

Този текст служи само за информационни цели и няма правно действие. Институциите на Съюза не носят отговорност за неговото съдържание. Автентичните версии на съответните актове, включително техните преамбюли, са версиите, публикувани в Официален вестник на Европейския съюз и налични в EUR-Lex. Тези официални текстове са пряко достъпни чрез връзките, публикувани в настоящия документ

► B **РЕШЕНИЕ (ЕС) 2019/1311 НА ЕВРОПЕЙСКАТА ЦЕНТРАЛНА БАНКА**
от 22 юли 2019 година
относно трета поредица от целеви дългосрочни операции по рефинансиране (ЕЦБ/2019/21)
(ОВ L 204, 2.8.2019 г., стр. 100)

Изменено със:

			Официален вестник		
			№	страница	дата
► <u>M1</u>	Решение (ЕС) 2019/1558 на Европейската централна банка от 12 септември 2019 година	от	L 238	2	16.9.2019 г.
► <u>M2</u>	Решение (ЕС) 2020/407 на Европейската централна банка от 16 март 2020 година	от	L 80	23	17.3.2020 г.
► <u>M3</u>	Решение (ЕС) 2020/614 на Европейската централна банка от 30 април 2020 година	от	L 141	28	5.5.2020 г.
► <u>M4</u>	Решение (ЕС) 2021/124 на Европейската централна банка от 29 януари 2021 година	от	L 38	93	3.2.2021 г.
► <u>M5</u>	Решение (ЕС) 2021/752 на Европейската централна банка от 30 април 2021 година	от	L 161	1	7.5.2021 г.
► <u>M6</u>	Решение (ЕС) 2022/2128 на Европейската централна банка от 27 октомври 2022 година	от	L 285	15	7.11.2022 г.

▼B**РЕШЕНИЕ (ЕС) 2019/1311 НА ЕВРОПЕЙСКАТА
ЦЕНТРАЛНА БАНКА**

от 22 юли 2019 година

относно трета поредица от целеви дългосрочни операции по
рефинансиране (ЕЦБ/2019/21)*Член 1***Определения**

За целите на настоящото решение се прилагат следните определения:

▼M4

- (1) „референтно нетно кредитиране“ е сумата на допустимото нетно кредитиране, която един участник трябва да надхвърли през втория референтен период, през специалния референтен период или през допълнителния специален референтен период, за да отговаря на условията за лихвен процент върху заетите от участника средства, който е по-нисък от първоначално приложената ставка, и която се изчислява съгласно принципите и подробните разпоредби съответно на членове 4 и 5 и приложение I;

▼B

- (2) „референтна непогасена сума“ е сборът от непогасените суми на допустимите кредити на участника към 31 март 2019 г. и референтното нетно кредитиране на участника, изчислен съгласно принципите и подробните разпоредби съответно на член 4 и приложение I;
- (3) „максимален лимит на заявката“ е максималната сума, която може да бъде заета от един участник по която и да е ЦДОР-III, изчислена съгласно принципите и подробните разпоредби съответно на член 4 и приложение I;
- (4) „квота на заети средства“ е общата сума, която може да бъде заета от един участник по всички ЦДОР-III, изчислена съгласно принципите и подробните разпоредби съответно на член 4 и приложение I;
- (5) „кредитна институция“ е кредитна институция съгласно определението в член 2, точка 14 от Насоки (ЕС) 2015/510 на Европейската централна банка (ЕЦБ/2014/60) ⁽¹⁾;
- (6) „отклонение от референтната непогасена сума“ е процентните пунктове, с които допустими кредити на участника, предоставени в периода от 1 април 2019 г. до 31 март 2021 г., са се увеличили или намалили по отношение на неговата референтна непогасена сума, изчислена съгласно подробните разпоредби на член 4 и приложение I;
- (7) „допустими кредити“ са кредити на нефинансови предприятия и домакинства (включително нетърговски организации, обслужващи домакинства), резиденти съгласно член 1, точка 4 от Регламент (ЕО) № 2533/98 на Съвета ⁽²⁾ в държави членки, чиято парична единица е еврото, с изключение на жилищните кредити за домакинствата, описани в приложение II;

⁽¹⁾ Насоки (ЕС) 2015/510 на Европейската централна банка от 19 декември 2014 г. относно прилагането на рамката на паричната политика на Евро-системата (ЕЦБ/2014/60) (ОВ L 91, 2.4.2015 г., стр. 3).

⁽²⁾ Регламент (ЕО) № 2533/98 на Съвета от 23 ноември 1998 г. относно събирането на статистическа информация от Европейската централна банка (ОВ L 318, 27.11.1998 г., стр. 8).

▼ B

- (8) „допустимо нетно кредитиране“ е брутното кредитиране под формата на допустими кредити без погасяванията на непогасените суми на допустимите кредити през определен период, описано в приложение II;
- (9) „дружество със специална инвестиционна цел“ (ДСИЦ) е дружество със специална инвестиционна цел съгласно определението в член 1, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 1075/2013 на Европейската централна банка (ЕЦБ/2013/40) ⁽¹⁾;
- (10) „първи референтен период“ е периодът от 1 април 2018 г. до 31 март 2019 г.;
- (11) „код на ДСИЦ“ е уникалният идентификационен код за ДСИЦ в списъка на ДСИЦ, поддържан и публикуван от Европейската централна банка (ЕЦБ) за статистически цели съгласно член 3 от Регламент (ЕС) № 1075/2013 (ЕЦБ/2013/40);

▼ M3

- (12) „корекция на лихвения процент за стимулиране“ е намаляването, ако има такова, на лихвения процент, което следва да се прилага по отношение на суми, заети по ЦДОР-III, изразено като част от средната разлика между съответния максимален възможен размер на лихвен процент и съответния минимален възможен размер на лихвен процент, изчислен съгласно подробните разпоредби на приложение I;

▼ B

- (13) „идентификационен код на правния субект“ („LEI“) е буквено-цифров референтен код в съответствие с ISO 17442, с който се обозначава дадено юридическо лице;
- (14) „парично-финансова институция“ (ПФИ) е парично-финансова институция съгласно определението в член 1, буква а) от Регламент (ЕС) № 1071/2013 на Европейската централна банка (ЕЦБ/2013/33) ⁽²⁾;
- (15) „код на ПФИ“ е уникалният идентификационен код за ПФИ в списъка на ПФИ, поддържан и публикуван от Европейската централна банка (ЕЦБ) за статистически цели съгласно член 4 от Регламент (ЕС) № 1071/2013 (ЕЦБ/2013/33);
- (16) „непогасени суми на допустими кредити“ са непогасени допустими кредити по баланса, с изключение на допустимите кредити, секюритизирани или прехвърлени по друг начин без отписване от баланса, описани в приложение II;

▼ M5

- (17) „участник“ е контрагент, допустим за операциите по паричната политика на Евросистемата на открития пазар в съответствие с Насоки (ЕС) 2015/510 (ЕЦБ/2014/60), който подава заявки за участие в тръжни процедури за ЦДОР-III на индивидуална основа или на групова основа като водеща институция и който е субект на всички права и задължения, свързани с участието му в тръжните процедури за ЦДОР-III, с изключение на кредитна институция, която е погасила всички заети средства по ЦДОР-III;

⁽¹⁾ Регламент (ЕС) № 1075/2013 на Европейската централна банка от 18 октомври 2013 г. относно статистиката на активите и пасивите на дружествата със специална инвестиционна цел, занимаващи се със секюритизационни трансакции (ЕЦБ/2013/40) (ОВ L 297, 7.11.2013 г., стр. 107).

⁽²⁾ Регламент (ЕС) № 1071/2013 на Европейската централна банка от 24 септември 2013 г. относно баланса на сектор „Парично-финансови институции“ (ЕЦБ/2013/33) (ОВ L 297, 7.11.2013 г., стр. 1).

▼ B

- (18) „базисна непогасена сума“ е сборът от непогасените суми на допустимите кредити и в случай на упражняване на възможността по член 6, параграф 3 — от непогасените суми на самосекюритизираните допустими кредити към 28 февруари 2019 г.;
- (19) „съответна НЦБ“ е, във връзка с конкретен участник, НЦБ на държавата членка, в която е установен участникът;
- (20) „втори референтен период“ е периодът от 1 април 2019 г. до 31 март 2021 г.;
- (21) „секюритизация“ е трансакция, която е: а) традиционна секюритизация съгласно определението по член 2, параграф 9 от Регламент (ЕС) № 2017/2402 на Европейския парламент и на Съвета ⁽¹⁾ и/или б) секюритизация съгласно определението по член 1, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 1075/2013 (ЕЦБ/2013/40) и която включва прехвърлянето на секюритизираните кредити на ДСИЦ;
- (22) „самосекюритизирани допустими кредити“ са допустими кредити, предоставени и секюритизирани от участник или член на групата за ЦДОР-III, при което обезпечените с активи ценни книжа, получени от секюритизацията, се запазват в пълен обем от 100 % от този участник или член на групата за ЦДОР-III;

▼ M6**▼ M3**

- (24) „период със специален лихвен процент“ е периодът от 24 юни 2020 г. до 23 юни 2021 г.;
- (25) „специален референтен период“ е периодът от 1 март 2020 г. до 31 март 2021 г.;

▼ M4

- (26) „допълнителен период със специален лихвен процент“ е периодът от 24 юни 2021 г. до 23 юни 2022 г.;
- (27) „допълнителен специален референтен период“ е периодът от 1 октомври 2020 г. до 31 декември 2021 г.;
- (28) „корпоративно преобразуване“ е сливане или придобиване с участието на участник или член на групата за ЦДОР-III и една или повече други кредитни институции, или разделяне на участник или член на групата за ЦДОР-III, включително разделяне в резултат на реструктуриране или ликвидация на участник;

▼ M6

- (29) „период с лихвен процент преди ПСЛП“ е периодът от датата на сепълмента на съответната ЦДОР-III до 23 юни 2020 г., т.е. периодът с лихвен процент, непосредствено предхождащ периода със специален лихвен процент (ПСЛП);

⁽¹⁾ Регламент (ЕС) 2017/2402 на Европейския парламент и на Съвета от 12 декември 2017 г. за определяне на обща рамка за секюритизациите и за създаване на специфична рамка за опростени, прозрачни и стандартизирани секюритизации, и за изменение на директиви 2009/65/ЕО, 2009/138/ЕО и 2011/61/ЕС и регламенти (ЕО) № 1060/2009 и (ЕС) № 648/2012 (ОВ L 347, 28.12.2017 г., стр. 35).

▼ M6

- (30) „период с лихвен процент след ДПСЛП“ е периодът от 24 юни 2022 г. до по-ранната дата от 22 ноември 2022 г. или датата за предсрочно погасяване на съответната ЦДОР-III, според случая, т.е. периодът с лихвен процент непосредствено след допълнителния период със специален лихвен процент (ДПСЛП);
- (31) „основен период с лихвен процент“ е периодът от датата на сепълмент на съответната ЦДОР-III до по-ранната дата от 22 ноември 2022 г. или датата за предсрочно погасяване на съответната ЦДОР-III, според случая, т.е. периодът, включващ периода с лихвен процент преди ПСЛП, периода със специален лихвен процент, допълнителния период със специален лихвен процент и периода с лихвен процент след ДПСЛП;
- (32) „последен период с лихвен процент“ е периодът от 23 ноември 2022 г. до по-ранната дата от датата на падежа на съответната ЦДОР-III или датата за предсрочно погасяване на съответната ЦДОР-III, според случая.

▼ B*Член 2***Трета поредица от целеви дългосрочни операции по рефинансиране****▼ M4**

1. Евросистемата извършва десет ЦДОР-III в съответствие с указателния календар за ЦДОР-III, публикуван на уебсайта на ЕЦБ.

▼ M1

2. Падежът на всяка ЦДОР-III настъпва три години след съответната дата на сепълмент в ден, който съвпада с датата на сепълмент на основна операция по рефинансиране на Евросистемата в съответствие с указателния календар за ЦДОР-III, публикуван на уебсайта на ЕЦБ.

▼ B

3. ЦДОР-III са:
- а) обратни сделки за предоставяне на ликвидност;
 - б) извършвани децентрализирано от НЦБ;
 - в) осъществявани посредством стандартни търгове; и
 - г) изпълнявани под формата на тръжни процедури с фиксиран лихвен процент.
4. Освен ако в настоящото решение е посочено друго, по отношение на ЦДОР-III се прилагат стандартните условия, при които НЦБ са готови да извършват кредитни операции. Тези условия включват процедурите за извършване на операции на открития пазар, критериите за определяне на допустимостта на контрагентите и обезпечението за целите на кредитните операции на Евросистемата и приложимите санкции в случай на неизпълнение на задължения на контрагентите. Всяко едно от тези условия е уредено в общите и временни правни рамки, приложими по отношение на операции по рефинансиране и въведени в договорните и/или регулаторни национални рамки на НЦБ.
5. В случай на състъкновение между настоящото решение и Насоки (ЕС) 2015/510 (ЕЦБ/2014/60) или други правни актове на ЕЦБ, с които се установява правната рамка, приложима по отношение на дългосрочните операции по рефинансиране и/или национални мерки за прилагането им на национално равнище, предимство има настоящото решение.

▼B*Член 3***Участие****▼M4**

1. Институциите могат да участват в ЦДОР-III на индивидуална основа, ако са допустими контрагенти за достъп до операциите по паричната политика на Евросистемата на открития пазар и са в списъка на ПФИ, установен с член 4 от Регламент (ЕС) № 1071/2013 (ЕЦБ/2013/33).

▼B

2. Институциите могат да участват в ЦДОР-III на групова основа чрез формиране на група за ЦДОР-III. Участието на групова основа е от значение за целите на изчисляването на приложимата квота на заети средства и на референтните показатели, установени в член 4, и за свързаните с тях отчетни задължения, установени в член 6. Участието на групова основа подлежи на следните ограничения:

- а) институцията не може да бъде член на повече от една група за ЦДОР-III;
- б) институция, която участва в ЦДОР-III на групова основа, не може да участва на индивидуална основа;
- в) институцията, определена като водеща институция, е единственият член на групата за ЦДОР-III, който може да участва в тръжни процедури за ЦДОР-III; и

▼M5

г) съставът и водещата институция на групата за ЦДОР-III остават непроменени за всички ЦДОР-III при спазване на параграфи 5, 5а, 6 и 6а от настоящия член.

▼B

3. За да се участва в ЦДОР-III чрез група за ЦДОР-III, трябва да са изпълнени следните условия:

- а) считано от последния ден на месеца, който предхожда заявлението, посочено в буква г) от настоящия параграф, всеки член на дадена група трябва да:
 - (i) има тясна връзка с друг член на групата по смисъла на термина „тясна връзка“ съгласно определението в член 138 от Насоки (ЕС) 2015/510 (ЕЦБ/2014/60), като посочването там на „контрагент“, „гарант“, „емитент“ или „длъжник“ се разбира като посочване на член на групата, или
 - (ii) поддържа задължителни резерви в Евросистемата в съответствие с Регламент (ЕО) № 1745/2003 на Европейската централна банка (ЕЦБ/2003/9) ⁽¹⁾ непряко чрез друг член на групата или трябва да бъде използван от друг член на групата, за да поддържа непряко задължителни резерви в Евросистемата;
- б) групата трябва да определи един член като водеща институция за групата. Водещата институция трябва да бъде допустим контрагент за операциите по паричната политика на Евросистемата на открития пазар;

⁽¹⁾ Регламент (ЕО) № 1745/2003 на Европейската централна банка от 12 септември 2003 г. за прилагане на изискването за минимални резерви (ЕЦБ/2003/9) (ОВ L 250, 2.10.2003 г., стр. 10).

▼ **M4**

- в) всеки член на групата за ЦДОР-III трябва да бъде кредитна институция, установена в държава членка, чиято парична единица е еврото, да изпълнява критериите, посочени в член 55, букви а), б) и в) от Насоки (ЕС) 2015/510 (ЕЦБ/2014/60) и да бъде в списъка на ПФИ, установен с член 4 от Регламент (ЕС) № 1071/2013 (ЕЦБ/2013/33).

▼ **B**

- г) като се вземе предвид буква д), водещата институция трябва да подаде заявление за участие в група до своята НЦБ в съответствие с указателния календар за ЦДОР-III, публикуван на уебсайта на ЕЦБ. Заявлението трябва да включва:

- (i) името на водещата институция;
 - (ii) списък с кодовете на ПФИ и наименованията на всички институции, които ще бъдат включени в групата за ЦДОР-III;
 - (iii) обяснение на основанието за заявление на групата, включително списък с тесните връзки и/или с отношенията на непряко поддържане на резерви между членовете на групата, като всеки член е идентифициран с кода му на ПФИ;
 - (iv) за членовете на групата, които отговарят на условията на буква а), подточка ii): писмено потвърждение от водещата институция, в което се удостоверява, че всеки член на нейната група за ЦДОР-III е взел формално решение да бъде член на въпросната група за ЦДОР-III и се съгласява да не участва в ЦДОР-III като индивидуален контрагент или като член на друга група за ЦДОР-III, заедно с подходящи доказателства, че писменото потвърждение от водещата институция е подписано от надлежно упълномощени лица. Водещата институция може да направи необходимото потвърждение по отношение на членовете на групата си за ЦДОР-III, когато са сключени споразумения, като например споразуменията за непряко държане на минимални резерви съгласно член 10, параграф 2 от Регламент (ЕО) № 1745/2003 (ЕЦБ/2003/9), в които изрично се предвижда, че съответните членове на групата участват в операциите на Евросистемата на открития пазар изключително чрез водещата институция. Съответната НЦБ, като си сътрудничи с НЦБ на съответните членове на групата, може да провери действителността на писменото потвърждение; и
 - (v) за членовете на групата, спрямо които се прилага буква а), подточка i): (1) писмено потвърждение от съответния член на групата на формалното му решение да бъде член на въпросната група за ЦДОР-III и да не участва в ЦДОР-III като индивидуален контрагент или като член на друга група за ЦДОР-III; и (2) подходящи доказателства, потвърдени от НЦБ на съответния член на групата, че това формално решение е взето на най-високото равнище на вземане на решения в корпоративната структура на члена, като например Съвета на директорите или негов еквивалент, в съответствие с приложимото право;
- д) група за ЦДОР-II, призната за целите на ЦДОР-II съгласно Решение (ЕС) 2016/810 (ЕЦБ/2016/10), може да участва в ЦДОР-III като група за ЦДОР-III, при положение че водещата ѝ институция отправи писмено уведомление за това до съответната НЦБ в съответствие с указателния календар за ЦДОР-III, публикуван на уебсайта на ЕЦБ. Уведомлението трябва да включва:

▼B

- (i) списък с членовете на групата за ЦДОР-II, които са взели формално решение да бъдат членове на въпросната група за ЦДОР-III и да не участват в ЦДОР-III като индивидуални контрагенти или като членове на други групи за ЦДОР-III. За членовете на групата, които отговарят на условията на буква а), подточка ii), водещата институция може да отправи необходимото уведомление, когато са сключени споразумения, както е посочено в буква г), подточка iv), в които изрично се предвижда, че съответните членове на групата участват в операциите на Евросистемата на открития пазар изключително чрез водещата институция. Съответната НЦБ, като си сътрудничи с НЦБ на съответните членове на групата, може да провери действителността на този списък; и
 - (ii) подходящи доказателства, които могат да бъдат поискани от НЦБ на водещата институция, че то е подписано от надлежно упълномощени лица;
- е) водещата институция трябва да получи потвърждение от своята НЦБ, че групата за ЦДОР-III е призната. Преди да издаде потвърждението си, съответната НЦБ може да поиска от водещата институция допълнителна информация от значение за оценката ѝ на евентуалната група за ЦДОР-III. Когато оценява заявлението на групата, съответната НЦБ трябва да вземе предвид и оценките на НЦБ на членовете на групата, които могат да бъдат необходими, като например проверката на документацията, предоставена в съответствие с букви г) или д) според случая.

За целите на настоящото решение кредитните институции, които подлежат на консолидиран надзор, включително клонове на една и съща кредитна институция, трябва да бъдат разглеждани и като подходящи кандидати за признаване на група за ЦДОР-III, като са длъжни да изпълняват *mutatis mutandis* условията, установени в настоящия член. По този начин се улеснява формирането на групи за ЦДОР-III между тези институции, когато те са част от едно и също юридическо лице. За целите на потвърждаването на формирането на група за ЦДОР-III от този вид или на промяна в състава ѝ, се прилагат съответно параграф 3, буква г), подточка v) и параграф 6, буква б), подточка ii), точка 5.

4. Ако една или повече институции, включени в заявлението за признаване на група за ЦДОР-III, не отговарят на условията в параграф 3, съответната НЦБ може да отхвърли частично заявлението на предложената група. В този случай институцията, която подава заявлението, може да реши да действа като група за ЦДОР-III, чийто състав се изчерпва с онези членове на групата, които отговарят на необходимите условия, или да оттегли заявлението за признаване на група за ЦДОР-III.

5. В извънредни случаи при наличието на обективни причини Управителният съвет може да реши да се отклони от условията, посочени в параграфи 2 и 3.

▼M5

5а. В извънредни случаи при наличието на обективни причини Управителният съвет може да реши да позволи на институции, участващи в ЦДОР-III на индивидуална основа, вместо това да участват в бъдеща ЦДОР-III на групова основа чрез присъединяване към съществуваща група за ЦДОР-III или чрез формиране на нова група за ЦДОР-III. Тази група за ЦДОР-III и всеки от нейните членове спазват разпоредбите на член 3.

▼B

6. Без да се засяга параграф 5, съставът на група, призната в съответствие с параграф 3, може да бъде променен при следните обстоятелства:

- а) член на групата за ЦДОР-III се изключва от нея, ако престане да отговаря на изискванията съгласно параграф 3, буква а) или в). НЦБ на съответния член на групата уведомява водещата институция, че членът на групата не отговаря на тези изисквания.

В тези случаи съответната водеща институция уведомява съответната НЦБ за промяната в статута на члена на групата ѝ;

- б) ►**M5** ако по отношение на групата за ЦДОР-III кредитна институция, която не е участник или член на група за ЦДОР-III изпълнява условията, установени в член 3, параграф 3, буква а), подточка i) или ii), с действие след, а не на или преди последния ден от месеца, който предхожда заявлението, посочено в параграф 3, буква г), съставът на групата за ЦДОР-III може да бъде променен, за да отрази добавянето на тази кредитна институция като нов член, при условие че: ◀

- (i) водещата институция подаде до своята НЦБ заявление за признаване на промяна в състава на групата за ЦДОР-III в съответствие с указателния календар за ЦДОР-III, публикуван на уебсайта на ЕЦБ;

- (ii) заявлението съгласно подточка i) включва:

- (1) името на водещата институция;
- (2) списъка с кодовете на ПФИ и наименованията на всички институции, които ще бъдат включени в новия състав на групата за ЦДОР-III;
- (3) обяснение на основанието за заявлението, включително информация за промените в тесните връзки и/или в отношенията на непряко поддържане на резерви между членовете на групата, като всеки член е идентифициран с кода му на ПФИ;
- (4) за членовете на групата, спрямо които се прилага параграф 3, буква а), подточка ii): писмено потвърждение от водещата институция, в което се удостоверява, че всеки член на нейната група за ЦДОР-III е взел формално решение да бъде член на въпросната група за ЦДОР-III и да не участва в ЦДОР-III като индивидуален контрагент или като член на друга група за ЦДОР-III. Водещата институция може да извърши необходимото удостоверяване по отношение на членовете на групата си за ЦДОР-III, когато са сключени споразумения, като например споразуменията за непряко държане на минимални резерви съгласно член 10, параграф 2 от Регламент (ЕО) № 1745/2003 (ЕЦБ/2003/9), в които изрично се предвижда, че съответните членове на групата участват в операциите на Евросистемата на открития пазар изключително чрез водещата институция. Съответната НЦБ, като си сътрудничи с НЦБ на съответните членове на групата, може да провери действителността на писменото потвърждение; и

▼ B

- (5) за членовете на групата, спрямо които се прилага параграф 3, буква а), подточка i), писмено потвърждение от всеки допълнителен член на формалното му решение да бъде член на въпросната група за ЦДОР-III и да не участва в ЦДОР-III като индивидуален контрагент или като член на друга група за ЦДОР-III и писмено потвърждение от всеки член на групата за ЦДОР-III, включен в стария и в новия състав, на формалното му решение за съгласие с новия състав на групата за ЦДОР-III заедно с посочените в параграф 3, буква г), подточка v) подходящи доказателства, потвърдени от НЦБ на съответния член на групата; и
- (iii) водещата институция е получила потвърждение от своята НЦБ, че променената група за ЦДОР-III е призната. Преди да издаде потвърждението си, съответната НЦБ може да поиска от водещата институция допълнителна информация от значение за оценката си на новия състав на групата за ЦДОР-III. Когато оценява заявлението на групата, съответната НЦБ трябва да вземе предвид и необходимите оценки на НЦБ на членовете на групата, като например проверката на документацията, предоставена в съответствие с подточка ii);
- в) ако след последния ден на месеца, който предхожда заявлението, посочено в параграф 3, буква г), по отношение на групата за ЦДОР-III се извърши сливане, придобиване или разделяне, в което участват членове на групата за ЦДОР-III, и операцията не доведе до промяна в набора от допустими кредити, съставът на групата за ЦДОР-III може да бъде променен, за да отрази сливането, придобиването или разделянето според случая, при положение че бъдат изпълнени условията, изброени в буква б).

▼ M5

ба. Без да се засяга параграф 5а, институция, участваща в ЦДОР-III на индивидуална основа, може вместо това да участва в бъдещи ЦДОР-III на групова основа чрез формиране на група за ЦДОР-III, при условие че:

- а) членовете на тази група за ЦДОР-III са кредитни институции, които не участват в ЦДОР-III на индивидуална основа или като членове на друга група за ЦДОР-III и изпълняват условията, установени в член 3, параграф 3, буква а), подточка i) или ii), с действие след, а не на или преди последния ден от месеца, който предхожда заявлението, посочено в член 3, параграф 3, буква г); и
- б) тази група за ЦДОР-III и всеки от нейните членове спазват разпоредбите на член 3.

▼ M4

7. ► **M5** Освен ако Управителният съвет реши друго, когато Управителният съвет е приел промени в състава на група за ЦДОР-III съгласно параграф 5, формирана е нова група за ЦДОР-III съгласно параграф 5а или ба или в състава на група за ЦДОР-III са настъпили промени съгласно параграф 6, се прилага следното: ◀

- а) във връзка с промените, по отношение на които се прилага параграф 5, параграф 5а, параграф 6, буква б) или параграф 6, буква в), водещата институция може да участва в ЦДОР-III въз основа на новия състав на групата ѝ за ЦДОР-III само след като е получила потвърждение от своята НЦБ, че новият състав на групата за ЦДОР-III е признат; и

▼ M4

- б) институция, която вече не е член на група за ЦДОР-III, не може да участва в други ЦДОР-III нито индивидуално, нито като член на друга група за ЦДОР-III, освен ако подаде ново заявление за участие съгласно параграф 1, 3 или 6.

▼ B

8. Ако водещата институция загуби качеството си на допустим контрагент за операциите по паричната политика на Евросистемата на открития пазар, групата ѝ за ЦДОР-III вече не се признава и тази водеща институция е длъжна да погаси всички заети по ЦДОР-III суми.

*Член 4***Квота на заети средства, максимален лимит на заявката и референтни показатели**

1. Квотата на заети средства, която се прилага по отношение на индивидуален участник, се изчислява въз основа на кредитните данни за базисната непогасена сума на индивидуалния участник. Квотата на заети средства, която се прилага по отношение на участник, който е водещата институция на група за ЦДОР-III, се изчислява въз основа на агрегираните кредитни данни за базисната непогасена сума на всички членове на групата за ЦДОР-III.

▼ M4

2. За всеки участник квотата на заети средства е 55 % от общата сума на базисната непогасена сума, намалена със сумите, които са заети от този участник в ЦДОР-III по-рано по ЦДОР-II съгласно Решение (ЕС) 2016/810 (ЕЦБ/2016/10), и които са непогасени на датата на сепълмента на ЦДОР-III, като се вземе предвид правно-обвързващото уведомление за предсрочно погасяване, подадено от участника съгласно член 6 от Решение (ЕС) 2016/810 (ЕЦБ/2016/10). Съответните технически изчисления се съдържат в приложение I.

▼ B

3. Ако член на група за ЦДОР, призната за целите на ЦДОР-II съгласно Решение (ЕС) 2016/810 (ЕЦБ/2016/10), не желае да бъде член на съответната група за ЦДОР-III, с оглед на изчисляването на квотата на заети средства по ЦДОР-III за тази кредитна институция в качеството ѝ на индивидуален участник, тази институция се счита за заела по ЦДОР-II сума, равна на сумата, която водещата институция на групата за ЦДОР-II е заела по ЦДОР-II и която е все още непогасена на датата на сепълмента на ЦДОР-III, умножена по дела от допустими кредити на члена спрямо допустимите кредити на групата за ЦДОР-II към 31 януари 2016 г. С оглед на изчисляването на квотата на заети средства на водещата институция по ЦДОР-III, тази сума се изважда от сумата, която се счита, че съответната група за ЦДОР-III е заела по ЦДОР-II.

▼ M4

4. Максималният лимит на заявката за всеки участник за всяка ЦДОР-III е равен на квотата му на заети средства, намалена със сумите, заети по предходните ЦДОР-III, и увеличена със сумите, които участникът е погасил съгласно процедурата за предсрочно погасяване, посочена в член 5а, или за които е уведомил съответната НЦБ по обвързващ начин, че възнамерява да погаси съгласно процедурата за предсрочно погасяване, посочена в член 5а. Счита се, че получената сума представлява максималният лимит на заявката за всеки участник, като се прилагат правилата, предвидени в член 36 от Насоки (ЕС) 2015/510 (ЕЦБ/2014/60) относно заявките, които надхвърлят максималния лимит на заявката. Съответните технически изчисления се съдържат в приложение I.

▼B

5. Референтното нетно кредитиране на участниците се определя въз основа на допустимото нетно кредитиране по време на първия референтен период, както следва:

- а) за участниците, които отчитат положително или нулево допустимо нетно кредитиране през първия референтен период, референтното нетно кредитиране е нула;
- б) за участниците, които отчитат отрицателно допустимо нетно кредитиране през първия референтен период, референтното нетно кредитиране е равно на допустимото нетно кредитиране за първия референтен период.

Съответните технически изчисления се съдържат в приложение I. Референтното нетно кредитиране за участниците, които са получили лиценз за банкова дейност след 28 февруари 2019 г., е нула, освен ако Управителният съвет реши друго при обстоятелства, когато това е обективно обосновано.

6. Референтната непогасена сума на участниците се определя като сбор от непогасените суми на допустими кредити към 31 март 2019 г. и референтното нетно кредитиране. Съответните технически изчисления се съдържат в приложение I.

▼M6*Член 5***Лихва**

1. Лихвеният процент, който се прилага към сумите, заети по всяка от първите седем ЦДОР-III от участниците, чието допустимо нетно кредитиране през специалния референтен период е равно или надхвърля референтното им нетно кредитиране и чието допустимо нетно кредитиране през допълнителния специален референтен период е по-ниско от референтното им нетно кредитиране, се изчислява по следния начин, като се спазват условията, посочени в член 6, параграф 3а:

- а) по време на периода със специален лихвен процент лихвеният процент е средният лихвен процент по депозитното улеснение за този период минус 50 базисни пункта. Полученият лихвен процент не трябва да бъде по-висок от минус 100 базисни пункта;
- б) по време на допълнителния период със специален лихвен процент лихвеният процент е по-ниският измежду следните проценти:
 - i) средния лихвен процент по основните операции по рефинансиране за този период минус 50 базисни пункта;
 - ii) средния лихвен процент по депозитното улеснение за основния период с лихвен процент на съответната ЦДОР-III;
- в) по време на периодите с лихвен процент преди ПСЛП и след ДПСЛП на съответната ЦДОР-III лихвеният процент е средният лихвен процент по депозитното улеснение за основния период с лихвен процент на съответната ЦДОР-III;
- г) по време на последния период с лихвен процент на съответната ЦДОР-III лихвеният процент е средният лихвен процент по депозитното улеснение за този период.

▼ **M6**

2. Лихвеният процент, който се прилага към сумите, заети по всяка от първите седем ЦДОР-III от участниците, чието допустимо нетно кредитиране през специалния референтен период и през допълнителния специален референтен период е по-ниско от референтното им нетно кредитиране, но чието допустимо нетно кредитиране през втория референтен период надхвърля референтното им нетно кредитиране, се изчислява по следния начин:

а) по време на периода със специален лихвен процент лихвеният процент е по-ниският измежду следните проценти:

i) средния лихвен процент по основните операции по рефинансиране за този период минус 50 базисни пункта;

ii) лихвения процент, изчислен в зависимост от отклонението от референтната непогасена сума, както е посочено в буква в);

б) по време на допълнителния период със специален лихвен процент лихвеният процент е по-ниският измежду следните проценти:

i) средния лихвен процент по основните операции по рефинансиране за този период минус 50 базисни пункта;

ii) лихвения процент, изчислен в зависимост от отклонението от референтната непогасена сума, както е посочено в буква в);

в) по време на периодите с лихвен процент преди ПСЛП и след ДПСЛП на съответната ЦДОР-III лихвеният процент е по-нисък от средния лихвен процент по основните операции по рефинансиране за основния период с лихвен процент на съответната ЦДОР-III и може да бъде толкова нисък, колкото средния лихвен процент по депозитното улеснение за основния период с лихвен процент на съответната ЦДОР-III в зависимост от отклонението от референтната непогасена сума;

г) през последния период с лихвен процент на съответната ЦДОР-III лихвеният процент е по-нисък от средния лихвен процент по основните операции по рефинансиране за този период и може да бъде толкова нисък, колкото средния лихвен процент по депозитното улеснение за този период в зависимост от отклонението от референтната непогасена сума.

3. Лихвеният процент, който се прилага към сумите, заети по всяка от първите седем ЦДОР-III от участниците, чието допустимо нетно кредитиране по време на втория референтен период, на специалния референтен период и на допълнителния специален референтен период е по-ниско от референтното им нетно кредитиране, се изчислява по следния начин:

а) по време на периода със специален лихвен процент лихвеният процент е средният лихвен процент по основните операции по рефинансиране за този период минус 50 базисни пункта;

б) по време на допълнителния период със специален лихвен процент лихвеният процент е средният лихвен процент по основните операции по рефинансиране за този период минус 50 базисни пункта;

в) по време на периодите с лихвен процент преди ПСЛП и след ДПСЛП на съответната ЦДОР-III лихвеният процент е средният лихвен процент по основните операции по рефинансиране за основния период с лихвен процент на съответната ЦДОР-III;

▼ M6

г) по време на последния период с лихвен процент на съответната ЦДОР-III лихвеният процент е средният лихвен процент по основните операции по рефинансиране за този период.

За. Лихвеният процент, който се прилага към сумите, заети по всяка от първите седем ЦДОР-III от участниците, чието допустимо нетно кредитиране през допълнителния специален референтен период е равно или надхвърля референтното им нетно кредитиране, се изчислява по следния начин, като се спазват условията, посочени в член 6, параграф 3б:

а) по време на периода с лихвен процент преди ПСЛП на съответната ЦДОР-III лихвеният процент се изчислява съгласно параграф 1, буква в), параграф 2, буква в) или параграф 3, буква в), според случая;

б) по време на периода със специален лихвен процент лихвеният процент се изчислява съгласно параграф 1, буква а), параграф 2, буква а) или параграф 3, буква а), според случая;

в) по време на допълнителния период със специален лихвен процент лихвеният процент е средният лихвен процент по депозитното улеснение за този период минус 50 базисни пункта. Полученият лихвен процент във всеки случай не трябва да бъде по-висок от минус 100 базисни пункта;

г) по време на периода с лихвен процент след ДПСЛП на съответната ЦДОР-III лихвеният процент е средният лихвен процент по депозитното улеснение за основния период с лихвен процент на съответната ЦДОР-III;

д) по време на последния период с лихвен процент на съответната ЦДОР-III лихвеният процент е средният лихвен процент по депозитното улеснение за този период.

3б. Лихвеният процент, който се прилага към сумите, заети по осмата или последваща ЦДОР-III от участниците, чието допустимо нетно кредитиране през допълнителния специален референтен период е равно или надхвърля референтното им нетно кредитиране, се изчислява по следния начин, като се спазват условията, посочени в член 6, параграф 3б:

а) по време на допълнителния период със специален лихвен процент лихвеният процент е средният лихвен процент по депозитното улеснение за този период минус 50 базисни пункта. Полученият лихвен процент във всеки случай не трябва да бъде по-висок от минус 100 базисни пункта;

б) по време на периода с лихвен процент след ДПСЛП на съответната ЦДОР-III лихвеният процент е средният лихвен процент по депозитното улеснение за основния период с лихвен процент на съответната ЦДОР-III;

в) по време на последния период с лихвен процент на съответната ЦДОР-III лихвеният процент е средният лихвен процент по депозитното улеснение за този период.

3в. Лихвеният процент, който се прилага към сумите, заети по осмата или последваща ЦДОР-III от участниците, чието допустимо нетно кредитиране през допълнителния специален референтен период е по-ниско от референтното им нетно кредитиране, се изчислява по следния начин:

а) по време на допълнителния период със специален лихвен процент лихвеният процент е средният лихвен процент по основните операции по рефинансиране за този период минус 50 базисни пункта;

▼ M6

б) по време на периода с лихвен процент след ДПСЛП на съответната ЦДОР-III лихвеният процент е средният лихвен процент по основните операции по рефинансиране за основния период с лихвен процент на съответната ЦДОР-III;

в) по време на последния период с лихвен процент на съответната ЦДОР-III лихвеният процент е средният лихвен процент по основните операции по рефинансиране за този период.

4. В приложение I се съдържа подробна информация за изчисляването на лихвените проценти. Окончателният лихвен процент се съобщава на участниците в съответствие с указателния календар за ЦДОР-III, публикуван на уебсайта на ЕЦБ.

5. Лихвата се плаща за минал период на падежа на всяка ЦДОР-III или при предсрочно погасяване съгласно предвиденото в член 5а, според случая.

6. Ако поради упражняването на средствата за правна защита, с които дадена НЦБ разполага съгласно договорните или регулаторните си разпоредби, участникът трябва да погаси непогасени суми по една от първите седем ЦДОР-III, преди да му бъдат съобщени данните за лихвите, отнасящи се за втория и за специалните референтни периоди, лихвеният процент, приложим към сумите, които са заети от този участник по всяка от първите седем ЦДОР-III и спрямо които се прилага задължително погасяване, е: а) за периода със специален лихвен процент, средният лихвен процент по основните операции по рефинансиране за този период минус 50 базисни пункта; б) за допълнителния период със специален лихвен процент, средният лихвен процент по основните операции по рефинансиране за този период минус 50 базисни пункта; и в) за периода с лихвен процент преди ПСЛП, средният лихвен процент по основните операции по рефинансиране за основния период с лихвен процент на съответната ЦДОР-III до датата, на която НЦБ е изисквала извършването на погасяването. Ако такова погасяване трябва да бъде направено, след като данните за лихвите, отнасящи се за втория и за специалните референтни периоди, са съобщени на участника, но преди да му бъдат съобщени данните за лихвените проценти, отнасящи се за допълнителния специален референтен период, лихвеният процент, приложим към сумите, които са заети от този участник по всяка от първите седем ЦДОР-III и спрямо които се прилага задължително погасяване, се определя съгласно параграфи 1—3. Ако такова погасяване трябва да бъде направено, след като на участника са съобщени данните за лихвите, отнасящи се за допълнителния специален референтен период, лихвеният процент, който се прилага към изискуемите за погасяване суми, заети от този участник по всяка от първите седем ЦДОР-III, се определя съгласно параграфи 1—3а.

Ако поради упражняването на средствата за правна защита, с които дадена НЦБ разполага съгласно договорните или регулаторните си разпоредби, участникът трябва да погаси непогасените суми в осмата или в последваща ЦДОР-III, преди да му бъде съобщен полученият лихвен процент за допълнителния специален референтен период, лихвеният процент, приложим към сумите, които са заети от този участник по осмата или последваща ЦДОР-III и спрямо които се прилага задължително погасяване, се определя съгласно параграф 3в. Ако такова погасяване трябва да бъде направено, след като на участника са съобщени данните за лихвите, отнасящи се за допълнителния специален референтен период, лихвеният процент, приложим към сумите, които са заети от този участник по осмата или последваща ЦДОР-III и спрямо които се прилага задължително погасяване, се определя съгласно параграфи 3б и 3в.

▼ **M6**

7. Ако контрагентите доброволно погасяват предсрочно заетите суми в една от първите седем ЦДОР-III в съответствие с член 5а преди да им бъдат съобщени данните за лихвите, отнасящи се за допълнителния специален референтен период, лихвеният процент за допълнителния период със специален лихвен процент се изчислява съгласно параграф 1, буква б), параграф 2, буква б) и параграф 3, буква б).

▼ **M1***Член 5а***Предсрочно погасяване**▼ **M4**

1. За първите седем ЦДОР-III от септември 2021 г. след изтичането на 12 месеца след сетълмента на всяка ЦДОР-III участниците имат възможността на тримесечна база да прекратят съответната ЦДОР-III или да намалят сумата по нея преди падежа. За осмата или последваща ЦДОР-III участниците имат тази възможност на тримесечна база от юни 2022 г.

▼ **M1**

2. Датите за предсрочно погасяване съвпадат с датата на сетълмента на основна операция по рефинансиране на Евросистемата съгласно определеното от Евросистемата.

▼ **M4**

3. За да използва процедурата за предсрочно погасяване, участникът уведомява съответната НЦБ поне две седмици преди датата за предсрочно погасяване, че възнамерява да погасява съгласно процедурата за предсрочно погасяване на датата за предсрочно погасяване.

4. Уведомлението, посочено в параграф 3, става обвързващо за участника две седмици преди датата за предсрочно погасяване, посочена в него. Ако до датата за погасяване участникът не изплати изцяло или частично дължимата сума съгласно процедурата за предсрочно погасяване, това може да доведе до налагането на имуществена санкция. Приложимата имуществена санкция се изчислява в съответствие с приложение VII към Насоки (ЕС) 2015/510 (ЕЦБ/2014/60) и съответства на имуществената санкция, която се прилага при неизпълнение на задълженията за адекватно обезпечаване и сетълмент на сумата, която е разпределена на контрагента във връзка с обратните сделки за целите на паричната политика. Налагането на имуществена санкция не засяга правото на НЦБ да използва средствата за правна защита, предвидени в случай на неизпълнение в член 166 от Насоки (ЕС) 2015/510 (ЕЦБ/2014/60).

▼ **M6**

5. В допълнение към възможностите за предсрочно погасяване, предвидени в параграф 1, участниците имат също така възможността да прекратят съответната ЦДОР-III или да намалят сумата по нея преди падежа на някоя от следните допълнителни дати за предсрочно погасяване:

а) 23 ноември 2022 г.;

б) 25 януари 2023 г.;

в) 22 февруари 2023 г.

▼M6

За целите на първа алинея, буква а) и чрез дерогация от параграфи 3 и 4 по отношение на сроковете за уведомяване за планирано предсрочно погасяване и обвързващото му действие, когато участник прекрати съответната ЦДОР-III или намали сумата по нея на 23 ноември 2022 г., той уведомява съответната НЦБ най-малко една седмица преди допълнителната дата за предсрочно погасяване, че възнамерява да погаси съгласно процедурата за предсрочно погасяване на тази допълнителна дата за предсрочно погасяване. Уведомлението става задължително за съответния участник една седмица преди тази дата за предсрочно погасяване.

▼B*Член 6***Изисквания за отчетност****▼M4**

1. Всеки участник в ЦДОР-III представя на съответната НЦБ данните, посочени в образците за отчитане в приложение II, както следва:

- а) базисната непогасена сума за целите на определянето на квотата на заети средства и максималните размери на заявките на участника, както и данни относно първия референтен период за целите на определянето на референтните показатели на участника (наричани по-долу „първият отчет“);
- б) данни за i) втория референтен период и ii) по желание за специалния референтен период за целите на определянето на приложимите лихвени проценти за заети суми в първите седем ЦДОР-III (наричани по-долу „вторият отчет“); и
- в) данни за допълнителния специален референтен период за целите на определянето на приложимите лихвени проценти (наричани по-долу „третият отчет“).

Независимо от предходното изречение, участниците, които участват за първи път в осмата или в последваща ЦДОР-III, подават до съответната НЦБ i) първия отчет и ii) третия отчет.

▼B

2. Данните се предоставят в съответствие с:

- а) указателния календар за ЦДОР-III, публикуван на уебсайта на ЕЦБ;
- б) насоките, съдържащи се в приложение II; и
- в) минималните стандарти за точност и съответствие с понятията, предвидени в приложение IV към Регламент (ЕС) № 1071/2013 (ЕЦБ/2013/33).

3. Участниците, които възнамеряват да включат самосекюритизирани допустими кредити за целите на изчисляването на тяхната квота на заетите средства упражняват тази възможност, като оставят допълнителните позиции за всичките самосекюритизирани допустими кредити, както са определени в приложение II, заедно с оценката на одитора за тези допълнителни позиции, в съответствие със следните правила:

▼ B

- а) участниците, които участват в първата или втората операция по ЦДОР-III, могат да участват въз основа на първия отчет, който не включва допълнителните позиции. Независимо от това обаче, за да бъдат включени самосекюритизирани кредити в изчисляването на тяхната квота на заетите средства и на максималните размери на заявките им от втората или третата операция, допълнителните позиции и съответната оценка на одитора за допълнителните позиции се представят на съответната НЦБ преди крайния срок за първия отчет за която и да е от тези операции, посочен в указателния календар за ЦДОР-III, публикуван на уебсайта на ЕЦБ;
- б) участниците, които участват в третата или в последваща операция по ЦДОР-III, представят на съответната НЦБ в срока, посочен в указателния календар за ЦДОР-III, публикуван на уебсайта на ЕЦБ, както първия отчет, включващ допълнителните позиции, така и съответната оценка на одитора за допълнителните позиции.

▼ M4

3а. Участниците, които възнамеряват да се възползват от лихвените проценти, посочени в член 5, параграф 1, упражняват тази възможност, като предоставят отделно във втория отчет данни за специалния референтен период, както и резултатите от оценката на одитора за тези данни съгласно член 6, параграф 6, буква б). Ако тези условия не са изпълнени, лихвените проценти, които се прилагат към сумите, заети от участниците, се изчисляват съгласно член 5, параграфи 2, 3 или 3а. Не се прилагат санкции за непредоставянето на данните за специалния референтен период и/или на резултатите от съответната оценка на одитора.

3б. Участниците, които възнамеряват да се възползват от лихвените проценти, посочени в член 5, параграфи 3а и 3б, предоставят отделно в третия отчет данни за допълнителния специален референтен период, както и резултатите от оценката на одитора за тези данни съгласно параграф 6, буква бб) от настоящия член. Ако тези условия не са изпълнени, лихвените проценти, които се прилагат към сумите, заети от участниците, се изчисляват съгласно член 5, параграфи 1, 2, 3 или 3в.

▼ B

4. Термините, които се използват в представения от участниците отчет, се тълкуват в съответствие с определенията на тези термини в Регламент (ЕС) № 1071/2013 (ЕЦБ/2013/33).

5. Водещите институции на групи за ЦДОР-III подават отчети, отразяващи агрегирани данни за всички членове на групата за ЦДОР-III. Освен това НЦБ на водещата институция или НЦБ на член на група за ЦДОР-III, като се координира с НЦБ на водещата институция, може да поиска от водещата институция да подава дезагрегирани данни за всеки отделен член на групата.

▼ M4

6. Всеки участник е длъжен да осигури оценяването на качеството на данните, представени съгласно параграфи 1—3б, от външен одитор съгласно следните правила:

- а) оценката на одитора на първия отчет се представя на съответната НЦБ в съответния срок, посочен в указателния календар за ЦДОР-III, публикуван на уебсайта на ЕЦБ;
- б) резултатите от оценката на одитора относно втория отчет се представят на съответната НЦБ в съответния срок, посочен в указателния календар за ЦДОР-III, публикуван на уебсайта на ЕЦБ;

▼ M4

- бб) резултатите от оценката на одитора относно третия отчет се представят на съответната НЦБ в съответния срок, посочен в указателния календар за ЦДОР-III, публикуван на уебсайта на ЕЦБ;
- в) предмет на оценките на одитора са изискванията, предвидени в параграфи 2, 3а, 3б и 4. По-специално одиторът:
- i) оценява точността на предоставените данни, като проверява дали наборът от допустими кредити на участника, включително в случай на водеща институция — допустимите кредити на членовете на групата и за ЦДОР-III, отговаря на критериите за допустимост;
 - ii) проверява дали отчетените данни са съобразени с насоките, съдържащи се в приложение II, и с понятията, въведени с Регламент (ЕС) № 1071/2013 (ЕЦБ/2013/33);
 - iii) проверява дали отчетените данни си съответстват с данните, съставени съгласно Регламент (ЕС) № 1071/2013 (ЕЦБ/2013/33);
 - iv) проверява дали са налице механизми за контрол и процедури за проверка на целостта, точността и съгласуваността на данните; и
 - v) осигурява — по отношение на допълнителните позиции, посредством положителна процедура за ангажимент за изразяване на увереност, т.е. процедура, която удостоверява, че отчетените данни са точни и релевантни — че самосекюритизираните допустими кредити, включени за целите на изчисляването на базисната непогасена сума на участника, съответстват на съответните обезпечени с активи ценни книжа, които са запазени в пълен обем от 100 % от участника или от члена на групата за ЦДОР-III, който е предоставил самосекюритизираните допустими кредити.

В случай на участие на групова основа резултатите от оценките на одитора се споделят с НЦБ на другите членове на групата за ЦДОР-III. По искане на НЦБ на участника подробните резултати от оценките, извършени съгласно настоящия параграф, се предоставят на тази НЦБ, като в случай на участие на групова основа впоследствие се споделят с НЦБ на членовете на групата.

- г) оценките на одитора съдържат най-малко следните елементи:
- i) вида на приложената одитна процедура;
 - ii) периода, обхванат от одита;
 - iii) анализираната документация;
 - iv) описание на методите, следвани от одиторите при изпълнението на задачите, посочени в буква в);
 - v) когато е приложимо, идентификаторите, т.е. кодове на ДСИЦ и/или LEI, според случая, на всяко дружество за секюритизация, притежаващо самосекюритизираните допустими кредити, посочени в буква в), подточка v), и кода на ПФИ на участника или на члена на група за ЦДОР-III, който е предоставил самосекюритизираните допустими кредити;

▼ **M4**

- vi) извършени корекции, ако има такива, след прилагане на методите, описани в подточка iv);
- vii) потвърждение, че данните, включени в отчетните образци, съответстват на информацията, която се съдържа във вътрешните системи на участниците; и
- viii) заключителни бележки или оценка в резултат на външния одит.

Евросистемата може да предостави допълнителни указания относно начина, по който се извършва оценката на одитора, като в този случай участниците са длъжни да осигурят прилагането на тези указания от одиторите в оценките им.

7. При спазване на параграф 8 след промяна в състава на групата за ЦДОР-III или след корпоративно преобразуване, което засяга набора от допустими кредити на участника, се представя преработен първи отчет съгласно инструкциите, получени от НЦБ на участника, и както следва:

- а) когато настъпи промяна в състава на групата за ЦДОР-III или корпоративно преобразуване преди 31 март 2021 г., се представя преработен първи отчет в срока, посочен в указателния календар за ЦДОР-III, публикуван на уебсайта на ЕЦБ, за ЦДОР-III, следваща промяната в състава на групата за ЦДОР-III или корпоративното преобразуване;
- б) когато настъпи промяна в състава на групата за ЦДОР-III или корпоративно преобразуване между 1 април 2021 г. и крайния срок за водещи институции за подаване на заявление до НЦБ на тяхната държава по произход за признаване на промени в съставите на групите за ЦДОР-III, посочен за последната ЦДОР-III в указателния календар за ЦДОР-III, публикуван на уебсайта на ЕЦБ, се представя преработен първи отчет в срока, посочен в указателния календар за ЦДОР-III, публикуван на уебсайта на ЕЦБ, за ЦДОР-III, следваща промяната в състава на групата за ЦДОР-III или корпоративното преобразуване;
- в) когато настъпи промяна в състава на групата за ЦДОР-III или корпоративно преобразуване между крайния срок за водещи институции за подаване на заявление до НЦБ на тяхната държава по произход за признаване на промени в съставите на групите за ЦДОР-III, посочен за последната ЦДОР-III в указателния календар за ЦДОР-III, публикуван на уебсайта на ЕЦБ, и 31 декември 2021 г., се представя преработен първи отчет в срока за резултата от оценката на одитора за първия отчет, посочен в указателния календар за ЦДОР-III, публикуван на уебсайта на ЕЦБ, за участващите за първи път в осмата или в последваща ЦДОР-III.

Съответната НЦБ оценява въздействието на преработката и предприема подходящи действия. Тези действия могат да включват изискване за погасяване на заетите суми, които предвид промяната в състава на групата за ЦДОР-III или корпоративното преобразуване надхвърлят съответната квота на заети средства. Съответният участник, който може да бъде и новосъздадено лице след корпоративното преобразуване, предоставя допълнителната информация, поискана от съответната НЦБ, с цел да се подпомогне оценката на въздействието на преработката.

▼ **M5**

7а. Когато е представен преработен първи отчет поради промяна в състава на групата за ЦДОР-III или корпоративно преобразуване съгласно параграф 7, буква а), промяната в състава на групата за ЦДОР-III или корпоративното преобразуване се вземат предвид при представянето на втория и третия отчет съгласно параграф 1.

Когато е представен преработен първи отчет поради промяна в състава на групата за ЦДОР-III или корпоративно преобразуване съгласно параграф 7, букви б) и в), промяната в състава на групата за ЦДОР-III или корпоративното преобразуване се вземат предвид при представянето на третия отчет съгласно параграф 1 и вторият отчет не се преработва.

▼ **M4**

8. По изключение от параграф 7 не се изисква преработка на първия отчет, а съответното въздействие върху допустимите кредити може вместо това да бъде записано като корекция във втория отчет или в третия отчет, доколкото е уместно, в случаи, при които:

- а) корпоративното преобразуване включва институции, които преди корпоративното преобразуване са били обект на надзорни или оздравителни мерки, и тези мерки съгласно потвърденото от съответната НЦБ действително са възпрепятствали тяхната способност да отпускат кредити съответно в продължение на най-малко половината от втория референтен период или в продължение на най-малко половината от допълнителния специален референтен период;
- б) корпоративното преобразуване включва придобиване от участник или от член на групата за ЦДОР-III на кредитна институция, която не е нито участник, нито член на групата за ЦДОР-III, което е извършено през последните шест месеца на допълнителния специален референтен период; или
- в) съответната НЦБ оценява въздействието от промяната в състава на групата или корпоративното преобразуване като неизискващо преработен първи отчет.

Когато се прилага буква б) или в), участниците могат да изберат да преработят първия отчет, за да отразят корпоративните преобразувания.

▼ **M5**

8а. Участник, който представя преработен първи отчет съгласно параграф 7, гарантира, че качеството на данните, представени в този преработен първи отчет, е оценено от външен одитор в съответствие с правилата, установени в параграф 6. Тази оценка на одитора на преработения първи отчет се предоставя на съответната НЦБ, както следва:

- а) когато преработките се отнасят до допълнителните позиции, оценката на одитора на тези допълнителни позиции се предоставя заедно с преработения първи отчет;
- б) когато участникът подава преработен първи отчет съгласно параграф 7, буква а), оценката на одитора на тези преработки се предоставя на съответната НЦБ до 30 юли 2021 г., както е посочено в указателния календар за ЦДОР-III, публикуван на уебсайта на ЕЦБ;

▼ M5

в) когато участникът подава преработен първи отчет съгласно параграф 7, буква б) или в), оценката на одитора на тези преработки се предоставя на съответната НЦБ в срока, посочен в указателния календар за ЦДОР-III, публикуван на уебсайта на ЕЦБ, за подаването на резултатите от оценката на одитора за участници, участващи за първи път в операции по осмата или последваща ЦДОР-III.

8б. По изключение от параграф 8а участник, който е оставил на съответната НЦБ резултатите от оценката на одитора на първия отчет и впоследствие представя преработен първи отчет съгласно параграф 7, не е длъжен да предостави на съответната НЦБ нова оценка на одитора на този преработен първи отчет, ако са изпълнени всички следни критерии:

- а) корпоративното преобразуване е сливане или придобиване, в което участват една или повече придобити кредитни институции, всяка от които е участник в ЦДОР-III на индивидуална основа, или в което участват кредитни институции, които съставят цяла група за ЦДОР-III;
- б) оценката на одитора на първия отчет за всеки придобит участник на индивидуална основа или за придобитата група за ЦДОР-III е била предоставена отделно на съответната НЦБ преди извършването на корпоративното преобразуване; и
- в) преработките не засягат допълнителните позиции, посочени в първия отчет.

▼ В

9. Данните, предоставени от участниците съгласно настоящия член, могат да бъдат използвани от Евросистемата за прилагането на рамката за ЦДОР-III, както и за анализа на ефективността ѝ и за други аналитични цели на Евросистемата. За тези цели НЦБ, които получават данни, отчетени съгласно настоящия член, могат да обменят тези данни с Евросистемата. Данните, отчитани съгласно настоящия член, могат също така да бъдат споделяни в Евросистемата с оглед на валидирането на предоставените данни.

▼ M5*Член 6а*

Изчисляване на лихвения процент в случай на промяна в състава на групата за ЦДОР-III или на корпоративно преобразуване, което настъпва между 1 април 2021 г. и 31 декември 2021 г.

1. В случай на промяна в състава на групата за ЦДОР-III или на корпоративно преобразуване, което включва участници в първите седем ЦДОР-III на индивидуална или на групова основа, когато промяната настъпва между 1 април 2021 г. и 31 декември 2021 г., лихвеният процент, който се прилага към сумите, заети по всяка от първите седем ЦДОР-III, се изчислява по следния начин:

- а) по време на периода до 23 юни 2021 г. лихвеният процент се изчислява на базата на данните за лихвените проценти, отнасящи се до втория референтен период и специалния референтен период, като се вземат предвид индивидуалното равнище на кредитиране на всеки от участниците и разпоредбите на член 5 от настоящото решение относно изчисляването на лихвения процент;

▼ M5

б) по време на периода, започващ на 24 юни 2021 г. и продължаващ до матуритета, лихвеният процент се изчислява на базата на данните за лихвените проценти за допълнителния специален референтен период по отношение на институцията, възникнала в резултат на корпоративното преобразуване, или на групата за ЦДОР-III след промяната в състава на групата (освен ако е оправдан по-благоприятен лихвен процент на базата на данните за лихвените проценти, отнасящи се до втория референтен период и специалния референтен период, в зависимост от индивидуалното равнище(а) на кредитиране на участника) и също така като се вземат предвид разпоредбите на член 5 от настоящото решение относно изчисляването на лихвения процент.

2. В случай на промяна в състава на групата за ЦДОР-III или на корпоративно преобразуване, което включва участници в първите седем ЦДОР-III на индивидуална или на групова основа, когато промяната настъпва между 1 април 2021 г. и 31 декември 2021 г., лихвеният процент, който се прилага към сумите, заети по всяка от първите осем или последващи ЦДОР-III, се изчислява на базата на данните за лихвените проценти за допълнителния специален референтен период по отношение на институцията, възникнала в резултат на корпоративното преобразуване, или на групата за ЦДОР-III след промяната в състава на групата.

Член 7

Неизпълнение на изискванията за отчетност

1. Ако участникът не предостави отчет или не спази изискванията за одит или ако бъдат открити грешки в отчетените данни, се прилага следното:

- а) ако участникът не предостави на съответната НЦБ първия отчет в съответния срок, квотата му на заети средства се определя на нула;
- б) ако участникът не предостави на съответната НЦБ резултатите от оценката на одитора на първия отчет в съответния срок, посочен в указателния календар за ЦДОР-III, публикуван на уебсайта на ЕЦБ, се прилагат следните правила:
 - i) ако оценката на одитора на първия отчет е получена от съответната НЦБ в рамките на 14 календарни дни, считано от деня след изтичането на съответния срок, за всеки ден до получаването на тази оценка на участника се налага санкция, равна на общата непогасена сума, заета от участника по ЦДОР-III, разделена на 1 000 000 (или, ако тази сума е по-малка от 1 000 EUR, санкция в размер на 1 000 EUR за всеки ден до получаването на оценката на одитора на първия отчет). Понесените на ден санкции се натрупват и начисляват на участника от съответната НЦБ след получаване на оценката на одитора на първия отчет;
 - ii) ако оценката на одитора на първия отчет не бъде получена от съответната НЦБ в рамките на срока от 14 календарни дни, посочен в подточка i), участникът изплаща непогасените суми, заети по тези операции по ЦДОР-III, във връзка с които квотата на заети средства е изчислена въз основа на първия отчет, за който не е получена оценката на одитора. Участникът изплаща тези суми в деня на сепълмента на следващата основна операция по рефинансиране по средния лихвен процент по основната операция по рефинансиране за срока на всяка съответна ЦДОР-III до датата на сепълмента на погасяването, освен по време на периода със специален лихвен процент и допълнителния период със специален лихвен процент, когато се прилага средният лихвен процент по основните операции по рефинансиране за всеки такъв период минус 50 базисни пункта;

▼ M5

в) ако участник в една от първите седем ЦДОР-III не предостави данните за втория референтен период във втория отчет или резултатите от оценката на одитора на тези данни на съответната НЦБ в съответния срок, посочен в указателния календар за ЦДОР-III, публикуван на уебсайта на ЕЦБ, се прилагат следните правила:

i) ако данните за втория референтен период във втория отчет или резултатите от оценката на одитора на тези данни са получени от съответната НЦБ в рамките на 14 календарни дни, считано от деня след изтичането на съответния срок, за всеки ден до получаването на участника се налага санкция, равна на общата непогасена сума, заета от участника по ЦДОР-III, разделена на 1 000 000 (или, ако тази сума е по-малка от 1 000 EUR, санкция в размер на 1 000 EUR за всеки ден до получаването). Понесените на ден санкции се натрупват и начисляват на участника от съответната НЦБ след получаване на всички данни за втория референтен период във втория отчет или на резултатите от оценката на одитора на тези данни. Данните за лихвените проценти, отнасящи се до втория референтен период, се съобщават от съответната НЦБ на участника на 1 октомври 2021 г.;

ii) ако данните за втория референтен период във втория отчет или резултатите от оценката на одитора на тези данни не бъдат получени от съответната НЦБ в рамките на срока от 14 календарни дни, посочен в подточка i), към сумите, заети от участника по ЦДОР-III, се прилага средният лихвен процент по основната операция по рефинансиране за срока на всяка съответна ЦДОР-III, с изключение на периода със специален лихвен процент и на допълнителния период със специален лихвен процент, когато се прилага средният лихвен процент по основните операции по рефинансиране за всеки такъв период минус 50 базисни пункта, освен ако на участника е предоставен по-добър лихвен процент в резултат на равнището му на кредитиране през третия референтен период. Ако данните за втория референтен период във втория отчет не са получени от съответната НЦБ в рамките на срока от 14 календарни дни, посочен в подточка i), на участника се налага също така санкция в размер на 5 000 EUR, която се начислява на участника от съответната НЦБ след получаване на всички данни за втория референтен период във втория отчет.

Независимо от предходния абзац на настоящата подточка ii), ако участникът представи само данните за специалния референтен период от втория отчет и оценката на одитора на тези данни, и допустимото нетно кредитиране на участника по време на специалния референтен период достигне или надхвърли референтното нетно кредитиране, лихвеният процент, който се прилага към сумите, заети от участника, се изчислява съгласно член 5, параграф 1 или 3а при спазване на условията съответно по член 6, параграфи 3а и 3б;

г) ако участник в една от първите седем ЦДОР-III не предостави данните за специалния референтен период във втория отчет или резултатите от оценката на одитора на тези данни на съответната НЦБ в съответния срок, посочен в указателния календар за ЦДОР-III, публикуван на уебсайта на ЕЦБ, се прилагат следните правила:

▼ **M5**

- i) ако данните за специалния референтен период във втория отчет или резултатите от оценката на одитора на тези данни са получени от съответната НЦБ в рамките на 14 календарни дни, считано от деня след изтичането на съответния срок, за всеки ден до получаването на участника се налага санкция, равна на общата непогасена сума, заета от участника по ЦДОР-III, разделена на 1 000 000 (или, ако тази сума е по-малка от 1 000 EUR, санкция в размер на 1 000 EUR за всеки ден до получаването). Понесените на ден санкции се натрупват и начисляват на участника от съответната НЦБ след получаване на всички данни за специалния референтен период във втория отчет или на резултатите от оценката на одитора на тези данни. Данните за лихвените проценти, отнасящи се до втория референтен период, се съобщават от съответната НЦБ на участника на 1 октомври 2021 г.;
- ii) ако данните за специалния референтен период във втория отчет или резултатите от оценката на одитора на тези данни не са получени от съответната НЦБ в рамките на срока от 14 календарни дни, посочен в подточка i), допустимото нетно кредитиране на участника през специалния референтен период се счита за по-ниско от референтното нетно кредитиране и участникът не може да се възползва от лихвения процент, посочен в член 5, параграф 1;
- д) ако съответната НЦБ налага имуществена санкция съгласно буква в), подточка i), имуществената санкция съгласно буква г), подточка i) не се налага. По подобен начин, ако съответната НЦБ налага имуществена санкция съгласно буква г), подточка i), имуществената санкция съгласно буква в), подточка i) не се налага;

▼ **M6**

- е) ако участникът не предостави на съответната НЦБ данните за третия отчет или резултатите от оценката на одитора на данните за третия отчет в съответния срок, посочен в указателния календар за ЦДОР-III, публикуван на уебсайта на ЕЦБ, се прилагат следните правила:
 - i) ако данните за третия отчет или резултатите от оценката на одитора на тези данни са получени от съответната НЦБ в рамките на 14 календарни дни, считано от деня след изтичането на съответния срок, за всеки ден до получаването на участника се налага санкция, равна на общата непогасена сума, заета от участника по ЦДОР-III, разделена на 1 000 000 (или, ако тази сума е по-малка от 1 000 EUR, санкция в размер на 1 000 EUR за всеки ден до получаването). Понесените на ден санкции се натрупват и начисляват на участника от съответната НЦБ след получаване на всички данни за третия отчет или на оценката на одитора на тези данни. Данните за лихвените проценти, отнасящи се до втория референтен период, се съобщават от съответната НЦБ на участника на 1 юли 2022 г.;

▼ **M6**

- ii) ако данните за третия отчет или резултатите от оценката на одитора на тези данни не са получени от съответната НЦБ в рамките на срока от 14 календарни дни, посочен в подточка i), лихвеният процент, изчислен съгласно член 5, параграф 1, буква б), член 5, параграф 2, буква б) или член 5, параграф 3, буква б) (ако участникът вече е участвал в една от първите седем ЦДОР-III) или съгласно член 5, параграф 3в, буква а) (ако участникът е участвал в осмата или последваща ЦДОР-III), според случая, се прилага по време на допълнителния период със специален лихвен процент към заетите от този участник суми по тези ЦДОР-III. По време на периода с лихвен процент след ДПСЛП лихвеният процент се изчислява съгласно член 5, параграф 1, буква в), член 5, параграф 2, буква в), член 5, параграф 3, буква в) или член 5, параграф 3в, буква б), според случая. По време на последния период с лихвен процент на съответната ЦДОР-III лихвеният процент се изчислява съгласно член 5, параграф 1, буква г), член 5, параграф 2, буква г), член 5, параграф 3, буква г) или член 5, параграф 3в, буква в), според случая. Ако данните за третия отчет не са получени от съответната НЦБ в рамките на срока от 14 календарни дни, посочен в подточка i), на участника се налага също така санкция в размер на 5 000 EUR, която се начислява на участника от съответната НЦБ след получаване на всички данни за третия отчет;
- ж) ако участникът не изпълни по друг начин задълженията си съгласно член 6, параграф 6, 7 или 8а, средният лихвен процент по основните операции по рефинансиране за основния период с лихвен процент на всяка съответна ЦДОР-III се прилага за сумите, заети от този участник по ЦДОР-III, освен през периода със специален лихвен процент и допълнителния период със специален лихвен процент, когато се прилага средният лихвен процент по основните операции по рефинансиране минус 50 базисни пункта за всеки такъв период, и с изключение на последния период с лихвен процент на съответната ЦДОР-III, когато се прилага средният лихвен процент по основните операции по рефинансиране за последния период с лихвен процент на съответната ЦДОР-III;

▼ **M5**

- з) ако във връзка с одита, предвиден в член 6, параграфи 6 и 8а, или по друг начин открие грешки в представените в отчетите данни, включително неточности или непълноти, участникът уведомява за това съответната НЦБ възможно най-скоро. Когато съответната НЦБ бъде уведомена за такива грешки, неточности или пропуски, или когато по друг начин узнае за тях: i) участникът е длъжен да предостави допълнителната информация, поискана от съответната НЦБ, във възможно най-кратки срокове с цел да се подпомогне оценката на въздействието на съответната грешка, неточност или пропуск; и ii) съответната НЦБ може да предприеме подходящи действия, които могат да включват преизчисляване на съответните стойности, което от своя страна може да засегне лихвения процент, който се прилага към заетите от участника средства по ЦДОР-III, и изискване за погасяване на заетите суми, които поради грешката, неточността или пропуска надхвърлят квотата на заети средства на участника. Участниците следва да докажат, че слабостите, установени от одита по член 6, параграфи 6 и 8а, са адресирани в данните, отчетени на съответната НЦБ в срока, определен от съответната НЦБ, а когато слабостите са установени с оценката на одитора на втория отчет или третия отчет — в срока, който позволява своевременно съобщаване на данните за лихвените проценти от съответната НЦБ на базата на съответните данни съгласно указателния календар на уебсайта на ЕЦБ.

▼M5

2. Параграф 1 не засяга санкциите, които могат да бъдат налагани съгласно Решение ЕЦБ/2010/10 на Европейската централна банка ⁽¹⁾ по отношение на задълженията за отчетност, предвидени в Регламент (ЕС) № 1071/2013 (ЕЦБ/2013/33).

3. За избягване на съмнения изискванията за отчетност и свързаните с тях санкции в случай на неизпълнение, предвидени в параграф 1, се прилагат само ако участникът участва в ЦДОР-III.

▼B*Член 8***Влизане в сила**

Настоящото решение влиза в сила на 3 август 2019 г.

⁽¹⁾ Решение ЕЦБ/2010/10 на Европейската централна банка от 19 август 2010 г. относно неизпълнението на изискванията за статистическа отчетност (ОВ L 226, 28.8.2010 г., стр. 48).

▼ B

ПРИЛОЖЕНИЕ I

ИЗВЪРШВАНЕ НА ТРЕТА ПОРЕДИЦА ОТ ЦЕЛЕВИ ДЪЛГОСРОЧНИ ОПЕРАЦИИ ПО РЕФИНАНСИРАНЕ**1. Изчисляване на квотата на заети средства и максималния лимит на заявката**

Спрямо участниците в една от целевите дългосрочни операции по рефинансиране от третата поредица (ЦДОР-III), които действат самостоятелно или като водеща институция на група за ЦДОР-III, се прилага квота на заети средства. Изчислената квота на заети средства се закръглява нагоре до следващоторатно на 10 000 EUR число.

Квотата на заети средства, която се прилага за самостоятелен участник в ЦДОР-III, се изчислява въз основа на базисната непогасена сума, която включва непогасените суми на допустимите кредити и в случай на упражняване на възможността по член 6, параграф 3 —самосекюритизираните допустими кредити към 28 февруари 2019 г. Квотата на заети средства, която се прилага за водеща институция на група за ЦДОР-III, се изчислява въз основа на базисната непогасена сума по отношение на всички членове на групата за ЦДОР-III.

▼ M4

Квотата на заети средства е 55 % от базисната непогасена сума по отношение на участника⁽¹⁾ минус сумите, които са заети от участника при целеви дългосрочни операции по рефинансиране съгласно Решение (ЕС) 2016/810 (ЕЦБ/2016/10) (ЦДОР-II) и които са непогасени на датата на сetylмента на съответната ЦДОР-III, или нула, ако сумата е отрицателна, т.е.:

$$BA_k = \max(0,55 \times OR_{Feb2019} - OB_k, 0) \text{ където } k = 1, \dots, 10.$$

Където BA_k квотата на заети средства по ЦДОР-III k (с $k = 1, \dots, 10$), $OR_{Feb 2019}$ е базисната непогасена сума към 28 февруари 2019 г., а OB_k е сумата, която е заета от участника по ЦДОР-II и която е непогасена на датата на сetylмента на ЦДОР-III k .

Максималният лимит на заявката, приложим за всеки участник за всяка ЦДОР-III, е равен на квотата му на заети средства BA_k , намалена със сумите, заети по предходните ЦДОР-III, и увеличена със сумите, които участникът е погасил съгласно процедурата за предсрочно погасяване, посочена в член 5а, или за които е уведомил съответната НЦБ по обвързващ начин, че възнамерява да погаси съгласно процедурата за предсрочно погасяване, посочена в член 5а. Нека $C_k \geq 0$ да бъдат заетите от участника в ЦДОР-III средства k , нека $R_k \geq 0$ да бъдат доброволните погасявания на ЦДОР-III, тогава $C_k \leq BL_k$ ако BL_k е максималният лимит на заявката за този участник в операция k , който се определя, както следва:

$$BL_k = BA_k - \sum_{j=1}^{k-1} C_j + \sum_{j=1}^{k-1} R_j$$

където $k = 2, \dots, 10$.

▼ B**2. Изчисляване на референтните показатели**

Нека NL_m бъде допустимото нетно кредитиране на участника през календарния месец m което се изчислява като равно на brutния поток от нови допустими кредити на участника през този месец, намален с погасяванията на допустими кредити съгласно определението в приложение II.

С NLB се обозначава референтното нетно кредитиране за този участник. То се определя, както следва:

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

⁽¹⁾ Позоваването на „участник“ следва да се разбира като отнасящо се до отделни участници или групи за ЦДОР-III.

▼ B

Това предполага, че ако допустимото нетно кредитиране на участника през първия референтен период е положително или нула, тогава $NLB = 0$. Ако обаче допустимото нетно кредитиране на участника през първия референтен период е отрицателно, тогава $NLB = NL_{Apr2018} + NL_{May2018} + \dots + NL_{Mar2019}$.

С OAB се обозначава референтната непогасена сума на участника. То се определя, както следва:

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

където $OL_{Mar2019}$ е непогасената сума на допустими кредити към края на март 2019 г.

▼ M6**3. Изчисляване на лихвения процент**

- А. Нека с $NL_{Special}$ бъде обозначен размерът на допустимото нетното кредитиране за специалния референтен период от 1 март 2020 г. до 31 март 2021 г.

$$NL_{Special} = NL_{Mar2020} + \dots + NL_{Mar2021}$$

- Б. Нека с $NL_{ADSpecial}$ бъде обозначен размерът на допустимото нетното кредитиране за допълнителния специален референтен период от 1 октомври 2020 г. до 31 декември 2021 г.

$$NL_{ADSpecial} = NL_{Oct2020} + \dots + NL_{Dec2021}$$

- В. Нека с $NS_{Mar2021}$ бъде обозначена сумата, която се получава, като се съберат допустимото нетно кредитиране за периода от 1 април 2019 г. до 31 март 2021 г. и непогасената сума на допустими кредити към 31 март 2019 г. Това се изчислява по следния начин:

$$NS_{Mar2021} = OL_{Mar2019} + NL_{Apr2019} + \dots + NL_{Mar2021}$$

Сега обозначете с EX процентното отклонение на $NS_{Mar2021}$ от референтната непогасена сума за периода от 1 април 2019 г. до 31 март 2021 г., което е:

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

EX ще бъде закръглено до 15 знака след десетичната запетая. Където OAB е равна на нула, EX се приема за равно на 1,15.

- Д. Нека с k_{pre} бъде обозначен периодът с лихвен процент преди ПСЛП от датата на сълмент на съответната ЦДОР-III до 23 юни 2020 г., с $k_{special}$ се обозначава периодът със специален лихвен процент от 24 юни 2020 г. до 23 юни 2021 г., с $k_{adspecial}$ се обозначава допълнителният период със специален лихвен процент от 24 юни 2021 г. до 23 юни 2022 г., с k_{post} се обозначава периодът с лихвен процент след ДПСЛП от 24 юни 2022 г. до по-ранната дата от 22 ноември 2022 г. или датата за предсрочно погасяване на съответната ЦДОР-III, според случая, с k_{main} се обозначава основният период с лихвен процент от датата на сълмент на съответната ЦДОР-III до по-ранната дата от 22 ноември 2022 г. или датата за предсрочно погасяване на съответната ЦДОР-III, според случая, и с k_{last} се обозначава периодът с лихвен процент от 23 ноември 2022 г. до по-ранната дата от датата на падежа на съответната ЦДОР-III или датата за предсрочно погасяване на съответната ЦДОР-III, според случая.

▼ M6

Нека $\overline{MRO}_{k_{special}}$ бъде средноаритметичното на лихвения процент по основната операция по рефинансиране (ООР), приложим през периода със специален лихвен процент от 24 юни 2020 г. до 23 юни 2021 г. на ЦДОР-III k, изразено като годишна процентна ставка, и нека $\overline{DF}_{k_{special}}$ бъде средноаритметичното на лихвения процент по депозитното улеснение (ДУ), приложим по време на периода със специален лихвен процент от 24 юни 2020 г. до 23 юни 2021 г. на ЦДОР-III k, изразено като годишна процентна ставка, т.е.:

$$\overline{MRO}_{k_{special}} = \frac{1}{n_{k_{special}}} \sum_{t=1}^{n_{k_{special}}} MRO_{k_{special},t}$$

$$\overline{DF}_{k_{special}} = \frac{1}{n_{k_{special}}} \sum_{t=1}^{n_{k_{special}}} DF_{k_{special},t}$$

В горепосочените формули $n_{k_{special}}$ обозначава броя на дните на периода $k_{special}$ на ЦДОР-III k и, ако ООР се извършва съгласно режим на пълно разпределение с фиксиран лихвен процент, $MRO_{k_{special},t}$ обозначава лихвения процент, приложим към ООР в деня t на периода $k_{special}$ на ЦДОР-III k, или ако ООР се извършва по тръжна процедура с променлив лихвен процент, $MRO_{k_{special},t}$ обозначава минималния лихвен процент по заявките, приложим към ООР в деня t на периода $k_{special}$ на ЦДОР-III k, и във всеки един от тези случаи $MRO_{k_{special},t}$ е изразено като годишна процентна ставка. В горепосочените формули $DF_{k_{special},t}$ обозначава лихвения процент, приложим към ДУ в деня t на периода $k_{special}$ на ЦДОР-III k, и е изразено като годишна процентна ставка.

Нека $\overline{MRO}_{k_{adspecial}}$ бъде средноаритметичното на лихвения процент по ООР, приложим по време на допълнителния период със специален лихвен процент от 24 юни 2021 г. до 23 юни 2022 г. на ЦДОР-III k, изразено като годишна процентна ставка, и нека $\overline{DF}_{k_{adspecial}}$ бъде средноаритметичното на лихвения процент по ДУ, приложим по време на допълнителния период със специален лихвен процент от 24 юни 2021 г. до 23 юни 2022 г. на ЦДОР-III k, изразено като годишна процентна ставка, т.е.:

$$\overline{MRO}_{k_{adspecial}} = \frac{1}{n_{k_{adspecial}}} \sum_{t=1}^{n_{k_{adspecial}}} MRO_{k_{adspecial},t}$$

$$\overline{DF}_{k_{adspecial}} = \frac{1}{n_{k_{adspecial}}} \sum_{t=1}^{n_{k_{adspecial}}} DF_{k_{adspecial},t}$$

В горепосочените формули $n_{k_{adspecial}}$ обозначава броя на дните на периода $k_{adspecial}$ на ЦДОР-III k и, ако ООР се извършва съгласно режим на пълно разпределение с фиксиран лихвен процент, $MRO_{k_{adspecial}}$ обозначава лихвения процент, приложим към ООР в деня t на периода $k_{adspecial}$ на ЦДОР-III k, или ако ООР се извършва по тръжна процедура с променлив лихвен процент, $MRO_{k_{adspecial}}$ обозначава минималния лихвен процент по заявките, приложим към ООР в деня t на периода $k_{adspecial}$ на ЦДОР-III k, и във всеки един от тези случаи $MRO_{k_{adspecial}}$ е изразено като годишна процентна ставка. В горепосочените формули $\overline{DF}_{k_{adspecial}}$ обозначава лихвения процент, приложим към ДУ в деня t на периода $k_{adspecial}$ на ЦДОР-III k, и е изразено като годишна процентна ставка.

▼ M6

Нека $\overline{MRO}_{k_{main}}$ бъде средноаритметичното на лихвения процент по ООР, приложим от датата на сetylмент на ЦДОР-III к до по-ранната дата от 22 ноември 2022 г. или датата за предсрочно погасяване на ЦДОР-III к, според случая, изразено като годишна процентна ставка, и нека $\overline{DF}_{k_{main}}$ бъде средноаритметичното на лихвения процент по ДУ, приложим от датата на сetylмент на ЦДОР-III к до по-ранната дата от 22 ноември 2022 г. или датата за предсрочно погасяване на ЦДОР-III к, според случая, изразено като годишна процентна ставка, т.е.:

$$\overline{MRO}_{k_{main}} = \frac{1}{n_{k_{main}}} \sum_{t=1}^{n_{k_{main}}} MRO_{k_{main},t}$$

$$\overline{DF}_{k_{main}} = \frac{1}{n_{k_{main}}} \sum_{t=1}^{n_{k_{main}}} DF_{k_{main},t}$$

В горепосочените формули $n_{k_{main}}$ обозначава броя на дните на периода k_{main} на ЦДОР-III к и, ако ООР се извършва съгласно режим на пълно разпределение с фиксиран лихвен процент, $\overline{MRO}_{k_{main}}$ обозначава лихвения процент, приложим към ООР в деня t на периода k_{main} на ЦДОР-III к, или ако ООР се извършва по тръжна процедура с променлив лихвен процент, $\overline{MRO}_{k_{main}}$ обозначава минималния лихвен процент по заявките, приложим към ООР в деня t на периода k_{main} на ЦДОР-III к, и във всеки един от тези случаи $\overline{MRO}_{k_{main}}$ е изразено като годишна процентна ставка. В горепосочените формули $\overline{DF}_{k_{main}}$ обозначава лихвения процент, приложим към ДУ в деня t на периода k_{main} на ЦДОР-III к, и е изразено като годишна процентна ставка.

Нека $\overline{MRO}_{k_{last}}$ бъде средноаритметичното на лихвения процент по ООР, приложим от 23 ноември 2022 г. до по-ранната дата от датата на падежа на ЦДОР-III к или датата за предсрочно погасяване на ЦДОР-III к, според случая, изразено като годишна процентна ставка, и нека $\overline{DF}_{k_{last}}$ бъде средноаритметичното на лихвения процент по ДУ, приложим от 23 ноември 2022 г. до по-ранната дата от датата на падежа на ЦДОР-III к или датата за предсрочно погасяване на ЦДОР-III к, според случая, изразено като годишна процентна ставка, т.е.:

$$\overline{MRO}_{k_{last}} = \frac{1}{n_{k_{last}}} \sum_{t=1}^{n_{k_{last}}} MRO_{k_{last},t}$$

$$\overline{DF}_{k_{last}} = \frac{1}{n_{k_{last}}} \sum_{t=1}^{n_{k_{last}}} DF_{k_{last},t}$$

В горепосочените формули $n_{k_{last}}$ обозначава броя на дните на периода k_{last} на ЦДОР-III к и, ако ООР се извършва съгласно режим на пълно разпределение с фиксиран лихвен процент, $\overline{MRO}_{k_{last}}$ обозначава лихвения процент, приложим към ООР в деня t на периода k_{last} на ЦДОР-III к, или ако ООР се извършва по тръжна процедура с променлив лихвен процент, $\overline{MRO}_{k_{last}}$ обозначава минималния лихвен процент по заявките, приложим към ООР в деня t на периода k_{last} на ЦДОР-III к, и във всеки един от тези случаи $\overline{MRO}_{k_{last}}$ е изразено като годишна процентна ставка. В горепосочените формули $\overline{DF}_{k_{last}}$ обозначава лихвения процент, приложим към ДУ в деня t на периода k_{last} на ЦДОР-III к, и е изразено като годишна процентна ставка.

- Е. Нека корекцията на лихвения процент за стимулиране, когато е приложимо, бъде обозначена с ig_i , измерена като част от средния диапазон между:

▼ M6

- i) $\overline{MRO}_{k_{main}}$ и $\overline{DF}_{k_{main}}$ през основния период с лихвен процент на съответната ЦДОР-III; или
- ii) $\overline{MRO}_{k_{last}}$ и $\overline{DF}_{k_{last}}$ през последния период с лихвен процент на съответната ЦДОР-III.

Ж. Нека лихвеният процент, който ще се приложи за срока на ЦДОР-III k (окончателен лихвен процент), изразен като годишна процентна ставка, бъде обозначен с r_k . Нека лихвеният процент, който ще се приложи за период k_j , с $j = pre, special, adspecial, post$ или $last$, на ЦДОР-III k, изразен като годишна процентна ставка, бъде обозначен с r_{k_j} .

3. Лихвеният процент r_k се определя по следния начин:

$$r_k = \frac{n_{k_{pre}}}{n_k} r_{k_{pre}} + \frac{n_{k_{special}}}{n_k} r_{k_{special}} + \frac{n_{k_{adspecial}}}{n_k} r_{k_{adspecial}} + \frac{n_{k_{post}}}{n_k} r_{k_{post}} + \frac{n_{k_{last}}}{n_k} r_{k_{last}}$$

В горепосочената формула $n_{k_{pre}}$ обозначава броя на дните на периода k_{pre} на ЦДОР-III k и $n_{k_{post}}$ обозначава броя на дните на периода k_{post} на ЦДОР-III k.

Лихвеният процент, приложим към всяка ЦДОР-III k, се изчислява, както следва:

1) За сумите, които са заети в първите седем операции, т.е., ако $k = 1, \dots, 7$:

a) ако участникът достигне или надхвърли референтното нетно кредитиране през специалния референтен период и през допълнителния специален референтен период, лихвеният процент, който ще се прилага спрямо сумите, заети от участника по ЦДОР-III, е:

i) през периода със специален лихвен процент: средният лихвен процент по ДУ за този период минус 50 базисни пункта, като той във всеки случай не трябва да надхвърля минус 100 базисни пункта, т.е.:

$$\text{ако } NL_{Special} \geq NLB, \text{ то } r_{k_{special}} = \min(\overline{DF}_{k_{special}} - 0,50, -1);$$

ii) през допълнителния период със специален лихвен процент: средният лихвен процент по ДУ за този период минус 50 базисни пункта, като той във всеки случай не трябва да надхвърля минус 100 базисни пункта, т.е.:

$$\text{ако } NL_{ADSpecial} \geq NLB, \text{ то } r_{k_{adspecial}} = \min(\overline{DF}_{k_{adspecial}} - 0,50, -1);$$

iii) през периодите с лихвен процент преди ПСЛП и след ДПСЛП на съответната ЦДОР-III: средният лихвен процент по ДУ през основния период с лихвен процент на съответната ЦДОР-III, т.е.:

$$\text{ако } NL_{Special} \geq NLB \text{ и } NL_{ADSpecial} \geq NLB, \text{ то } r_{k_{pre}} = r_{k_{post}} = \overline{DF}_{k_{main}}.$$

iv) през последния период с лихвен процент на съответната ЦДОР-III: средният лихвен процент по ДУ за последния период с лихвен процент на съответната ЦДОР-III, т.е.:

$$\text{ако } NL_{Special} \geq NLB \text{ и } NL_{ADSpecial} \geq NLB, \text{ то } r_{k_{last}} = \overline{DF}_{k_{last}}.$$

▼ M6

б) ако участникът достигне или надхвърли референтното нетно кредитиране през специалния референтен период, но не достигне или не надхвърли референтното нетно кредитиране през допълнителния специален референтен период, лихвеният процент, който ще се прилага към сумите, заети от този участник по ЦДОР-III, е:

i) през периода със специален лихвен процент: средният лихвен процент по ДУ за този период минус 50 базисни пункта, като той във всеки случай не трябва да надхвърля минус 100 базисни пункта, т.е.:

$$\text{ако } NL_{Special} \geq NLB,$$

$$\text{то } r_{k_{special}} = \min(\overline{DF}_{k_{special}} - 0,50, -1);$$

ii) през допълнителния период със специален лихвен процент: по-ниският измежду средния лихвен процент по ООР за този период минус 50 базисни пункта и средния лихвен процент по ДУ за основния период с лихвен процент на съответната ЦДОР-III, т.е.:

$$\text{ако } NL_{Special} \geq NLB \text{ и } NL_{ADSpecial} < NLB,$$

$$\text{то } r_{k_{adspecial}} = \min(\overline{MRO}_{k_{adspecial}} - 0,50, \overline{DF}_{k_{main}});$$

iii) през периодите с лихвен процент преди ПСЛП и след ДПСЛП на съответната ЦДОР-III: средният лихвен процент по ДУ за основния период с лихвен процент на съответната ЦДОР-III, т.е.:

$$\text{ако } NL_{Special} \geq NLB \text{ и } NL_{ADSpecial} < NLB, \text{ то } r_{k_{pre}} = r_{k_{post}} = \overline{DF}_{k_{main}}.$$

(iv) през последния период с лихвен процент на съответната ЦДОР-III: средният лихвен процент по ДУ за последния период с лихвен процент на съответната ЦДОР-III, т.е.:

$$\text{ако } NL_{Special} \geq NLB \text{ и } NL_{ADSpecial} < NLB, \text{ то } r_{k_{last}} = \overline{DF}_{k_{last}}.$$

в) ако участникът не достигне или не надхвърли референтното нетно кредитиране през специалния референтен период, но достигне или надхвърли референтното нетно кредитиране през допълнителния специален референтен период и надхвърли референтната непогасена сума от допустими кредити през втория референтен период с поне 1,15 %, лихвеният процент, който ще се прилага към сумите, заети от този участник по ЦДОР-III, е:

i) през периода със специален лихвен процент: по-ниският измежду средния лихвен процент по ООР за този период минус 50 базисни пункта и средния лихвен процент по ДУ за основния период с лихвен процент на съответната ЦДОР-III, т.е.:

$$\text{ако } NL_{Special} < NLB \text{ и } EX \geq 1,15,$$

$$\text{то } i_{ri} = 100 \% \text{ и } r_{k_{special}} = \min(\overline{MRO}_{k_{special}} - 0,50, \overline{DF}_{k_{main}});$$

ii) през допълнителния период със специален лихвен процент: средният лихвен процент по ДУ за този период минус 50 базисни пункта, като той във всеки случай не трябва да надхвърля минус 100 базисни пункта, т.е.:

$$\text{ако } NL_{ADSpecial} \geq NLB, NL_{Special} < NLB \text{ и } EX \geq 1,15,$$

$$\text{то } r_{k_{adspecial}} = \min(\overline{DF}_{k_{adspecial}} - 0,50, -1);$$

▼ M6

- iii) през периодите с лихвен процент преди ПСЛП и след ДПСЛП на съответната ЦДОР-III: средният лихвен процент по ДУ през основния период с лихвен процент на съответната ЦДОР-III, т.е.:

ако $NL_{Special} < NLB$, $NL_{ADSpecial} \geq NLB$ и $EX \geq 1,15$,

то $iri = 100\%$ и $r_{k_{pre}} = r_{k_{post}} = \overline{DF}_{k_{main}}$

- iv) през последния период с лихвен процент на съответната ЦДОР-III: средният лихвен процент по ДУ за последния период с лихвен процент на съответната ЦДОР-III, т.е.:

ако $NL_{Special} < NLB$, $NL_{ADSpecial} \geq NLB$ и $EX \geq 1,15$,

то $iri = 100\%$ и $r_{k_{last}} = \overline{DF}_{k_{last}}$

- г) ако участникът не достигне или не надхвърли референтното нетно кредитиране през специалния референтен период, не достигне или не надхвърли референтното нетно кредитиране през допълнителния специален референтен период, но надхвърли референтната непогасена сума от допустими кредити през втория референтен период с поне 1,15 %, лихвеният процент, който ще се прилага към сумите, заети от този участник по ЦДОР-III, е:

- i) през периода със специален лихвен процент: по-ниският измежду средния лихвен процент по ООР за този период минус 50 базисни пункта и средния лихвен процент по ДУ за основния период с лихвен процент на съответната ЦДОР-III, т.е.:

ако $NL_{Special} < NLB$ и $EX \geq 1,15$,

то $iri = 100\%$ и $r_{k_{special}} = \min(\overline{MRO}_{k_{special}} - 0,50, \overline{DF}_{k_{main}})$;

- ii) през допълнителния период със специален лихвен процент: по-ниският измежду средния лихвен процент по ООР за този период минус 50 базисни пункта и средния лихвен процент по ДУ за основния период с лихвен процент на съответната ЦДОР-III, т.е.:

ако $NL_{ADSpecial} < NLB$, $NL_{Special} < NLB$ и $EX \geq 1,15$,

то $iri = 100\%$ и $r_{k_{adspecial}} = \min(\overline{MRO}_{k_{adspecial}} - 0,50, \overline{DF}_{k_{main}})$;

- iii) през периодите с лихвен процент преди ПСЛП и след ДПСЛП на съответната ЦДОР-III: средният лихвен процент по ДУ за основния период с лихвен процент на съответната ЦДОР-III, т.е.:

ако $NL_{Special} < NLB$, $NL_{ADSpecial} < NLB$ и $EX \geq 1,15$,

то $iri = 100\%$ и $r_{k_{pre}} = r_{k_{post}} = \overline{DF}_{k_{main}}$

- iv) през последния период с лихвен процент на съответната ЦДОР-III: средният лихвен процент по ДУ за последния период с лихвен процент на съответната ЦДОР-III, т.е.:

ако $NL_{Special} < NLB$, $NL_{ADSpecial} < NLB$ и $EX \geq 1,15$,

то $iri = 100\%$ и $r_{k_{last}} = \overline{DF}_{k_{last}}$

- д) ако участникът не достигне или не надхвърли референтното нетно кредитиране през специалния референтен период, но достигне или надхвърли референтното нетно кредитиране през допълнителния специален референтен период и надхвърли референтната непогасена сума от допустими кредити през втория референтен период с по-малко от 1,15 %, лихвеният процент, който ще се прилага към сумите, заети от този участник по ЦДОР-III, е:

▼ M6

- i) през периода с лихвен процент преди ПСЛП на съответната ЦДОР-III: лихвеният процент, който се определя линейно в зависимост от процента, с който участникът превишава референтната непогасена сума, т.е.:

ако $NL_{Special} < NLB$ и $0 < EX < 1,15$,

$$\text{то } iri = \frac{EX}{1,15} \text{ и } r_{k_{pre}} = \overline{MRO}_{k_{main}} - (\overline{MRO}_{k_{main}} - \overline{DF}_{k_{main}}) \times iri;$$

- ii) през периода със специален лихвен процент: по-ниският измежду средния лихвен процент по ООР за този период минус 50 базисни пункта и лихвения процент, изчислен съгласно подточка i), т.е.:

ако $NL_{Special} < NLB$ и $0 < EX < 1,15$,

$$\text{то } iri = \frac{EX}{1,15} \text{ и } r_{k_{special}} = \min\left(\overline{MRO}_{k_{special}} - 0,50, \overline{MRO}_{k_{main}} - (\overline{MRO}_{k_{main}} - \overline{DF}_{k_{main}}) \times iri\right);$$

- iii) през допълнителния период със специален лихвен процент: средният лихвен процент по ДУ за този период минус 50 базисни пункта, като той във всеки случай не трябва да надхвърля минус 100 базисни пункта, т.е.:

ако $NL_{ADSpecial} \geq NLB$, $NL_{Special} < NLB$ и $0 < EX < 1,15$ то $r_{k_{adspecial}} = \min(\overline{DF}_{k_{adspecial}} - 0,50, -1)$;

- iv) през периода с лихвен процент след ДПСЛП на съответната ЦДОР-III: средният лихвен процент по ДУ за основния период с лихвен процент на съответната ЦДОР-III, т.е.:

ако $NL_{Special} < NLB$, $NL_{ADSpecial} \geq NLB$ и $0 < EX < 1,15$,

$$\text{то } r_{k_{post}} = \overline{DF}_{k_{main}}.$$

- v) през последния период с лихвен процент на съответната ЦДОР-III: средният лихвен процент по ДУ за последния период с лихвен процент на съответната ЦДОР-III, т.е.:

ако $NL_{Special} < NLB$, $NL_{ADSpecial} \geq NLB$ и $0 < EX < 1,15$,

$$\text{то } r_{k_{last}} = \overline{DF}_{k_{last}}.$$

- е) ако участникът не достигне или не надхвърли референтното нетно кредитиране през специалния референтен период, не достигне или не надхвърли референтното нетно кредитиране през допълнителния специален референтен период, но надхвърли референтната непогасена сума от допустими кредити през втория референтен период с по-малко от 1,15 %, лихвеният процент, който ще се прилага към сумите, заети от този участник по ЦДОР-III, е:

- i) през периода със специален лихвен процент: по-ниският измежду средния лихвен процент по ООР за този период минус 50 базисни пункта и лихвения процент, изчислен съгласно подточка iii), т.е.:

ако $NL_{Special} < NLB$ и $0 < EX < 1,15$,

$$\text{то } iri = \frac{EX}{1,15} \text{ и } r_{k_{special}} = \min\left(\overline{MRO}_{k_{special}} - 0,50, \overline{MRO}_{k_{main}} - (\overline{MRO}_{k_{main}} - \overline{DF}_{k_{main}}) \times iri\right);$$

▼ M6

- ii) през допълнителния период със специален лихвен процент: по-ниският измежду средния лихвен процент по ООР за този период минус 50 базисни пункта и лихвения процент, изчислен съгласно подточка iii), т.е.:

$$\text{ако } NL_{Special} < NLB, NL_{ADSpecial} < NLB \text{ и } 0 < EX < 1,15,$$

$$\text{то } iri = \frac{EX}{1,15} \text{ и } r_{k_{adpecial}} = \min(\overline{MRO}_{k_{adpecial}} - 0,50, \overline{MRO}_{k_{main}} - (\overline{MRO}_{k_{main}} - \overline{DF}_{k_{main}}) \times iri);$$

- iii) през периодите с лихвен процент преди ПСЛП и след ДПСЛП на съответната ЦДОР-III: лихвеният процент, който се определя линейно в зависимост от процента, с който участникът превишава референтната непогасена сума, т.е.:

$$\text{ако } NL_{Special} < NLB, NL_{ADSpecial} < NLB \text{ и } 0 < EX < 1,15,$$

$$\text{то } iri = \frac{EX}{1,15} \text{ и } r_{k_{pre}} = r_{k_{post}} = \overline{MRO}_{k_{main}} - (\overline{MRO}_{k_{main}} - \overline{DF}_{k_{main}}) \times iri.$$

- iv) през последния период с лихвен процент на съответната ЦДОР-III: лихвеният процент, който се определя линейно в зависимост от процента, с който участникът превишава референтната непогасена сума, т.е.:

$$\text{ако } NL_{Special} < NLB, NL_{ADSpecial} < NLB \text{ и } 0 < EX < 1,15,$$

$$\text{то } iri = \frac{EX}{1,15} \text{ и } r_{k_{last}} = \overline{MRO}_{k_{last}} - (\overline{MRO}_{k_{last}} - \overline{DF}_{k_{last}}) \times iri$$

- ж) ако участникът не достигне или не надхвърли референтното нетно кредитиране през специалния референтен период, не надхвърли референтната непогасена сума през втория референтен период, но достигне или надхвърли референтното нетно кредитиране през допълнителния специален референтен период, лихвеният процент, който ще се прилага към сумите, заети от този участник по ЦДОР-III, е:

- i) през периода с лихвен процент преди ПСЛП на съответната ЦДОР-III: средният лихвен процент по ООР за основния период с лихвен процент на съответната ЦДОР-III, т.е.:

$$\text{ако } NL_{Special} < NLB \text{ и } EX \leq 0, \text{ то } iri = 0 \% \text{ и } r_{k_{pre}} = \overline{MRO}_{k_{main}};$$

- ii) през периода със специален лихвен процент: средният лихвен процент по ООР за този период минус 50 базисни пункта, т.е.:

$$\text{ако } NL_{Special} < NLB \text{ и } EX \leq 0, \text{ то } r_{k_{special}} = \overline{MRO}_{k_{special}} - 0,50;$$

- iii) през допълнителния период със специален лихвен процент: средният лихвен процент по ДУ за този период минус 50 базисни пункта, като той във всеки случай не трябва да надхвърля минус 100 базисни пункта, т.е.:

$$\text{ако } NL_{ADSpecial} \geq NLB, NL_{Special} < NLB \text{ и } EX \leq 0$$

$$\text{то } r_{k_{adpecial}} = \min(\overline{DF}_{k_{adpecial}} - 0,50, -1);$$

- iv) през периода с лихвен процент след ДПСЛП на съответната ЦДОР-III: средният лихвен процент по ДУ за основния период с лихвен процент на съответната ЦДОР-III, т.е.:

$$\text{ако } NL_{Special} < NLB, NL_{ADSpecial} \geq NLB \text{ и } EX \leq 0, \text{ то } r_{k_{post}} = \overline{DF}_{k_{main}}.$$

▼ **M6**

- v) през последния период с лихвен процент на съответната ЦДОР-III: средният лихвен процент по ДУ за последния период с лихвен процент на съответната ЦДОР-III, т.е.:

$$\text{ако } NL_{Special} < NLB, NL_{ADSpecial} \geq NLB \text{ и } EX \leq 0, \text{ то } r_{k_{last}} = \overline{DF}_{k_{last}}.$$

- з) ако участникът не достигне или не надхвърли референтното нетно кредитиране през специалния референтен период, не достигне или не надхвърли референтното нетно кредитиране през допълнителния специален референтен период и не надхвърли референтната непогасена сума през втория референтен период, лихвеният процент, който ще се прилага към сумите, заети от този участник по ЦДОР-III, е:

- i) през периода със специален лихвен процент: средният лихвен процент по ООР за този период минус 50 базисни пункта, т.е.:

$$\text{ако } NL_{Special} < NLB \text{ и } EX \leq 0, \text{ то } r_{k_{special}} = \overline{MRO}_{k_{special}} - 0,50;$$

- ii) през допълнителния период със специален лихвен процент: средният лихвен процент по ООР за този период минус 50 базисни пункта, т.е.:

$$\text{ако } NL_{Special} < NLB, NL_{ADSpecial} < NLB \text{ и } EX \leq 0,$$

$$\text{то } r_{k_{adspecial}} = \overline{MRO}_{k_{adspecial}} - 0,50;$$

- iii) през периодите с лихвен процент преди ПСЛП и след ДПСЛП на съответната ЦДОР-III: средният лихвен процент по ООР за основния период с лихвен процент на съответната ЦДОР-III, т.е.:

$$\text{ако } NL_{Special} < NLB, NL_{ADSpecial} < NLB \text{ и } EX \leq 0,$$

$$\text{то } i_{ri} = 0 \% \text{ и } r_{k_{pre}} = r_{k_{post}} = \overline{MRO}_{k_{main}}$$

- iv) през последния период с лихвен процент на съответната ЦДОР-III: средният лихвен процент по ООР за последния период с лихвен процент на съответната ЦДОР-III, т.е.:

$$\text{ако } NL_{Special} < NLB, NL_{ADSpecial} < NLB \text{ и } EX \leq 0,$$

$$\text{то } i_{ri} = 0 \% \text{ и } r_{k_{last}} = \overline{MRO}_{k_{last}}$$

- 2) За сумите, които са заети в осмата или в последваща ЦДОР-III, т.е., ако $k = 8, 9$ или 10 :

- а) ако участникът достигне или надхвърли референтното нетно кредитиране през допълнителния специален референтен период, лихвеният процент, който ще се прилага спрямо сумите, заети от участника по ЦДОР-III, е:

- i) през допълнителния период със специален лихвен процент: средният лихвен процент по ДУ за този период минус 50 базисни пункта, като той във всеки случай не трябва да надхвърля минус 100 базисни пункта, т.е.:

$$\text{ако } NL_{ADSpecial} \geq NLB, \text{ то } r_{k_{adspecial}} = \min(\overline{DF}_{k_{adspecial}} - 0,50, -1);$$

▼ M6

- ii) през периода с лихвен процент след ДПСЛП на съответната ЦДОР-III: средният лихвен процент по ДУ за основния период с лихвен процент на съответната ЦДОР-III, т.е.:

$$\text{ако } NL_{ADSpecial} \geq NLB, \text{ то } r_{k_{post}} = \overline{DF}_{k_{main}}$$

- iii) през последния период с лихвен процент на съответната ЦДОР-III: средният лихвен процент по ДУ за последния период с лихвен процент на съответната ЦДОР-III, т.е.:

$$\text{ако } NL_{ADSpecial} \geq NLB, \text{ то } r_{k_{last}} = \overline{DF}_{k_{last}}$$

- б) ако участникът не достигне или не надхвърли референтното нетно кредитиране през допълнителния специален референтен период, лихвеният процент, който ще се прилага спрямо сумите, заети от участника по ЦДОР-III, е:

- i) през допълнителния период със специален лихвен процент: средният лихвен процент по ООР за съответния период минус 50 базисни пункта, т.е.:

$$\text{ако } NL_{ADSpecial} < NLB, \text{ то } r_{k_{adspecial}} = \overline{MRO}_{k_{adspecial}} - 0,50;$$

- ii) през периода с лихвен процент след ДПСЛП на съответната ЦДОР-III: средният лихвен процент по ООР за основния период с лихвен процент на съответната ЦДОР-III, т.е.:

$$\text{ако } NL_{ADSpecial} < NLB, \text{ то } r_{k_{post}} = \overline{MRO}_{k_{main}}.$$

- iii) през последния период с лихвен процент на съответната ЦДОР-III: средният лихвен процент по ООР за последния период с лихвен процент на съответната ЦДОР-III, т.е.:

$$\text{ако } NL_{ADSpecial} < NLB, \text{ то } r_{k_{last}} = \overline{MRO}_{k_{last}}.$$

Корекцията на лихвения процент за стимулиране (iii) е изразена чрез закръгляне до 15 знака след десетичната запетая.

Лихвените проценти $r_{k_{pre}}$, $r_{k_{special}}$, $r_{k_{adspecial}}$, $r_{k_{post}}$ и $r_{k_{last}}$ са изразени като годишна процентна ставка, закръглена до 13 знака след десетичната запетая.

$\overline{MRO}_{k_{adspecial}}$, $\overline{MRO}_{k_{main}}$ и $\overline{MRO}_{k_{last}}$, $\overline{MRO}_{k_{special}}$ са изразени като годишна процентна ставка, закръглена до 13 знака след десетичната запетая.

$\overline{DF}_{k_{adspecial}}$, $\overline{DF}_{k_{main}}$ и $\overline{DF}_{k_{last}}$, $\overline{DF}_{k_{special}}$ са изразени като годишна процентна ставка, закръглена до 13 знака след десетичната запетая.

Окончателният лихвен процент r_k е изразен като годишна процентна ставка, закръглена надолу до четири знака след десетичната запетая.



ПРИЛОЖЕНИЕ II

ТРЕТАТА ПОРЕДИЦА ОТ ЦЕЛЕВИ ДЪЛГОСРОЧНИ ОПЕРАЦИИ ПО РЕФИНАНСИРАНЕ — НАСОКИ ЗА СЪСТАВЯНЕ НА ДАННИТЕ, ИЗИСКВАНИ В ОБРАЗЦИТЕ ЗА ОТЧИТАНЕ

1. Въведение ⁽¹⁾

С настоящите насоки се предоставят инструкции за съставянето на отчетите с данни, които участниците в ЦДОР-III трябва да представят съгласно член 6. Изискванията за отчетност са представени в образците за отчитане в края на настоящото приложение. В настоящите насоки са посочени и изискванията за отчетност към водещите институции на групи за ЦДОР-III, участващи в операциите.

В раздели 2 и 3 се съдържа обща информация относно съставянето и представянето на данните, а в раздел 4 са разяснени показателите, които трябва да бъдат отчитани.

2. Обща информация

Величините, които се използват при изчисляването на квотата на заети средства, са свързани с кредитите във всички валути, отпускани от парично-финансовите институции (ПФИ) на нефинансовите предприятия от еврозоната, и кредитите, отпускани от ПФИ на домакинствата от еврозоната ⁽²⁾, с изключение на жилищните кредити. ► **M4** Съгласно член 6 съществуват три отчета с данни: първият отчет обхваща данни за базисната непогасена сума и данни, отнасящи се до първия референтен период, вторият отчет обхваща данни, отнасящи се до втория референтен период и по желание до специалния референтен период, и третият отчет обхваща данни, отнасящи се до допълнителния специален референтен период. ◀ Сумите трябва да се отчитат поотделно за нефинансови предприятия и за домакинства. Непогасените суми на допустимите кредити се коригират, за да отчетат кредитите, които са секюритизирани или прехвърлени по друг начин и не са отписани. Участниците обаче могат да се възползват от възможността по член 6, параграф 3 да добавят самосекюритизирани допустими кредити за целите на изчисляването на тяхната квота на заетите средства, независимо от техния статут на вписване по баланса. Необходима е и подробна информация относно съответните подкомпоненти на тези позиции, както и относно ефектите, които водят до промени в непогасените суми на допустимите кредити, но не са свързани с допустимото нетно кредитиране (наричани по-долу „корекции на непогасените суми“), включително относно продажби и покупки на кредити и други прехвърляния на кредити.



▼ M3

В случай че участниците възнамеряват да се възползват от лихвените проценти, посочени в член 5, параграф 1, във втория отчет трябва да се включат данни, свързани със специалния референтен период на сходна база с изискванията за втория референтен период.

По отношение на използването на събраната информация данните относно базисната непогасена сума ще бъдат използвани, за да се определи квотата на заети средства. Освен това данните относно допустимото нетно кредитиране през първия референтен период ще бъдат използвани за изчисляването на референтното нетно кредитиране и референтната непогасена сума. ► **M4** Съгласно член 5 данните за допустимото нетно кредитиране през съответните референтни периоди, отчетени във втория и третия отчет, ще бъдат използвани, за да бъде направена оценка на промените в кредитирането, а впоследствие и на лихвените проценти, които се прилагат. ◀ Всички други показатели са необходими за проверка на вътрешната съгласуваност на информацията и нейното съответствие със статистическите данни, събрани в рамките на Евросистемата, както и за задълбоченото наблюдение на въздействието на програмата на ЦДОР-III.



▼ B

Общата рамка, заложила в основата на попълването на отчетите с данни, се състои от изискванията за отчетност към ПФИ от еврозоната в контекста на статистиката на балансовите показатели на ПФИ, уредени в Регламент (ЕС)

⁽¹⁾ В сравнение с рамката, предвидена в Решение ЕЦБ/2014/34 и Решение (ЕС) 2016/810 (ЕЦБ/2016/10), концептуалната рамка, заложила в основата на изискванията за отчетност, остава непроменена, с изключение на промените, отнасящи се до включването на самосекюритизирани допустими кредити за целите на изчисляването на квотата на заетите средства.

⁽²⁾ За целите на отчетите с данни „домакинства“ включва нетърговски организации, обслужващи домакинства.

▼B

№ 1071/2013 (ЕЦБ/2013/33). По отношение по-конкретно на кредитите в член 8, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 1071/2013 (ЕЦБ/2013/33) се съдържа изискването те да „се отчитат по техните номинални салда в края на месеца. Отписвания и намалявания на стойността, определени от съответните счетоводни практики, се изключват от тази сума. [...] кредитите не се нетират спрямо всички други активи или пасиви“. Като изключение обаче от правилата, посочени в член 8, параграф 2, които също така предвиждат, че кредитите трябва да се отчитат бруто с провизиите, член 8, параграф 4 гласи, че „НЦБ могат да позволят отчитането на провизираните кредити без провизиите и отчитането на закупените кредити по цената, договорена по времето на тяхното придобиване [т.е. тяхната стойност на трансакцията], при условие че такива практики на отчитане се прилагат от всички резидентни отчетни единици“. Самосекюритизирани допустими кредити не могат да се отчитат без провизии, ако са отписани от баланса. По-долу са разгледани по-подробно отраженията, които това отклонение от общите указания за балансовите показатели има върху попълването на отчетите с данни.

Регламент (ЕС) № 1071/2013 (ЕЦБ/2013/33) следва да бъде използван като документ за справки по отношение на определенията, които се прилагат при съставянето на отчетите с данни. Вижте по-специално член 1 за общи дефиниции и приложение II, части 2 и 3 за определение съответно на категориите инструменти, които се обхващат от понятието „кредити“, и на секторите с участници. Важно е да се отбележи, че в рамката на балансовите показатели начисленото вземане за лихви върху кредитите по правило подлежи на записване в баланса в момента на начисляването му (т.е. на база начисляване вместо при фактическото му получаване), но следва да бъде изключено от данните за непогасените суми на кредитите. Капитализираната лихва обаче следва да бъде записана като част от непогасените суми.

Макар че повечето данни, които се отчитат, са вече съставени от ПФИ в съответствие с изискванията на Регламент (ЕС) № 1071/2013 (ЕЦБ/2013/33), участниците, подаващи заявки за ЦДОР-III, трябва да съставят допълнителна информация. Методологическата рамка за статистиката на балансовите показатели, установена в Ръководството за статистиката на балансите на ПФИ ⁽¹⁾, съдържа цялата съпътстваща информация, която е изискуема за съставянето на тези допълнителни данни; в точка 4 са предоставени повече подробности относно определенията на отделните показатели.

3. Общи инструкции за отчитане

а) Структура на образците за отчитане

В образците се посочват референтните дати, за който се отнасят данните, а показателите са групирани в два раздела: ПФИ на нефинансови предприятия от еврозоната, и кредити, отпуснати от ПФИ на домакинства от еврозоната, с изключение на жилищни кредити. Данните във всички клетки, оцветени в жълто, се изчисляват от данните, въведени в другите клетки въз основа на предоставените формули. В образците са включени и правила за проверка, чрез които се проверява вътрешното съответствието на данните.

▼M4

За ЦДОР-III има три отчета:

▼B

— Първият отчет изисква попълнения образец А, който се отнася до базисната непогасена сума за целите на изчисляването на квотата на заети средства и максималните размери на заявките. Участниците, които упражняват възможността по член 6, параграф 3, трябва да предоставят допълнителните позиции относно самосекюритизирани допустими кредити и оценката на одитора на тези позиции в съответствие с член 6, параграф 6, буква в), точка v) Първият отчет изисква и попълнения образец Б за „първия референтен период“, т.е. от 1 април 2018 г. до 31 март 2019 г. за целите на изчисляването на допустимото нетно кредитиране и референтните показатели.

⁽¹⁾ Вж. Ръководството за статистиката на балансите на ПФИ (Manual on MFI balance sheet statistics), ЕЦБ, януари 2019 г., достъпно на уебсайта на ЕЦБ www.ecb.europa.eu. По-специално, в раздел 4.3 на стр. 40 се разглежда статистическото отчитане на кредитите.

▼ M3

- Вторият отчет изисква попълнения образец Б за „втория референтен период“, т.е. от 1 април 2019 г. до 31 март 2021 г. за целите на изчисляването на допустимото нетно кредитиране и сравненията спрямо референтните показатели, на които се основават приложимите лихвени проценти.

▼ M4

- Участниците, които възнамеряват да се възползват от лихвените проценти, посочени в член 5, параграфи 3а и 3б, трябва да представят третия отчет. Третият отчет изисква попълнения образец Б за „допълнителния специален референтен период“, т.е. от 1 октомври 2020 г. до 31 декември 2021 г. за целите на изчисляването на допустимото нетно кредитиране и сравненията спрямо референтните показатели, на които се основават приложимите лихвени проценти за допълнителния период със специален лихвен процент.

▼ M3

- Участниците, които възнамеряват да се възползват от лихвените проценти, посочени в член 5, параграф 1, трябва да предоставят и попълнения образец Б за специален референтен период, т.е. 1 март 2020 г. до 31 март 2021 г., за целите на изчисляване на допустимото нетно кредитиране и сравненията спрямо референтното нетно кредитиране, на които се основават по-ниските лихвени проценти.

▼ M4

В образец Б показателите, отнасящи се до непогасените суми, трябва да бъдат отчитани към края на месеца, предхождащ началото на отчетния период, и към края на отчетния период; следователно за първия референтен период непогасените суми трябва да бъдат отчитани към 31 март 2018 г. и към 31 март 2019 г.; за втория референтен период непогасените суми трябва да бъдат отчитани към 31 март 2019 г. и към 31 март 2021 г.; за специалния референтен период непогасените суми трябва да бъдат отчитани към 29 февруари 2020 г. и 31 март 2021 г.; за допълнителния специален референтен период непогасените суми трябва да бъдат отчитани към 30 септември 2020 г. и 31 декември 2021 г. Данните за трансакциите и корекциите трябва да обхващат всички ефекти от значение, които настъпват през отчетния период.

▼ В

б) Отчитане по отношение на групи за ЦДОР-III

По отношение на груповото участие в ЦДОР-III данните следва да се отчитат по правило на агрегирана основа. Националните централни банки (НЦБ) на държавите членки, чиято парична единица е еврото, обаче имат възможността да събират информация на база отделни институции, ако сметат това за необходимо.

в) Предаване на отчетите с данни

Попълнените отчети с данни следва да бъдат предадени на съответната НЦБ съгласно член 6 и в съответствие с указателния календар за ЦДОР-III, публикуван на уебсайта на ЕЦБ, в който са посочени и референтните периоди, обхванати при всяко предаване, и сериите от данни, които следва да се използват за съставянето на данните.

г) Единица на данните

Данните трябва да бъдат отчитани в хиляди евро.

4. Определения

Настоящият раздел съдържа определения на позициите, които трябва да се отчитат; използваната в образците за отчитане номерация е указана в скоби.

▼B

а) Непогасени суми на допустими кредити (1 и 4)

Данните в тези клетки се изчисляват въз основа на числата, отчетени по отношение на следните балансови позиции: „Непогасени суми по баланса“ (1.1 и 4.1), минус „Непогасени суми на кредити, които са секюритизирани или прехвърлени по друг начин без отписване от баланса“ (1.2 и 4.2), плюс „Неизплатени провизии“ (1.3 и 4.3). Последният произведен термин е от значение само в случаите, когато в противоречие с общата практика на балансовите показатели кредитите се отчитат без провизии.

Базисните позиции на непогасените суми на допустими кредити са, както следва:

(i) Непогасени суми по баланса (1.1 и 4.1)

Тази позиция обхваща непогасените суми на кредити, предоставени на нефинансови предприятия и домакинства от еврозоната с изключение на жилищни кредити. Начислената лихва за разлика от капитализираната лихва се изключва от показателите.

Тези клетки са пряко свързани с изискванията в част 2 от приложение I към Регламент (ЕС) № 1071/2013 (ЕЦБ/2013/33) (блок 2 от таблица 1 относно месечните салда).

За по-подробно определение на позициите, които трябва да се включат в отчетите с данни, вижте част 2 от приложение II към Регламент (ЕС) № 1071/2013 (ЕЦБ/2013/33) и раздел 4.3 от Ръководството за статистиката на балансите на ПФИ.

(ii) Непогасени суми на кредити, секюритизирани или прехвърлени по друг начин без отписване от баланса (1.2 и 4.2)

Тази позиция обхваща непогасените суми на кредити, които са секюритизирани или прехвърлени по друг начин, но не са отписани от баланса. Всички действия по секюритизация трябва да бъдат отчетени, независимо от това къде са резиденти участващите дружества със специална инвестиционна цел. От тази позиция се изключват кредитите, предоставени като обезпечение на Евросистемата за кредитни операции по паричната политика под формата на вземания по кредити, които водят до прехвърляне без отписване от баланса.

Част 5 от приложение I към Регламент (ЕС) № 1071/2013 (ЕЦБ/2013/33) (блок 5.1 от таблица 5а относно месечните данни) съдържа изискуемата информация относно секюритизирани кредити към нефинансови предприятия и домакинства, които не са отписани, но в нея не се изисква последните да бъдат разбити по предназначение. Освен това непогасените суми на кредитите, които са прехвърлени по друг начин (т.е. не чрез секюритизация) без отписване, не се обхващат от Регламент (ЕС) № 1071/2013 (ЕЦБ/2013/33). Поради това за целите на съставянето на отчетите с данни се изисква отделно извличане на данни от вътрешните бази данни на ПФИ.

За допълнителни подробности относно позициите, които трябва да се включат в отчетите с данни, вижте част 5 от приложение I към Регламент (ЕС) № 1071/2013 (ЕЦБ/2013/33) и раздел 4.3.11 от Ръководството за статистиката на балансите на ПФИ.

▼B

(iii) Неизплатени провизии (1.3 и 4.3)

Тези данни са от значение само за институциите, които в противоречие с общата практика на балансовите показатели отчитат кредитите без провизиите. За институциите, подаващи заявки като група за ЦДОР-III, това изискване се прилага само за онези институции в групата, които записват кредити без провизии.

Тази позиция включва индивидуални и колективни провизии за обезценка и загуби от кредити (преди извършване на отписвания и намаления). Данните трябва да се отнасят за „Непогасени суми на кредити по баланса“ (1.1 и 4.1), с изключение на „Непогасени суми на кредити, които са секюритизирани или прехвърлени по друг начин, но не са отписани от баланса“ (1.2 и 4.2).

Както е посочено в точка 2, трети абзац, в статистиката на балансовите показатели кредитите следва да се отчитат по правило по номиналните салда, като съответните провизии се отнасят по „Капитал и резерви“. В тези случаи не следва да се отчита отделна информация относно провизиите. Същевременно в случаите, когато кредитите са отчитани без провизии, тази допълнителна информация трябва да бъде отчитана, за да се съберат напълно съпоставими данни от ПФИ.

Когато практиката е да се отчитат непогасените суми на кредитите без провизии, НЦБ имат възможността да направят отчитането на тази информация незадължително. В тези случаи обаче изчисляванията съгласно рамката на ЦДОР-III ще се основават на сумите на непогасените кредити по баланса без провизии ⁽¹⁾.

За допълнителни подробности вижте включването на провизиите в определението на „Капитал и резерви“ в част 2 от приложение II към Регламент (ЕС) № 1071/2013 (ЕЦБ/2013/33).

6) Допустимо нетно кредитиране (2)

В тези клетки се записва нетното кредитиране (транзакции), предоставено през отчетния период. Данните се изчисляват въз основа на числата, отчетени за подпозициите, а именно „Брутно кредитиране“ (2.1) минус „Погасявания“ (2.2).

Кредитите, които са предоговорени през отчетния период, следва да се отчитат едновременно като „Погасявания“ и като „Брутно кредитиране“ към момента, в който е извършено предоговарянето. Данните относно корекциите трябва да включват ефектите, свързани с предоговарянето на кредитите.

Обратните транзакции през периода (т.е. кредити, които са предоставени и погасени през периода) по принцип следва да бъдат отчитани едновременно като „Брутно кредитиране“ и като „Погасявания“. Освен това обаче е допустимо подаващите заявки ПФИ да изключат тези операции, когато съставят отчетите с данни, доколкото това би облекчило тежестта на отчетността за тях. В този случай те следва да уведомят съответната НЦБ, като данните относно корекциите на непогасените суми трябва също така да изключват ефектите, свързани с тези обратни операции. Това изключение не се прилага по отношение на предоставените през периода кредити, които са секюритизирани или прехвърлени по друг начин.

⁽¹⁾ Това изключение също така има последици за отчитането на данни по отписванията и намаленията, както е пояснено по-долу.

▼B

Дълговете по кредитни карти, револвиращите кредити и овърдрафтите също следва да бъдат разгледани. За тези инструменти промените в баланса, дължащи се на суми, използвани или теглени през отчетните периоди, следва да бъдат използвани като приближения за нетно кредитиране. Положителните суми следва да се отчитат като „Брутно кредитиране“ (2.1), докато отрицателните суми следва да се отчитат (с положителен знак) като „Погасявания“ (2.2).

(i) Брутно кредитиране (2.1)

Тази позиция обхваща потока на брутните нови кредити през отчетния период с изключение на придобиванията на кредити. Предоставените кредити, които представляват дългове по кредитна карта, револвиращи кредити и овърдрафти, също следва да бъдат отчитани, както е обяснено по-горе.

Следва да бъдат включени и сумите, добавени през периода към дължимите салда на клиентите, например към капитализиране на лихва (за разлика от начислена лихва) и такси.

(ii) Погасявания (2.2)

Тази позиция обхваща потока на погасявания на главницата през отчетния период с изключение на онези, които се отнасят до секюритизирани или прехвърлени по друг начин кредити без отписване от баланса. Погасяванията, които се отнасят до дългове по кредитна карта, револвиращи кредити и овърдрафти, също следва да бъдат отчитани, както е обяснено по-горе.

Не следва да се отчитат лихвените плащания, отнасящи се до все още некапитализирана начислена лихва, разпореждания с кредити и други корекции на непогасени суми (включително отписвания и намаления).

Регламент (ЕС) № 1071/2013 (ЕЦБ/2013/33) изисква преобразуванията на дълг към собствен капитал да се третират като трансакции. За целите на съставянето на отчетите с данни за ЦДОР-III обаче, преобразуванията на дълг към собствен капитал, при които кредити, предоставени от участник на нефинансови предприятия, се заменят с капитал, притежаван от този участник в тези нефинансови предприятия, могат да бъдат отчитани като прекласификация, а не като погасяване на кредитите, при условие че сумата на финансиране, предоставена от участника на реалната икономика, не се намалява по този начин, както е определено от съответната НЦБ. Участникът ще предоставя цялата необходима информация на НЦБ, за да реши как да следва да бъде третирано преобразуването.

в) Корекции на непогасените суми (3)

В тези клетки се отчитат промените в непогасените суми на допустими кредити (намаления (–) и увеличения (+)), които настъпват по време на отчетния период и не се отнасят до допустимо нетно кредитиране. Тези промени произтичат от операции, като например секюритизация на кредити и други прехвърляния на кредити през отчетния период, и от други корекции, свързани с преоценки, дължащи се на промени в обменните курсове, отписвания и намаления на стойността на кредити и прекласификации.

Показателите, свързани с корекции на непогасените суми, се изчисляват въз основа на числата, отчетени за подпозициите, а именно „Продажби и покупки на кредити и други прехвърляния на кредити през отчетния период“ (3.1) плюс „Други корекции“ (3.2).

▼B

- (i) Продажби и покупки на кредити и други прехвърляния на кредити през отчетния период (3.1)

— Нетни потоци на кредити, които са секюритизирани, с отражение върху салдата по кредитите (3.1A)

Тази позиция обхваща нетната сума на кредитите, които са секюритизирани през отчетния период с отражение върху отчетените салда по кредитите, изчислена като придобивания минус разпореждания⁽¹⁾. Всички действия по секюритизация трябва да бъдат отчитани, независимо от това къде са резиденти участващите дружества със специална инвестиционна цел. Прехвърлянията на кредити следва да се записват по номинална стойност без отписванията и намаленията към момента на продажбата. Когато могат да бъдат идентифицирани, тези отписвания и намаления следва да се отчитат в позиция 3.2Б (вж. по-долу). В случай на ПФИ, които отчитат кредити без провизии, прехвърлянията следва да се записват по балансовата стойност (т.е. номиналната сума без неизплатените провизии)⁽²⁾.

Изискванията на част 5 от приложение I към Регламент (ЕС) № 1071/2013 (ЕЦБ/2013/33) (блок 1.1 от таблица 5а относно месечните данни и блок 1.1 от таблица 5б относно тримесечните данни) обхващат тези елементи.

За по-подробно определение на позициите, които трябва да се отчитат, вижте част 5 от приложение I към Регламент (ЕС) № 1071/2013 (ЕЦБ/2013/33) и раздел 4.3.11 от Ръководството за статистиката на балансите на ПФИ.

— Нетни потоци на кредити, които са прехвърлени по друг начин, с отражение върху салдата по кредитите (3.1Б)

Тази позиция обхваща нетната сума на кредитите, които са отчуждени или придобити през периода, с отражение върху отчетените салда по кредити в операции, които не са свързани с дейности по секюритизация, и се изчислява като придобивания минус отчуждавания. Прехвърлянията следва да се записват по номинална стойност без отписванията и намаленията към момента на продажбата. Когато могат да бъдат идентифицирани, тези отписвания и намаления следва да се отчитат в позиция 3.2Б. В случай на ПФИ, които отчитат кредити без провизии, прехвърлянията следва да се записват по балансовата стойност (т.е. номиналната сума без неизплатените провизии).

Изискванията на част 5 от приложение I към Регламент (ЕС) № 1071/2013 (ЕЦБ/2013/33) обхващат частично тези елементи. Блок 1.2 от таблица 5а относно месечните данни и блок 1.2 от таблица 5б относно тримесечните данни обхващат данни за нетни потоци на кредити, които са прехвърлени по друг начин, с отражение върху салдата по кредитите, но изключват:

⁽¹⁾ Тази конвенция за обозначаване (която е в противоречие с изискванията на Регламент (ЕС) № 1071/2013 (ЕЦБ/2013/33) е в съответствие с общото изискване по отношение на данните относно корекциите съгласно посоченото по-горе, т.е. ефектите, водещи до увеличавания или намаления на непогасените суми, трябва да се отчитат съответно с положителен или отрицателен знак.

⁽²⁾ В Регламент (ЕС) № 1071/2013 (ЕЦБ/2013/33) на ПФИ се позволява да отчитат закупени кредити по стойността на трансакцията, стига това да е национална практика, прилагана от всички ПФИ, резиденти в държавата. В тези случаи компонентите на преоценката, които могат да възникнат, трябва да бъдат отчитани в позиция 3.2Б.

▼B

- (1) кредити, които са отчуждени в полза на или са придобити от друга местна ПФИ, включително прехвърляния в рамките на групата поради корпоративно бизнес реструктуриране (например прехвърляне на съвкупност от кредити от местно дъщерно дружество на ПФИ на ПФИ — дружество майка);
- (2) прехвърляния на кредити в контекста на преобразувания в рамките на групата вследствие на сливания, придобивания и разделяния.

За целите на съставянето на отчетите с данни всички тези ефекти трябва да бъдат отчетени. За допълнителни подробности относно позициите, които трябва да се отчетат, вижте част 5 от приложение I към Регламент (ЕС) № 1071/2013 (ЕЦБ/2013/33) и раздел 4.3.11 от Ръководството за статистиката на балансите на ПФИ. По отношение на „Промени в структурата на сектора на ПФИ“, раздел 5.6 от Ръководството за статистиката на балансите на ПФИ съдържа подробно описание на прехвърлянията в рамките на групата, като се разграничават случаите, при които прехвърлянията се извършват между отделни институционални единици (например преди една или повече от единиците да престанат да съществуват при сливане или придобиване), и случаите, при които прехвърлянията се извършват в момента, когато някои единици престанат да съществуват, като в този случай следва да се извърши статистическа прекласификация. ►M4 За целите на съставянето на отчетите с данни и в двата случая последиците са еднакви и данните следва да се отчетат в позиция 3.1Б (а не в позиция 3.2В). ◀

- Нетни потоци на кредити, които са секюритизирани или прехвърлени по друг начин, без отражение върху салдата по кредитите (3.1В)

Тази позиция обхваща нетната сума на кредитите, които са секюритизирани или прехвърлени по друг начин през отчетния период, без отражение върху отчетените салда по кредитите и се изчислява като придобивания минус отчуждавания. Прехвърлянията следва да се записват по номинална стойност без отписванията и намаленията към момента на продажбата. Когато могат да бъдат идентифицирани, тези отписвания и намаления следва да се отчетат в позиция 3.2Б. В случай на ПФИ, които отчетат кредити без провизии, прехвърлянията следва да се записват по балансовата стойност (т.е. номиналната сума без неизплатените провизии). От тази позиция се изключват нетните потоци, които се отнасят до предоставянето на кредити като обезпечение на Евросистемата за кредитни операции по паричната политика под формата на вземания по кредити, които водят до прехвърляне без отписване от баланса.

Изискванията на част 5 от приложение I към Регламент (ЕС) № 1071/2013 (ЕЦБ/2013/33) обхващат частично тези елементи. Блок 2.1 от таблица 5а относно месечните данни и блок 2.1 от таблица 5б относно тримесечните данни обхващат данни за нетните потоци на кредити, които са секюритизирани или прехвърлени по друг начин, без отражение върху салдата по кредитите, но жилищните кредити към домакинства не са идентифицирани отделно и поради това следва да бъдат извлечени отделно от вътрешните бази данни на ПФИ. Освен това, както е посочено по-горе, от изискванията се изключват:

- 1) кредити, които са отчуждени в полза на или са придобити от друга местна ПФИ, включително прехвърляния в рамките на групата поради корпоративно бизнес реструктуриране (например прехвърляне на съвкупност от кредити от местно дъщерно дружество на ПФИ на ПФИ — дружество майка);
- 2) прехвърляния на кредити в контекста на преобразувания в рамките на групата вследствие на сливания, придобивания и разделяния.

▼B

За целите на съставянето на отчетите с данни всички тези ефекти трябва да бъдат отчитани.

За допълнителни подробности относно позициите, които трябва да се включат, вижте част 5 от приложение I към Регламент (ЕС) № 1071/2013 (ЕЦБ/2013/33) и раздел 4.3.11 от Ръководството за статистиката на балансите на ПФИ.

(ii) Други корекции (3.2)

Следните показатели относно други корекции трябва да бъдат отчитани за непогасените кредити по баланса с изключение на секюритизирани или прехвърлени по друг начин кредити без отписване.

— Преоценки вследствие на промени в обменните курсове (3.2A)

Движенията на обменните курсове спрямо еврото пораждат промени в стойността на кредитите, деноминирани в чуждестранна валута, когато са изразени в евро. Данните за тези ефекти следва да се отчитат с отрицателен (положителен) знак, когато в нетно изражение те пораждат намаление (увеличение) на непогасените суми и са необходими, за да се даде възможност за пълно съгласуване между нетното кредитиране и промените в непогасените суми.

Тези корекции не се обхващат от изискванията, установени в Регламент (ЕС) № 1071/2013 (ЕЦБ/2013/33). За целите на отчетите с данни, ако ПФИ не разполагат с данните (или дори с приближение), те могат да бъдат изчислени в съответствие с указанията, предоставени в раздел 7.2.2 от Ръководството за статистиката на балансите на ПФИ. Предложената процедура за оценка ограничава обхвата на изчисленията до основните валути и се основава на следните стъпки:

- 1) непогасените суми на допустимите кредити в края на месеца, предхождащ началото на периода, и в края на периода (позиции 1 и 4) са разбити по валутата, в която са деноминирани, като се поставя ударение върху съвкупности от кредити, деноминирани в GBP, USD, CHF и JPY. Ако тези данни не са налични, могат да се използват данни за общите непогасени суми по баланса, включително секюритизирани или прехвърлените по друг начин кредити без отписване — позиции 1.1 и 4.1.;
- 2) всяка съвкупност от кредити се третира, както следва. Номерата на съответните формули в Ръководството за статистиката на балансите на ПФИ са посочени в скоби:

— непогасените суми в края на месеца, предхождащ началото на отчетния период, и в края на периода са конвертирани в първоначалната валута, в която са деноминирани, по съответните номинални обменни курсове ⁽¹⁾ (формули [7.2.2] и [7.2.3]);

— промяната в непогасените суми през референтния период, деноминирани в чуждестранна валута, се изчислява и конвертира обратно в евро, като се използва средната стойност на дневните обменни курсове през референтния период (формула [7.2.4]),

⁽¹⁾ Следва да се използват референтните обменни курсове на ЕЦБ. Вж. прессъобщението от 8 юли 1998 г. относно създаване на общи пазарни стандарти, достъпно на уебсайта на ЕЦБ www.ecb.europa.eu.

▼B

— изчислява се разликата между промяната в непогасените суми, конвертирана в евро, изчислена в предходната стъпка, и промяната в непогасените суми в евро (формула [7.2.5], с обратен знак);

3) окончателната корекция на обменния курс се определя като сбор от корекциите за всяка валута.

За допълнителна информация вижте раздели 5.8 и 7.2.2 от Ръководството за статистиката на балансите на ПФИ.

— Отписвания/намаления (3.2Б)

Съгласно член 1, буква ж) от Регламент (ЕС) № 1071/2013 (ЕЦБ/2013/33) „намаление на стойността означава пряко намаляване на балансовата стойност на кредит по статистическия баланс в резултат на влошаване на качеството му“. По сходен начин съгласно член 1, буква з) „отписване на стойността означава намаление на пълната балансова стойност на кредит, водещо до премахването му от баланса“. Ефектите от намаляванията и отписванията следва да се отчитат с отрицателен или положителен знак, когато в нетно изражение водят до намаляване или увеличаване, според случая, на непогасените суми. Тези данни са необходими, за да се даде възможност за пълно съгласуване между нетното кредитиране и промените в непогасените суми.

По отношение на отписванията и намаляванията, свързани с непогасените кредити по баланса, могат да се използват данни, съставени в изпълнение на минималните изисквания на част 4 от приложение I към Регламент (ЕС) № 1071/2013 (ЕЦБ/2013/33) (таблица 1А относно месечните корекции от преоценки). Разграничаването обаче на въздействието на отписванията и намаляванията на стойността на кредитите върху секюритизираните или прехвърлени по друг начин кредити без отписване изисква отделно извличане на данни от вътрешните бази данни на ПФИ.

Данните за непогасените суми на допустими кредити (позиции 1 и 4) се коригират по принцип за непогасените суми на провизии в случаите, когато кредитите са записани без провизии по статистическия баланс.

— В случаите, когато участниците отчитат позиции 1.3 и 4.3, данните за отписванията и намаляванията на стойността на кредитите следва да включват анулирането на минали провизии по кредити, които са станали (частично или изцяло) невъзстановими, и освен това следва да включват и загубите, които надвишават провизиите, ако е приложимо. По сходен начин, когато провизиран кредит е секюритизиран или прехвърлен по друг начин, е необходимо записване на отписване или намаление, което е равно на неизплатените провизии, с обратен знак, за да съответства на промяната в стойността по баланса, коригирана за сумите на провизиите и стойността на нетния поток. Провизиите могат да се променят във времето в резултат на нови провизии за обезценка и загуби от кредити (без възможно сторниране, включително сторниране, което се извършва, когато кредитът се погасява от кредитополучателя). Тези промени не следва да се записват в отчетите с данни като част от отписванията/намаленията (тъй като отчетите с данни пресъздават стойности бруто с провизиите)⁽¹⁾.

⁽¹⁾ Това изискване се различава от изискванията за отчетност съгласно Регламент (ЕС) № 1071/2013 (ЕЦБ/2013/33).

▼B

Разграничаването на въздействието на отписванията и намаленията на стойността на кредитите върху секюритизирани или прехвърлени по друг начин кредити без отписване може да бъде пропуснато, ако от вътрешните бази данни на ПФИ не могат да бъдат извлечени отделни данни за провизиите.

- Когато практиката е непогасените суми на кредитите да се отчитат без провизии, а съответните позиции (1.3 и 4.3) относно провизиите не се отчитат (вж. точка 4, буква а), отписванията/намаленията трябва да включват нови провизии за обезценка и загуби от кредити по кредитния портфейл (без възможно сторниране, включително сторниране, което се извършва, когато кредитът се погасява от кредитополучателя) ⁽¹⁾.

Не е необходимо да се разграничава въздействието на отписванията и намаленията върху секюритизирани или прехвърлени по друг начин кредити без отписване, ако от вътрешните бази данни на ПФИ не могат да бъдат извлечени отделни данни за провизиите.

По принцип тези позиции обхващат и преоценки, които се пораждат, когато кредитите са секюритизирани или прехвърлени по друг начин и стойността на трансакцията се различава от номиналната непогасена сума, когато се извършва прехвърлянето. Когато могат да бъдат идентифицирани, тези преоценки трябва да бъдат отчитани и следва да се изчисляват като разликата между стойността на трансакцията и номиналната непогасена сума към момента на продажбата.

За допълнителна информация вижте част 4 от приложение I към Регламент (ЕС) № 1071/2013 (ЕЦБ/2013/33) и раздел 5.4 от Ръководството за статистиката на балансите на ПФИ.

— Прекласификации (3.2В)

Прекласификациите отчитат всички други ефекти, които не са свързани с нетното кредитиране, съгласно определеното в точка 4, буква б), но водят до промени в непогасените суми на кредитите по баланса, с изключение на секюритизирани или прехвърлени по друг начин кредити без отписване.

Тези ефекти не са обхванати от изискванията, установени от Регламент (ЕС) № 1071/2013 (ЕЦБ/2013/33), и тяхното въздействие обикновено се оценява на агрегирана основа, когато се съставя макроикономическа статистика. Те обаче са важни на равнището на отделните институции (или групи за ЦДОР-III), за да се съгласуват нетното кредитиране и промените в непогасените суми.

Следните ефекти трябва да бъдат отчитани по отношение на непогасените суми на кредитите по баланса, с изключение на секюритизирани или прехвърлени по друг начин кредити без отписване, като се прилага обичайната конвенция за записване на ефектите, водещи до намаления (увеличения) на непогасените суми с отрицателен (положителен) знак:

- 1) промени в секторната класификация или областта на резидентност на кредитополучателите, които водят до промени в отчитаните отворени позиции, които не се дължат на нетно кредитиране и следователно е необходимо да бъдат записани;

⁽¹⁾ Това изискване е същото като информацията, която трябва да се отчита съгласно Регламент (ЕС) № 1071/2013 (ЕЦБ/2013/33) от ПФИ, които записват кредити без провизии.

▼ B

- 2) промени в класификацията на инструментите. Те също могат да засегнат показателите, ако непогасените суми на кредити се увеличат или намалят, например поради прекласификацията на дългова ценна книга като кредит или на кредит като дългова ценна книга;

▼ M5

- 3) корекциите, които се дължат на поправка на грешки в отчитането, в съответствие с инструкциите, получени от съответната НЦБ съгласно член 7, параграф 1, буква з);

▼ B

- 4) корекциите, които се дължат на корпоративните преобразувания и промените в състава на групите за ЦДОР-III, за които повторното подаване на първия отчет, отразяващ новата корпоративна структура и състава на групата за ЦДОР-III, не се изискват в съответствие с член 6, параграф 8.

За допълнителна информация вижте раздел 5.6. от Ръководството за статистиката на балансите на ПФИ. Горепосочените концептуални разлики следва обаче да бъдат взети предвид за целите на извличането на данни от прекласификацията на равнището на индивидуалните институции.

- г) Допълнителни суми, отнасящи се до самосекюритизирани допустими кредити (S.1)

Участниците, които упражняват възможността по член 6, параграф 3, трябва да предоставят и следните допълнителни позиции относно непогасени суми на самосекюритизирани допустими кредити в образец А:

- i) „Непогасени суми на самосекюритизирани допустими кредити, които не са отписани от баланса“ (S.1.1)

Тези данни се отнасят за кредитите, които са самосекюритизирани и са включени в сумите, отчитани по показател 1.2.

- ii) „Непогасени суми на самосекюритизирани допустими кредити, които са отписани от баланса“ (S.1.2)

Тези данни се отнасят за кредитите, които са самосекюритизирани и вече не са записани в баланса, защото са били отписани. Доколкото кредитите продължават да бъдат обслужвани от участника, те все още ще подлежат на отчетност съгласно част 5 от приложение I към Регламент (ЕС) № 1071/2013 (ЕЦБ/2013/33), (блок 3.1 от таблици 5а и 5б).

- iii) „Непогасени суми на провизии за загуби от самосекюритизирани допустимите кредити, които не са отписани от баланса“ (S.1.3)

Тези данни се отнасят за кредитите, които не са отписани от баланса — т.е. отчитани по S.1.1. Тези показатели се отчитат само в случаите, когато в противоречие с общата практика на балансните показатели кредитите се отчитат без провизии. В тези случаи обаче участниците могат да решат да не предоставят тази информация и тогава съответните суми няма да бъдат включени в изчисленията на непогасените суми на допустимите кредити.

Отчитане на ЦДОР-III
Образец за отчитане А на ЦДОР-III

Отчетен период: 28 февруари 2019 г.

Кредити на нефинансови предприятия и домакинства с изключение на жилищни кредити (хиляди EUR)

Основни агрегати за базисната непогасена сума		Кредити на нефинансови предприятия	Кредити на домакинства (включително нетърговски организации, обслужващи домакинства), с изключение на жилищни кредити	позиция	формула	проверка
1	Непогасени суми на допустими кредити	0	0	1	$1 = 1.1 - 1.2 (+ 1.3)$	
S.1	Допълнителни суми, отнасящи се до самосекюритизирани допустими кредити	0	0	S.1	$S.1 = S.1.1 + S.1.2 (+ S.1.3)$	
Базисни позиции						
Непогасени суми на допустими кредити по баланса						
1.1	Непогасени суми по баланса			1.1		
1.2	Непогасени суми на кредити, които са секюритизирани или прехвърлени по друг начин без отписване от баланса			1.2		
1.3	Неизплатени провизии за загуби от кредити, отчетени в позиция 1.1 с изключение на 1.2 (*).			1.3		
Допълнителни позиции, отнасящи се до самосекюритизирани допустими кредити						
S.1.1	Непогасени суми на самосекюритизирани допустими кредити, които не са отписани от баланса			S.1.1		$S.1.1 \leq 1.2$
S.1.2	Непогасени суми на самосекюритизирани допустими кредити, които са отписани от баланса			S.1.2		
S.1.3	Непогасени суми на провизии за загуби от самосекюритизирани допустими кредити, които не са отписани от баланса (*).			S.1.3		

(*) Приложимо само в случаите, когато кредитите са отчетени без провизии. Виж инструкциите за отчитане за повече подробности.

Образец за отчитане Б на ЦДОР-III

Отчетен период: 1 април 2018 г. до 31 март 2019 г. (първи референтен период) / 1 април 2019 г. до 31 март 2021 г. (втори референтен период) / по желание: 1 март 2020 г. до 31 март 2021 г. (специален референтен период) /
1 октомври 2020 г. до 31 декември 2021 г. (допълнителен специален референтен период)

Кредити на нефинансови предприятия и домакинства с изключение на жилищни кредити (хиляди EUR)

Основни агрегати		Кредити на нефинансови предприятия	Кредити на домакинства (включително нетърговски организации, обслужващи домакинства), с изключение на жилищни кредити	позиции	формула	проверка
1	Непогасени суми на допустимите кредити в края на месеца, предхождащ началото на отчетния период.....	0	0	1	$1 = 1.1 - 1.2 (+1.3)$	
2	Допустимо нетно кредитиране през отчетния период.....	0	0	2	$2 = 2.1 - 2.2$	
3	Корекции на непогасените суми: намаления (-) и увеличения (+).....	0	0	3	$3 = 3.1 + 3.2$	
4	Непогасени суми на допустимите кредити в края на отчетния период.....	0	0	4	$4 = 4.1 - 4.2 (+4.3)$	$4 = 1 + 2 + 3$
Базисни позиции						
Непогасени суми на допустимите кредити в края на месеца, предхождащ началото на отчетния период						
1,1	Непогасени суми по баланса.....			1.1		
1,2	Непогасени суми на кредити, които са секюритизирани или прехвърлени по друг начин без отписване от баланса.....			1.2		
1,3	Неизплатени провизии за загуби от кредити, отчетени в позиция 1.1 с изключение на 1.2 *.....			1.3		
Допустимо нетно кредитиране през отчетния период						
2,1	Брутно кредитиране.....			2.1		
2,2	Погасявания.....			2.2		
Корекции на непогасените суми: намаления (-) и увеличения (+)						
3,1	Продажби и покупки на кредити и други прехвърляния на кредити през отчетния период.....	0	0	3.1	$3.1 = 3.1A + 3.1B + 3.1C$	
3.1A	Нетни потоци на секюритизирани кредити с отражение върху салдата по кредитите.....			3.1A		
3.1B	Нетни потоци на кредити, които са прехвърлени по друг начин, с отражение върху салдата по кредитите.....			3.1B		
3.1C	Нетни потоци на кредити, които са секюритизирани или прехвърлени по друг начин, без отражение върху салдата по кредитите.....			3.1C		
3,2	Други корекции.....	0	0	3.2	$3.2 = 3.2A + 3.2B + 3.2C$	
3.2A	Преоценки вследствие на промени в обменните курсове.....			3.2A		
3.2B	Отписвания/намаления.....			3.2B		
3.2C	Прекласификации.....			3.2C		
Непогасени суми на допустимите кредити в края на отчетния период						
4,1	Непогасени суми по баланса.....			4.1		
4,2	Непогасени суми на кредити, които са секюритизирани или прехвърлени по друг начин без отписване от баланса.....			4.2		
4,3	Неизплатени провизии за загуби от кредити, отчетени в позиция 4.1 с изключение на 4.2 *.....			4.3		

* Приложимо само в случаите, когато кредитите са отчетени без провизии. Виж инструкциите за отчитане за повече подробности.