaan vaikuttavista muutoksista, kuten valuuttakursseista, luottotappioista/arvonalennuksista sekä luokitusmuutoksista. Ohjelma laskee solujen luvut automaattisesti alakohdissa ilmoitettujen lukujen perusteella käyttäen laskukaavaa ”Lainojen myynnit ja ostot sekä muut lainojen siirrot tarkastelujakson aikana” (3.1) plus ”Muut muutokset”(3.2).

i) Lainojen myynnit ja ostot sekä muut lainojen siirrot tarkastelujakson aikana (3.1)

— Lainakantaan vaikuttavien arvopaperistettujen lainojen nettovirta (3.1A)

Tässä kohdassa raportoidaan ilmoitettavaan lainakantaan vaikuttava tarkastelujakson aikana arvopaperistettujen lainojen nettomäärä, joka lasketaan vähentämällä hankinnoista luovutukset ⁽¹⁾. Arvopaperistamiset raportoidaan riippumatta siitä, missä niihin osallistuvat erityisyhteisöt sijaitsevat. Lainojen siirrot kirjataan

⁽¹⁾ Lainakantoja kasvattavat muutokset kirjataan plusmerkkisinä (+) ja lainakantoja supistavat muutokset miinusmerkkisinä (–). Käytäntö vastaa yleistä muutostietojen raportointitapaa, vaikka poikkeakin asetuksen EKP/2013/33 vaatimuksista.

myyntihetken nimellisarvoon nettomääräisinä eli ilman luottotappioita/arvonalennuksia. Jos luottotappiot/arvonalennukset ovat tiedossa, ne ilmoitetaan raportointipohjan kohdassa 3.2B (ks. jäljempänä). Rahalaitokset, jotka ilmoittavat lainat nettomääräisinä (eli vähentävät lainoista varaukset), voivat ilmoittaa lainojen siirrot tasearvoon (eli nettomääräiseen nimellisarvoon) ⁽¹⁾.

Asetuksen (EU) N:o 1071/2013 (EKP/2013/33) liitteessä I olevan 5 osan (taulukon 5a kuukausittaisia tietoja ja taulukon 5b neljännesvuosittaisia tietoja koskeva 1.1 kohta) vaatimukset kattavat nämä tiedot.

Tarkempia tietoja on asetuksen (EU) N:o 1071/2013 (EKP/2013/33) liitteessä I olevassa 5 osassa ja tasetilastokäsikirjan 2.3 jaksossa.

— Lainakantaan vaikuttavien muulla tavalla kuin arvopaperistamalla siirrettyjen lainojen nettovirta (3.1B)

Tässä kohdassa ilmoitetaan tarkastelujakson aikana muulla tavalla kuin arvopaperistamalla luovutettujen tai hankittujen ilmoitettavaan lainakantaan vaikuttavien lainojen nettomäärä, joka lasketaan vähentämällä hankinnoista luovutukset. Lainojen siirrot kirjataan myyntihetken nimellisarvoon nettomääräisinä eli ilman luottotappioita/arvonalennuksia. Jos luottotappiot/arvonalennukset ovat tiedossa, ne ilmoitetaan raportointipohjan kohdassa 3.2B (ks. jäljempänä). Rahalaitokset, jotka ilmoittavat lainat nettomääräisinä (eli vähentävät lainoista varaukset), voivat ilmoittaa lainojen siirrot tasearvoon (eli nettomääräiseen nimellisarvoon).

Asetuksen (EU) N:o 1071/2013 (EKP/2013/33) liitteessä I olevan 5 osan vaatimukset kattavat nämä tiedot osittain. Taulukon 5a kuukausittaisia tietoja koskevassa 1.2 kohdassa ja taulukon 5b neljännesvuosittaisia tietoja koskevassa 1.2 kohdassa on tiedot muulla tavalla kuin arvopaperistamalla siirrettyjen lainakantaan vaikuttavien lainojen nettovirrasta seuraavia poikkeuksia lukuun ottamatta:

(1) muille kotimaisille rahalaitoksille luovutetut tai niiltä hankitut lainat, mukaan lukien liiketoiminnan uudelleenjärjestelystä johtuvat konsernisisäiset siirrot (kuten lainapoolien siirto rahalaitoksen kotimaiselta tytäryhtiöltä emoyhtiölle) ⁽²⁾;

(2) konsernin uudelleenjärjestelyyn fuusion, yritysston tai jakautumisen yhteydessä liittyvät lainojen siirrot.

TLTRO-raportoinnissa ilmoitetaan kaikki nämä siirrot. Tarkempia tietoja ilmoitettavista eristä on asetuksen (EU) N:o 1071/2013 (EKP/2013/33) liitteessä I olevassa 5 osassa ja tasetilastokäsikirjan 2.3 jaksossa. Käsikirjassa konsernisisäisiä siirtoja käsitellään yksityiskohtaisesti 1.6.3.4 jakson kappaleessa "Changes in the structure of the MFI sector"(ja liitteessä 1.1 olevassa 5.2 jaksossa), joissa tehdään ero organisaatioyksiköiden välisten siirtojen (esim. ennen yhden tai useamman yksikön toiminnan lopettamista sulautuman tai yritysston seurauksena) ja yksiköiden lakkauttamisen myötä tapahtuvien siirtojen välillä (jotka edellyttävät luokitusmuutosta). TLTRO-raportointipohjassa eroa ei tehdä, vaan molemmissa vaikutukset ovat samat ja tiedot ilmoitetaan 3.1C kohdassa (eikä siis 3.2C kohdassa).

— Lainakantaan vaikuttamattomien arvopaperistettujen tai muulla tavalla siirrettyjen lainojen nettovirta (3.1C)

Tässä kohdassa raportoidaan ilmoitettavaan lainakantaan vaikuttamattomien tarkastelujakson aikana arvopaperistettujen tai muulla tavoin siirrettyjen lainojen nettomäärä, joka lasketaan vähentämällä hankinnoista luovutukset. Lainojen siirrot kirjataan myyntihetken nimellisarvoon nettomääräisinä eli ilman luottotappioita/arvonalennuksia. Jos luottotappiot/arvonalennukset ovat tiedossa, ne ilmoitetaan raportointipohjan kohdassa 3.2B (ks. jäljempänä). Rahalaitokset, jotka ilmoittavat lainat nettomääräisinä (eli vähentävät lainoista varaukset), voivat ilmoittaa lainojen siirrot tasearvoon (eli nettomääräiseen nimellisarvoon). Tässä kohdassa ei ilmoiteta nettovirtoja, jotka liittyvät lainojen antamiseen vakuudeksi eurojärjestelmän rahapoliittisissa luottooperaatioissa lainasaamisten muodossa ja joista seuraa siirto ilman niiden poistamista taseesta.

⁽¹⁾ Asetuksen (EU) N:o 1071/2013 (EKP/2013/33) mukaan rahalaitokset voivat ilmoittaa ostetut lainat kauppahintaan (kunhan kaikki kotimaiset rahalaitokset noudattavat samaa käytäntöä). Mahdolliset arvostusmuutokset tulee tällöin kirjata raportointipohjan kohtaan 3.2B.

⁽²⁾ Asetuksessa (EY) N:o 25/2009 (EKP/2008/32), jonka mukaan rahalaitokset raportoivat tasetietonsa marraskuun 2014 tietoihin asti, edellytetään, että nettovirroista on jätettävä pois kaikki euroalueen, ei yksinomaan kotimaisten, rahalaitosten väliset siirrot.

Asetuksen (EU) N:o 1071/2013 (EKP/2013/33) liitteessä I olevan 5 osan vaatimukset kattavat nämä tiedot osittain. Taulukon 5a kuukausittaisia tietoja koskevassa 2.1 kohdassa ja taulukon 5b neljännesvuosittaisia tietoja koskevassa 2.1 kohdassa on tiedot lainakantaan vaikuttamattomien arvopaperistettujen tai muulla tavalla siirrettyjen lainojen nettovirrasta. Kotitalouksille myönnettyjä asuntolainoja ei kuitenkaan ole eritelty, joten niitä koskevat tiedot on haettava erikseen rahalaitosten omista tietokannoista. Kuten edellä, vaatimukset eivät koske myöskään seuraavia:

- 1) Muille kotimaisille rahalaitoksille luovutetut tai niiltä hankitut lainat, mukaan lukien liiketoiminnan uudelleenjärjestelystä johtuvat konserninsisäiset siirrot (kuten lainapoolien siirto rahalaitoksen kotimaiselta tytäryhtiöltä emoyhtiölle);
- 2) Konsernin uudelleenjärjestelyyn fuusion, yritystoston tai jakautumisen yhteydessä liittyvät lainojen siirrot.

TLTRO-raportoinnissa ilmoitetaan kaikki nämä siirrot.

Tarkempia tietoja on asetuksen (EU) N:o 1071/2013 (EKP/2013/33) liitteessä I olevassa 5 osassa ja tasetilastokäsikirjan 2.3 jaksossa.

ii) Muut muutokset (3.2)

Vain huomioon otettavien taseessa olevien lainojen muut muutokset kirjataan, ei siis taseesta poistamattomien arvopaperistettujen tai muuten siirrettyjen lainojen muutoksia.

— Valuuttakurssien muutoksista aiheutuneet arvonmuutokset (3.2A)

Euron valuuttakurssimuutokset vaikuttavat euromääräisinä raportoitavien valuuttamääräisten lainojen arvoon. Valuuttakurssikehityksen lainakantaa kasvattava (+) tai pienentävä (–) nettovaikutus on ilmoitettava, jotta nettolainauskantaa ja muutoksia koskevat tiedot ovat keskenään täysin johdonmukaisia.

Näiden muutosten ilmoittamista ei ole edellytetty asetuksessa (EU) N:o 1071/2013 (EKP/2013/33). Jos tiedot eivät ole rahalaitoksen saatavilla (tai edes arvioitavissa), ne voidaan TLTRO-raportointia varten laskea tasetilastokäsikirjan 4.2.2 jakson ohjeiden mukaan. Esitetty estimointimenettely rajaa laskentamahdollisuudet päävaluttoihin ja perustuu seuraaviin vaiheisiin:

- 1) Tarkastelujakson alkua edeltävän kuun lopun ja tarkastelujakson lopun huomioon otettavat lainakannat (raportointipohjan 1 ja 4 kohta) eritellään valuutoittain (ainakin GBP, USD, CHF, JPY) (jos nämä tiedot eivät ole saatavilla, voidaan käyttää taseessa olevaa kokonaislainakantaa, ml. arvopaperistettut tai muulla tavalla siirretyt lainat, joita ei ole poistettu taseesta, koskevia tietoja — 1.1 ja 4.1 kohdat).
- 2) Kurssikehityksen vaikutus kunkin valuutan määräiseen lainakantaan lasketaan seuraavasti (hakasulkeissa tasetilastokäsikirjan vastaavat yhtälönumerot):
 - tarkastelujaksoa edeltävän kuun lopun ja tarkastelujakson lopun lainakannat muunnetaan alkuperäisen valuutan määräisiksi käyttämällä vastaavia viitekursseja ⁽¹⁾ (yhtälöt [4.2.2] ja [4.2.3])
 - valuuttamääräisen lainakannan muutos tarkastelujakson aikana lasketaan ja muunnetaan euromääräiseksi käyttämällä muuntokurssina tarkastelujakson päivittäisten valuuttakurssien keskiarvoa (yhtälö [4.2.4]);
 - edellisessä kohdassa euromääräiseksi muunnetun lainakannan muutoksesta vähennetään raportoidun euromääräisen lainakannan muutos (yhtälö [4.2.5], etumerkki muutetaan vastakkaismerkkiseksi);
- 3) valuuttakurssien muutoksesta johtuva arvonmuutos saadaan laskemalla yhteen kurssikehityksen vaikutukset eri valuuttojen määräisiin lainakantoihin.

Lisätietoa on tasetilastokäsikirjan 1.6.3.5 ja 4.2.2 jaksossa.

⁽¹⁾ Muuntokursseina käytetään EKP:n viitekursseja. Ks. 8.7.1998 julkaistu yhteisiä markkinastandardeja koskeva lehdistötiedote, joka on luettavissa (englanniksi) EKP:n verkkosivuilla osoitteessa (<http://www.ecb.europa.eu>).

— Luottotappiot/arvonalennukset (3.2B)

Asetuksessa (EU) N:o 1071/2013 (EKP/2013/33) 'arvonalennuksella' tarkoitetaan lainan määrän suoraa vähentämistä taseesta sen vuoksi, että se on tullut perimiskelvottomaksi. 'Luottotappiolla' tarkoitetaan lainan koko jäljellä olevan arvon alentumista siten, että se poistetaan taseesta. TLTRO-raportoinnissa on ilmoitettava luottotappioiden/arvonalennusten lainakantaa kasvattava (+) tai pienentävä (-) nettovaikutus. Tiedot ovat tarpeen, jotta nettolainakantaa ja kannan muutoksia koskevat tiedot ovat keskenään täysin johdonmukaisia.

Taseessa olevaan lainakantaan liittyvien luottotappioiden/arvonalennusten ilmoittamisessa voidaan käyttää pohjana asetuksen (EU) N:o 1071/2013 (EKP/2013/33) liitteessä 1 olevan 4 osan vähimmäisvaatimusten täyttämiseksi koottuja tietoja (arvostusmuutoksia koskevan taulukon 1A 2 kohta). Taseesta poistamattomiin arvopaperistettuihin tai muulla tavalla siirrettyihin lainoihin liittyvien luottotappioiden/arvonalennusten erottamiseksi muista tarvitaan kuitenkin erikseen tietoja rahalaitosten omista tietokannoista.

Jos rahalaitos ilmoittaa tasetilastoissaan lainat nettomääräisinä (eli vähentää lainoista varaukset), sen huomioon otettavassa lainakannassa (1 ja 4 kohta) on jo lähtökohtaisesti mukana varausten vaikutus.

- Osallistujien, jotka ilmoittavat tietoja 1.3 ja 4.3 kohdassa, on otettava luottotappioissa/arvonalennuksissa huomioon osittain tai kokonaan perimiskelvottomiksi tulleista lainoista tehtyjen varausten purkaminen sekä mahdolliset varausten yli menevät tappiot. Kun lainoja, joista on tehty varaus, arvopaperistetaan tai muulla tavoin siirretään, luottotappioissa/arvonalennuksissa raportoidaan vastaavasti näistä lainoista tehtyjen varausten suuruinen muutos, jonka etumerkki on vastakkainen. Näin otetaan huomioon varausten ja nettolainanannon muutokset taseessa. Varaukset saattavat muuttua, kun tehdään uusia lainojen arvonalentumiseen ja luottotappioihin liittyviä varauksia (ottaen huomioon mahdollinen varausten vapautuminen esimerkiksi lainojen takaisinmaksun yhteydessä). Tällaisia muutoksia ei pitäisi kirjata TLTRO-raportointipohjaan luottotappioina/arvonalennuksina (sillä raportointipohjassa lainoja tarkastellaan bruttomääräisinä) ⁽¹⁾.

Taseesta poistamattomiin arvopaperistettuihin tai muulla tavalla siirrettyihin lainoihin liittyviä luottotappioita/arvonalennuksia ei ole pakko erottaa muista, jos näistä lainoista tehtyjä varauksia koskevia tietoja ei ole erikseen rahalaitosten omista tietokannoissa.

- Jos käytäntönä on, että lainakannat ilmoitetaan nettomääräisinä (eli lainoista vähennetään varaukset) mutta arvonalentumisvarauksia ei ilmoiteta asianomaisissa kohdissa (1.3 ja 4.3), varausten muutokset, kuten uudet lainojen arvonalentumiseen ja luottotappioihin liittyvät varaukset (ottaen huomioon mahdollinen varausten vapautuminen esimerkiksi lainojen takaisinmaksun yhteydessä) on kirjattava luottotappioina/arvonalennuksina ⁽²⁾.

Taseesta poistamattomiin arvopaperistettuihin tai muulla tavalla siirrettyihin lainoihin liittyviä luottotappioita/arvonalennuksia ei ole pakko erottaa muista, jos näistä lainoista tehtyjä varauksia koskevia tietoja ei ole erikseen rahalaitosten omista tietokannoissa.

Näihin eriin kirjataan lähtökohtaisesti myös arvomuutokset, jotka johtuvat kauppahinnan ja lainan jäljellä olevan nimellisarvon eroista, kun lainoja arvopaperistetaan tai muulla tavalla siirretään. Arvonmuutokset ilmoitetaan, jos ne ovat tiedossa, ja ne lasketaan kauppahinnan ja kaupantekohetken nimellisarvon erotuksena.

Lisätietoja on asetuksen (EU) N:o 1071/2013 (EKP/2013/33) liitteessä I olevassa 4 osassa ja tasetilastokäsikirjan 1.6.3.3 jaksossa.

— Luokitusmuutokset (3.2C)

Luokitusmuutoksiin kirjataan kaikki muut taseen lainakantaan vaikuttavat muutokset, jotka eivät liity nettolainanantoon, siten kuin se on edellä määritelty, lukuun ottamatta muutoksia taseesta poistamattomien arvopaperistettujen tai muulla tavalla siirrettyjen lainojen kannassa.

⁽¹⁾ Tässä poiketaan asetuksen (EU) N:o 1071/2013 (EKP/2013/33) raportointivaatimuksista.

⁽²⁾ Tässä seurataan asetuksen (EU) N:o 1071/2013 (EKP/2013/33) raportointivaatimuksia rahalaitoksille, jotka kirjaavat lainat taseeseen nettomääräisinä.

Näiden muutosten ilmoittamista ei ole edellytetty asetuksessa (EU) N:o 1071/2013 (EKP/2013/33), ja yleensä vain niiden yhteisvaikutus arvioidaan makrotaloustilastoja varten. Ne ovat kuitenkin tärkeitä, koska niiden avulla varmistetaan, että yksittäisten laitosten (tai TLTRO-ryhmien) nettolainanantoa ja lainakannan muutoksia koskevat tiedot ovat keskenään johdonmukaisia.

Taseessa olevaa lainakantaa koskevat muutokset ilmoitetaan seuraavasti, lukuun ottamatta muutoksia taseesta poistamattomien arvopaperistettujen tai muulla tavalla siirrettyjen lainojen kannassa. Raportoinnissa noudatetaan yleistä muutostietojen raportointitapaa, jonka mukaan lainakantoja kasvattavat muutokset kirjataan plusmerkkisinä (+) ja lainakantoja supistavat muutokset miinusmerkkisinä (-).

- 1) Lainanottajien sektoriluokituksen tai kotipaikan muuttumisesta johtuvat raportoitavan lainakannan muutokset, jotka eivät ole nettolainanantoa, ilmoitetaan tässä ⁽¹⁾.
- 2) Instrumenttiluokkien muutokset. Ne saattavat vaikuttaa myös indikaattoreihin, jos esimerkiksi velkapapereita luokitellaan lainoiksi (jolloin lainakanta kasvaa) tai päinvastoin.
- 3) Myös raportointivirheiden korjaamisesta voi aiheutua tässä ilmoitettavia muutoksia.

Liiketoiminnan uudelleenjärjestelyyn tai konsernin uudelleenjärjestelyyn fuusion, yritysston tai jakautumisen yhteydessä liittyvien lainojen siirtojen vaikutukset ilmoitetaan 3.1.B kohdassa. TLTRO-ryhmien kokoonpanon muutokset eivät edellytä luokitusmuutoksia, sillä ryhmän muuttuessa koko raportointipohja toimitetaan uudelleen ja siinä ilmoitetaan ryhmän uuden kokoonpanon tiedot.

Lisätietoja on tasetilastokäsikirjan 1.6.3.4 jaksossa; edellä kuvatut käsitteelliset erot on kuitenkin pidettävä mielessä, kun kirjataan yksittäisiä laitoksia koskevia luokitusmuutoksia.

⁽¹⁾ Joulukuussa 2014 tapahtuvassa luokitusmuutoksessa ei-rahoitussektorin yritysten pääkonttorit ja holdingyhtiöt aletaan luokitella rahoituslaitoksiksi. Tämän muutoksen vaikutukset ilmoitetaan kohdassa 3.2C.

Tarkastelujakso:

Lainat yrityksille ja kotitalouksille, pl. asuntolainat (tuhansina euroina)

Tärkeimmät aggregaatit

1	Tarkastelujakson alkua edeltävän kuun lopun ja tarkastelujakson lopun huomioon otettavat lainakannat
2	Huomioon otettava nettolainananto tarkastelujakson aikana
3	Lainakantaan vaikuttavat muutokset: vähennykset (-) ja lisäykset (+)
4	Huomioon otettava lainakanta tarkastelujakson lopussa

Alakohdat

Huomioon otettava lainakanta tarkastelujakson alkua edeltävän kuun lopussa	
1.1	Taseessa oleva lainakanta
1.2	Taseesta poistamattomien arvopaperistettujen tai muulla tavalla siirrettyjen lainojen kanta
1.3	Arvonlennusvaraukset, jotka on tehty huomioon otettavista lainoista (*)

Huomioon otettava nettolainananto tarkastelujakson ajalta	
2.1	Bruttolainananto
2.2	Takaisinmaksut

Lainakantaan vaikuttavat muutokset: vähennykset (-) ja lisäykset (+)	
3.1	Lainojen myynnit ja ostot sekä muut lainojen siirrot tarkastelujakson aikana
3.1A	Lainakantaan vaikuttavien arvopaperistettujen lainojen nettovirta
3.1B	Lainakantaan vaikuttavien muulla tavalla kuin arvopaperistamalla siirrettyjen lainojen nettovirta
3.1C	Lainakantaan vaikuttamattomien arvopaperistettujen tai muulla tavalla siirrettyjen lainojen nettovirta
3.2	Muut muutokset
3.2A	Valuuttakurssien muutoksista aiheutuneet arvomuutokset
3.2B	Luottotappiot/arvonlennukset
3.2C	Luokitusmuutokset

Huomioon otettava lainakanta tarkastelujakson lopussa	
4.1	Taseessa oleva lainakanta
4.2	Taseesta poistamattomien arvopaperistettujen tai muulla tavalla siirrettyjen lainojen kanta
4.3	Arvonlennusvaraukset, jotka on tehty huomioon otettavista lainoista (*)

(*) Täytetään vain, jos lainakannat ilmoitetaan nettomääräisinä (eli lainoista vähennetään varaukset); ks. yksityiskohtaiset tiedot raportointiohjeista.

Huomautuksia:

Lainat yrityksille	Lainat kotitalouksille (mukaan lukien kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt), pl. asuntolainat	kohta	laskukaava	tarkistus
0	0	1	1 = 1.1 - 1.2 (+1.3)	
0	0	2	2 = 2.1 - 2.2	
0	0	3	3 = 3.1 + 3.2	
0	0	4	4 = 4.1 - 4.2 (+4.3)	4 = 1 + 2 + 3

		1.1
		1.2
		1.3
		2.1
		2.2
0	0	3.1
		3.1A
		3.1B
		3.1C
0	0	3.2
		3.2A
		3.2B
		3.2C
		4.1
		4.2
		4.3