

UREDBA (EU) 2021/379 EUROPSKE SREDIŠNJE BANKE**od 22. siječnja 2021.****o bilančnim stavkama kreditnih institucija i sektora monetarnih financijskih institucija (preinaka)
(ESB/2021/2)**

UPRAVNO VIJEĆE EUROPSKE SREDIŠNJE BANKE,

uzimajući u obzir Statut Europskog sustava središnjih banaka i Europske središnje banke, a posebno njegov članak 5.,

uzimajući u obzir Uredbu Vijeća (EZ) br. 2533/98 od 23. studenoga 1998. o prikupljanju statističkih podataka od strane Europske središnje banke ⁽¹⁾, a posebno njezin članak 5. stavak 1. i članak 6. stavak 4.,uzimajući u obzir Uredbu Vijeća (EZ) br. 2531/98 od 23. studenoga 1998. o primjeni odredbi o minimalnim pričuvama od strane Europske središnje banke ⁽²⁾, a posebno njezin članak 6. stavak 4.,

budući da:

- (1) Uredba (EU) br. 1071/2013 Europske središnje banke (ESB/2013/33) ⁽³⁾ izmijenjena je i zahtijeva daljnje značajne izmjene, naročito s obzirom na nedavne izmjene Uredbe (EZ) br. 1745/2003 Europske središnje banke (ESB/2003/9) ⁽⁴⁾, Uredbe (EU) 2017/1131 Europskog parlamenta i Vijeća ⁽⁵⁾ i Uredbe (EU) 2019/2033 Europskog parlamenta i Vijeća ⁽⁶⁾. Uredbu bi stoga trebalo preinačiti radi jasnoće.
- (2) O izmjenama statističkih zahtjeva iz Uredbe (EU) br. 1071/2013 (ESB/2013/33) provedeno je savjetovanje s Europskom komisijom u skladu s člankom 5. stavkom 2. Uredbe (EZ) br. 2533/98.
- (3) Prema članku 3. Uredbe (EZ) br. 2533/98 Europska središnja banka (ESB) dužna je odrediti stvarnu izvještajnu populaciju u okviru referentne izvještajne populacije i ima pravo u potpunosti ili djelomično izuzeti određene kategorije izvještajnih jedinica iz svojih statističkih izvještajnih zahtjeva. Člankom 6. stavkom 4. propisano je da ESB može donijeti uredbe kojima se određuju uvjeti pod kojima je moguće ostvariti pravo na provjeru ili na obvezno prikupljanje statističkih podataka.
- (4) Članak 4. Uredbe (EZ) br. 2533/98 određuje da se države članice organiziraju u području statistike i da u potpunosti surađuju s Europskim sustavom središnjih banaka (ESSB) kako bi se osiguralo ispunjavanje obveza koje proizlaze iz članka 5. Statuta ESSB-a.
- (5) ESSB radi izvršavanja svojih zadaća, zahtijeva statističke podatke o financijskog imovini i obvezama, u smislu stanja i transakcija, sektora monetarnih financijskih institucija i kreditnih institucija kako su definirane u pravu Unije. Radi osiguravanja ESB-u sveobuhvatnog statističkog prikaza monetarnih kretanja u državama članicama čija je valuta euro (dalje u tekstu „države članice europodručja”), koje se smatraju jedinstvenim gospodarskim područjem,

⁽¹⁾ SL L 318, 27.11.1998., str. 8.⁽²⁾ SL L 318, 27.11.1998., str. 1.⁽³⁾ Uredba (EU) br. 1071/2013 Europske središnje banke od 24. rujna 2013. o bilanci sektora monetarnih financijskih institucija (preinačeno) (ESB/2013/33) (SL L 297, 7.11.2013., str. 1.).⁽⁴⁾ Uredba (EZ) br. 1745/2003 Europske središnje banke od 12. rujna 2003. o primjeni odredbi o minimalnim pričuvama (ESB/2003/9) (SL L 250, 2.10.2003., str. 10). Nedavne izmjene Uredbe (EZ) br. 1745/2003 Europske središnje banke (ESB/2003/9) uključene su u preinaku te Uredbe u Uredbi (EU) 2021/378 Europske središnje banke od 22. siječnja 2021. o primjeni odredbi o minimalnim pričuvama (ESB/2021/1) (Vidjeti stranicu 1. ovoga Službenog lista).⁽⁵⁾ Uredba (EU) 2017/1131 Europskog parlamenta i Vijeća od 14. lipnja 2017. o novčanim fondovima (SL L 169, 30.6.2017., str. 8.).⁽⁶⁾ Uredba (EU) 2019/2033 Europskog parlamenta i Vijeća od 27. studenoga 2019. o bonitetnim zahtjevima za investicijska društva i o izmjeni uredaba (EU) br. 1093/2010, (EU) br. 575/2013, (EU) br. 600/2014 i (EU) br. 806/2014 (SL L 314, 5.12.2019., str. 1.).

potrebno je izraditi konsolidiranu bilancu sektora monetarnih financijskih institucija na temelju cjelokupne i homogene izvještajne populacije. Dostatno detaljni statistički podaci također su potrebni kako bi se osigurala trajna analitička upotrebljivost monetarnih agregata i protustavki europodručja.

- (6) Uredbom (EU) 2019/2033 mijenja se, između ostalog, definicija „kreditnih institucija” u Uredbi (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća ⁽⁷⁾ kako bi se uključila sistemski važna investicijska društva. Stoga je potrebno prilagoditi upućivanje u definiciji „monetarne financijske institucije” u Uredbi (EU) br. 1071/2013 (ESB/2013/33) na odgovarajuće izmijenjene odredbe u Uredbi (EU) br. 575/2013 kako bi se osigurala dosljednosti u zajedničkim standardima, definicijama i klasifikacijama za statističku klasifikaciju društava koja primaju depozite i homogenost sektora monetarnih financijskih institucija. Unatoč tome, također je potrebno osigurati stalnu dostupnost statističkih podataka o svim kreditnim institucijama kako su definirane u članku 4. stavku 1. točki 1. Uredbe (EU) br. 575/2013, sa svim izmjenama, uključujući radi izračuna osnovice za obračun pričuva za te kreditne institucije u skladu s Uredbom (EU) 2021/378 Europske središnje banke (ESB/2021/1) ⁽⁸⁾. Kreditne institucije koje su nemonetarne financijske institucije stoga su uključene u područje primjene preinake.
- (7) Kako bi se smanjilo ukupan teret izvještavanja, poželjno je da se statistički podaci o mjesečnoj bilanci kreditnih institucija upotrebljavaju za redoviti izračun osnovice za obračun pričuva kreditnih institucija na koje se odnosi sustav minimalnih pričuva ESB-a u skladu s Uredbom (EU) 2021/378 (ESB/2021/1). Nadalje, izvještajne zahtjeve u odnosu na osnovicu za obračun pričuva trebalo bi prilagoditi tako da se može pratiti izvješćivanje o depozitima u kreditnim institucijama na koje se primjenjuju obveze o minimalnim pričuvama bez upućivanja na posebnu statističku klasifikaciju.
- (8) Kako bi se olakšalo ispunjavanje statističkih zahtjeva od strane grupa povezanih izvještajnih jedinica, prikladno je da se monetarnim financijskim institucijama dozvoli da dostavljaju podatke u ime drugih izvještajnih jedinica koje su također monetarne financijske institucije rezidenti u istoj državi članici. Ipak, potrebno je da su statistički podaci dostavljeni za takve grupe dovoljni, prema potrebi, za izračun osnovice za obračun pričuva kreditnih institucija u skladu s Uredbom (EU) 2021/378 (ESB/2021/1). Stoga je potrebno dostaviti statističke podatke potrebne za izračun osnovice za obračun pričuva svakog člana takve grupe, osim ako je grupi dozvoljeno da dostavlja podatke o pričuvama na agregiranoj osnovi za grupu kao cjelinu u skladu s Uredbom (EU) 2021/378 (ESB/2021/1).
- (9) Može biti prikladno za nacionalne središnje banke da od stvarne izvještajne populacije prikupljaju statističke podatke potrebne za ispunjavanje statističkih zahtjeva ESB-a u sklopu šireg statističkog izvještajnog okvira koji nacionalne središnje banke uspostavljaju na vlastitu odgovornost u skladu s pravom Unije ili nacionalnim pravom odnosno uspostavljenom praksom, a koji također služi za druge statističke potrebe, pod uvjetom da nije ugroženo ispunjavanje statističkih zahtjeva ESB-a. Time se također može smanjiti teret izvještavanja. Kako bi se potaknula transparentnost, u tim je slučajevima primjereno obavijestiti izvještajne jedinice da se podaci prikupljaju za ispunjavanje drugih statističkih potreba. U posebnim se slučajevima ESB za ispunjavanje svojih zahtjeva može oslanjati na statističke podatke prikupljene za te potrebe.
- (10) ESB mora pratiti prijenos monetarne politike, a posebno učinke promjena kamatnih stopa koje se primjenjuju na glavne operacije refinanciranja i ciljane operacije dugoročnijeg refinanciranja te kupnje provedene u okviru programa kupnje imovine na uvjete kreditiranja za kućanstva i nefinancijska društva. Kako bi ESB mogao pravovremeno i učinkovito pratiti uvjete kredita u realnom gospodarstvu i njihovu ulogu kao protustavke monetarnim agregatima, potrebno je prikupiti daljnje statističke podatke o sekuritizacijama i drugim prijenosima monetarnih financijskih institucija na mjesečnoj osnovi, posebno u odnosu na kredite kućanstvima raščlanjene prema namjerni i kredite nefinancijskim društvima raščlanjene prema dospelosti.

⁽⁷⁾ Uredba (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 (SL L 176, 27.6.2013., str. 1.).

⁽⁸⁾ Uredba (EU) 2021/378 Europske središnje banke od 22. siječnja 2021. o primjeni odredbi o minimalnim pričuvama (ESB/2021/1) (Vidjeti stranicu 1. ovoga Službenog lista).

- (11) ESB zahtijeva statističke podatke o obračunskom objedinjavanju sredstava (*eng. notional cash pooling*) da bi se učinak depozita i kredita u obračunskim skupovima sredstava (*eng. notional cash pools*) mogao razlikovati od učinka drugih depozita i kredita u analizi monetarnih i kreditnih kretanja.
- (12) Kako bi se olakšala analiza kreditnih kretanja, određene definicije i prakse izvješćivanja trebaju biti usklađene s definicijama i praksama izvješćivanja u pogledu drugih zahtjeva za regulatorno izvješćivanje koje je uspostavio ESB.
- (13) Također je potrebno uskladiti definiciju novčanih fondova za statističke potrebe s nadzornim pravilima radi povećanja transparentnosti tržišta i olakšavanja izvješćivanja ako subjekti za zajednička ulaganja koji imaju odobrenje za rad na osnovi Uredbe (EU) 2017/1131 izdaju financijske instrumente koji se smatraju bliskim supstitutima za depozite.
- (14) Kako bi se poboljšala analiza bilance sektora monetarnih financijskih institucija za europodručje kao cjelinu, potrebno je poticati usklađivanje izvještajnih zahtjeva za određene stavke s dodatnim statističkim podacima koje dostavljaju nacionalne središnje banke na temelju Smjernice ESB/2014/15 Europske središnje banke ⁽⁹⁾.
- (15) Potrebno je prikupiti podatke o imovini i obvezama raščlanjene prema drugim ugovornim stranama koje su monetarne financijske institucije kako bi ESB učinkovito pratio međubankovnu aktivnost i unaprijedio usklađenost između podataka o drugim ugovornim stranama prikupljenim na mjesečnoj i tromjesečnoj osnovi.
- (16) Nadalje, radi pojašnjavanja odnosa između monetarnih financijskih institucija i drugih dijelova financijskog sektora, uključujući financijske posrednike osim monetarnih financijskih institucija i radi podrške sastavljanju financijskih izvještaja monetarne unije, potrebno je prikupiti statističke podatke o depozitima i vlasničkim instrumentima s rašclambom drugih ugovornih strana prema podsektorima.
- (17) Podaci o držanjima dužničkih vrijednosnih papira koje su izdale vlade svake države članice od strane monetarnih financijskih institucija moraju se prikupljati pravovremeno kako bi se ispravno pratile izloženosti monetarnih financijskih institucija prema tim vrijednosnim papirima. Podatke o državama članicama potrebno je upotpuniti podacima o imovini i obvezama kojima raspolažu tijela Unije, uključujući Jedinствeni sanacijski odbor (SRB) i Europski instrument za financijsku stabilnost (EFSF). Pored toga, potrebna su ažuriranja izvještajnih zahtjeva kao posljedica izlaska Ujedinjene Kraljevine iz Unije.
- (18) Također je potrebno prikupiti podatke povezane s ukupnim ulaganjima u nekretnine radi praćenja opsega vlasništva takve imovine od strane monetarnih financijskih institucija i boljeg razumijevanja kretanja njihove ukupne nefinancijske imovine.
- (19) Trebalo bi uvesti najnovije mjesečne i tromjesečne zahtjeve u odnosu na referentna razdoblja obuhvaćena kalendarskim tromjesečjem radi olakšavanja njihove provedbe od strane izvještajnih jedinica. Stoga se prvo izvještavanje prema mjesečnim zahtjevima odnosi na referentno razdoblje siječanj 2022., a prvo izvještavanje prema tromjesečnim zahtjevima odnosi se na prvo tromjesečje 2022. Radi osiguravanja kontinuirane dostupnosti potrebnih podataka, tromjesečni zahtjevi u pogledu podataka trebali bi biti održani u odnosu na referentno razdoblje četvrto tromjesečje 2021. Izvještajni zahtjevi uspostavljeni prema ovoj Uredbi trebali bi se stoga primjenjivati nakon odnosnog referentnog razdoblja za mjesečne podatke koje je potrebno dostaviti, odnosno od 1. veljače 2022.
- (20) Potrebno je uspostaviti postupak za djelotvorno provođenje tehničkih izmjena priloga ovoj Uredbi, pod uvjetom da te izmjene ne dovode do promjena u temeljnom konceptualnom okviru niti povećavaju teret izvještavanja. Pri provođenju tog postupka trebalo bi voditi računa o stajalištima Odbora za statistiku ESSB-a. Nacionalne središnje banke trebale bi predlagati spomenute tehničke izmjene priloga ovoj Uredbi preko Statističkog odbora.
- (21) Međutim, radi osiguravanja pravne sigurnosti, potrebno je da se odredbe ove Uredbe koje su izravna posljedica izmjene definicije „kreditnih institucija” prema Uredbi (EU) 2019/2033 primjenjuju od istog datuma od kad se primjenjuju i te izmjene, odnosno od 26. lipnja 2021.

⁽⁹⁾ Smjernica ESB/2014/15 Europske središnje banke od 4. travnja 2014. o monetarnoj i financijskoj statistici (SL L 340, 26.11.2014., str. 1.).

- (22) Radi dosljednosti i pravne sigurnosti, također je potrebno da se odredbe ove Uredbe koje se odnose na Uredbu (EU) 2021/378 (ESB/2021/1) primjenjuju od istog datuma kao i odredbe te Uredbe,

DONIJELO JE OVU UREDBU:

Članak 1.

Predmet i područje primjene

Ova Uredba uspostavlja izvještajne zahtjeve za sljedeće izvještajne jedinice koje su rezidenti na području države članice europodručja u odnosu na statističke podatke o bilančnim stavkama:

- (a) monetarne financijske institucije osim kreditnih institucija;
- (b) kreditne institucije koje:
 - i. imaju odobrenje za rad u skladu s člankom 8. Direktive 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća ⁽¹⁰⁾; ili
 - ii. izuzete su od takvog odobrenja u skladu s člankom 2. stavkom 5. Direktive 2013/36/EU;
- (c) podružnice kreditnih institucija, uključujući podružnice osnovane u državi članici europodručja kreditnih institucija koje nemaju ni registrirano sjedište ni glavni ured u državi članici europodručja, ali isključujući podružnice osnovane izvan države članice europodručja kreditne institucije osnovane u državi članici europodručja.

Članak 2.

Definicije

Za potrebe ove Uredbe primjenjuju se sljedeće definicije:

1. „monetarna financijska institucija” (MFI) znači subjekt koji pripada jednom od sljedećih sektora:
 - (a) središnje banke;
 - (b) druge monetarne financijske institucije, koje obuhvaćaju društva koja primaju depozite osim središnjih banaka i novčanih fondova;
2. „kreditna institucija” znači „kreditna institucija” kako je definirana u članku 4. stavku 1. točki 1. Uredbe (EU) br. 575/2013;
3. „društva koja primaju depozite osim središnjih banaka” znači jedno od sljedećeg:
 - (a) kreditne institucije na čije poslovanje se odnosi članak 4. stavak 1. točka 1. pod (a) Uredbe (EU) br. 575/2013;
 - (b) financijske institucije osim onih iz točke (a) čija je glavna djelatnost financijsko posredovanje iz stavka 2.56 u Prilogu A Uredbi (EU) br. 549/2013 Europskog parlamenta i Vijeća ⁽¹¹⁾ i čija djelatnost je primanje depozita i/ili bliskih supstituta za depozite, kako je navedeno u dijelu 1. Priloga I., od institucionalnih jedinica uključujući nemonetarne financijske institucije i odobravanje kredita i/ili investiranje u vrijednosne papire za vlastiti račun;
 - (c) institucije za elektronički novac koje se uglavnom bave financijskim posredovanjem kako je navedeno u točki (b) u obliku izdavanja elektroničkog novca;
4. „kreditna institucija koja je nemonetarna financijska institucija” znači kreditna institucija čija se djelatnost ne sastoji od djelatnosti iz članka 4. stavka 1. točke 1. pod (a) Uredbe (EU) br. 575/2013;

⁽¹⁰⁾ Direktiva 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o pristupanju djelatnosti kreditnih institucija i bonitetnom nadzoru nad kreditnim institucijama i investicijskim društvima, izmjeni Direktive 2002/87/EZ i stavljanju izvan snage direktiva 2006/48/EZ i 2006/49/EZ (SL L 176, 27.6.2013., str. 338.).

⁽¹¹⁾ Uredba (EU) br. 549/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 21. svibnja 2013. o Europskom sustavu nacionalnih i regionalnih računa u Europskoj uniji (SL L 174, 26.6.2013., str. 1.).

5. „novčani fondovi” znači subjekti za zajednička ulaganja koji su dobili odobrenje za rad u skladu s člankom 4. Uredbe (EU) 2017/1131 i koji izdaju dionice ili udjele koji su bliski supstituti za depozite kako je navedeno u dijelu 1. Priloga I. ovoj Uredbi;
6. „izvještajne jedinice” znači izvještajne jedinice kako su definirane u članku 1. točki 2. Uredbe (EZ) br. 2533/98;
7. „rezident” znači „rezident” kako je definiran u članku 1. točki 4. Uredbe (EZ) br. 2533/98;
8. „odgovarajući NSB” znači nacionalna središnja banka države članice europodručja u kojoj je izvještajna jedinica rezident;
9. „financijsko društvo posebne namjene” znači „financijsko društvo posebne namjene” kako je definirano u članku 1. Uredbe (EU) br. 1075/2013 Europske središnje banke (ESB/2013/40) ⁽¹²⁾;
10. „sekuritizacija” znači transakcija koje je: tradicionalna sekuritizacija kako je definirana u članku 2. točki 9. Uredbe (EU) 2017/2402 Europskog parlamenta i Vijeća ⁽¹³⁾; ili sekuritizacija kako je definirana u članku 1. točki 2. Uredbe (EU) br. 1075/2013 (ESB/2013/40) u kojoj se krediti koji se sekuritiziraju prenose financijskom društvu posebne namjene;
11. „institucija za elektronički novac” znači „institucija za elektronički novac” kako je definirana u članku 2. točki 1. Direktive 2009/110/EZ Europskog parlamenta i Vijeća ⁽¹⁴⁾;
12. „elektronički novac” znači „elektronički novac” kako je definiran u članku 2. točki 2. Direktive 2009/110/EZ;
13. „otpis dijela vrijednosti” znači izravno umanjenje knjigovodstvene vrijednosti kredita u bilanci zbog umanjenja vrijednosti;
14. „otpis” znači otpis dijela vrijednosti pune umanjene knjigovodstvene vrijednosti kredita što dovodi do njegova uklanjanja iz bilance;
15. „serviser” znači MFI koji upravlja odnosnim kreditima sekuritizacije ili drukčije prenesenim kreditima u smislu naplate glavnice i kamata od dužnika;
16. „pozicije unutar grupe” znači krediti društvima unutar europodručja koja primaju depozite ili depoziti tih društava koja pripadaju istoj grupi, a koja se sastoji od matičnog društva i svih članova grupe koji su rezidenti europodručja koji su pod njegovom izravnom ili neizravnom kontrolom;
17. „institucija na repu” znači MFI kojem je odobreno odstupanje u skladu s člankom 9. stavkom 1. i 2. ili kreditna institucija koja je nemonetarna financijska institucija kojoj je odobreno odstupanje u skladu s člankom 9. stavkom 5. točkom (a);
18. „rezervacije za gubitke po kreditima” znači ispravci vrijednosti koje su izdvojile izvještajne jedinice za gubitke po kreditima u skladu s primjenjivim računovodstvenim praksama;
19. „vlastita držanja vrijednosnih papira” znači vrijednosni papiri koje drži izvještajna jedinica izdavatelj koja proizlaze iz jednog od sljedećeg:
 - (a) zadržavanje vrijednosnih papira kod izdavanja ili kupnja od strane izvještajne jedinice prethodno prodanih vrijednosnih papira koji su zabilježeni u računovodstvenoj bilanci izvještajne jedinice izdavatelja;
 - (b) zadržavanje vrijednosnih papira kod izdavanja ili kupnja od strane izvještajne jedinice prethodno prodanih vrijednosnih papira koji nisu zabilježeni u računovodstvenoj bilanci, ali se koriste ili su na raspolaganju izdavatelju za tržišne operacije;

⁽¹²⁾ Uredba (EU) br. 1075/2013 Europske središnje banke od 18. listopada 2013. o statistici imovine i obveza financijskih društava posebne namjene koja se bave sekuritizacijskim transakcijama (ESB/2013/40) (SL L 297, 7.11.2013., str. 107.).

⁽¹³⁾ Uredba (EU) 2017/2402 Europskog parlamenta i Vijeća od 12. prosinca 2017. o utvrđivanju općeg okvira za sekuritizaciju i o uspostavi specifičnog okvira za jednostavnu, transparentnu i standardiziranu sekuritizaciju te o izmjeni direktiva 2009/65/EZ, 2009/138/EZ i 2011/61/EU te uređaba (EZ) br. 1060/2009 i (EU) br. 648/2012 (SL L 347, 28.12.2017., str. 35.).

⁽¹⁴⁾ Direktiva 2009/110/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 16. rujna 2009. o osnivanju, obavljanju djelatnosti i bonitetnom nadzoru poslovanja institucija za elektronički novac te o izmjeni direktiva 2005/60/EZ i 2006/48/EZ i stavljanju izvan snage Direktive 2000/46/EZ (SL L 267, 10.10.2009., str. 7.).

20. „obračunski skup sredstava (*eng notional cash pooling*)” znači mehanizmi za obračunsko objedinjavanje sredstava (*eng. cash pooling arrangements*) koje osigurava MFI ili monetarne financijske institucije grupi subjekata (sudionici u skupini) pri čemu se kamata koju MFI treba platiti ili primiti obračunava na osnovi „obračunske” (*eng. notional*) neto pozicije svih računa u skupu i pri čemu svaki sudionik u skupini:
- (a) vodi poseban račun; i
 - (b) može koristiti prekoračenja po računu osigurana depozitima drugih sudionika u skupu, bez prijenosa sredstava između računa;
21. „podružnica” znači „podružnica” kako je definirana u članku 4. stavku 1. točki 17. Uredbe (EU) br. 575/2013;
22. „isknjižavanje” znači uklanjanje kredita ili dijela kredita iz stanja koja se dostavljaju u skladu s dijelom 2. i 3. Priloga I.;
23. „prijenos kredita” znači stjecanje kredita ili skupa kredita odnosno raspolaganje kreditom ili skupom kredita od strane izvještajne jedinice, ostvarenim prijenosom vlasništva ili podsudjelovanjem;
24. „spajanje odnosno pripajanje” znači postupak u kojem jedna ili više institucija (institucije koje se spajaju odnosno pripajaju) prestaje postojati bez provođenja likvidacije, prenosi svu svoju imovinu i obveze na drugu instituciju (institucija preuzimateljica), koja može biti novoosnovana institucija.

Članak 3.

Stvarna izvještajna populacija

1. Stvarna izvještajna populacija sastoji se od monetarnih financijskih institucija i kreditnih institucija koje su nemonetarne financijske institucije koje su rezidenti područja država članica europa područja.
2. Kada nacionalne središnje banke prikupljaju statističke podatke o rezidentnosti imatelja dionica/udjela novčanih fondova od ostalih financijskih posrednika, osim osiguravajućih društava i mirovinskih fondova, kako su definirani u stavcima od 2.86 do 2.94 Priloga A Uredbi (EU) br. 549/2013 u skladu s člankom 5. stavkom 4. ove Uredbe, te nacionalne središnje banke mogu uključiti te ostale financijske posrednike kao dio stvarne izvještajne populacije za potrebe članka 5. stavka 4. ove Uredbe.

Članak 4.

Popis monetarnih financijskih institucija za statističke potrebe

1. Izvršni odbor uspostavlja i održava popis monetarnih financijskih institucija na temelju statističkih podataka koje su evidentirale nacionalne središnje banke kako je navedeno u članku 4. Smjernice (EU) 2018/876 Europske središnje banke (ESB/2018/16) ⁽¹⁵⁾.
2. ESB objavljuje ažurirani popis monetarnih financijskih institucija za statističke potrebe, uključujući elektroničkim sredstvima.
3. Ako je posljednja dostupna verzija popisa netočna, ESB neće izreći sankcije izvještajnoj jedinici koja nije ispravno ispunila svoje statističke izvještajne zahtjeve na temelju ove Uredbe pod uvjetom da se izvještajna jedinica u dobroj vjeri rukovodila netočnim popisom.

Izvještajne jedinice moraju dostaviti zahtijevane statističke podatke u skladu s ovom Uredbom ako je njihovo isključenje s popisa očito pogrešno.

Članak 5.

Statistički izvještajni zahtjevi

1. Monetarne financijske institucije dostavljaju sve sljedeće statističke podatke odgovarajućem NSB-u:
- (a) stanja na kraju mjeseca navedena u tablici 1. u dijelu 2. Priloga I.;

⁽¹⁵⁾ Smjernica (EU) 2018/876 Europske središnje banke od 1. lipnja 2018. o Registru podataka o institucijama i povezanim društvima (ESB/2018/16) (SL L 154, 18.6.2018., str. 3.).

- (b) mjesečna vrijednosna usklađivanja navedena kao minimalni zahtjevi u tablici 1.A u dijelu 4. Priloga I. i ostala mjesečna vrijednosna usklađivanja u toj tablici kada to zahtijeva odgovarajući NSB;
- (c) mjesečne neto prijenose kredita navedene u tablici 5.a u dijelu 5. Priloga I.;
- (d) stanja na kraju mjeseca i mjesečna vrijednosna usklađivanja prenesenih kredita navedena u tablici 5.b u dijelu 5. Priloga I.;
- (e) stanja na kraju tromjesečja navedena u tablicama 2., 3. i 4. u dijelu 3. Priloga I.;
- (f) tromjesečna vrijednosna usklađivanja navedena kao minimalni zahtjevi u tablici 2.A u dijelu 4. Priloga I. i ostala tromjesečna vrijednosna usklađivanja u toj tablici kada to zahtijeva odgovarajući NSB.

Nacionalne središnje banke mogu prikupljati tromjesečne statističke podatke navedene u točkama (e) i (f) prvog podstavka na mjesečnoj osnovi ako takvo prikupljanje olakšava postupak izrade podataka.

2. Kreditne institucije koje su nemonetarne financijske institucije dostavljaju odgovarajućem NSB-u sve sljedeće statističke podatke:

- (a) stanja na kraju mjeseca navedena u tablici 1. u dijelu 2. Priloga I., osim sljedećeg:
 - i. pozicije obračunskog skupa sredstava (*eng notional cash pool*);
 - ii. izdane dionice/udjele novčanih fondova;
- (b) mjesečna vrijednosna usklađivanja navedena kao minimalni zahtjevi u tablici 1.A u dijelu 4. Priloga I. i ostala mjesečna vrijednosna usklađivanja u toj tablici kada tako zahtijeva odgovarajući NSB osim sljedećeg:
 - i. pozicije obračunskog skupa sredstava (*eng notional cash pool*);
 - ii. izdane dionice/udjele novčanih fondova;
- (c) stanja na kraju tromjesečja navedena u tablici 2. u dijelu 3. Priloga I., osim stavaka koje se odnose na raščlambe kredita prema preostalom dospjeću;
- (d) stanja na kraju tromjesečja navedena u tablicama 3. i 4. u dijelu 3. Priloga I.;
- (e) tromjesečna vrijednosna usklađivanja navedena kao minimalni zahtjevi u tablici 2.A u dijelu 4. Priloga I. i ostala tromjesečna vrijednosna usklađivanja u toj tablici kada to zahtijeva odgovarajući NSB.

Nacionalne središnje banke mogu prikupljati tromjesečne statističke podatke navedene u točkama od (c) do (e) prvog podstavka na mjesečnoj osnovi ako takvo prikupljanje olakšava postupak izrade podataka.

3. Nacionalne središnje banke mogu prikupljati statističke podatke u skladu sa stavkom 1. i 2. o izdanim vrijednosnim papirima koji se drže po pojedinim vrijednosnim papirima ako se takvi statistički podaci izvođe u skladu s minimalnim standardima navedenim u Prilogu IV.

4. Nacionalne središnje banke mogu prikupljati statističke podatke o rezidentnosti imatelja dionica/udjela novčanih fondova koje izdaju monetarne financijske institucije iz drugih dostupnih izvora kako su navedeni u odjeljku 5.7 dijela 2. Priloga I. ako ti podaci udovoljavaju minimalnim standardima utvrđenim u Prilogu IV.

Članak 6.

Grupno izvješćivanje od strane monetarnih financijskih institucija

1. Ako su matično društvo i njegova društva kćeri monetarne financijske institucije rezidenti u istoj državi članici, matično društvo može konsolidirati statističke podatke o poslovanju tih društava kćeri u statističke podatke dostavljene u skladu s člankom 5. stavkom 1. Ako grupa uključuje kreditne institucije i druge monetarne financijske institucije, ti se statistički podaci dostavljaju odvojeno za kreditne institucije i druge monetarne financijske institucije.

2. Odgovarajući NSB može ovlastiti kreditnu instituciju da dostavlja statističke podatke iz članka 5. stavka 1. u ime grupe kreditnih institucija na agregiranoj osnovi, ako su ispunjena svi sljedeći uvjeti:

- (a) kreditna institucija ne konsolidira statističke podatke o poslovanju tih društava kćeri u statističkim podacima koji se dostavljaju prema članku 5. stavku 1., u skladu sa stavkom 1.
- (b) odgovarajući NSB je odobrio držanje minimalnih pričuva putem te kreditne institucije u skladu s člankom 10. stavkom 5. Uredbe (EU) 2021/378 (ESB/2021/1) i ako je ta kreditna institucija institucija posrednik u smislu članka 10. stavka 1. te Uredbe;
- (c) svi članovi grupe su monetarne financijske institucije rezidenti u istoj državi članici.

Ako je odgovarajući NSB ovlastio kreditnu instituciju u skladu s prvim podstavkom, ta kreditna institucija dostavlja statističke podatke o svojoj bilanci i o bilanci svakog člana grupe na agregiranoj osnovi u skladu s člankom 5. stavkom 1.

3. Ako monetarne financijske institucije dostavljaju podatke na razini grupe u skladu sa stavkom 1. i 2. one dostavljaju najmanje podatke iz tablice 1. u dijelu 1. Priloga III. za potrebe izračuna osnovice za obračun obvezne pričuve svakog člana grupe u skladu s člankom 5. Uredbe (EU) 2021/378 (ESB/2021/1).

Ako je monetarnoj financijskoj instituciji koja dostavlja podatke na razini grupe u skladu sa stavcima 1. i 2. odobreno dostavljanje podataka o osnovici za obračun pričuva na agregiranoj osnovi u skladu s člankom 11. Uredbe (EU) 2021/378 (ESB/2021/1), prvi podstavak se ne primjenjuje.

4. Svi članovi grupe iz stavka 1. i 2. uključuju se odvojeno na popis monetarnih financijskih institucija iz članka 4.

Članak 7.

Pravodobnost

- 1. Nacionalne središnje banke utvrđuju učestalost i rokove u kojima primaju statističke podatke od izvještajnih jedinica u skladu s ovom Uredbom kako bi ispunile rokove za izvješćivanje iz stavka 2. i 3. i o tome obavješćuju izvještajne jedinice.
- 2. Nacionalne središnje banke prenose mjesečne statističke podatke ESB-u do kraja radnog vremena 15. radnog dana od kraja mjeseca na koji se podaci odnose.
- 3. Nacionalne središnje banke prenose tromjesečne statističke podatke ESB-u do kraja radnog vremena 28. radnog dana od kraja tromjesečja na koje se podaci odnose.

Članak 8.

Računovodstvena pravila za potrebe statističkog izvješćivanja

1. Za potrebe izvješćivanja u skladu s ovom Uredbom i ako nije drukčije propisano, izvještajne jedinice primjenjuju računovodstvena pravila iz Direktive Vijeća 86/635/EEZ ⁽¹⁶⁾ i sve druge primjenjive računovodstvene standarde.

Za potrebe ove Uredbe, izvještajne jedinice dostavljaju podatke o svojoj financijskoj imovini i obvezama na bruto osnovi.

2. Ako izvještajne jedinice dostavljaju podatke o obvezama po depozitima i o kreditima, primjenjuje se sljedeće:

- (a) izvještajne jedinice dostavljaju stanje glavnice na kraju mjeseca za obveze po depozitima i kreditima

⁽¹⁶⁾ Direktiva Vijeća 86/635/EEZ od 8. prosinca 1986. o godišnjim financijskim izvještajima i konsolidiranim financijskim izvještajima banaka i drugih financijskih institucija (SL L 372, 31.12.1986., str. 1.).

- (b) izvještajne jedinice isključuju otpise i umanjenja kako su utvrđena odgovarajućim računovodstvenim praksama od iznosa iz točke (a)
- (c) izvještajne jedinice neće netirati obveze po depozitima i kredite u odnosu na drugu imovinu i obveze.

3. Nacionalne središnje banke mogu dozvoliti izvještajnim jedinicama da dostavljaju podatke o kreditima umanjenim za rezervacije za gubitke po kreditima ako su to dozvolile svim izvještajnim jedinicama prije donošenja ove Uredbe u skladu s člankom 8. stavkom 4. Uredbe (EU) br. 1071/2013 (ESB/2013/33).

4. Monetarne financijske institucije isključuju iz odnosne imovine i obveza iznose svojih vlastitih držanja dužničkih vrijednosnih papira i vlasničke instrumente koje su izdale. Nacionalne središnje banke mogu dopustiti monetarnim financijskim institucijama da dostavljaju podatke o vlastitim držanjima vrijednosnih papira u okviru odnosne imovine i obveza, uključujući podatke po pojedinim vrijednosnim papirima u skladu s člankom 5. stavkom 3., ako NSB može izvesti potrebne raščlambe imovine i obveza iz Priloga I., osim iznosa vlastitih držanja vrijednosnih papira.

Članak 9.

Odstupanja

1. Nacionalne središnje banke mogu odobriti odstupanja malim monetarnim financijskim institucijama od statističkih izvještajnih zahtjeva iz članka 5. stavka 1. ako su ispunjena oba sljedeća uvjeta

- (a) kombinirani doprinosi svih malih monetarnih financijskih institucija kojima je odobreno odstupanje ne prelazi 5 % stanja ukupne imovine nacionalne bilance MFI-ja;
- (b) kombinirani doprinosi svih novčanih fondova kojima je odobreno odstupanje ne prelazi bilo koji od sljedećih pragova:
 - i. 10 % stanja ukupne imovine nacionalne bilance novčanih fondova, ako ta nacionalna bilanca novčanih fondova iznosi više od 15 % ukupne bilance novčanih fondova iz europa područja;
 - ii. 30 % stanja ukupne imovine nacionalne bilance novčanih fondova, ako ta nacionalna bilanca novčanih fondova iznosi manje od 15 % ukupne bilance novčanih fondova iz europa područja, osim ako nacionalna bilanca novčanih fondova iznosi manje od 1 % ukupne bilance novčanih fondova iz europa područja, u kojem slučaju se ne primjenjuju pragovi.

Ako nacionalne središnje banke odobre odstupanja u skladu s prvim podstavkom, one prikupljaju najmanje sve sljedeće statističke podatke:

- (a) stanja ukupne imovine na godišnjoj osnovi;
- (b) statističke podatke iz Priloga III. potrebne za izračun osnovice za obračun pričuva kreditnih institucija u skladu s člankom 5. Uredbe (EU) 2021/378 (ESB/2021/1).

2. Nacionalne središnje banke mogu odobriti odstupanja malim monetarnim financijskim institucijama koje su kreditne institucije od statističkih izvještajnih zahtjeva iz Priloga I, u skladu s dijelom 6. tog Priloga, ako su ispunjena oba sljedeća uvjeta:

- (a) kombinirani doprinosi svih kreditnih institucija kojima je odobreno odstupanje ne prelazi 10 % stanja ukupne imovine nacionalne bilance MFI-ja; i
- (b) kombinirani doprinosi svih kreditnih institucija kojima je odobreno odstupanje ne prelazi 1 % stanja ukupne imovine agregirane bilance MFI-ja iz europa područja.

3. Institucije na repu mogu primijeniti odstupanja koja su im odobrile nacionalne središnje banke u skladu sa stavkom 1., 2. ili 5(a) ili dostaviti statističke podatke u skladu s člankom 5.

4. Nacionalne središnje banke mogu novčanim fondovima odobriti odstupanja od sljedećih statističkih izvještajnih zahtjeva:

(a) zahtjeva iz članka 5. stavka 1., ako su ispunjeni svi sljedeći uvjeti:

- i. novčani fondovi dostavljaju statističke podatke o bilančnim stavkama u skladu s člankom 5. Uredbe (EU) br. 1073/2013 Europske središnje banke (ESB/2013/38) ⁽¹⁷⁾;
- ii. novčani fondovi dostavljaju statističke podatke iz točke i. na mjesečnoj osnovi u skladu sa stavkom 1. dijela 1. Priloga I. Uredbi (EU) br. 1073/2013 (ESB/2013/38) i u rokovima koje odrede nacionalne središnje banke u skladu s člankom 9. te Uredbe;
- iii. novčani fondovi dostavljaju stanja izdanih dionica/jedinica novčanih fondova na kraju mjeseca u rokovima koje su odredile nacionalne središnje banke u skladu s člankom 7. ove Uredbe;

(b) svih sljedećih statističkih izvještajnih zahtjeva iz Priloga I.:

- i. raščlambe depozita i kredita odobrenih drugim ugovornim stranama koje su nemonetarne financijske institucije kako je navedeno u odjeljku 5.1 dijela 2. Priloga I. i raščlambe pozicija s drugim ugovornim stranama koje su monetarne financijske institucije kako je navedeno u odjeljku 5.2. dijela 2. Priloga I.;
- ii. podaci o obračunanim nedospjelim kamatama na kredite i depozite iz odjeljka 7. dijela 2. Priloga I.;
- iii. posebna sektorska raščlamba sektora osiguravajućih društava i sektora mirovinskih fondova iz odjeljka 5.1. dijela 2. Priloga I.;
- iv. podaci o kreditima i depozitima unutar grupe iz odjeljka 5.3 dijela 2. Priloga I.;
- v. sektorska raščlamba iz odjeljka 3. dijela 3. Priloga I.;
- vi. raščlamba prema državi iz odjeljka 7. dijela 3. Priloga I.;
- vii. podaci o udjelima u vlasništvu nekretnina iz odjeljka 4. dijela 3. Priloga I.;
- viii. raščlambe vlasničkog kapitala iz odjeljka 6. dijela 3. Priloga I.;
- ix. podaci o sekuritizacijama i drugim prijenosima kredita iz dijela 5. Priloga I.;

(c) statistički izvještajni zahtjevi o rezidentnosti imatelja dionica ili udjela novčanih fondova iz odjeljka 5.7 dijela 2. Prilog I., ako su ispunjeni svi sljedeći uvjeti:

- i. dionice/udjeli novčanih fondova izdaju se prvi puta;
- ii. zahtijevani statistički podaci o rezidentnosti imatelja dionica/udjela novčanih fondova prikupljaju se iz drugih izvora u skladu s odjeljkom 5.7 dijela 2. Priloga I.;
- iii. više nije moguće, zbog tržišnih kretanja, za nacionalne središnje banke da prikupe zahtijevane podatke o rezidentnosti imatelja dionica/udjela novčanih fondova iz točke ii.

Kada nacionalne središnje banke odobravaju odstupanja novčanim fondovima u skladu s podtočkama i., ii., v. ili vi. točke (b) prvog podstavka, one osiguravaju da kombinirani doprinosi odstupanja odgovarajućih ukupnih stanja za svaku stavku u nacionalnoj bilanci monetarnih financijskih institucija ne prelaze 5 %.

Kad nacionalne središnje banke odobravaju odstupanja novčanim fondovima u skladu s podtočkom ii. točke (b) prvog podstavka, one razlikuju različite blokove za pozicije imovine i obveza te za domaće rezidente i rezidente drugih država članica europodručja i osiguravaju da doprinosi sektora osiguravajućih društava i mirovinskih fondova kombinirani za svaki blok na koji se primjenjuje odstupanje ne prelaze 5 % odgovarajućeg bloka nacionalne bilance novčanih fondova.

Kad nacionalne središnje banke odobravaju odstupanja novčanim fondovima u skladu s podstavcima i. i iii. točke (c) prvog podstavka, ta se odstupanja primjenjuju za razdoblje od 12 mjeseci.

⁽¹⁷⁾ Uredba (EU) br. 1073/2013 Europske središnje banke od 18. listopada 2013. o statistici imovine i obveze investicijskih fondova (ESB/2013/38) (SL L 297, 7.11.2013., str. 73.).

5. Nacionalne središnje banke mogu kreditnim institucijama koje su nemonetarne financijske institucije odobriti odstupanja od svih sljedećih statističkih izvještajnih zahtjeva:

- (a) zahtjeva iz članka 5. stavka 2. ako je stanje ukupne imovine izvještajne jedinice manje ili jednako 350 milijuna EUR;
- (b) svih sljedećih statističkih izvještajnih zahtjeva iz Priloga I.:
 - i. podaci o raščlambama prema dospelju kredita nominiranih u euru nefinancijskim društvima;
 - ii. podaci o raščlambama prema dospelju i namjeni kredita za kredite nominirane u euru odobrene kućanstvima i neprofitnim organizacijama koje služe kućanstvima;
 - iii. raščlambe kapitala i pričuva iz odjeljka 6. dijela 2. Priloga I.;
 - iv. podaci o udjelima u vlasništvu nekretnina iz odjeljka 4. dijela 3. Priloga I.;
 - v. raščlamba vlasničkog kapitala iz odjeljka 6. dijela 3. Priloga I.;
 - vi. podaci o obračunanim nedospjelim kamatama na kredite i depozite iz odjeljka 7. dijela 2. Priloga I.;
 - vii. podaci o vlastitim držanjima vrijednosnih papira iz tablice 1. dijela 2. Priloga I.

Ako nacionalne središnje banke odobre odstupanja u skladu s točkom (a) prvog podstavka, one prikupljaju najmanje sve sljedeće statističke podatke:

- (a) stanja ukupne imovine na godišnjoj osnovi;
- (b) statističke podatke iz Priloga III. potrebne za izračun osnovice za obračun pričuva kreditnih institucija u skladu s člankom 5. Uredbe (EU) 2021/378 (ESB/2021/1).

6. Nacionalne središnje banke mogu odobriti sljedeća odstupanja od zahtjeva za dostavljanje vrijednosnih usklađivanja u skladu s člankom 5. stavkom 1. i 2., monetarnim financijskim institucijama i kreditnim institucijama koje su nemonetarne financijske institucije:

- (a) odstupanja novčanim fondovima od zahtjeva za dostavljanje vrijednosnih usklađivanja iz dijela 4. Priloga I.;
- (b) odstupanja monetarnim financijskim institucijama i kreditnim institucijama koje su nemonetarne financijske institucije od zahtjeva za dostavljanje vrijednosnih usklađivanja o vrijednosnim papirima iz tablice 1.A dijela 4. Priloga I. na mjesečnoj osnovi. Ako je odstupanje odobreno u skladu s ovom točkom, izvještajne jedinice dostavljaju ta vrijednosna usklađivanja na tromjesečnoj osnovi i dostavljaju nacionalnim središnjim bankama, na njihov zahtjev, sve dolje navedeno:
 - i. metode vrednovanja upotrijebljene za dostavljanje statističkih podataka o vrijednosnim papirima i podataka o dijelu svojih držanja na koje se primjenjuju različite metode vrednovanja; i
 - ii. podatke o mjesecu u kojem je došlo do značajne revalorizacije cijena tijekom tromjesečja.
- (c) Nacionalne središnje banke mogu odobriti odstupanja monetarnim financijskim institucijama i kreditnim institucijama koje su nemonetarne financijske institucije od zahtjeva za dostavljanje vrijednosnih usklađivanja iz dijela 4. Priloga I. ako izvještajna jedinica dostavlja stanja vrijednosnih papira po pojedinom vrijednosnom papiru na kraju mjeseca. Ako je odstupanje odobreno u skladu s ovom točkom, primjenjuje se sve dolje navedeno:
 - i. za svaki vrijednosni papir dostavljaju se podaci o njegovoj knjigovodstvenoj vrijednosti iskazanoj u bilanci; i
 - ii. za vrijednosne papire bez javno dostupnih identifikacijskih oznaka podaci koji se dostavljaju uključuju podatke o kategoriji instrumenta, dospelju i izdavatelju koji su dostatni za izvođenje raščlambi određenih kao „minimalni zahtjevi” u tablici 1.A i 2.A u dijelu 4. Priloga I.

7. Nacionalne središnje banke mogu monetarnim financijskim institucijama odobriti odstupanja od statističkih izvještajnih zahtjeva iz odjeljaka od 7. do 9. dijela 3. Priloga I. u odnosu na države članice izvan europskog područja u bilo kojem od sljedećih slučajeva:

- (a) statistički podaci prikupljeni na višoj razini agregacije pokazuju da su pozicije s drugim ugovornim stranama rezidentima u toj državi članici izvan europskog područja neznatne;
- (b) statistički podaci prikupljeni na višoj razini agregacije pokazuju da su pozicije u valuti te države članice izvan europskog područja neznatne.

Ako NSB odobri odstupanja monetarnim financijskim institucijama u skladu s prvim podstavkom u odnosu na zemlju koja pristupa Uniji, NSB može povući ta odstupanja 12 mjeseci nakon obavijesti monetarnim financijskim institucijama da namjerava povući ta odstupanja.

Ako nacionalne središnje banke odobravaju odstupanja monetarnim financijskim institucijama u skladu s prvim postavkom, one mogu također odobriti ta ista odstupanja kreditnim institucijama koje su nemonetarne financijske institucije.

8. Nacionalne središnje banke mogu odobriti odstupanja monetarnim financijskim institucijama od statističkih izvještajnih zahtjeva u vezi s obračunskim objedinjavanjem sredstava (*eng. notional cash pooling*) kako je utvrđeno u dijelu 2. Priloga I. u sljedećim slučajevima:

- (a) ako stanja depozita obračunskog skupa sredstava (*eng. notional cash pool*) rezidenata europodručja (osim monetarnih financijskih institucija) ili stanja obračunskog skupa sredstava (*eng. notional cash pool*) kredita rezidentima europodručja (osim monetarnim financijskim institucijama) u nacionalnoj bilanci monetarnih financijskih institucija ne prelazi 2 milijarde EUR;
- (b) ako se premaši prag iz točke (a), nacionalne središnje banke mogu odobriti odstupanja MFI-ju ako stanje njegove bilance obračunskog skupa sredstava (*eng. notional cash pool*) depozita rezidenata europodručja (osim monetarnih financijskih institucija) ili bilanca obračunskog skupa sredstava (*eng. notional cash pool*) kredita rezidentima europodručja (osim monetarnim financijskim institucijama) ne premašuje 500 milijuna EUR.

9. Nacionalne središnje banke mogu odobriti odstupanja monetarnim financijskim institucijama u pogledu zahtjeva za odvojeno utvrđivanje kredita trgovcima pojedincima/društvima osoba bez pravne osobnosti iz odjeljka 3. dijela 2. Priloga I. ako ti krediti čine manje od 5 % ukupnog kreditiranja kućanstava u nacionalnoj bilanci MFI-ja.

Ako nacionalne središnje banke odobre odstupanja monetarnim financijskim institucijama u skladu s prvim podstavkom, one moraju također odobriti ta ista odstupanja kreditnim institucijama koje su nemonetarne financijske institucije.

10. Ako nacionalne središnje banke odobravaju odstupanja u skladu sa stavcima 1., 2., 4., 5. i 9. one potvrđuju da nisu premašeni tamo navedeni pragovi. Ta se provjera obavlja pravodobno kako bi se odobrilo ili povuklo, ako je potrebno, odstupanje s učinkom od početka sljedeće godine.

Ako nacionalne središnje banke odobravaju odstupanja u skladu sa stavkom 8., one potvrđuju da nisu premašeni tamo navedeni pragovi. Ta se provjera obavlja najmanje svake dvije godine i pravodobno, kako bi se odobrilo ili povuklo, ako je potrebno, odstupanje s učinkom od početka sljedeće godine.

Članak 10.

Minimalni standardi i nacionalni izvještajni mehanizmi

1. Izvještajne jedinice moraju ispuniti statističke izvještajne zahtjeve koji se na njih primjenjuju u skladu s minimalnim standardima za prijenos, točnost, konceptualnu usklađenost i revizije određenim u Prilogu IV.
2. Nacionalne središnje banke moraju odrediti i uvesti izvještajne mehanizme koje je stvarna izvještajna populacija dužna primjenjivati u skladu s nacionalnim zahtjevima. Nacionalne središnje banke osiguravaju da ti izvještajni mehanizmi osiguravaju potrebne statističke podatke i dopuštaju točnu provjeru usklađenosti s minimalnim standardima za prijenos, točnost, konceptualnu usklađenost i revizije navedene u Prilogu IV.

Članak 11.

Spajanja odnosno pripajanja, podjele i reorganizacije

1. Stvarna izvještajna jedinica obavješćuje odgovarajući NSB o spajanju odnosno pripajanju, podjeli ili drugoj reorganizaciji ako:
 - (a) to spajanje odnosno pripajanje, podjela ili druga reorganizacija će vjerojatno utjecati na ispunjenje izvještajnih zahtjeva stvarne izvještajne jedinice; i
 - (b) namjera provedbe operacije iz točke (a) je poznata javnosti.
2. Obavijest iz stavka 1.:
 - (a) daje se u razumno vrijeme prije spajanja odnosno pripajanja, podjele ili druge reorganizacije; i
 - (b) određuje postupke koji se koriste radi udovoljavanja statističkim izvještajnim zahtjevima iz ove Uredbe.

3. Ako dođe do spajanja odnosno pripajanja između izvještajnih jedinica između kraja referentnog razdoblja i roka za dostavu statističkih podataka za to referentno razdoblje koje je utvrdio odgovarajući NSB u skladu s člankom 7. stavkom 1., institucija preuzimateljica ispunjava izvještajne zahtjeve institucija koje se spajaju odnosno pripajaju za to referentno razdoblje kao da do spajanja odnosno pripajanja nije došlo.

4. Ako do spajanja odnosno pripajanja između izvještajnih jedinica dođe tijekom referentnog razdoblja, nacionalne središnje banke mogu dozvoliti instituciji preuzimateljici da dostavi statističke podatke za institucije koje se spajaju odnosno pripajaju odvojeno od svojih statističkih podataka za to referentno razdoblje i za naredna referenta razdoblja.

Za potrebe prvog podstavka, nacionalne središnje banke ne smiju dozvoliti instituciji preuzimateljici da dostavi statističke podatke za institucije koje se spajaju odnosno pripajaju odvojeno od svojih statističkih podataka za razdoblje dulje od šest mjeseci nakon spajanja odnosno pripajanja.

Članak 12.

Dostavljanje statističkih podataka o osnovici za obračun pričuva

1. Kreditne institucije dostavljaju odgovarajućem NSB-u statističke podatke iz Priloga III. koji su potrebni za izračun osnovice za obračun pričuva kreditnih institucija u skladu s člankom 5. Uredbe (EU) 2021/378 (ESB/2021/1)).

2. Kreditne institucije dostavljaju, najmanje statističke podatke iz tablice u dijelu 1. Priloga III. na tromjesečnoj osnovi kada se primjenjuje sljedeće:

(a) kreditna institucija je institucija na repu;

(b) kreditna institucija dostavlja podatke u ime grupe, u skladu s člankom 6., koja se sastoji isključivo od institucija na repu.

Članak 13.

Provjera i obvezno prikupljanje podataka

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

Članak 14.

Prvo izvještavanje

1. Prvo dostavljanje mjesečnih statističkih podataka u skladu s člankom 5. stavkom 1. i 2. počinje s podacima za siječanj 2022.

2. Prvo dostavljanje tromjesečnih statističkih podataka u skladu s člankom 5. stavkom 1. i 2. počinje s podacima za prvo tromjesečje 2022.

Članak 15.

Pojednostavljeni postupak izmjena

Uzimajući u obzir mišljenje Odbora za statistiku, Izvršni odbor ESB-a donijeti će potrebne tehničke izmjene priloga pod uvjetom da takve izmjene ne mijenjanju osnovni konceptualni okvir niti utječu na teret izvještavanja izvještajnih jedinica u državama članicama. Izvršni odbor izvješćuje Upravno vijeće o svakoj takvoj izmjeni bez odgađanja.

Članak 16.**Stavljanje izvan snage**

1. Uredba (EU) br. 1071/2013 (ESB/2013/33) stavlja se izvan snage s učinkom od 26. lipnja 2021.
2. Upućivanja na Uredbu stavljenju izvan snage smatraju se upućivanjima na ovu Uredbu i čitaju se u skladu s korelacijskom tablicom u Prilogu VI.

Članak 17.**Prijelazne odredbe**

1. Monetarne financijske institucije iz članka 2. stavka 1. primjenjuju odredbe Uredbe (EU) br. 1071/2013 (ESB/2013/33) od 26. lipnja 2021. do 1. veljače 2022.

2. Kreditne institucije koje su nemonetarne financijske institucije u skladu s člankom 2. stavkom 4. primjenjuju izvještajne zahtjeve primjenjive na monetarne financijske institucije utvrđene u Uredbi (EU) br. 1071/2013 (ESB/2013/33) od 26. lipnja 2021. do 1. veljače 2022. osim izvještajnih zahtjeva utvrđenih u članku 6. te Uredbe. Osim statističkih podataka iz Priloga III. potrebnih za izračun osnovice za obračun pričuva kreditnih institucija u skladu s člankom 5. Uredbe (EU) 2021/378 (ESB/2020/1), nacionalne središnje banke mogu odrediti datum za kreditne institucije koje su nemonetarne financijske institucije da dostave podatke u skladu s ovim stavkom. Taj datum ne smije biti kasniji od 31. ožujka 2022.

3. Nacionalne središnje banke mogu odobriti odstupanja kreditnim institucijama koje su nemonetarne financijske institucije od statističkih izvještajnih zahtjeva iz stavka 1. ako je stanje ukupne imovine izvještajne jedinice manje ili jednako 350 milijuna EUR.

Ako nacionalne središnje banke odobre odstupanje u skladu s prvim podstavkom, one moraju najmanje prikupiti statističke podatke iz Priloga III. koji su potrebni za izračun osnovice za obračun pričuva kreditnih institucija u skladu s člankom 5. Uredbe (EU) 2021/378 (ESB/2020/1).

4. Za potrebe stavka 1. i 2. od izvještajnih jedinica ne zahtijeva se da dostavljaju raščlambe kolaterala u obliku nekretnina za kredite iz odjeljka 1. dijela 3. Priloga I. Uredbi (EU) br. 1071/2013 (ESB/2013/33).

5. Izvještajne jedinice nastavljaju dostavljati podatke o pojedinim stavkama bilance na tromjesečnoj osnovi, u skladu s trećom rečenicom članka 5. stavka 1. Urede (EU) br. 1071/2013 (ESB/2013/33) i kako su navedeni u Prilogu I. toj Uredbi, do 28. veljače 2022.

6. Za razdoblje od 26. lipnja 2021. do 1. veljače 2022., kada izvještajne jedinice iz stavka 1. i 2. dostavljaju obveze prema kreditnim institucijama na koje se primjenjuju zahtjevi u vezi s pričuvama na temelju Uredbe (EU) 2021/378 (ESB/2021/1), one uključuju svoje obveze prema kreditnim institucijama koje su nemonetarne financijske institucije u to izvještavanje.

Članak 18.**Završna odredba**

Ova Uredba stupa na snagu petog dana od dana objave u *Službenom listu Europske unije*. Primjenjuje se od 26. lipnja 2021.

Međutim, članci 5., 8. i 9. primjenjuju se od 1. veljače 2022.

Ova je Uredba u cijelosti obvezujuća i izravno se primjenjuje u državama članicama u skladu s Ugovorima.

Sastavljeno u Frankfurtu na Majni, 22. siječnja 2021.

Za Upravno vijeće ESB-a
Predsjednica ESB-a
Christine LAGARDE

PRILOG I.

STATISTIČKI IZVJEŠTAJNI ZAHTEJEVI

DIO 1.

Utvrđivanje određenih monetarnih financijskih institucija na temelju načela zamjenjivosti depozita

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

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

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

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

- 1.3 Dionice/udjeli koje izdaju društva za zajednička ulaganja koja djeluju isključivo kao programi štednje zaposlenika i gdje je na temelju tih programa ulagačima dozvoljeno jedino otkupiti svoje ulaganje u skladu s restriktivnim uvjetima otkupa koji nisu vezani za tržišna kretanja ne smatraju se bliskim zamjenama za depozite.

DIO 2.

Bilanca (mjesečna stanja)

ESB zahtijeva podatke iz tablice 1. za sastavljanje monetarnih agregata i protustavki europodručja. Za potrebe sustava minimalnih pričuva ESB-a zahtijevaju se dodatni podaci. Mjesečni zahtjevi su sljedeći:

1. Kategorije instrumenata

(a) Obveze

Odgovarajuće kategorije instrumenata jesu: gotov novac u optjecaju, obveze po depozitima, izdane dionice/udjeli novčanih fondova, izdani dužnički vrijednosni papiri, kapital i pričuve i preostale obveze. Kako bi se odvojile novčane od nenovčanih obveza, obveze po depozitima također su raščlanjene na prekonoćne depozite, depozite s ugovorenim rokom dospijeca, iskupive depozite s otkaznim rokom te repo ugovore. Vidjeti definicije u Prilogu II.

(b) Imovina

Odgovarajuće kategorije instrumenata su: gotovina, krediti, dužnički vrijednosni papiri koji se drže, vlasnički kapital, dionice investicijskih fondova, nefinancijska imovina i preostala imovina. Vidjeti definicije u Prilogu II.

2. Raščlamba prema dospijeću

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

(a) Obveze

Zaključni rokovi za razrede dospijeća ili za otkazni rok jesu: za depozite s ugovorenim rokom dospijeća, od jedne i dvije godine od izdavanja; a za iskupive depozite s otkaznim rokom, od tri mjeseca i dvije godine. Za repo ugovore nema raščlambe prema dospijeću jer su oni obično vrlo kratkoročni instrumenti, tj. obično s dospijećem kraćim od tri mjeseca pri izdavanju. Dužnički vrijednosni papiri koje izdaju monetarne financijske institucije raščlanjuju se na one s dospijećem od jedne godine i dvije godine. Za dionice/udjele koje izdaju novčani fondovi raščlamba prema dospijeću nije potrebna.

(b) Imovina

Zaključni rokovi za razrede dospijeća jesu: za kredite rezidentima europodručja (osim monetarnim financijskim institucijama) prema podsektorima te dalje za kredite kućanstvima prema namjeni, prema razredu dospijeća od jedne i pet godina, s dodatnim zaključnim rokovima od dvije godine za kredite nefinancijskim društvima i kućanstvima iz europodručja prema namjeni nominirano u eurima; te za držanja dužničkih vrijednosnih papira koje su izdale monetarne financijske institucije koje se nalaze u europodručju, prema razredu dospijeća od jedne i dvije godine.

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

Krediti kućanstvima i neprofitnim institucijama koje služe kućanstvima raščlanjuju se dalje prema namjeni (potrošački krediti, stambeni krediti i ostali krediti). Unutar kategorije „ostali krediti”, krediti odobreni trgovcima pojedincima/društvima osoba bez pravne osobnosti utvrđuju se zasebno.

4. Raščlamba prema valutama

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

5. Raščlamba prema sektoru i rezidentnosti drugih ugovornih strana

5.1 Sastavljanje monetarnih agregata i protustavki europodručja zahtijeva utvrđivanje drugih ugovornih strana koje se nalaze u europodručju koje čine sektor imatelja novca. Za navedene potrebe, druge ugovorne strane koje su nemonetarne financijske institucije dijele se, kao što je određeno u revidiranom Europskom sustavu računa (dalje u tekstu „ESA 2010”), a prema Uredbi (EU) br. 549/2013 (vidjeti dio 3. Priloga II.), na opću državu (S.13), pri čemu je središnja država (S.1311) u ukupnim obvezama po depozitima utvrđena zasebno, te na ostale rezidentne sektore. Kako bi se izračunala mjesečna sektorska disagregacija monetarnih agregata i protustavki kredita, ostali rezidentni sektori dalje se raščlanjuju na sljedeće podsektore: nefinancijska društva (S.11), kućanstva + neprofitne institucije koje služe kućanstvima (S.14 + S.15), osiguravajuća društva (S.128), mirovinski fondovi (S.129), nenovčani investicijski fondovi (S.124), ostali financijski posrednici (S.125), pomoćne financijske institucije (S.126) i vlastite financijske institucije i zajmodavci (S.127). Za potrebe dostavljanja nekih bilančnih stavki, kao što su krediti i dužnički vrijednosni papiri, posljednja tri sektora se spajaju (S.125 + S.126 + S.127). Uvodi se dodatna razlika za druge ugovorne strane koje su financijska društva posebne namjene i središnje klirinške druge ugovorne strane unutar ostalih financijskih posrednika (S.125). Za trgovce pojedince/društva osoba bez pravne osobnosti vidjeti odjeljak 3.

Za potrebe sustava minimalnih pričuva ESB-a, u tablici 1. radi se razlika za središnju državu u odnosu na ukupne obveze po depozitima i kategorije depozita „depoziti s ugovorenim dospijećem duljim od dvije godine”, „iskupivi depoziti s otkaznim rokom duljim od dvije godine” i „repo ugovori”. Također, za izračun osnovice za obračun pričuva, prikupljaju se podaci u odnosu na obveze prema ostalim kreditnim institucijama prema odredbama o minimalnim pričuvama, kako je navedeno u dijelu 1. Priloga III.

- 5.2 Druge ugovorne strane koje su monetarne financijske institucije dijele se na središnje banke (S.121), s odvojenim utvrđivanjem ESB-a, društva koja primaju depozite osim središnje banke (S.122) i novčane fondove (S.123). Ovo je radi boljeg razumijevanja politika kreditiranja i financiranja u bankarskom sektoru i radi boljeg praćenja međubankovnih aktivnosti.
- 5.3 U odnosu na pozicije unutar grupe, obavlja se dodatna podjela na pozicije kredita i depozita izvještajnih jedinica te transakcije s društvima koja primaju depozite osim središnje banke (S.122) radi mogućnosti utvrđivanja međupovezanosti između subjekata koji pripadaju istoj grupi (domaćih i onih iz drugih država članica europskog područja).
- 5.4 U odnosu na držanja dužničkih vrijednosnih papira s izvornim rokom dospelosti do jedne godine, s raščlambom prema valutama, uvodi se dodatna podjela za opću državu (S.13) radi osiguranja boljeg pregleda međupovezanosti država i banaka.
- 5.5 Određeni depoziti/krediti koji proizlaze iz repo ugovora/obratnih repo ugovora ili analognih operacija mogu se odnositi na transakcije sa središnjim drugim ugovornim stranama. Središnja druga ugovorna strana je subjekt koji pravno posreduje između drugih ugovornih strana u ugovorima kojima se trguje na financijskim tržištima tako da postaje kupac svakom prodavatelju i prodavatelj svakom kupcu. U skladu s člankom 8. stavkom 2. takvi se poslovi moraju iskazivati pod depoziti i krediti, neovisno o tretmanu koji se primjenjuje za druge potrebe izvještavanja. Budući da su takve transakcije često zamjena za bilateralne poslove između monetarnih financijskih institucija, radi se dodatna razlika za repo ugovore i obratne repo ugovore koji uključuju središnje druge ugovorne strane koje su klasificirane kao ostali financijski posrednici (S.125).
- 5.6 „Domaće” druge ugovorne strane utvrđuju se zasebno od drugih ugovornih strana „iz europskog područja osim domaće” u odnosu na sve statističke raščlambe. Druge ugovorne strane koje se nalaze u državama članicama utvrđuju se prema svojoj domaćoj sektorskoj ili institucionalnoj klasifikaciji, u skladu s popisima koje vodi ESB za statističke potrebe te u skladu s „Priručnikom ESB-a za statistiku bilance monetarnih financijskih institucija” i u skladu s ESA 2010. Institucije EU-a koje su rezidenti europskog područja, ali nisu rezidenti države članice (ESB je primjer) iskazuju se kao druge ugovorne strane „europskog područja osim domaće”. Druge ugovorne strane koje se nalaze izvan država članica klasificiraju se u skladu sa Sustavom nacionalnih računa (dalje u tekstu „SNA 2008”).
- 5.7 U slučaju dionica/udjela novčanih fondova koje su izdale monetarne financijske institucije država članica europskog područja, izvještajne jedinice dostavljaju barem podatke o rezidentnosti imatelja u skladu s raščlambom na domaće/iz europskog područja osim domaće/inozemstvo kako bi se omogućilo isključivanje držanja nerezidenata europskog područja. Nacionalne središnje banke mogu također izvesti potrebne statističke podatke iz podataka prikupljenih na osnovi Uredbe (EU) br. 1011/2012 (ESB/2012/24), u mjeri u kojoj podaci udovoljavaju uvjetima pravodobnosti u skladu s člankom 7. ove Uredbe te minimalnim zahtjevima kako su utvrđeni u Prilogu IV.
- (a) U vezi s dionicama/udjelima novčanih fondova u vezi s kojima se u skladu s nacionalnim zakonodavstvom vodi evidencija o identitetu imatelja, uključujući podatke o rezidentnosti imatelja, novčani fondovi izdavatelji ili osobe koje ih zakonski zastupaju dostavljaju podatke o raščlambi prema rezidentnosti imatelja njihovih izdanih dionica/udjela u mjesečnoj bilanci.
- (b) U vezi s dionicama/udjelima novčanih fondova za koje se u skladu s nacionalnim zakonodavstvom ne vodi evidencija o identitetu imatelja ili u vezi s kojima se vodi evidencija koja ne uključuje podatke o rezidentnosti imatelja, izvještajne jedinice dostavljaju podatke o raščlambi prema rezidentnosti u skladu s pristupom koji odredi odgovarajući NSB u suglasnosti s ESB-om. Ovaj zahtjev ograničen je na jednu ili na kombinaciju sljedećih mogućnosti, koje se odabiru vodeći računa o organizaciji relevantnih tržišta i o nacionalnim propisima dotične države članice. NSB će periodički pratiti ovaj zahtjev.
- i. Novčani fondovi izdavatelji:
- Novčani fondovi izdavatelji ili osobe koje ih pravno zastupaju dostavljaju podatke o raščlambi prema rezidentnosti imatelja njihovih izdanih dionica/udjela. Navedene podatke može dostaviti agent koji distribuira dionice/udjele ili bilo koji drugi subjekt koji je uključen u izdavanje, ponovnu kupnju ili prijenos dionica/udjela.

ii. Monetarne financijske institucije i ostali financijski posrednici kao skrbnici dionica/udjela novčanih fondova:

Kao izvještajne jedinice, monetarne financijske institucije i ostali financijski posrednici koji djeluju kao skrbnici dionica/udjela novčanih fondova dostavljaju podatke o raščlambi prema rezidentnosti imatelja dionica/udjela koje izdaju rezidentni novčani fondovi i koji su u skrbništvu u ime imatelja ili u ime nekog drugog posrednika koji također djeluje kao skrbnik. Ova se mogućnost primjenjuje: i. ako skrbnik razlikuje dionice/udjele novčanog fonda koji se drže u skrbništvu u ime imatelja od onih koje se drže u ime drugih skrbnika i ii. ako je većina dionica/udjela novčanog fonda u skrbništvu domaćih rezidentnih institucija koje se klasificiraju kao financijski posrednici (monetarne financijske institucije i ostali financijski posrednici).

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

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

iv. Ako se ne primjenjuju opcije od i. do ii, izvještajne jedinice, uključujući monetarne financijske institucije i ostale financijske posrednike, dostavljaju odgovarajuće podatke na osnovi dostupnih podataka.

6. Raščlamba kapitala i pričuva

Ova se raščlamba zahtijeva za osiguravanje podatka o računovodstvenim komponentama kapitala i pričuva te radi praćenja međudjelovanja ove stavke s drugim kretanjima bilance.

7. Utvrđivanje bilančnih pozicija za izvedene financijske instrumente i obračunate kamate na kredite i depozite unutar preostale imovine i preostalih obveza.

Ova se raščlamba zahtijeva radi unapređenja usklađenosti između statističkih podatka.

8. Vlastita držanja vrijednosnih papira

U tablici 1 traže se podaci o vlastitim držanjima dužničkih vrijednosnih papira i vlasničkih instrumenata monetarnih financijskih institucija koji su isključeni iz imovine i obveza u skladu s člankom 8. stavkom 4.

Tablica 1.

Mjesečna stanja (¹)

BILANCNE STAVKE		A. Domaće																
Ukupno		Monetarne financijske institucije (1)				Financijske institucije koje nisu monetarne	Nemonetarne financijske institucije		Ostali razdvojeni sektori									
		Središnje banke (S. 03)	Društva koja primaju depozite osim središnjih banaka (S. 05)	Novčani fondovi (S. 02)	Financijske institucije koje nisu monetarne (S. 04)		Opća država (S. 1)	Ostala opća država (S. 11)	Ukupno	Nemovni i investicijski fondovi (S. 04)	Ostali financijski posrednici (S. 05)		Pomoćne financijske institucije (S. 06)	Vlastite financijske institucije i zajednice (S. 07)	Osiguravajuća društva (S. 08)	Mirovni fondovi (S. 09)	Nefinancijska društva (S. 10)	Kućanstva i neprofitne institucije koje nisu kućanstva (S. 11-15)
											od toga: središnje strane	od toga: financijska društva posebne namjene						
		(a)	(b)		(c)	(d)	(e)	(f)										
OBVEZE																		
8. Gotov novac u opticaju																		
9. Depoziti																		
do 1 godine																		
duže od 1 godine																		
od toga: potpuno unutar grupe																		
od toga: prenosivi depoziti																		
od toga: sindikalni krediti																		
9.a Euro																		
9.1.e Prekonočni																		
od toga: prenosivi depoziti																		
od toga: potpuno obratunskog cash poola (eng. notional cash pool)																		
9.2.a 9 ugovorenim rokom dospijeća																		
do 1 godine																		
duže od 1 do 2 godine																		
duže od 2 godine																		
9.3.a Iskuplivi s otkaznim rokom																		
do 3 mjeseca																		
duže od 3 mjeseca																		
od toga: duže od 2 godine (*)																		
9.4.a Repo ugovori																		
9.x Strane valute																		
9.1.x Prekonočni																		
od toga: potpuno obratunskog cash poola (eng. notional cash pool)																		
9.2.x 9 ugovorenim rokom dospijeća																		
do 1 godine																		
duže od 1 do 2 godine																		
duže od 2 godine																		
9.3.x Iskuplivi s otkaznim rokom																		
do 3 mjeseca																		
duže od 3 mjeseca																		
od toga: duže od 2 godine (*)																		
9.4.x Repo ugovori																		
10. Dioničice/udjeli u novčanim fondovima (*)																		
11. Izdani dužički vrijednosni papiri																		
11.a Euro																		
do 1 godine																		
duže od 1 do 2 godine																		
od toga: do 2 godine i nominalno kapitalno jamstvo ispod 100 %																		
duže od 2 godine																		
11.b Strane valute																		
do 1 godine																		
duže od 1 do 2 godine																		
od toga: do 2 godine i nominalno kapitalno jamstvo ispod 100 %																		
duže od 2 godine																		
12. Kapital i pričuve																		
pričuveni vlastički kapital																		
akumulirana dobit ili akumulirani gubitak u izvještajnom razdoblju																		
prihodi i rashodi izravno priznati u vlastički kapital																		
sredstva koja proizlaze iz prihoda koji nije raspodijeljen dionikarima																		
posebne i opće rezervacije za imovinu																		
13. Preostale obveze																		
od toga: obračunate kamate na depozite																		
od toga: izvedeni financijski instrumenti																		

BILANČNE STAVKE	B. Europodručje osim domaće																C. Inozemstvo	D. Ukupno	
	Monetarne financijske institucije					Nemonetarne financijske institucije													
	Središnje banke (S.121)	od toga: Europska središnja banka	Društva koja primaju depozite, osim središnjih banaka (S.122)	Novčani fondovi (S.123)	Opća država (S.13)	Ukupno	Nenovčani investicijski fondovi (S.124)	Ostali financijski posrednici + pomoćne financijske institucije + vlastite financijske institucije i zajmodavci (S.125-S.126-S.127)		Osiguravajuća društva (S.128)	Mirovinski fondovi (S.129)	Nefinancijska društva (S.11)	Kućanstva + neprofitne institucije koje služe kućanstvima (S.14-S.15)						
								od toga: središnje druge ugovorne	od toga: financijska društva posebne				Ukupno	Potrošački krediti	Stambeni krediti	Ostali krediti			
																	od toga: SP/P (*)		
IMOVINA																			
1. Gotovina																			
1e od toga: euro																			
2. Krediti																			
do 1 godine																			
dulje od 11 do 5 godina																			
dulje od 5 godina																			
od toga: pozicije unutar grupe																			
od toga: sindicirani krediti																			
od toga: obratni repo ugovori																			
od toga: pozicije obračunskog cash poola (eng. notional cash pool)																			
2e od toga: euro																			
do 1 godine																			
dulje od 11 do 2 godine																			
dulje od 21 do 5 godina																			
dulje od 5 godina																			
od toga: revolving krediti i prekoračenja																			
od toga: beskametni krediti po kreditnim karticama																			
od toga: krediti po kreditnim karticama s kamatama																			
od toga: pozicije obračunskog cash poola (eng. notional cash pool)																			
3. Dužnički vrijednosni papiri koji se drže																			
3e Euro																			
do 1 godine																			
dulje od 11 do 2 godine																			
dulje od 2 godine																			
3x Strane valute																			
do 1 godine																			
dulje od 11 do 2 godine																			
dulje od 2 godine																			
4. Vlasnički kapital																			
5. Dionice/udjeli investicijskih fondova																			
Dionice/udjeli novčanih fondova																			
Dionice/udjeli nenovčanih investicijskih fondova																			
6. Nefinancijska imovina																			
7. Preostala imovina																			
od toga: obračunate kamate na kredite																			
od toga: izvedeni financijski instrumenti																			
VLASTITA DRŽANJA VRIJEDNOSNIH PAPIRA																			
Dužnički vrijednosni papiri (koji nisu navedeni u kategoriji 3. i 11.)																			
Vlasnički instrumenti (koji nisu navedeni u kategoriji 4. i 12.)																			

(1) Polja označena s * rabe se u izračunu osnovice za obračun pričuva. U slučaju dužničkih vrijednosnih papira, kreditne institucije dostavljaju dokaze o obvezama koje se isključuju iz osnovice za obračun pričuva ili primjenjuju standardni odbitak fiksnog postotka koji je odredio ESB. Podatke u poljima s uzorkom dostavljaju isključivo kreditne institucije na koje se primjenjuju odredbe o obveznim pričuvama. Vidi također posebna pravila o primjeni minimalnih pričuva u Prilogu III.

(2) Dostavljanje ove stavke dobrovoljno je do daljnjeg.

(3) Podaci u ovoj stavci mogu podlijeći različitim postupcima izrade statistika, koji se temelje na odluci NSB-a u skladu s pravilima iz Priloga I. dijela 2.

(4) Uključuje institucije i tijela Unije koji su razvrstani u sektor opće države (S.13) koji su rezidenti europodručja.

(5) Trgovci pojedinci/društva osoba bez pravne osobnosti.

DIO 3.

Bilanca (tromjesečna stanja)

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

1. Raščlambu prema podsektoru i dospijeću kredita nemonetarnim financijskim institucijama iz europodručja (vidjeti tablicu 2.).

Navedeno se zahtijeva kako bi se omogućilo praćenje cjelokupne strukture ukupnoga kreditnog financiranja (kreditni i vrijednosni papiri) prema sektoru imatelja novca, prema podsektoru i dospijeću.

Za kredite nominirane u eurima s izvornim rokom dospijeća duljim od jedne godine i s izvornim rokom dospijeća duljim od dvije godine nefinancijskim društvima i kućanstvima, zahtijevaju se daljnje pozicije „od toga” za određena preostala dospijeća i razdoblja promjene kamatne stope (vidjeti tablicu 2.). Promjena kamatne stope smatra se promjenom kamatne stope na kredit koja je predviđena u postojećem ugovoru o kreditu. Krediti koji podliježu promjeni kamate stope, uključuju, između ostalog, kredite s kamatnim stopama koje se periodično revidiraju u skladu s promjenom indeksa npr. Euribor, kredite s kamatnim stopama koje se redovito revidiraju, tj. promjenjivim kamatnim stopama i kredite s kamatnim stopama koje se revidiraju u skladu s diskrecijskim pravom vjerovnika.

2. Raščlamba obveza po depozitima prema podsektoru prema općoj državi (osim središnje države) država članica europodručja (vidjeti tablicu 2.).

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

3. Raščlamba pozicija s drugim ugovornim stranama izvan europodručja prema sektoru (vidjeti tablicu 2.).

Sektorska klasifikacija u skladu sa SNA 2008 primjenjuje se ako ESA 2010 nije na snazi.

4. Utvrđivanje nekretnina unutar nefinancijske imovine.

Ova se raščlamba zahtijeva radi dostavljanja dodatnih podataka o nefinancijskoj imovini i radi praćenja relativne važnosti držanja nekretnina od strane bankarskog sektora.

5. Utvrđivanje bilančnih pozicija za izvedene financijske instrumente s raščlambom prema sektoru unutar preostale imovine i preostalih obveza (vidjeti tablicu 2.).

Ova se raščlamba zahtijeva radi unapređenja usklađenosti statističkih podataka i dopunjuje mjesečno izvještavanje.

6. Raščlamba vlasničkih instrumenata koji se drže u dionicama koje kotiraju na burzi, dionicama koje ne kotiraju na burzi i drugom vlasničkom kapitalu (vidjeti tablicu 2.).

Ovo nadopunjuje mjesečno izvještavanje osiguravanjem podataka o tome kako se može trgovati vlasničkim instrumentima.

7. Raščlamba prema zemlji i pozicije kod Europske investicijske banke, Europskog stabilizacijskog mehanizma, Europskog instrumenta za financijsku stabilnost i Jedinственog sanacijskog odbora (vidjeti tablicu 3.).

Ova se raščlamba zahtijeva radi analize daljnjih monetarnih kretanja, radi osiguravanja statističkih podataka koji se odnose na države članice koje mogu uvesti euro i radi provjera kvalitete podataka.

Ova se raščlamba prema zemlji osigurava u odnosu na svaku državu članicu. Kada zemlja pristupi Uniji, izvještavanje o raščlambama za tu državu članicu počinje s tromjesečnim referentnim razdobljem koje uključuje datum njihova pristupa.

Raščlamba prema državi također se osigurava u odnosu na države koje istupaju, ili su istupile, iz Unije, tj. kao posebna raščlamba unutar „inozemstvo (osim EU)”.

8. Raščlamba prema sektorima za prekogranične depozite nemonetarnih financijskih institucija unutar europodručja i prekogranične kredite nemonetarnim financijskim institucijama unutar europodručja (vidjeti tablicu 3.).

Ova se raščlamba zahtijeva radi ocjene pozicija izvještajnih jedinica u svakoj pojedinoj državi članici s drugim ugovornim stranama rezidentima u drugim državama članicama europodručja.

Kada država uvede euro, izvještavanje o raščlambama za tu državu članicu počinje s tromjesečnim referentnim razdobljem koje uključuje datum kad su uvele euro.

9. Raščlamba prema valutama (vidjeti tablicu 4.).

Raščlamba prema valutama zahtijeva se za kredite u odnosu na nacionalnu valutu svake države članice izvan europodručja i za depozite, kredite i dužničke vrijednosne papire koji se drže za odabrane valute (GBP, USD, CHF i JPY).

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

Tablica 2.

Tromjesečna stanja (Sektorska raščlamba)

BILANČNE STAVKE	A. Domaće													
	Monetarne financijske institucije													
	Ukupno	Opća država (S.13)	Središnja država (S.13.1f)	Ostala opća država				Ukupno	Nenovčani investicijski fondovi (S.124)	Ostali rezidentni sektori				Kućanstva + neprofitne institucije koje služe kućanstvima (S.14+S.15)
				Ukupno	Savezna država (S.13.2)	Lojalna država (S.13.3)	Fondovi socijalne sigurnosti (S.13.4)			Ukupno	Ostali financijski posrednici + pomoćne financijske institucije + vlastite financijske institucije i zajmodavci (S.125+S.126+S.127)	Osiguravajuća društva (S.128)	Provincijski fondovi (S.129)	
OBEVEZE														
8. Gotovina u optjecaju			M											
9. Depoziti				M				M	M	M		M	M	M
9.1 Preko noćni				M				M	M	M		M	M	M
9.2 S ugovorenim rokom dospijeća				M				M	M	M		M	M	M
9.3 Iskupivi s otkaznim rokom				M				M	M	M		M	M	M
9.4 Repo ugovori				M				M	M	M		M	M	M
10. Dionice/udjeli novčanih fondova														
11. Izdani dužnički vrijednosni papiri														
12. Kapital i pričuva														
13. Preostale obveze														
od toga: izvedeni financijski instrumenti														
IMOVINA														
1. Gotovina			M					M				M	M	M
2. Krediti									M	M		M	M	M
do 1 godine									M	M		M	M	M
dulje od 1 do 5 godina									M	M		M	M	M
dulje od 5 godina									M	M		M	M	M
2.a Euro														
Kredit s izvođenim rokom dospijeća duljim od 1 godine														
od toga: Kredit s preostalim rokom do spijeka do najviše 1 godine														
od toga: Kredit s preostalim rokom do spijeka duljim od 1 godine i														
pro mjenom kamatne stope u sljedećih 12 mjeseci														
Kredit s izvođenim rokom dospijeća duljim od 2 godine														
od toga: Kredit s preostalim rokom do spijeka do najviše 2 godine														
od toga: Kredit s preostalim rokom do spijeka duljim od 2 godine i														
pro mjenom kamatne stope u sljedećih 24 mjeseci														
3. Dužnički vrijednosni papiri koji se drže			M					M						
do 1 godine														
dulje od 1 godine														
4. Vlasnički kapital	M	M						M						
uvrštene dionice														
neuvrštene dionice														
ostali vlasnički kapital														
5. Dionice/udjeli investicijskih fondova														
Dionice/udjeli novčanih fondova														
Dionice/udjeli nenovčanih investicijskih fondova														
6. Nefinancijska imovina														
od toga: nekretnine														
7. Preostala imovina														
od toga: izvedeni financijski instrumenti														
M														

Mjesečni zahtjevi u vezi podataka, vidi tablicu 1.

(1) Uključuje institucije i tijela Unije koji su razvrstani u sektor opće države (S.8) koji su rezidenti europskog područja.

Tablica 3.

Tromjesečna stanja (Raščlamba prema državi)

BILANČNE STAVKE	EU			Inozemstvo (izvan EU-a)	
	Druge države članice europodručja	Države članice izvan europodručja	Odabrane institucije EU-a (*)		od toga: Ujedinjena Kraljevina
OBVEZE					
8. Gotovina u optjecaju					
9. Depoziti					
monetarnih financijskih institucija					
nemonetarnih financijskih institucija					
opća država					
ostali financijski posrednici + pomoćne financijske institucije + vlastite financijske institucije i zajmodavci					
osiguravajuća društva					
mirovinski fondovi					
nenovčani investicijski fondovi					
nefinancijska društva					
kućanstva + neprofitne institucije koje služe kućanstvima					
10. Izdani dužnički vrijednosni papiri					
11. Dionice/udjeli novčanih fondova					
12. Kapital i pričuve					
13. Preostale obveze					
IMOVINA					
1. Gotovina					
2. Krediti					
monetarnim financijskim institucijama					
nemonetarnim financijskim institucijama					
opća država					
ostali financijski posrednici + pomoćne financijske institucije + vlastite financijske institucije i zajmodavci					
osiguravajuća društva					
mirovinski fondovi					

nenovčani investicijski fondovi					
nefinancijska društva					
kućanstva + neprofitne institucije koje služe kućanstvima					
3. Dužnički vrijednosni papiri koji se drže					
do 1 godine					
dulje od 1 i do 2 godine					
dulje od 2 godine					
koje su izdale monetarne financijske institucije					
do 1 godine					
dulje od 1 i do 2 godine					
dulje od 2 godine					
koje su izdale nemonetarne financijske institucije					
od toga: opća država					
4. Vlasnički kapital					
5. Dionice/udjeli investicijskih fondova					
Dionice/udjeli novčanih fondova					
Dionice/udjeli nenovčanih investicijskih fondova					
6. Nefinancijska imovina					
7. Preostala imovina					
(*) Podaci bi trebali biti posebno utvrđeni za Europsku investicijsku banku, Europski stabilizacijski mehanizam, Europski fond za financijsku stabilnost i Jedinstveni sanacijski odbor.					

Tablica 4.

Tromjesečna stanja (Raščlamba prema državi)

BILANČNE STAVKE	Sve valute zajedno	Euro	Valute EU-a osim eura		Valute izvan EU-a	Odabrane valute			
			Ukupno	Valuta svake države članice EU-a		GBP	USD	JPY	CHF
OBVEZE									
9. Depoziti									
A. Domaće									
monetarnih financijskih institucija	M	M							
nemonetarnih financijskih institucija	M								
B. Europodručje osim domaće									
monetarnih financijskih institucija	M	M							
nemonetarnih financijskih institucija	M								
C. Inozemstvo									
do 1 godine	M								
dulje od 1 godine	M								
monetarnih financijskih institucija	Q								
nemonetarnih financijskih institucija	Q								
10. Izdani dužnički vrijednosni papiri	M	M							
IMOVINA									
2. Krediti									
A. Domaće									
monetarnim financijskim institucijama	M								
nemonetarnim financijskim institucijama	M	M							
B. Europodručje osim domaće									
monetarnim financijskim institucijama	M								
nemonetarnim financijskim institucijama	M	M							

C. Inozemstvo do 1 godine dulje od 1 godine monetarnim financijskim institucijama nemonetarnim financijskim institucijama	M								
	M								
	Q								
	Q								
3. Dužnički vrijednosni papiri koji se drže A. Domaće koje su izdale monetarne financijske institucije koje su izdale nemonetarne financijske institucije B. Europodručje osim domaće koje su izdale monetarne financijske institucije koje su izdale nemonetarne financijske institucije C. Inozemstvo koje su izdale monetarne financijske institucije koje su izdale nemonetarne financijske institucije									
	M	M							
	M	M							
	M	M							
	M	M							
	Q								
	Q								

M	Mjesečni zahtjevi u vezi podataka, vidi tablicu 1.
Q	Tromjesečni zahtjevi u vezi podataka, vidi tablicu 2.

DIO 4.

Dostavljanje podataka o vrijednosnim usklađivanjima za sastavljanje transakcija

Vrijednosna usklađivanja potrebna su radi omogućavanja ESB-u izračuna financijskih transakcija. Ona osiguravaju podatke o utjecaju promjene cijena ili drugih vrednovanja na stanja imovine i obveza na kraju razdoblja iskazanih u bilanci. Promjene stanja zbog utjecaja kretanja tečajeva na imovinu i obveze koji nisu nominirani u euru nisu uključeni u iskazanim vrijednosnim usklađivanjima (usklađivanja tečajeva radi objedinjavanja transakcija izvode se zasebno).

Minimalni zahtjevi za izvještavanje o vrijednosnim usklađivanjima određeni su u tablici 1.A i 1.B. Posebna razmatranja za izvještavanje o vrijednosnim usklađivanjima kredita i vrijednosnih papira navedena su u nastavku.

1. Revalorizacije kredita (uključujući otpise/djelomične otpise)

Vrijednosna usklađivanja odražavaju sve promjene u stanju kredita dostavljene u skladu s dijelom 2. i 3. do kojih je došlo zbog otpisa dijela vrijednosti, uključujući otpis cjelokupnog stanja kredita (otpis) i poništenja djelomičnih otpisa/otpisa. Usklađivanje također treba odražavati promjene u rezervacijama za gubitke po kreditima ako NSB dozvoli da se stanja u bilanci iskazuju bez rezervacija za gubitke po kreditima prema članku 8. stavku 3. Vrijednosno usklađivanje također se iskazuje radi izračuna razlike između promjene u stanju kredita koja proizlazi iz prijenosa kredita (s isknjižavanjem iz bilance) i transakcijske vrijednosti (tj. prodajne cijene). Slično tomu, stjecanje kredita po cijeni umanjenoj za dostavljeno stanje ima za posljedicu pozitivno usklađivanje.

2. Revalorizacija cijene vrijednosnih papira

Usklađivanje povezano s revalorizacijom cijene vrijednosnih papira odnosi se na fluktuacije u vrednovanju vrijednosnih papira do kojih dolazi zbog promjene u cijeni po kojoj su vrijednosni papiri uknjiženi ili po kojoj se njima trguje. Usklađivanje uključuje promjene do kojih dolazi tijekom vremena u vrijednosti bilančnog stanja na kraju razdoblja zbog promjena u referentnoj vrijednosti po kojoj su vrijednosni papiri uknjiženi, tj. mogući dobici/gubici. Ono također može sadržavati promjene u vrednovanju koje proizlaze iz transakcija vrijednosnim papirima, tj. realizirane dobitke/gubitke.

Za izdane dužničke vrijednosne papire nisu uspostavljeni minimalni izvještajni zahtjevi. Međutim, ako prakse vrednovanja koje izvještajne jedinice primjenjuju za izdane dužničke vrijednosne papire rezultiraju promjenama u njihovim stanjima na kraju razdoblja, nacionalnim središnjim bankama dopušteno je prikupljati podatke koji se odnose na takve promjene.

Mjesečna vrijednosna usklađivanja ⁽¹⁾

L 73/48

Tablica 2.A

Tromjesečna vrijednosna usklađivanja ⁽¹⁾

BILANČNE STAVKE	A. Domaće															
	Monetarne fin.															
	Nemonetarne fin.															
	Ukupno	Opća država (S. 8)							Ostali rezidentni sektori							
Ukupno		Središnja država (S. 11)	Ostala opća država				Ukupno	Nemovčani investicijski fondovi (S. 124)	Ostali financijski posrednici + pomoćne financijske institucije + vlastite financijske institucije i zajmodavci (S. 125-S. 126-S. 127)				Osiguravajuća društva (S. 128)	Mirovinski fondovi (S. 129)	Nefinancijska društva (S. 13)	Kućanstva + neprofitne institucije koje služe kućanstvima (S. 14-S. 15)
			Ukupno	Savezna država (S. 12)	Lokalna država (S. 13)	Fondovi socijalne sigurnosti (S. 134)			Ukupno	Ostali financijski posrednici (S. 125)	Pomoćne financijske institucije (S. 126)	Vlastite financijske institucije i zajmodavci (S. 127)				
OBVEZE																
8. Gotovina u optjecaju																
9. Depoziti																
9.1 Prekonoćni																
9.2 S ugovorenim rokom dospijeća																
9.3 Iskuplivi s otkaznim rokom																
9.4 Repo ugovori																
10. Dionice/udjeli novčanih fondova																
11. Izdani dužnički vrijednosni papiri																
12. Kapital i pričuže																
13. Preostale obveze																
od toga: izvedeni financijski instrumenti																
IMOVINA																
1. Gotovina																
2. Krediti																
do 1 godine			*													
dulje od 1 i do 5 godina				*	*	*										
dulje od 5 godina				*	*	*										
2.e Euro																
Kredit s izvornim rokom dospijeća duljim od 1 godine																
od toga: Kredit s preostalim rokom dospijeća do najviše 1 godine																
mjeseci																
Kredit s izvornim rokom dospijeća duljim od 2 godine																
od toga: Kredit s preostalim rokom dospijeća do najviše 2 godine																
mjeseca																
3. Dužnički vrijednosni papiri koji se drže																
do 1 godine																
dulje od 1 godine																
4. Vlasnički kapital																
uvrštene dionice																
neuvrštene dionice																
ostali vlasnički kapital																
5. Dionice/udjeli investicijskih fondova																
Dionice/udjeli novčanih fondova																
Dionice/udjeli nemovčanih investicijskih fondova																
6. Nefinancijska imovina																
od toga: nekretnine																
7. Preostala imovina																
od toga: izvedeni financijski instrumenti																

BILANŠNE STAVKE	B. Europsko područje osim domaće														C. Inozemstvo					D. Ukupno			
	Monetarne fin.		Nemonetarne financijske institucije						Ostali rezidentni sektori						Ukupno								
	Ukupno	Opća država (S. 3)	Središnja država (S. 31) (*)	Ostala opća država			Ukupno	Nemonetarni investicijski fondovi (S. 124)	Ostali financijski posrednici + pomoćne financijske institucije + vlastite financijske institucije i zajmodavci (S. 25+S. 26+S. 27)				Osiguravajuća društva (S. 28)	Mirovinski fondovi (S. 29)	Nefinancijska društva (S. 31)	Kućanstva + neprofitne institucije koje su kućanstvima (S. 34+S. 35)	Ukupno	Monetarne fin.	Nemonetarne financijske instit.		Opća država	Ostali rezidentni sektori	
				Ukupno	Savezna država (S. 312)	Lokalna država (S. 313)			Fondovi socijalne sigurnosti (S. 314)	Ukupno	Ostali financijski posrednici (S. 25)	Pomoćne financijske institucije (S. 26)											Vlastite financijske institucije i zajmodavci (S. 27)
OBEZE																							
8. Gotovina u optjecaju																							
9. Depoziti																							
9.1 Prekoračni																							
9.2 S ugovorenim rokom do spijeka																							
9.3 Iskuplivi s otkaznim rokom																							
9.4 Repo ugovori																							
10. Dionice/udjeli u nevezanim fondovima																							
11. Izdani dužnički vrijednosni papiri																							
12. Kapital i pričuva																							
13. Preostale obveze																							
od toga: izvedeni financijski instrumenti																							
IMOVINA																							
1. Gotovina																							
2. Krediti																							
do 1 godine				*																			
duže od 1 i do 5 godina					*	*	*																
duže od 5 godina					*	*	*																
2.a Euro																							
Kredit i izvornim rokom do spijeka duljim od 1 godine																							
od toga: Kredit i preostalim rokom do spijeka do najviše 1 godine																							
mjeseci																							
Kredit i izvornim rokom do spijeka duljim od 2 godine																							
od toga: Kredit i preostalim rokom do spijeka do najviše 2 godine																							
mjeseci																							
3. Dužnički vrijednosni papiri koji se drže																							
do 1 godine																							
duže od 1 godine																							
4. Vlasnički kapital																							
uvršteno dionice																							
neuvršteno dionice																							
ostali vlasnički kapital																							
5. Dionice/udjeli u investicijskim fondovima																							
Dionice/udjeli u nevezanim fondovima																							
Dionice/udjeli u nevezanim investicijskim fondovima																							
6. Nefinancijska imovina																							
od toga: nekretnine																							
7. Preostala imovina																							
od toga: izvedeni financijski instrumenti																							
(1) Serije označene s riječi „MINIMUM“ dostavljaju monetarne financijske institucije. Nacionalne središnje banke mogu proširiti ovaj zahtjev da tako daju obuhvaćaju serije označene kao prazna poља (j) koja ne sadrže riječ „MINIMUM“.																							
Prazna poља (j) koja su označena riječi MINIMUM dostavljaju nacionalne središnje banke ESB-u.																							
Za prazna poља (j) sa zvjezdicom pretpostavlja se da su nula osim ako ne postoji dokaz o suprotnom.																							
(2) Uključuje institucije i tijela Unije koji su razvrstani u sektor opće države (S. 13) koji su rezidenti europskog područja.																							
(3) Trgovci pojedinih društava osoba bez pravne osobnosti.																							

DIO 5.

Statistički izvještajni zahtjevi za sekuritizacije kredita i ostale prijenose kredita**1. Opći zahtjevi**

- 1.1 Podaci se dostavljaju u skladu s člankom 8. stavkom 2. uz dodatne zahtjeve iz članka 8. stavka 3., prema potrebi. Sve stavke podataka raščlanjuju se prema rezidentnosti i podsektoru dužnika po kreditu kako je navedeno u nazivima stupaca u tablici 5.
- 1.2 Radi se razlika između sekuritizacija i ostalih prijenosa kredita. S kreditima prodanim tijekom faze skladištenja u sekuritizaciji postupa se kao da su već sekuritizirani. Za sekuritizacije koje uključuju financijska društva posebne namjene koja su rezidenti europa područja zahtijeva se odvojeno utvrđivanje. Za ostale prijenose kredita zahtijeva se odvojeno utvrđivanje ako je druga ugovorna strana domaći MFI ili MFI iz europa područja koji nije domaći.
- 1.3 Prijenosi kredita također se razlikuju prema utjecaju na stanja kredita dostavljena u skladu s dijelom 2. i 3. Priloga I.:
 - (a) prijenosi koji imaju utjecaj na iskazana stanja su raspolaganja koja imaju za posljedicu isknjižavanje i stjecanja koja imaju za posljedicu priznavanje ili ponovno priznavanje kredita; i
 - (b) prijenosi koji nemaju utjecaj na dostavljena stanja su raspolaganja koja nemaju za posljedicu isknjižavanje kredita, zbog primjene MSFI 9 ili sličnih pravila i stjecanje kredita koje je MFI prethodno prenio bez isknjižavanja iz svoje bilance. Krediti dani kao instrument osiguranja Eurosustavu za kreditne operacije monetarne politike u obliku kreditnih potraživanja, koji dovode do prijenosa bez isknjižavanja iz bilance, isključeni su iz iznosa iskazanih u tablici 5.
- 1.4 U odnosu na prijenose koji imaju utjecaj na iskazana stanja kredita, monetarne financijske institucije razlikuju prijenose gdje djeluju kao serviseri stanja prenesenih kredita.

2. Zahtjevi za iskazivanje prijenosa kredita

- 2.1 Monetarne financijske institucije izračunavaju neto prijenose kredita kao stjecanja tijekom mjeseca umanjeno za raspolaganja tijekom mjeseca. Za tu svrhu, monetarne financijske institucije primjenjuju vrijednosti transakcije stjecanja i raspolaganja (tj. vrijednosti kupnji odnosno prodaja).
- 2.2 Monetarne financijske institucije dostavljaju podatke o prijenosima kredita u skladu s tablicom 5.a kako slijedi:
 - (a) stjecanja i raspolaganja od strane MFI-ja s utjecajem na njegova stanja kredita iskazana u skladu s dijelom 2. i 3. Priloga I. dodijeljena su Bloku 1 ako MFI djeluje kao serviser, a Bloku 2 ako MFI ne djeluje kao serviser; i
 - (b) stjecanja i raspolaganja od strane MFI-ja bez utjecaja na stanja kredita iskazana u skladu s dijelom 2. i 3. Priloga I. dodijeljena su Bloku 3.
- 2.3 U odnosu na raspodjelu iz odjeljka 2.2(a), nacionalne središnje banke mogu naložiti monetarnim financijskim institucijama da dodijele prijenose kredita Bloku 1 umjesto Bloku 2, ako drugi domaći MFI djeluje kao serviser prenesenih kredita. Nacionalne središnje banke će zahtijevati da takvi prijenosi u statističkom izvješćivanju budu utvrđeni odvojeno od onih koje prenosi i servisira isti MFI.

3. Zahtjevi za dostavljanje stanja prenesenih kredita

- 3.1 Monetarne financijske institucije dostavljaju podatke u skladu s tablicom 5.b o stanjima kredita na kraju mjeseca kako slijedi:
 - (a) stanja kredita koje je prenio MFI s utjecajem na stanja kredita dostavljena u skladu s dijelom 2. i 3. Priloga I. i za koje MFI djeluje kao serviser dodijeljena su Bloku 1; i
 - (b) stanja kredita koje je prenio MFI bez utjecaja na stanja kredita dostavljena u skladu s dijelom 2. i 3. Priloga I., zbog primjene MFSI 9 ili sličnog pravila, dodijeljena su Bloku 3.

- 3.2 U odnosu na raspodjelu iz odjeljaka 3.1(a), ako nacionalne središnje banke nalože monetarnim financijskim institucijama da raspodjele prijenose kredita u skladu s odjeljkom 2.3, monetarne financijske institucije uključuju u Blok 1 stanja kredita koja je prenio drugi domaći MFI za koje djeluju kao serviseri, u mjeri u kojoj krediti nisu uključeni u dostavljena stanja u skladu s dijelom 2. i 3. Priloga I. domaćih monetarnih financijskih institucija. Nacionalne središnje banke zahtijevat će da takva stanja u statističkom izvješćivanju budu utvrđena odvojeno od onih koje prenosi i servisira isti MFI.
- 3.3 Nacionalne središnje banke mogu zahtijevati dodatne informacije od monetarnih financijskih institucija kako bi objasnile kretanja u stanjima kredita, posebno u odnosu na promjene druge ugovorne strane koja drži prenesene kredite ili promjene u programima servisiranja za isknjižene kredite, koji mogu zahtijevati usklađivanja vezana uz reklasifikacije kako bi ESB mogao ispravno prilagoditi kretanja kredita za utjecaj koji proizlazi iz sekuritizacije i ostale prijenose u bilanci MFI-ja.
4. Zahtjevi za izvješćivanje o vrijednosnim usklađivanjima koja utječu na stanja prenesenih kredita
- 4.1 Monetarne financijske institucije dostavljaju podatke u skladu s tablicom 5.b o vrijednosnim usklađivanjima koji odražavaju promjene u stanjima kredita na kraju mjeseca iskazanih u odjeljku 3. koje su posljedica primjene djelomičnih otpisa ili otpisa kredita i promjena u rezervacijama za kredite (ako su stanja iskazana bez rezervacija). Vrijednosna usklađivanja također odražavaju, u mjesecu prijenosa kredita, sve razlike između stanja prenesenih kredita i transakcijske vrijednosti stjecanja ili raspolaganja, kako je navedeno u odjeljku 2.
- 4.2 Monetarne financijske institucije dostavljaju podatke u skladu s tablicom 5.b o vrijednosnim usklađivanjima kako slijedi:
- (a) vrijednosna usklađivanja koja odgovaraju stanjima prenesenih kredita iz odjeljka 3.1(a) i u skladu s odjeljkom 3.2, prema potrebi, raspoređuju se u Blok 1; i
 - (b) vrijednosna usklađivanja koja odgovaraju stanjima prenesenih kredita iz odjeljka 3.1(b) raspoređuju se u Blok 3.

Tablica 5.a

Neto prijenosi kredita (stjecanja umanjeno za raspolaganja): mjesečni podaci

	A. Domaće										
	Monetarne fin. institucije										
	Monetarne fin. institucije										
	Ostala država (S)	Ukupno	Ukupno	Ukupno	Ukupno	Ukupno	Ukupno	Ukupno	Ukupno	Ukupno	Ukupno
1. Preneseni krediti s utjecajem na dostavljena stanja MFI je: Monetarne fin. institucije koje djeluju kao serviseri											
1.1 Sekuritizacije											
ukupno											
do 1 godine											
od 1 do 5 godina											
od 5 do 10 godina											
1.1.1 od toga: druga ugovorna strana u prijenosu je fin. institucija društvo posebne namjene iz europskog područja											
ukupno											
do 1 godine											
od 1 do 5 godina											
od 5 do 10 godina											
1.2 Ostali prijenosi kredita											
ukupno											
do 1 godine											
od 1 do 5 godina											
od 5 do 10 godina											
1.2.1 od toga: druga ugovorna strana u prijenosu je domaći MFI											
ukupno											
do 1 godine											
od 1 do 5 godina											
od 5 do 10 godina											
1.2.2 od toga: druga ugovorna strana u prijenosu je MFI iz europskog područja koji nije domaći											
ukupno											
do 1 godine											
od 1 do 5 godina											
od 5 do 10 godina											
2. Preneseni krediti s utjecajem na dostavljena stanja MFI je: Monetarne fin. institucije koje ne djeluju kao serviseri											
2.1 Sekuritizacije											
ukupno											
do 1 godine											
od 1 do 5 godina											
od 5 do 10 godina											
2.1.1 od toga: druga ugovorna strana u prijenosu je fin. institucija društvo posebne namjene iz europskog područja											
ukupno											
do 1 godine											
od 1 do 5 godina											
od 5 do 10 godina											
2.2 Ostali prijenosi kredita											
ukupno											
do 1 godine											
od 1 do 5 godina											
od 5 do 10 godina											
2.2.1 od toga: druga ugovorna strana u prijenosu je domaći MFI											
ukupno											
do 1 godine											
od 1 do 5 godina											
od 5 do 10 godina											
2.2.2 od toga: druga ugovorna strana u prijenosu je MFI iz europskog područja koji nije domaći											
ukupno											
do 1 godine											
od 1 do 5 godina											
od 5 do 10 godina											
3. Preneseni krediti bez utjecaja na dostavljena stanja MFI je											
3.1 Sekuritizacije											
ukupno											
do 1 godine											
od 1 do 5 godina											
od 5 do 10 godina											
3.1.1 od toga: druga ugovorna strana u prijenosu je fin. institucija društvo posebne namjene iz europskog područja											
ukupno											
do 1 godine											
od 1 do 5 godina											
od 5 do 10 godina											
3.2 Ostali prijenosi kredita											
ukupno											
do 1 godine											
od 1 do 5 godina											
od 5 do 10 godina											
3.2.1 od toga: druga ugovorna strana u prijenosu je domaći MFI											
ukupno											
do 1 godine											
od 1 do 5 godina											
od 5 do 10 godina											
3.2.2 od toga: druga ugovorna strana u prijenosu je MFI iz europskog područja koji nije domaći											
ukupno											
do 1 godine											
od 1 do 5 godina											
od 5 do 10 godina											

	B. Europodručje osim domaće												C. Inozemstvo
	Nemonetarne financijske institucije												
	Monetarne finar	Opća država (S. 13)		Nemovnosti investicijski fondovi (S. 24)	Ostali financijski posrednici + pomoćne financijske institucije + vlastite financijske institucije i zajmodavci	Osiguravajuća društva (S. 28)	Mirovinski fondovi (S. 29)	Nefinancijska društva (S. 11)	Kućanstva + neprofitne institucije koje služe kućanstvima (S. 34-S. 35)				
		Ukupno	od toga: Ostala opća država (S. 13.2-S. 13.3-S. 13.4)						Potrošački krediti	Stambeni krediti	Ostali krediti	Ukupno	
1. Preneseni krediti s utjecajem na dostavljena stanja MFI-ja: Monetarne financijske institucije koje djeluju kao serviseri													
1.1 Sekuritizacije													
ukupno													
do 1 godine													
duže od 11 do 5 godina													
duže od 5 godina													
1.1.1 od toga: druga ugovorna strana u prijenosu je financijsko društvo posebne namjene iz europodručja													
ukupno													
do 1 godine													
duže od 11 do 5 godina													
duže od 5 godina													
1.2 Ostali prijenosi kredita													
ukupno													
do 1 godine													
duže od 11 do 5 godina													
duže od 5 godina													
1.2.1 od toga: druga ugovorna strana u prijenosu je domaći MFI													
ukupno													
do 1 godine													
duže od 11 do 5 godina													
duže od 5 godina													
1.2.2 od toga: druga ugovorna strana u prijenosu je MFI iz europodručja koji nije domaći													
ukupno													
do 1 godine													
duže od 11 do 5 godina													
duže od 5 godina													
3. Preneseni krediti bez utjecaja na dostavljena stanja MFI-ja													
3.1 Sekuritizacije													
ukupno													
do 1 godine													
duže od 11 do 5 godina													
duže od 5 godina													
3.1.1 od toga: druga ugovorna strana u prijenosu je financijsko društvo posebne namjene iz europodručja													
ukupno													
do 1 godine													
duže od 11 do 5 godina													
duže od 5 godina													
3.2 Ostali prijenosi kredita													
ukupno													
do 1 godine													
duže od 11 do 5 godina													
duže od 5 godina													
3.2.1 od toga: druga ugovorna strana u prijenosu je domaći MFI													
ukupno													
do 1 godine													
duže od 11 do 5 godina													
duže od 5 godina													
3.2.2 od toga: druga ugovorna strana u prijenosu je MFI iz europodručja koji nije domaći													
ukupno													
do 1 godine													
duže od 11 do 5 godina													
duže od 5 godina													

(1) Trgovci pojedinci/društva osoba bez pravne osobnosti.

DIO 6.

Pojednostavljeno izvješćivanje za male kreditne institucije

Kada nacionalne središnje banke odobre odstupanje kreditnim institucijama u skladu s člankom 9. stavkom 2. one mogu isključiti te kreditne institucije od sljedećih zahtjeva:

1. Raščlamba prema valutama iz odjeljka 4. dijela 2.
2. Zasebno utvrđivanje:
 - (a) pozicija sa središnjim drugim ugovornim stranama iz odjeljka 5.5 dijela 2.;
 - (b) sindiciranih kredita kako je navedeno u tablici 1. dijela 2.;
 - (c) dužničkih vrijednosnih papira s rokom dospijeca do dvije godine i nominalnim kapitalnim jamstvom manjim od 100 %, kako je navedeno u tablici 1. dijelu 2.
 - (d) držanja nekretnina iz odjeljka 4. dijela 3.
3. Raščlamba prema sektorima iz odjeljka 3. dijela 3.
4. Raščlamba prema državama iz odjeljka 7. dijela 3.
5. Raščlamba prema valutama iz odjeljka 9. dijela 3.

Pored toga, navedene kreditne institucije mogu ispuniti statističke izvještajne zahtjeve iz dijela 2., 4. i 5. dostavom podataka na tromjesečnoj osnovi te u skladu sa zahtjevom za pravodobnošću za tromjesečne statističke podatke iz članka 7. stavka 3.

DIO 7.

Sažetak statističkih izvještajnih zahtjeva o bilančnim stavkama¹

KATEGORIJE INSTRUMENATA I DOSPIJEĆA	
BILANČNE STAVKE	
IMOVINA	OBVEZE
1. Gotovina	8. Gotovina u optjecaju
2. Krediti	9. Depoziti
do 1 godine ⁽²⁾	do 1 godine ⁽³⁾
dulje od 1 i do 5 godina ⁽²⁾	dulje od 1 godine ⁽³⁾
dulje od 5 godina ⁽²⁾	od toga: pozicije unutar grupe
od toga: pozicije unutar grupe	od toga: prenosivi depoziti
od toga: sindicirani krediti	od toga: do 2 godine
od toga: obratni repo ugovori	od toga: sindicirani krediti
od toga: pozicije obračunskog cash poola (eng. <i>notional cash pool</i>)	9.1 Prekonoćni depoziti
od toga: euro	od toga: prenosivi depoziti
do 1 godine ⁽³⁾	od toga: pozicije obračunskog cash poola (eng. <i>notional cash pool</i>)
dulje od 1 i do 2 godine ⁽³⁾	9.2 Depoziti s ugovorenim rokom dospijeca
dulje od 2 i do 5 godina ⁽³⁾	do 1 godine
dulje od 5 godina ⁽³⁾	dulje od 1 i do 2 godine
od toga: revolving krediti i prekoračenja ⁽³⁾	dulje od 2 godine
od toga: beskamatni krediti po kreditnim karticama ⁽³⁾	9.3 Iskupivi depoziti s otkaznim rokom
od toga: krediti po kreditnim karticama s kamatama ⁽³⁾	do 3 mjeseca
od toga: pozicije obračunskog cash poola (eng. <i>notional cash pool</i>)	dulje od 3 mjeseca
	od toga: dulje od 2 godine ⁽⁶⁾
	9.4 Repo ugovori
	10. Dionice/udjeli novčanih fondova

Kredit s izvornim rokom dospijeća duljim od 1 godine (euro) od toga: kredit s preostalim rokom dospijeća kraćim od 1 godine od toga: kredit s preostalim rokom dospijeća duljim od 1 godine i promjenom kamatne stope u sljedećih 12 mjeseci Kredit s izvornim rokom dospijeća duljim od 2 godine (euro) od toga: kredit s preostalim rokom dospijeća kraćim od 2 godine od toga: kredit s preostalim rokom dospijeća duljim od 2 godine i promjenom kamatne stope u sljedeća 24 mjeseca 3. Dužnički vrijednosni papiri koji se drže do 1 godine ⁽⁴⁾ dulje od 1 i do 2 godine ⁽⁴⁾ dulje od 2 godine ⁽⁴⁾ 4. Vlasnički kapital Dionice koje kotiraju na burzi Dionice koje ne kotiraju na burzi Ostali vlasnički kapital 5. Dionice/udjeli investicijskih fondova Dionice/udjeli novčanih fondova Dionice/udjeli nenovčanih investicijskih fondova 6. Nefinancijska imovina od toga: nekretnine 7. Preostala imovina od toga: izvedeni financijski instrumenti od toga: obračunate kamate na kredite	11. Izdani dužnički vrijednosni papiri do 1 godine dulje od 1 i do 2 godine od toga: do 2 godine i nominalno kapitalno jamstvo ispod 100 % dulje od 2 godine 12. Kapital i pričuve Prikupljeni vlasnički kapital Akumulirana dobit ili akumulirani gubitak u izvještajnom razdoblju Prihodi i rashodi izravno priznati u vlasnički kapital Sredstva koja proizlaze iz prihoda koji nije raspodijeljen dioničarima Posebne i opće rezervacije za imovinu 13. Preostale obveze od toga: izvedeni financijski instrumenti od toga: obračunate kamate na depozite
---	---

KATEGORIJE DRUGIH UGOVORNIH STRANA I NAMJENE

IMOVINA	OBVEZE
A. Domaći rezidenti Monetarne financijske institucije Središnje banke Društva koja primaju depozite osim središnjih banaka Novčani fondovi Nemonetarne financijske institucije Opća država središnja država regionalna država lokalna država fondovi socijalnog osiguranja Ostali rezidentni sektori ⁽⁷⁾ nenovčani investicijski fondovi (S.124) ⁽⁷⁾	A. Domaći rezidenti Monetarne financijske institucije Središnje banke Društva koja primaju depozite osim središnjih banaka Novčani fondovi Nemonetarne financijske institucije Opća država središnja država druga opća država regionalna država lokalna država fondovi socijalnog osiguranja Ostali rezidentni sektori ⁽⁷⁾ nenovčani investicijski fondovi (S.124) ⁽⁷⁾

ostali financijski posrednici, pomoćne financijske institucije i vlastite financijske institucije i zajmodavci (S.125+S.126+S.127) ⁽⁷⁾ od toga: središnje druge ugovorne strane od toga: financijska društva posebne namjene osiguravajuća društva (S.128) ⁽⁷⁾ mirovinski fondovi (S.129) ⁽⁷⁾ nefinancijska društva (S.11) ⁽⁷⁾ kućanstva i neprofitne institucije koje služe kućanstvima (S.14+S.15) ⁽⁷⁾ potrošački krediti stambeni krediti ostali krediti od toga: trgovci pojedinci/društva osoba bez pravne osobnosti B. Rezidenti europodručja osim domaćih rezidenata Monetarne financijske institucije Središnje banke od toga: Europska središnja banka Društva koja primaju depozite osim središnjih banaka Novčani fondovi Nemonetarne financijske institucije Opća država središnja država regionalna država lokalna država fondovi socijalnog osiguranja Ostali rezidentni sektori ⁽⁷⁾ nenovčani investicijski fondovi (S.124) ⁽⁷⁾ ostali financijski posrednici, pomoćne financijske institucije i vlastite financijske institucije i zajmodavci (S.125+S.126+S.127) ⁽⁷⁾ od toga: središnje druge ugovorne strane ⁽⁸⁾ od toga: financijska društva posebne namjene ⁽⁸⁾ osiguravajuća društva (S.128) ⁽⁷⁾ mirovinski fondovi (S.129) ⁽⁷⁾ nefinancijska društva (S.11) ⁽⁷⁾	ostali financijski posrednici (S.125) ⁽⁷⁾ od toga: središnje druge ugovorne strane od toga: financijska društva posebne namjene pomoćne financijske institucije (S.126) ⁽⁷⁾ vlastite financijske institucije i zajmodavci (S.127) ⁽⁷⁾ osiguravajuća društva (S.128) ⁽⁷⁾ mirovinski fondovi (S.129) ⁽⁷⁾ nefinancijska društva (S.11) ⁽⁷⁾ kućanstva i neprofitne institucije koje služe kućanstvima (S.14+S.15) ⁽⁷⁾ B. Rezidenti europodručja osim domaćih rezidenata Monetarne financijske institucije Središnje banke od toga: Europska središnja banka Društva koja primaju depozite osim središnjih banaka Novčani fondovi Nemonetarne financijske institucije Opća država središnja država druga opća država regionalna država lokalna država fondovi socijalnog osiguranja Ostali rezidentni sektori ⁽⁷⁾ nenovčani investicijski fondovi (S.124) ⁽⁷⁾ ostali financijski posrednici (S.125) ⁽⁷⁾ od toga: središnje druge ugovorne strane ⁽⁸⁾ od toga: financijska društva posebne namjene ⁽⁸⁾ pomoćne financijske institucije (S.126) ⁽⁷⁾ vlastite financijske institucije i zajmodavci (S.127) ⁽⁷⁾ osiguravajuća društva (S.128) ⁽⁷⁾
---	---

kućanstva i neprofitne institucije koje služe kućanstvima (S.14+S.15) ⁽⁷⁾ potrošački krediti stambeni krediti ostali krediti od toga: trgovci pojedinci/društva osoba bez pravne osobnosti	mirovinski fondovi (S.129) ⁽⁷⁾ nefinancijska društva (S.11) ⁽⁷⁾ kućanstva i neprofitne institucije koje služe kućanstvima (S.14+S.15) ⁽⁷⁾
C. Rezidenti inozemstva	C. Rezidenti inozemstva
Monetarne financijske institucije	Monetarne financijske institucije
Nemonetarne financijske institucije	Nemonetarne financijske institucije
Opća država	Opća država
Ostali rezidenti	Ostali rezidenti
D. Ukupno	D. Ukupno

VALUTE

e **euro**x **strane valute** - valute koje nisu euro ⁽⁹⁾

- ⁽¹⁾ Mjesečne raščlambe podataka označene su podebljanim slovima, tromjesečne raščlambe podataka navedene su normalnim slovima.
- ⁽²⁾ Mjesečne raščlambe prema dospjeću odnose se na kredite glavnim rezidentnim sektorima, osim monetarnih financijskih institucija uključujući opću državu država članica europodručja. Odgovarajuće raščlambe prema dospjeću za kredite općoj državi osim središnje države država članica europodručja na tromjesečnoj su osnovi.
- ⁽³⁾ Za kredite odobrene nefinancijskim društvima i kućanstvima iz europodručja. Pored toga, prikupljaju se raščlambe prema dospjeću za kredite kućanstvima prema namjeni kredita.
- ⁽⁴⁾ Mjesečne raščlambe prema dospjeću odnose se samo na držanja vrijednosnih papira koje su izdale monetarne financijske institucije iz europodručja, a držanja vrijednosnih papira koje je izdala opća država iz europodručja imaju raščlambu za „do jedne godine”. Kao tromjesečni podaci držanja vrijednosnih papira koje su izdale nemonetarne financijske institucije u europodručju dijele se na „do jedne godine” i „dulje od jedne godine”.
- ⁽⁵⁾ Samo sa središnjim drugim ugovornim stranama rezidentima u inozemstvu.
- ⁽⁶⁾ Izvješćivanje za stavku „iskupivi depoziti s otkaznim rokom duljim od dvije godine” dobrovoljno je dok se ne odluči drukčije.
- ⁽⁷⁾ Mjesečne raščlambe prema podsektorima zahtijevaju se za kredite i depozite.
- ⁽⁸⁾ Za repo ugovore i obratne repo ugovore raščlambe se zahtijeva za središnje druge ugovorne strane klasificirane u podsektor S.125. Pored toga, za kredite, depozite i dužničke vrijednosne papire koji se drže, raščlambe se zahtijeva za središnje druge ugovorne strane koje su financijska društva posebne namjene.
- ⁽⁹⁾ Tromjesečne raščlambe prema valutama svih ostalih država članica zahtijevaju se samo za odabrane stavke kredita. Tromjesečne raščlambe za valute GBP, USD, JPY i CHF zahtijevaju se za odabrane stavke depozita, kredita i dužničke vrijednosne papire koji se drže.

PRILOG II.

KONSOLIDACIJSKA NAČELA I DEFINICIJE

DIO 1.

Konsolidacija za statističke potrebe unutar iste države članice

1. Za sve države članice čija je valuta euro (dalje u tekstu „država članica europodručja“) izvještajna se populacija sastoji od rezidentnih monetarnih financijskih institucija koje su uključene na popis monetarnih financijskih institucija za statističke potrebe i rezidentnih kreditnih institucija koje su nemonetarne financijske institucije. To su:
 - (a) institucije osnovane te koje se nalaze na tom području, uključujući društva kćeri matičnih društava koja se nalaze izvan tog područja; i
 - (b) podružnice institucija koje imaju glavni ured izvan tog područja.Izvještajne jedinice za potrebe statistike konsolidiraju poslovanje svih svojih domaćih ureda (registriranog sjedišta ili glavnog ureda i/ili podružnica) koji se nalaze u istoj državi članici. Institucije koje se nalaze u izvanteritorijalnim financijskim središtima statistički se tretiraju kao rezidenti područja na kojima se ta središta nalaze.
2. Izvještajne jedinice iskazuju poslovanje svih svojih ureda koji nisu domaći kako slijedi:
 - (a) Ako izvještajna jedinica ima podružnice koje se nalaze na području drugih država članica europodručja, izvještajna jedinica smatra pozicije prema svim tim podružnicama kao pozicije prema rezidentima drugih država članica europodručja.
 - (b) Ako izvještajna jedinica ima podružnice koje se nalaze izvan područja država članica europodručja, izvještajna jedinica smatra pozicije prema svim tim podružnicama kao pozicije prema rezidentima inozemstva.
 - (c) Ako je izvještajna jedinica podružnica, ona smatra pozicije prema svom glavnom uredu ili ostalim podružnicama iste institucije koje se nalaze na području drugih država članica europodručja kao pozicije prema rezidentima drugih država članica europodručja.
 - (d) Ako je izvještajna jedinica podružnica, ona smatra pozicije prema svom glavnom uredu ili ostalim podružnicama iste institucije koje se nalaze izvan područja drugih država članica europodručja kao pozicije prema rezidentima inozemstva.

DIO 2.

Definicije kategorija instrumenata

1. U ovoj se tablici daje detaljan standardni opis kategorija instrumenata koje nacionalne središnje banke prenose u kategorije primjenjive na nacionalnoj razini u skladu s ovom Uredbom. Ova tablica nije popis pojedinačnih financijskih instrumenata i opisi nisu konačni. Definicije se odnose na ESA 2010.
2. Izvorni rok dospijea, tj. dospijea pri izdavanju, odnosi se na fiksno razdoblje vijeka trajanja financijskog instrumenta prije kojeg on ne može biti otkupljen, npr. dužnički vrijednosni papiri, ili prije isteka kojega ga je moguće otkupiti samo uz plaćanje određene kazne, npr. određene vrste depozita. Otkazni rok odgovara vremenu između trenutka kada imatelj dostavlja obavijest o svojoj namjeri otkupa instrumenta i datuma kada je imatelju dopušteno pretvoriti taj instrument u gotovinu bez plaćanja kazne. Financijski se instrumenti klasificiraju prema razdoblju otkaznog roka samo kada nije ugovoreno dospijea.
3. Financijska se potraživanja mogu razlikovati po tome jesu li prenosiva ili ne. Potraživanje je prenosivo ako je vlasništvo potraživanja moguće prenijeti iz jedne jedinice u drugu isporukom ili indosamentom ili prijebojem u slučaju izvedenih financijskih instrumenata. Dok je sa svakim financijskim instrumentom moguće trgovati, prenosivim instrumentima se trguje na uređenoj burzi ili izvan burze, iako stvarno trgovanje nije nužan uvjet za prenosivost.

Tablica

Kategorije instrumenata

KATEGORIJE IMOVINE

Kategorija	Opis glavnih obilježja
1. Gotovina	Držanje euronovčanica i strane valute te kovanog novca u optjecaju koji se obično rabe za izvršavanje plaćanja
2. Krediti	Udjeli u financijskoj imovini stvoreni kada vjerovnici posuđuju sredstva dužnicima, koja nisu dokumentirana ispravama ili su dokumentirana neprenosivim ispravama. Ova stavka također obuhvaća imovinu u obliku depozita plasiranih od strane izvještajnih jedinica. Nacionalne središnje banke mogu zahtijevati potpunu sektorsku raščlambu za ovu stavku. 1. Ova stavka uključuje: (a) kredite odobreni kućanstvima i neprofitnim institucijama koje služe kućanstvima, raščlanjeno na: i. potrošačke kredite (kreditni odobreni uglavnom za osobne potrebe za kupnju robe i usluga). Potrošački krediti odobreni trgovcima pojedincima/društvima osoba bez pravne osobnosti obuhvaćeni su ovom kategorijom, ako izvještajna jedinica zna da je kredit namijenjen pretežno za osobnu potrošnju; ii. stambene kredite (kreditni odobreni za potrebe ulaganja u stambene nekretnine za osobnu upotrebu ili najam, uključujući izgradnju i uređenje stambenog prostora). To obuhvaća kredite osigurane stambenom nekretninom koji se koriste za kupnju stambene nekretnine i ostale kredite za kupnju stambene nekretnine odobrene na osobnoj osnovi ili osigurane drugim oblicima imovine. Stambeni krediti odobreni trgovcima pojedincima/društvima osoba bez pravne osobnosti obuhvaćeni su ovom kategorijom, osim ako izvještajna jedinica zna da se stambena nekretnina pretežno koristi za poslovne namjene, u kojem se slučaju iskazuju kao „ostali krediti od toga trgovci pojedinci/društva osoba bez pravne osobnosti”; iii. ostale kredite (kreditni odobreni za ostale potrebe osim potrošnje te za kupnju stambene nekretnine, kao što su poslovne potrebe, konsolidacija duga, obrazovanje itd.). Ova kategorija može uključivati potrošačke kredite trgovcima pojedincima/društvima osoba bez pravne osobnosti (vidjeti dio 3. Priloga II.) ako se podaci o njima ne dostavljaju u kategoriji „potrošački krediti”; (b) dugovanja po kreditnim karticama Za potrebe ove Uredbe, ova kategorija obuhvaća kredite odobrene kućanstvima ili nefinancijskim društvima putem debitnih kartica s odgođenim plaćanjem, tj. kartica koje omogućuju beskamratne kredite po kreditnim karticama kako je niže određeno; ili putem kreditnih kartica, tj. kartica koje omogućuju beskamratne kredite po kreditnim karticama i kredite po kreditnim karticama s kamatama. Dugovanja po kreditnim karticama knjiže se na namjenskim računima za kreditne kartice te stoga nisu vidljiva na tekućem računu ili prekoračenjima stanja po računu. Beskamratni kredit po kreditnoj kartici definira se kao kredit odobren po kamatnoj stopi od 0 % u razdoblju između platnih transakcija izvršenih karticom tijekom jednog obračunskog razdoblja i datuma kad dugovna stanja iz tog određenog obračunskog razdoblja dospijevaju na naplatu. Kredit po kreditnoj kartici s kamatama definiran je kao kredit odobren po isteku prošlih obračunskih razdoblja, tj. dugovani iznosi na računu kreditne kartice nisu podmireni kad je to bilo moguće, na koje se obračunava kamata ili progresivna kamata koja je obično viša od 0 %. Često treba uplaćivati minimalne mjesečne obroke otplate kako bi se odobreni kredit barem djelomično otplatio.

	Protustavka tim oblicima kredita jest subjekt koji odgovara za plaćanje nepodmirenih iznosa u skladu s ugovorom, koji se poklapa s imateljem kartice kod kartica za privatne potrebe, ali ne i kod poslovnih kartica; (c) Revolving krediti i prekoračenja po transakcijskim računima Revolving krediti su krediti koji imaju sljedeća obilježja: i. dužnik se može koristiti sredstvima ili ih povući do prethodno odobrenog ugovorenog limita, a da prethodno ne obavijesti davatelja kredita; ii. iznos raspoloživog kredita može se povećavati ili smanjivati ovisno o povlačenju i otplati sredstava; iii. kreditom se može ponovo koristiti u više navrata. Revolving krediti uključuju iznose dobivene putem kreditne linije koji još nisu otplaćeni (stanja). Kreditna linija je ugovor između davatelja kredita i dužnika koji omogućuje dužniku povlačenje predujmova tijekom određenog razdoblja i do određenog limita te njihovu otplatu po vlastitom izboru prije određenog datuma. Iznosi raspoloživi putem kreditnih linija koji još nisu povučeni ili iznosi koji su već otplaćeni ne prikazuju se niti u jednoj kategoriji bilančnih stavki. Prekoračenja su dugovna stanja na tekućim računima. Revolving krediti i prekoračenja isključuju kredite putem kreditnih kartica. Podaci o ukupnom iznosu koji duguje dužnik dostavljaju se neovisno o tome je li on ispod ili iznad prethodno dogovorenog limita između davatelja kredita i dužnika u vezi s visinom i/ili najdužim razdobljem kredita; (d) Sindicirani krediti (jedan ugovor o kreditu u kojem nekoliko institucija sudjeluju kao davatelji kredita). Sindicirani krediti obuhvaćaju samo slučajeve kad dužnik zna iz ugovora o kreditu da kredit odobrava više davatelja kredita. Za statističke potrebe sindiciranim kreditima smatraju se samo iznosi koje davatelji kredita stvarno isplate (a ne ukupne kreditne linije). Sindicirani kredit obično organizira i koordinira jedna institucija (koju se često naziva „agent“), a u stvarnosti ga odobravaju različiti sudionici u sindikatu. Svi sudionici, uključujući agenta, dostavljaju podatke o svom udjelu kredita prema dužniku, tj. ne prema agentu, na aktivnoj strani svoje bilance; (e) depozite kako su definirani u kategoriji obveza 9; (f) financijski najam odobren trećim osobama Financijski najmovi su ugovori kojima pravni vlasnik trajnog dobra (dalje u tekstu „najmodavac“) pozajmljuje tu imovinu trećoj strani (dalje u tekstu „najmoprimac“) za većinu ako ne i cijeli ekonomski vijek imovine u zamjenu za obroke koji pokrivaju troškove dobra uvećane za iznos pripisane kamate. Smatra se da najmoprimac zapravo prima sve koristi koje proizlaze iz uporabe navedenog dobra te da snosi troškove i rizike povezane s vlasništvom. Za potrebe statistike, financijski najam smatra se kreditom najmodavca najmoprimcu čime se najmoprimcu omogućava kupnja trajnog dobra. Imovina (trajno dobro) koja je dana u najam najmoprimcu ne knjiži se u bilanci; (g) loše kredite koji još nisu otplaćeni ili otpisani Ukupni iznos kredita čija otplata kasni ili čija je kvaliteta na drugi način umanjena djelomično ili u potpunosti u skladu s definicijom statusa neispunjavanja obveza iz članka 178. Uredbe (EU) br. 575/2013; (h) držanja neprenosivih vrijednosnih papira
--	---

	Držanja dužničkih vrijednosnih papira koji nisu prenosivi i kojima se ne može trgovati na sekundarnim tržištima; (i) kredite kojima se trguje Krediti koji su <i>de facto</i> postali prenosivi treba klasificirati pod stavku imovine „kredit” pod uvjetom da nema dokaza o trgovanju na sekundarnom tržištu. Inače ih treba klasificirati kao dužničke vrijednosne papire (kategorija 3); (j) podređeni dug u obliku depozita ili kredita Podređeni dužnički instrumenti su podređeno potraživanje institucije izdavatelja, koje je moguće ostvariti samo nakon što su namirena sva potraživanja s višim statusom, npr. depoziti/kredit, što im daje određena obilježja vlasničkog kapitala. Za potrebe statistike podređeni dug treba klasificirati s obzirom na karakter financijskog instrumenta ili kao „kredit” ili kao „dužnički vrijednosni papiri”. Ako su svi oblici podređenog duga trenutačno iskazani kao jedan iznos za potrebe statistike, taj iznos treba klasificirati pod stavku „dužnički vrijednosni papiri”, zbog toga što se podređeni dug pretežito sastoji od vrijednosnih papira, a ne kredita; (k) potraživanja na temelju obratnih repo ugovora ili pozajmljivanja vrijednosnih papira na temelju gotovinskog instrumenta osiguranja Protustavka gotovine primljene u zamjenu za vrijednosne papire koje su kupile izvještajne jedinice po određenoj cijeni uz obvezu njihove ponovne prodaje ili ponovne prodaje sličnih vrijednosnih papira po fiksnoj cijeni na određeni budući datum, ili pozajmljivanja vrijednosnih papira na temelju gotovinskog instrumenta osiguranja (vidjeti kategoriju obveza 9.4). (l) pozicije obračunskog skupa sredstava (<i>eng notional cash pool</i>). Krediti (u obliku prekoračenja) koje sudionici skupa povlače iz obračunskog skupa sredstava (<i>eng. notional cash pools</i>). Krediti koji nisu ugovorno pokriveni mehanizmom za skup sredstava (<i>eng. cash pool</i>), ali koji su odobreni sudionicima u skupini (<i>eng. pool</i>), se ne uključuju. 2. Sljedeća stavka ne tretira se kao kredit: Krediti odobreni na povjereničkoj osnovi Krediti odobreni na povjereničkoj osnovi, tj. skrbnički krediti ili fiducijarni krediti jesu krediti koje uzima jedna strana (dalje u tekstu „skrbnik”) u ime treće strane (dalje u tekstu „korisnik”). Za potrebe statistike skrbnički krediti ne knjiže se u bilanci skrbnika ako rizici i koristi od vlasništva nad sredstvima ostaju kod korisnika. Rizici i koristi od vlasništva nad sredstvima ostaju kod korisnika ako: (a) korisnik preuzima kreditni rizik kredita, tj. skrbnik je odgovoran samo za administrativno upravljanje kreditom; ili (b) korisnikovo ulaganje osigurano je od gubitka ako nad skrbnikom bude provedena likvidacija, tj. skrbnički kredit nije dio imovine skrbnika koju je moguće raspodijeliti u slučaju stečaja.
3. Dužnički vrijednosni papiri koji se drže	Držanja dužničkih vrijednosnih papira, koji su prenosivi financijski instrumenti koji služe kao dokaz o dugu i kojima se obično trguje na sekundarnim tržištima ili je moguć njihov prijeboj na tržištu, te koji imatelju ne osiguravaju bilo kakva vlasnička prava nad institucijom izdavateljem. Ova stavka uključuje: (a) držanja vrijednosnih papira koji imatelju daju bezuvjetno pravo na fiksni ili ugovorno utvrđeni prihod u obliku kuponskih isplata i/ili na utvrđeni fiksni iznos na određeni datum ili datume ili počevši od datuma određenog u vrijeme izdavanja;

	(b) kredite koji su postali prenosivi na organiziranom tržištu, tj. krediti kojima se trguje, pod uvjetom da postoji dokaz o trgovanju na sekundarnom tržištu, uključujući postojanje održavatelja tržišta i česta kotacija financijske imovine, kao što je osigurano razlikama između ponuđene i tražene cijene. Ako to nije slučaj, treba ih klasificirati pod stavkom imovine „kredit” (vidjeti također „krediti kojima se trguje” u kategoriji 2.i); (c) podređeni dug u obliku dužničkih vrijednosnih papira (vidjeti također „podređeni dug u obliku depozita ili kredita” u kategoriji 2.j) Vrijednosni papiri pozajmljeni u okviru operacija pozajmljivanja vrijednosnih papira ili prodani prema repo ugovoru ostaju u bilanci izvornog vlasnika (i ne treba ih knjižiti u bilanci privremenog stjecatelja) ako postoji čvrsta obveza izvršenja obratne operacije, a ne samo takva mogućnost. Kada privremeni stjecatelj proda vrijednosni papir koji je primio, tu prodaju treba knjižiti kao izravnu transakciju s vrijednosnim papirima i unijeti u bilancu privremenog stjecatelja kao negativnu poziciju u portfelju vrijednosnih papira.
4. Vlasnički kapital	Vlasnički kapital predstavlja pravo vlasništva u društvima ili kvazidruštvima; radi se o potraživanju preostale vrijednosti nakon isplate potraživanja svih vjerovnika. Ova stavka uključuje sljedeće raščlambe: (a) Uvrštene dionice Uvrštene dionice su vlasnički vrijednosni papiri koji su uvršteni na burzi. Burza može biti priznata burza ili bilo koji drugi oblik sekundarnog tržišta. Uvrštene dionice nazivaju se i dionice koje kotiraju na burzi. Postojanje kotiranih cijena za dionice koje su uvrštene na burzi znači da su tekuće tržišne cijene obično lako dostupne. (b) Neuvrštene dionice Neuvrštene dionice su vlasnički vrijednosni papiri koji nisu uvršteni na burzi. (c) Ostali vlasnički kapital Ostali vlasnički kapital obuhvaća sve oblike vlasničkog kapitala osim onih klasificiranih u potkategorije uvrštene i neuvrštene dionice. Ovo posebno uključuje kapital koji je glavni ured uložio u strane podružnice.
5. Dionice/udjeli investicijskih fondova:	Dionice ili udjeli izdani od strane investicijskih fondova koji su subjekti za zajednička ulaganja, koji ulažu u financijsku i/ili nefinancijsku imovinu samo pod uvjetom da imaju za cilj ulaganje sredstava prikupljenih od javnosti. Ova stavka uključuje dionice/udjele izdane od strane novčanih fondova u skladu s ovom Uredbom i dionice/udjele izdane od strane nenovčanih investicijskih fondova kako su definirani člankom 1. točkom 1. Uredbe (EU) br. 1073/2013 (ESB/2013/38).
6. Nefinancijska imovina	Imovina osim financijske imovine, uključujući dugotrajnu imovinu (proizvedenu nefinancijsku imovinu koja se koristi u više navrata ili kontinuirano u proizvodnji više od jedne godine). Ova stavka može uključivati: (a) nekretnine, tj. stambene zgrade, ostale zgrade i objekte (postojeće i u izgradnji) i zemlju koja je u zakonitom vlasništvu izvještajnih jedinica, uključujući nekretnine za njihovu vlastitu uporabu. Ova stavka se iskazuje kao posebna stavka „od toga”; (b) strojeve i opremu; (c) dragocjenosti; (d) proizvode intelektualnog vlasništva kao što su računalni programi i baze podataka.

7. Preostala imovina	Stavka „preostala imovina” preostala je stavka na aktivnoj strani bilance, definirana kao „imovina koja nije uključena drugdje”. Nacionalne središnje banke mogu zahtijevati dostavljanje podataka o posebnim podstavkama koje su uključene u ovu stavku (osim onih stavki „od toga” čije se dostavljanje zahtijeva na temelju ove Uredbe). Preostala imovina može obuhvaćati: (a) pozicije izvedenih financijskih instrumenata s pozitivnom tržišnom bruto vrijednošću Za statističke potrebe, izvedeni financijski instrumenti koji podliježu knjiženju u bilanci uključeni su ovdje i trebali bi biti iskazani kao posebne stavke „od toga”; (b) bruto iznosi potraživanja u vezi s aktivnim vremenskim razgraničenjima Stavke aktivnih vremenskih razgraničenja aktivna su stanja u bilanci koja se ne knjiže na ime klijenata, ali su povezana sa sredstvima klijenata, npr. sredstva koja čekaju ulaganje, prijenos ili namiru; (c) bruto iznosi potraživanja povezanih s prijelaznim stavkama Prijelazne stavke jesu sredstva, koja obično pripadaju klijentima, koja su u postupku prijenosa među izvještajnim jedinicama. Stavke uključuju čekove i druge oblike plaćanja koji su poslani na naplatu drugim izvještajnim jedinicama; (d) obračunate kamate na kredite U skladu s općim načelom nastanka poslovnog događaja kamate na kredite treba knjižiti u bilanci kada nastaju, tj. po načelu nastanka poslovnog događaja, a ne kada su stvarno primljene, tj. na gotovinskom načelu. Obračunate kamate na kredite klasificiraju se na bruto osnovi u kategoriju „preostala imovina”. Obračunate kamate isključuju se iz kredita na koji se odnose, te se trebaju iskazivati kao posebne stavke „od toga”; (e) obračunate kamate na držanja dužničkih vrijednosnih papira, kada se obračunate kamate ne iskazuju s instrumentom u stavci „dužnički vrijednosni papiri koji se drže”; (f) dividende koje će biti primljene; (g) iznosi potraživanja koji se ne odnose na glavnu djelatnost; (h) protustavka na aktivnoj strani bilance za kovanice koje izda središnja država (samo u bilancama nacionalnih središnjih banaka). „Preostala imovina” isključuje financijske instrumente koji imaju oblik financijske imovine (uključene u druge bilančne stavke), određene financijske instrumente koji nemaju oblik financijske imovine, kao što su jamstva, obveze, upravljani krediti i skrbnički krediti (koji se knjiže izvanbilančno) te nefinancijsku imovinu (koji su uključeni unutar kategorije 6).
----------------------	---

KATEGORIJE OBVEZA

Kategorija	Opis glavnih obilježja
8. Gotovina u optjecaju	Kategorija obveza „gotov novac u optjecaju” određena je kao novčanice i kovanice koje izdaje i odobrava monetarna vlast. Ova kategorija uključuje novčanice koje je izdao ESB i nacionalne središnje banke. Kovanice u optjecaju dio su monetarnih agregata i također su uključene u ovu kategoriju čak i ako su zakonski kovanice obveza središnje države, a ne NSB-a. Ako kovanice u optjecaju izdaje središnja država, NSB iskazuje protustavku ovoj obvezi unutar stavke „preostala imovina” (vidjeti kategoriju 7.)

9. Depoziti

Iznosi (dionice, depoziti ili ostalo) koje izvještajne jedinice duguju vjerovnicima i koji udovoljavaju obilježjima opisanim u Prilogu I. dijelu 1., osim onih koji proizlaze iz izdanja prenosivih vrijednosnih papira ili dionica/udjela novčanih fondova. Za potrebe izvještajne sheme ova se kategorija raščlanjuje na prekonoćne depozite, depozite s ugovorenim rokom dospijeća, iskupive depozite s otkaznim rokom i repo ugovore.

(a) depoziti i krediti

„Depoziti” također obuhvaćaju „kredite” kao obveze. Konceptualno, pojam kredita podrazumijeva iznose koje su primile izvještajne jedinice, a koji nisu strukturirani u obliku „depozita”. ESA 2010 razlikuje „kredite” od „depozita” na temelju strane koja preuzima inicijativu, tj. ako je to zajmoprimac, onda je riječ o kreditu, ali ako je to zajmodavac, onda je riječ o depozitu. Unutar izvještajne sheme u ovoj Uredbi „kredit” se ne priznaju kao zasebna kategorija na strani obveza u bilanci. Umjesto toga, stanja koja se smatraju „kreditima” klasificiraju se bez razlikovanja u stavku „obveze po depozitima” osim ako ih čine prenosivi instrumenti. To je u skladu s navedenom definicijom „obveze po depozitima”. Krediti izvještajnim jedinicama koji su klasificirani kao „obveze po depozitima” raščlanjuju se u skladu sa zahtjevima izvještajne sheme, tj. prema sektoru, instrumentu, valuti i dospijeću. Sindicirani krediti koje su primile izvještajne jedinice svrstavaju se u ovu kategoriju.

(b) neprenosivi dužnički instrumenti

Neprenosivi dužnički instrumenti koje izdaju izvještajne jedinice u načelu se klasificiraju u „obveze po depozitima”. Neprenosive instrumente koje su izdale izvještajne jedinice koji naknadno postanu prenosivi te se njima može trgovati na sekundarnim tržištima treba reklasificirati u „dužničke vrijednosne papire”.

(c) maržni depoziti

Maržne depozite (marže) u okviru ugovora o izvedenom financijskom instrumentu potrebno je klasificirati u „obveze po depozitima” ako podrazumijevaju gotovinski instrument osiguranja koji je deponiran kod izvještajnih jedinica te ako ostaju u vlasništvu deponenta i ako se mogu vratiti deponentu po isteku ugovora. U načelu bi se marža koju primi izvještajna jedinica trebala klasificirati kao „obveze po depozitima” samo ako izvještajna jedinica ima izvore sredstava koji su slobodno dostupni za daljnje odobravanje kredita; kad je dio maržnog depozita koji je primila izvještajna jedinica potrebno proslijediti drugom sudioniku na tržištu izvedenih financijskih instrumenata, tj. klirinškoj kući, u načelu se samo onaj dio koji ostaje na raspolaganje izvještajnoj jedinici klasificira u „obveze po depozitima”. Složenost trenutačne tržišne prakse može otežati utvrđivanje marži koje su stvarno otplate jer se različite vrste marži bez razlikovanja polažu na isti račun, ili onih marži koje izvještajnoj jedinici osiguravaju izvore za daljnje kreditiranje. U takvim slučajevima, prihvatljivo je klasificirati te marže kao „preostale obveze” ili „obveze po depozitima”.

(d) namjenska salda

U skladu s nacionalnom praksom „namjenska salda” koja se odnose na npr. ugovore o najmu klasificiraju se kao obveze po depozitima u okviru „depoziti s ugovorenim rokom dospijeća” ili „iskupivi depoziti s otkaznim rokom”, ovisno o dospijeću/odredbama dotičnog ugovora.

(e) dionice klasificirane kao depoziti koje izdaju izvještajne jedinice

Dionice koje su izdale izvještajne jedinice klasificiraju se kao depoziti umjesto kao kapital i pričuve ako: i. postoji ekonomski odnos dužnik – davatelj kredita između izdavatelja i imatelja, neovisno o vlasničkim pravima nad tim dionicama; i ako ii. dionice je moguće zamijeniti za gotovinu ili otkupiti bez znatnih ograničenja ili kazni.

	Otkazni rok ne smatra se značajnim ograničenjem. K tome, navedene dionice moraju ispunjavati sljedeće uvjete: — odgovarajuće nacionalne regulatorne odredbe ne pružaju bezuvjetno pravo izdavatelju da odbije otkup svojih dionica, — dionice imaju „sigurnu vrijednost”, tj. u uobičajenim okolnostima u slučaju otkupa isplaćuje ih se po nominalnoj vrijednosti, — u slučaju insolventnosti izdavatelja, imatelji dionica nemaju zakonsku obvezu da osim nominalne vrijednosti dionica, tj. sudjelovanja dioničara u upisanom kapitalu, podmiri nepodmirene obveze niti bilo kakve druge teretne dodatne obveze. Podređivanje dionica bilo kojem drugom instrumentu koji je izdala izvještajna jedinica ne smatra se teretnim dodatnim obvezama. Otkazni rokovi za zamjenu takvih dionica u gotovinu rabe se kako bi se klasificirale navedene dionice u skladu s raščlambom prema otkaznom roku u kategoriji instrumenata „depoziti”. Navedeni otkazni rokovi također se primjenjuju pri određivanju stope pričuve koja se primjenjuje u skladu s člankom 6. Uredbe (EU) 2021/378 (ESB/2020/[XX MRR]). Sve namjenske dionice u vezi s kreditima koje su odobrile izvještajne jedinice treba klasificirati kao obveze po depozitima s jednakom raščlambom prema izvornom dospeljeću kao kod osnovnoga kredita, tj. kao „depoziti s ugovorenim rokom dospeljeća” ili „iskupivi depoziti s otkaznim rokom” ovisno o odredbama osnovnog ugovora o dospeljeću. Ako izvještajna jedinica drži dionice klasificirane kao depoziti koje su izdale druge izvještajne jedinice, držanja se klasificiraju kao krediti na strani imovina njezine bilance, a ne kao vlasnički kapital. (f) sekuritizacijske obveze Protustavka plaćanja primljenih u zamjenu za kredite i/ili ostale imovine prenesene u sekuritizaciji, ali još uvijek priznate u statističkoj bilanci. Sljedeća stavka ne tretira se kao depozit: Sredstva (depoziti) primljeni na povjereničkoj osnovi ne knjiže se u statističkoj bilanci (vidjeti „Krediti odobreni na povjereničkoj osnovi” u kategoriji 2.)
9.1 Prekonoćni depoziti	Depoziti koje je moguće zamijeniti za gotovinu i/ili koji su prenosivi na zahtjev putem čeka, bankovnog naloga, knjiženja na teret ili sličnim putem, bez znatnog kašnjenja, ograničenja ili kazni. Ova stavka uključuje: (a) stanja (bilo da nose kamate ili ne) koja se na zahtjev odmah mogu pretvoriti u gotovinu ili do završetka poslovanja na dan nakon dana kad je zahtjev podnesen, bez znatne kazne ili ograničenja, ali koja nisu prenosiva; (b) stanja (bilo da nose kamate ili ne) koja jesu unaprijed plaćeni iznosi u kontekstu elektroničkog novca, npr. kartice s unaprijed uplaćenim iznosom; (c) kredite čija se otplata mora izvršiti do završetka poslovanja na dan nakon dana kada je kredit odobren; (d) pozicije obračunskog skupa sredstava (<i>eng notional cash pool</i>) koje su prekonoćni depoziti koji se drže u obračunskom skupu sredstava (<i>eng notional cash pools</i>) od strane sudionika u skupu (<i>eng. pool</i>).

9.1.a Prenosivi depoziti	Prenosivi depoziti su oni depoziti unutar kategorije „prekonoćni depoziti” koji su izravno prenosivi na zahtjev za plaćanje ostalim ekonomskim subjektima uobičajenim sredstvima plaćanja kao što su kreditni transferi ili izravno terećenje, po mogućnosti također kreditnom ili debitnom karticom, transakcijama elektroničkim novcem, čekovima ili sličnim sredstvima bez znatnog odlaganja, ograničenja ili kazni. Depoziti koji se mogu upotrebljavati samo za podizanje gotovine i/ili depoziti s kojih se sredstva mogu samo podići ili prenijeti preko drugog računa istog vlasnika ne uključuju se u prenosive depozite.
9.2 Depoziti s ugovorenim rokom dospijea	Neprenosivi depoziti koje nije moguće zamijeniti za gotovinu prije ugovorenog fiksnog roka ili koje je moguće zamijeniti za gotovinu prije tog ugovorenog roka samo ako imatelju budu zaračunate određene kazne. Ova stavka također uključuje administrativno uređene štedne depozite kada kriterij povezan s dospijecom nije važan; trebali bi biti klasificirani u razred dospijea „dulje od dvije godine”. Financijski proizvodi s odredbama o obnavljanju moraju se klasificirati prema najranijem dospijecu. Iako depoziti s ugovorenim rokom dospijea mogu uključivati mogućnost prijevremenog otkupa nakon prethodne obavijesti ili ih je moguće otkupiti na zahtjev uz određenu kaznu, navedena obilježja ne smatraju se važnima za potrebe klasifikacije.
9.2.a/9.2.b/9.2.c Depoziti s ugovorenim rokom dospijea do i uključujući jednu godinu/duljim od jedne godine te do i uključujući dvije godine/duljim od dvije godine	Navedene stavke za svaku raščlambu prema dospijecu uključuju: (a) Stanja s fiksnim rokom dospijea do i uključujući jednu godinu/duljim od jedne godine te do i uključujući dvije godine/duljim od dvije godine, koja su neprenosiva te ih prije tog dospijea nije moguće pretvoriti u gotovinu; (b) Stanja s fiksnim rokom dospijea do i uključujući jednu godinu/duljim od jedne godine te do i uključujući dvije godine/duljim od dvije godine, koja su neprenosiva, ali ih je moguće podići prije tog roka nakon prethodne obavijesti; kad je obavijest izdana, navedena stanja se klasificiraju u 9.3.a ili 9.3.b prema potrebi; (c) Stanja s fiksnim rokom dospijea do i uključujući jednu godinu/duljim od jedne godine te do i uključujući dvije godine/duljim od dvije godine, koja su neprenosiva, ali ih je moguće na zahtjev podići uz određenu kaznu; (d) Plaćanja marže na temelju ugovora o izvedenim financijskim instrumentima koji se zatvaraju u razdoblju od jedne godine/između jedne i dvije godine/duljem od dvije godine, koja predstavljaju gotovinski instrument osiguranja uplaćen kao osiguranje od kreditnog rizika, ali ostaju u vlasništvu deponenta te mu se isplaćuju nakon isteka ugovora; (e) Kredite dokumentirane ili samo neprenosivim dokumentima ili nedokumentirani krediti, s izvornim rokom dospijea do i uključujući jednu godinu/duljim od jedne godine te do i uključujući dvije godine/duljim od dvije godine; (f) Neprenosive dužničke vrijednosne papire koji su izdani s izvornim rokom dospijea do i uključujući jednu godinu/duljim od jedne godine te do i uključujući dvije godine/duljim od dvije godine; (g) Podređeni dug izdan u obliku depozita ili kredita s izvornim rokom dospijea do i uključujući jednu godinu/duljim od jedne godine te do i uključujući dvije godine/duljim od dvije godine; (h) Sekuritizacijske obveze. Protustavka plaćanja primljenih u zamjenu za kredite i/ili ostale imovine prenesene u sekuritizaciji, ali još uvijek priznate u statističkoj bilanci. Po dogovoru te se obveze pripisuju raščlambi prema dospijecu „s ugovorenim rokom dospijea duljim od dvije godine”. Osim toga, depoziti s ugovorenim rokom dospijea duljim od dvije godine uključuju:

	Stanja (neovisno o dospijeću) za koja su kamatne stope i/ili uvjeti određeni nacionalnim zakonodavstvom te koja su predviđena za posebne namjene, npr. financiranje stambenih potreba koja nastaju nakon dvije godine, čak i ako ih je formalno moguće podići na zahtjev.
9.3 Iskupivi depoziti s otkaznim rokom	Neprenosivi depoziti bez ugovorenog roka dospijeća koje nije moguće pretvoriti u gotovinu bez razdoblja prethodnog otkaznog roka; prije isteka roka nije ih moguće pretvoriti u gotovinu ili je to moguće samo uz kaznu. Oni uključuju depozite koji, iako ih je možda zakonski moguće podići na zahtjev, podliježu plaćanju kazni ili ograničenjima u skladu s nacionalnom praksom (klasificirani u razred dospijeća „do i uključujući tri mjeseca”), te investicijske račune bez otkaznog roka ili ugovorenog dospijeća, no koji sadržavaju odredbe o ograničenom podizanju (klasificirani u razred dospijeća „dulje od tri mjeseca”).
9.3.a/9.3.b Iskupivi depoziti s otkaznim rokom do i uključujući tri mjeseca/duljim od tri mjeseca, od toga: duljim od dvije godine	Ove stavke uključuju: (a) Stanja bez fiksnog roka dospijeća koja se mogu podići samo uz prethodni otkazni rok do i uključujući tri mjeseca/dulji od tri mjeseca, od toga: dulji od dvije godine; ako je otkup prije isteka tog otkaznog roka (ili čak na zahtjev) moguć, on uključuje plaćanje kazne; i (b) Stanja s fiksnim rokom dospijeća koja nisu prenosiva, ali prijevremeni otkup podliježe otkaznom roku kraćem od tri mjeseca/duljem od tri mjeseca, od toga: dulje od dvije godine, za prijevremeno podizanje. Pored toga, iskupivi depoziti s otkaznim rokom do i uključujući tri mjeseca, uključujući neprenosive štedne depozite po viđenju i ostale vrste depozita stanovništva koji, iako ih je pravno moguće podići na zahtjev, podliježu plaćanju znatnih kazni Iskupivi depoziti s otkaznim rokom duljim od tri mjeseca, od kojih oni s otkaznim rokom duljim od dvije godine (prema potrebi) uključuju investicijske račune bez otkaznog roka ili ugovorenog dospijeća, no koji sadržavaju odredbe o ograničenom podizanju
9.4 Repo ugovori	Protustavka gotovine primljene u zamjenu za vrijednosne papire koje su prodale izvještajne jedinice po određenoj cijeni uz čvrstu obvezu reotkupa istih ili sličnih vrijednosnih papira po fiksnoj cijeni na određeni budući datum. Iznosi koje su izvještajne jedinice primile u zamjenu za vrijednosne papire prenesene trećoj strani, tj. privremeno stjecatelju, klasificiraju se kao „repo ugovori” ako postoji čvrsta obveza obratne operacije, a ne samo njezina mogućnost. To podrazumijeva da izvještajne jedinice zadržavaju sve rizike i koristi odnosnog vrijednosnog papira tijekom operacije. Sljedeći oblici operacija vrste repo svi se klasificiraju u „repo ugovori”: (a) iznosi primljeni u zamjenu za vrijednosne papire koji su privremeno preneseni na treću stranu u obliku pozajmljivanja vrijednosnih papira na temelju gotovinskog instrumenta osiguranja; i (b) iznosi primljeni u zamjenu za vrijednosne papire koji su privremeno preneseni trećoj strani u obliku ugovora o prodaji i ponovnom otkupu. Odnosni vrijednosni papiri u repo operacijama iskazuju se u skladu s pravilima iz stavke imovine 3. „dužnički vrijednosni papiri”. Operacije koje uključuju privremeni prijenos zlata na temelju gotovinskog instrumenta osiguranja također su uključene u ovu stavku.
10. Dionice/udjeli novčanih fondova	Dionice ili udjeli koje izdaju novčani fondovi. Ova stavka predstavlja ukupnu obvezu prema dioničarima novčanog fonda. Također se uključuju i sredstva koja proizlaze iz neraspoređenih primitaka ili sredstava koje su novčani fondovi izdvojili za vjerojatna buduća plaćanja i obveze.

11. Izdani dužnički vrijednosni papiri	Vrijednosni papiri osim vlasničkog kapitala koje su izdale izvještajne jedinice i koji su obično prenosivi instrumenti kojima se trguje na sekundarnim tržištima ili je moguć njihov prijeboj na tržištu te koji imatelju ne osiguravaju bilo kakva vlasnička prava nad institucijom izdavateljem. Ova stavka uključuje: (a) Vrijednosne papire koji imatelju daju bezuvjetno pravo na fiksni ili ugovorno utvrđeni prihod u obliku kuponskih isplata i/ili utvrđeni fiksni iznos na određeni datum (ili datume) ili počevši od datuma određenog u vrijeme izdavanja; (b) Neprenosive vrijednosne papire koje izdaju izvještajne jedinice, koji naknadno postaju prenosivi, treba reklasificirati kao „dužnički vrijednosni papiri” (vidjeti također kategoriju 9.); (c) Izdani podređeni dug treba tretirati na jednak način kao ostali dug za potrebe monetarne i financijske statistike. Stoga podređeni dug koji je izdan u obliku vrijednosnih papira treba klasificirati kao „izdani dužnički vrijednosni papiri”, dok podređeni dug u obliku depozita ili kredita treba klasificirati kao „obveze po depozitima”. Kada su svi oblici izdanog podređenog duga iskazani kao jedinstveni iznos za statističke potrebe, taj se iznos treba klasificirati u stavku „izdani dužnički vrijednosni papiri” jer je podređeni dug sastavljen pretežno od vrijednosnih papira, a ne kredita. Podređeni dug ne bi se smio klasificirati u pasivnu bilančnu stavku „kapital i pričuve” (d) Hibridni instrumenti. Prenosivi instrumenti s kombinacijom dužničkih i izvedenih komponenti, koji uključuju: i. prenosive dužničke instrumente koji obuhvaćaju ugrađene izvedene financijske instrumente; ii. prenosive dužničke instrumente čija je otkupna vrijednost i/ili kupon povezan s kretanjem odnosne referentne imovine, cijene imovine ili drugog referentnog pokazatelja tijekom razdoblja do dospijeca instrumenta.
11.a/11.b/11.c Dužnički vrijednosni papiri s izvornim dospijecom do i uključujući jednu godinu/duljim od jedne godine te do i uključujući dvije godine/duljim od dvije godine	Navedene stavke za svaku raščlambu prema dospijecu uključuju: (a) Prenosive izdane dužničke vrijednosne papire s izvornim rokom dospijeca do i uključujući jednu godinu/duljim od jedne godine te do i uključujući dvije godine/duljim od dvije godine; i (b) Podređeni dug izdan u obliku dužničkih vrijednosnih papira s izvornim dospijecom do i uključujući jednu godinu/duljim od jedne godine te do i uključujući dvije godine/duljim od dvije godine
11.d Od toga dužnički vrijednosni papiri s rokom dospijeca do dvije godine i nominalnim kapitalnim jamstvom manjim od 100 %	Hibridni instrumenti s izvornim rokom dospijeca do dvije godine i koji pri dospijecu imaju ugovornu otkupnu vrijednost u valuti izdavanja nižu od izvorno uloženog iznosa radi kombinacije dužničkih i izvedenih komponenti.
12. Kapital i pričuve	Za potrebe izvještajne sheme, ova kategorija obuhvaća iznose koji proizlaze iz vlasničkog kapitala koji su izdale izvještajne jedinice dioničarima ili drugim vlasnicima, koji za imatelja predstavljaju vlasnička prava u izvještajnoj jedinici i općenito pravo na udio u njegovoj dobiti ina udio u njegovim vlastitim sredstvima u slučaju likvidacije. Ova kategorija obuhvaća sljedeće raščlambe: (a) prikupljeni vlasnički kapital; Uključuje sva sredstva koja su doprinijeli vlasnici, od početnog doprinosa do svakog naknadnog izdanja oblika vlasništva i prikazuje puni iznos prikupljenog kapitala, uključujući premiju na dionice.

	(b) akumulirana dobit ili akumulirani gubitak u računovodstvenom razdoblju Uključuje cjelokupnu dobit i gubitak tekućeg računovodstvenog razdoblja kako su knjiženi u računu dobiti ili gubitka koji još nisu prenijeti u zadržanu dobit. (c) prihodi i rashodi izravno priznati u vlasnički kapital Uključuje protustavku neto revalorizacija imovine i obveza koje se knjiže izravno u vlasnički kapital, a ne u računu dobiti i gubitka u skladu s računovodstvenim okvirom. (d) sredstva koja proizlaze iz prihoda koji nije raspodijeljen dioničarima Uključuje pričuve i druga sredstva (npr. prenesena dobit ili gubitak nakon kraja računovodstvenog razdoblja i prije donošenja odluke o raspodjeli dividendi ili prisvajanja pričuva) koja nisu raspodijeljena dioničarima. (e) posebne i opće rezervacije za kredite, vrijednosne papire i ostale vrste imovine. Te bi rezervacije trebale obuhvaćati sva smanjenja vrijednosti i sve gubitke po kreditima u mjeri u kojoj nisu netirani iz kategorije imovine na koju se odnose u statističkoj bilanci.
13. Preostale obveze	Stavka „preostale obveze” preostala je stavka na pasivnoj strani bilance definirana kao „obveze koje nisu uključene drugdje”. Nacionalne središnje banke mogu zahtijevati dostavljanje podataka o posebnim podstavkama koje su uključene u ovu stavku (osim onih stavki „od toga” čije se dostavljanje zahtijeva na temelju ove Uredbe). Preostale obveze mogu uključivati: (a) pozicije izvedenih financijskih instrumenata s bruto negativnom tržišnom vrijednošću Za statističke potrebe, izvedeni financijski instrumenti koji podliježu knjiženju u bilanci uključeni su ovdje i trebali bi biti iskazani kao posebne stavke „od toga”; (b) bruto iznosi obveza u vezi s pasivnim vremenskim razgraničenjima Stavke aktivnih vremenskih razgraničenja su stanja u bilanci koja se ne knjiže na ime klijenata, ali su povezana sa sredstvima klijenata, npr. sredstva koja čekaju ulaganje, prijenos ili namiru; (c) bruto iznosi obveza povezanih s prijelaznim stavkama Prijelazne stavke jesu sredstva, koja obično pripadaju klijentima, koja su u postupku prijenosa među izvještajnim jedinicama. Stavke uključuju kreditne transfere na teret računa klijenata i ostale stavke za koje izvještajna jedinica nije još izvršila odgovarajuće plaćanje; (d) obračunate kamate na depozite U skladu s općim načelom nastanka poslovnog događaja, kamate na depozite treba knjižiti u bilanci kako nastaju, tj. po načelu nastanka poslovnog događaja, a ne kada su stvarno plaćene, tj. na gotovinskom načelu. Obračunate kamate na depozite klasificiraju se na bruto osnovi u kategoriju „preostale obveze”. Obračunate kamate isključuju se iz depozita na koji se odnose, te se trebaju iskazivati kao posebne stavke „od toga”; (e) obračunate kamate na izdane dužničke vrijednosne papre, kada se obračunate kamate ne iskazuju s instrumentom u stavci „izdani dužnički vrijednosni papiri”; (f) dividende koje je potrebno platiti; (g) obveze koje nisu povezane s glavnom djelatnošću, tj. obveze prema dobavljačima, porezi, plaće, socijalni doprinosi; (h) rezervacije koje čine obveze prema trećim osobama, to jest mirovine i dividende;

	(i) plaćanja marži na temelju ugovora o izvedenim financijskim instrumentima Plaćanja marži (marže) na temelju ugovora o izvedenim financijskim instrumentima obično se klasificiraju u „obveze po depozitima” (vidjeti kategoriju 9.). Složenost trenutačne tržišne prakse može otežati utvrđivanje marži koje su stvarno otplative jer se različite vrste marži bez razlikovanja polažu na isti račun, ili onih marži koje izvještajnoj jedinici osiguravaju izvore za daljnje kreditiranje. U takvim slučajevima, prihvatljivo je klasificirati te marže kao „preostale obveze” ili kao „obveze po depozitima”, u skladu s nacionalnom praksom; (j) neto iznosi obveza u vezi s budućom namirom transakcija vrijednosnim papirima ili deviznim transakcijama. „Preostale obveze” mogu isključiti gotovo sve financijske instrumente koji imaju oblik financijskih obveza (uključene u druge bilančne stavke), financijske instrumente koji nemaju oblik financijskih obveza, kao što su jamstva, obveze, upravljani krediti i skrbnički krediti (koji su knjiženi izvanbilančno) te nefinancijske obveze, kao što su stavke kapitala na pasivnoj strani bilance (uključene u „kapital i pričuve”).
--	---

DIO 3.

Definicije sektora

ESA 2010 određuje standard za klasifikaciju sektora u državama članicama. Ova tablica prikazuje detaljan standardni opis sektora koje nacionalne središnje banke prenose u nacionalne kategorije u skladu s ovom Uredbom. Druge ugovorne strane koje se nalaze u europodručju utvrđuju se prema njihovom sektoru u skladu s popisima koje vodi Europska središnja banka (ESB) za statističke potrebe, prema potrebi, i drugim smjernicama za statističku klasifikaciju drugih ugovornih strana koje dostavlja ESB.

Sektorsku klasifikaciju drugih ugovornih strana koje se nalaze izvan država članica trebalo bi provesti u skladu sa SNA 2008. Pojam „monetarne financijske institucije” odnosi se samo na države članice. Za potrebe klasifikacije rezidenata trećih zemalja pojam „MFI” treba tumačiti na način da znači sektor SNA 2008 „središnja banka”, „društva koja primaju depozite osim središnje banke” i „novčani fondovi”.

Tablica

Definicije sektora

Sektor	Definicija
Monetarne financijske institucije	Vidjeti članak 1.
Opća država	Sektor opće države (S.13) sastoji se od institucionalnih jedinica, koje su netržišni proizvođači čija je proizvodnja namijenjena pojedinačnoj i zajedničkoj potrošnji, te koje su financirane obveznim plaćanjima koje su izvršile jedinice koje pripadaju drugim sektorima te institucionalne jedinice koje se uglavnom bave preraspodjelom nacionalnog dohotka i bogatstva (ESA 2010 stavci od 2.111 do 2.113).
Središnja država	Ovaj podsektor (S.1311) uključuje administrativne odjele državnih i ostalih središnjih agencija čija se nadležnost odnosi na cijelo gospodarsko područje, osim upravljanja fondovima socijalne sigurnosti (ESA 2010 stavak 2.114). Za potrebe ove Uredbe središnja država uključuje i institucije i tijela Unije koji su klasificirani u sektor opće države (S.13).

Savezna država	Ovaj se podsektor (S.1312) sastoji od one vrste javne uprave koja predstavlja zasebne institucionalne jedinice koje obavljaju neke državne funkcije, osim upravljanja fondovima socijalne sigurnosti, na razini nižoj od središnje države, a višoj od državnih institucionalnih jedinica postojećih na lokalnoj razini (ESA 2010, stavak 2.115).
Lokalna država	Ovaj podsektor (S.1313) uključuje one vrste javne uprave čija se nadležnost odnosi samo na lokalni dio gospodarskog područja, isključujući lokalne agencije fondova socijalne sigurnosti (ESA 2010, stavak 2.116).
Fondovi socijalne sigurnosti	Podsektor fondova socijalne sigurnosti (S.1314) uključuje središnje, regionalne i lokalne institucionalne jedinice čija je glavna aktivnost osiguravanje socijalnih naknada, a koje ispunjavaju oba sljedeća kriterija: (a) određene skupine populacije obvezne su prema zakonu ili propisu sudjelovati u sustavu ili plaćati doprinose; i (b) opća država odgovorna je za upravljanje institucije u odnosu na namirenje ili odobravanje doprinosa i povlastica neovisno o njezinoj ulozi nadzornog tijela ili poslodavca (ESA 2010, stavak 2.117)
Nenovčani investicijski fondovi	Investicijski fondovi kako su definirani Uredbom (EU) br. 1073/2013 (ESB/2013/38). Ovaj se podsektor sastoji od subjekata za zajednička ulaganja, osim novčanih fondova koji ulažu u financijsku i/ili nefinancijsku imovinu, pod uvjetom da je njegov cilj ulaganje kapitala prikupljenog od javnosti.
Drugi financijski posrednici, osim osiguravajućih društava i mirovinskih fondova + pomoćne financijske institucije + vlastite financijske institucije i zajmodavci	Podsektor drugih financijskih posrednika, osim osiguravajućih društava i mirovinskih fondova (S.125) sastoji se od svih financijskih društava i kvazidruštava koja se uglavnom bave financijskim posredovanjem tako da od institucionalnih jedinica preuzimaju obveze u oblicima koji nisu gotovina, depoziti (ili bliski supstituti za depozite), dionice/udjeli investicijskih fondova, ili obveze u vezi sa sustavima osiguranja, mirovinskim sustavima i standardiziranim sustavima osiguranja (ESA 2010, stavci od 2.86 do 2.94). Podsektor pomoćnih financijskih institucija (S.126) sastoji se od svih financijskih i kvazidruštava koja prvenstveno obavljaju djelatnosti usko povezane s financijskim posredovanjem, ali koja sama po sebi nisu financijski posrednici. Ovaj podsektor također obuhvaća glavne urede čija društva kćeri su u cijelosti ili većinom financijska društva (ESA 2010 stavci od 2.95 do 2.97). Podsektor vlastite financijske institucije i zajmodavci (S.127) sastoji se od svih financijskih društava i kvazidruštava koja se ne bave niti financijskim posredovanjem niti pružanjem pomoćnih financijskih usluga te ako većina njihove imovine ili obveza nije predmet transakcija na otvorenim tržištima. Ovaj podsektor uključuje, između ostalog, holding društva koja su vlasnici upravljačkog dijela vlasničkog kapitala grupe društava kćeri, a čija je glavna djelatnost vlasništvo nad grupom bez pružanja bilo kakvih drugih usluga subjektima u kojima se drži vlasnički kapital, što znači da ne upravljaju drugim jedinicama (ESA 2010, stavci od 2.98 do 2.99).
Osiguravajuća društva	Podsektor osiguravajućih društava (S.128) sastoji se od svih financijskih društava i kvazidruštava koja se uglavnom bave financijskim posredovanjem koje proizlazi iz udruživanja rizika većinom u obliku neposrednog osiguranja ili reosiguranja (ESA 2010, stavci od 2.100 do 2.104).
Mirovinski fondovi	Podsektor mirovinskih fondova (S.129) sastoji se od svih financijskih društava i kvazidruštava koja se uglavnom bave financijskim posredovanjem koje proizlazi iz udruživanja socijalnih rizika i potreba osiguranih osoba (socijalno osiguranje). Mirovinski fondovi kao programi socijalnog osiguranja osiguravaju prihod prilikom umirovljenja, a često i povlastice u slučaju smrti i invalidnosti (ESA 2010, stavci od 2.105 do 2.110).

Nefinancijska društva	Sektor nefinancijskih društava (S.11) sastoji se od institucionalnih jedinica koje su neovisni pravni subjekti i tržišni proizvođači, čija je osnovna djelatnost proizvodnja robe i nefinancijskih usluga. Ovaj sektor također uključuje nefinancijska kvazidruštva (ESA 2010, stavci od 2.45 do 2.54).
Kućanstva + neprofitne institucije koje služe kućanstvima	Sektor kućanstava (S.14) sastoji se od pojedinaca ili skupina pojedinaca kao potrošača i poduzetnika koji proizvode tržišna dobra i financijske i nefinancijske usluge (tržišni proizvođači), pod uvjetom da proizvodnju dobara i usluga ne obavljaju zasebni subjekti koji se tretiraju kao kvazidruštva. Također uključuje pojedince ili skupine pojedinaca kao proizvođača dobara i nefinancijskih usluga isključivo za vlastitu konačnu uporabu (ESA 2010, stavci od 2.118 do 2.128). Sektor neprofitnih institucija koje služe kućanstvima (S.15) sastoji se od neprofitnih institucija koje su zasebni pravni subjekti, koji služe kućanstvima i koji su privatni netržišni proizvođači. Njihova glavna sredstva su dobrovoljni doprinosi u gotovini ili u naravi od kućanstava u njihovom svojstvu potrošača, iz uplata izvršenih od strane opće države i prihoda od imovine (ESA 2010, stavci od 2.129 do 2.130).
Trgovci pojedinci i društva osoba bez pravne osobnosti (podsektor „kućanstva”)	Trgovci pojedinci i društva osoba bez pravne osobnosti osim onih osnovanih kao kvazidruštva, a koja su tržišni proizvođači (ESA 2010, stavak 2.119.d).

PRILOG III.

DOSTAVLJANJE PODATAKA ZA POTREBE MINIMALNIH PRIČUVA

DIO 1.

Opća pravila

1. Polja Označena s * u tablici 1. u dijelu 2. Priloga I. upotrebljavaju se u izračunu osnovice za obračun pričuva za potrebe Uredbe (EU) 2021/378 (ESB/2021/1). U odnosu na dužničke vrijednosne papire, kreditne institucije ili podnose dokaze o obvezama koje se izuzimaju iz osnovice za obračun pričuva ili primjenjuju standardni odbitak u fiksnom postotku koji određuje Europska središnja banka (ESB). Podaci u poljima s uzorkom dostavljaju isključivo kreditne institucije na koje se primjenjuju odredbe o obveznim pričuvama.
2. Polja u tablici 1. odnose se na depozite u „kreditnim institucijama na koje se primjenjuju odredbe o minimalnim pričuvama” ne uključuju obveze izvještajnih jedinica prema institucijama koje su izuzete iz sustava minimalnih pričuva ESB-a, tj. institucije koje su izuzete iz drugih razloga osim uvođenja reorganizacijskih mjera. Institucije koje su privremeno izuzete od odredbi o minimalnim pričuvama zbog provođenja reorganizacijskih mjera tretiraju se kao institucije na koje se primjenjuju odredbe o minimalnim pričuvama te su stoga obveze prema tim institucijama obuhvaćene u tablici 1. i 2. Ova tablica obuhvaća i obveze prema institucijama koje zbog primjene paušalnog odbitka nisu obvezne održavati sredstva pričuva kod Europskog sustava središnjih banaka.
3. Ovisno o nacionalnom sustavu prikupljanja podataka te ne dovodeći u pitanje potpunu usklađenost s definicijama i načelima klasifikacije određenima u ovoj Uredbi, kreditne institucije na koje se primjenjuju odredbe o minimalnim pričuvama mogu alternativno dostavljati podatke potrebne za izračun osnovice za obračun pričuve, osim o prenosivim instrumentima, u skladu s tablicom 1. u ovoj Uredbi, pod uvjetom da to ne utječe na stavke u poljima bez uzorka u tablici 1. u dijelu 2. Priloga I.
4. Za dostavljanje podataka u skladu s niže navedenom tablicom treba osigurati strogo podudaranje s tablicom 1. u dijelu 2. Priloga I.

Tablica 1.

Osnovica za obračun pričuva

	Stanja obveza, osim prema ESB-u, nacionalnim središnjim bankama i drugim kreditnim institucijama na koje se primjenjuju odredbe o minimalnim pričuvama ⁽¹⁾
OBVEZE PO DEPOZITIMA (zajedno euro i strane valute)	
9. UKUPNI DEPOZITI	
9.1e + 9.1x	
9.2e + 9.2x	
9.3e + 9.3x	
9.4e + 9.4x	
od toga:	
9.2.e + 9.2.x s ugovorenim rokom dospijeca dulje od dvije godine	
od toga:	
9.3.e + 9.3.x iskupivi s otkaznim rokom dulje od dvije godine	Dobrovoljno izvještavanje ⁽²⁾
od toga:	
9.4.e + 9.4.x repo ugovori	
	Stanja obveza ⁽³⁾
PRENOSIVI INSTRUMENTI (zajedno euro i strane valute)	
11. IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI	
11.e + 11.x s ugovorenim rokom dospijeca do dvije godine	
dulje od dvije godine	
⁽¹⁾ Izračunato kao zbroj: Stupaca (a)-(b)+(c)+(d)+(e)+(f)-(g)+(h)+(i)+(j)+(k) u tablici 1. (Obveze) u dijelu 2. Priloga I. Uredbi (EU) br. 1071/2013 (ESB/2013/33); ili Stupaca (a)-(b)-(c)+(d)+(e)+(f)+(g)-(h)-(i)+(j)+(k)+(l)+(m) u tablici 1. (Obveze) u dijelu 2. Priloga I. ovoj Uredbi	
⁽²⁾ Izvještajne jedinice imaju opciju udovoljavanja ovom izvještajnom zahtjevu dobrovoljnim izvještavanjem, tj. dopušteno im je da dostavljaj u stvarne brojke (uključujući nulte pozicije) ili „nedostajuće podatke“. Izvještajne jedinice koje izaberu dostavljati stvarne brojke ne mogu više dostavljati „nedostajuće podatke“.	
⁽³⁾ Izračunato iz: Stupac (l) u tablici 1. (Obveze) u dijelu 2. Priloga I. Uredbi EU br. 1071/2013 (ESB/2013/33); ili Stupci (n) u tablici 1. (Obveze) u dijelu 2. Priloga I. ovoj Uredbi	

DIO 2.

Posebna pravila u slučaju spajanja odnosno pripajanja u koja su uključene kreditne institucije

1. Ako dođe do spajanja odnosno pripajanja kreditnih institucija, osnovica za obračun pričuva institucije preuzimateljice za razdoblje održavanja neposredno nakon spajanja odnosno pripajanja izračunava se, u skladu s člankom 12. Uredbe (EU) 2021/378 (ESB/2021/1)), kao agregat njezine osnovice za obračun pričuva i osnovica za obračun pričuva institucija koje se spajaju odnosno pripajaju kao da nije došlo do spajanja odnosno pripajanja upotrebom statističkih podataka dostavljenih u skladu s ovom Uredbom.
 2. Ako institucija preuzimateljica u spajanju odnosno pripajanju iz stavka 1. nije institucija na repu, odgovarajuće referentno razdoblje statističkih podataka dostavljenih u skladu s ovom Uredbom koji se koriste za potrebe izračuna iz stavka 1. je sljedeće:
 - (a) za institucije koje se spajaju odnosno pripajaju koje su institucije na repu, referentno razdoblje za odnosno razdoblje održavanja iz članka 5. stavka 6. Uredbe (EU) 2021/378 (ESB/2021/1);
 - (b) za institucije koje se spajaju odnosno pripajaju koje nisu institucije na repu, referentno razdoblje za odnosno razdoblje održavanja iz članka 5. stavka 5. Uredbe (EU) 2021/378 (ESB/2021/1)).
 3. Ako je institucija preuzimateljica u spajanju odnosno pripajanju iz stavka 1. institucija na repu, odgovarajuće referentno razdoblje za statističke podatke koji se dostavljaju u skladu s ovom Uredbom radi potrebe izračuna iz stavka 1. je sljedeće:
 - (a) za institucije koje se spajaju odnosno pripajaju koje su institucije na repu, referentno razdoblje za odnosno razdoblje održavanja iz članka 5. stavka 6. Uredbe (EU) 2021/378 (ESB/2021/1));
 - (b) za institucije koje se spajaju odnosno pripajaju koje nisu institucije na repu, referentno razdoblje koje je ranije od sljedećeg:
 - i. odnosno referentno razdoblje za razdoblje održavanja u skladu s člankom 5. stavkom 5. Uredbe (EU) 2021/378 (ESB/2021/1); ili
 - ii. referentno razdoblje koje prethodi referentnom razdoblju u kojem je došlo do spajanja odnosno pripajanja.
 4. Izračun iz stavka 1. također se primjenjuje na naknadna razdoblja održavanja kad se primjenjuje sve sljedeće:
 - (a) institucija preuzimateljica u spajanju odnosno pripajanju iz stavka 1. je institucija na repu; i
 - (b) odnosno referentno razdoblje za to razdoblje održavanja u skladu s člankom 5. stavkom 6. Uredbe (EU) 2021/378 (ESB/2021/1) prethodi razdoblju održavanja u kojem je spajanje odnosno pripajanje proizvelo učinak.
-

PRILOG IV.

MINIMALNI STANDARDI KOJE MORA PRIMJENJIVATI STVARNA IZVJEŠTAJNA POPULACIJA

Izvještajne jedinice moraju ispunjavati sljedeće minimalne standarde kako bi udovoljile statističkim izvještajnim zahtjevima Europske središnje banke (ESB).

1. Minimalni standardi za prijenos:

- (a) dostavljanje podataka mora biti pravodobno i unutar rokova koje odredi odgovarajući NSB;
- (b) statistički izvještaji moraju biti u obliku i formatu navedenom u tehničkim izvještajnim zahtjevima koje odredi odgovarajući NSB;
- (c) izvještajne jedinice moraju odgovarajućem NSB-u dostaviti podatke jedne ili više osoba za kontakt;
- (d) moraju se poštovati tehničke specifikacije za prijenos podataka odgovarajućem NSB-u.

2. Minimalni standardi za točnost:

- (a) statistički podaci moraju biti točni: potrebno je udovoljiti svim linearnim ograničenjima (npr. imovina i obveze moraju biti uravnotežene, međuzbrojevi moraju odgovarati zbrojevima), te je potrebno osigurati usklađenost podataka između pojedinih izvještajnih razdoblja;
- (b) izvještajne jedinice moraju biti u stanju pružiti informacije o kretanjima na koja upućuju dostavljeni podaci;
- (c) statistički podaci moraju biti potpuni; i ne smiju sadržavati neprekidne i strukturne praznine, postojeće praznine moraju se priznati, objasniti odgovarajućem NSB-u i, prema potrebi, premostiti što je prije moguće;
- (d) izvještajne jedinice moraju poštovati veličine, politiku zaokruživanja i decimalna mjesta koja određuje odgovarajući NSB za tehnički prijenos podataka.

3. Minimalni standardi za konceptualnu usklađenost:

- (a) statistički podaci moraju biti usklađeni s definicijama i klasifikacijama koje su sadržane u ovoj Uredbi;
- (b) u slučaju odstupanja od tih definicija i klasifikacija, izvještajne jedinice moraju redovito pratiti i brojčano odrediti razliku između upotrijebljene mjere i mjere sadržane u ovoj Uredbi;
- (c) izvještajne jedinice moraju moći objasniti lomove u prenesenim podacima u usporedbi s podacima iz prethodnih razdoblja.

4. Minimalni standardi za revizije:

Politike i postupci revizija koje su utvrdili ESB i odgovarajući NSB moraju se poštovati. Revizijama koje odstupaju od redovitih revizija moraju se priložiti pojašnjenja.

*PRILOG V.***Uredba stavljena izvan snage i njezine izmjene**

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

Uredba (EU) br. 1375/2014 Europske središnje banke od 10. prosinca 2014. o izmjeni Uredbe (EU) br. 1071/2013 o bilanci sektora monetarnih financijskih institucija (ESB/2014/51) (SL L 366, 20.12.2014., str. 77.).

PRILOG VI.

Korelacijska tablica

Uredba (EU) br. 1071/2013	Ova Uredba
Članak 1.	Članak 2.
Članak 2.	Članak 2. stavak 5. i drugi podstavak
Članak 3. stavak 1.	Članak 3. stavak 1.
Članak 3. stavak 2.	-
Članak 3. stavak 3.	Članak 1. točka (b) podtočka ii.
Članak 3. stavak 4.	Članak 3. stavak 2.
Članak 4.	Članak 4.
Članak 5. stavci 1. i 3.	Članak 5. stavci 1. i 2.
Članak 5. stavak 2.	Članak 5. stavak 3.
Članak 5. stavak 4.	-
Članak 5. stavak 5.	-
Članak 6. točke od (a) do (c)	Članak 5. stavak 1. prvi podstavak točke (c) i (d)
Članak 6. točka (d)	-
Članak 7.	Članak 7.
Članak 8. stavak 1.	Članak 8. stavak 1.
Članak 8. stavci 2. i 3.	Članak 8. stavak 2.
Članak 8. stavak 4.	Članak 8. stavak 3.
Članak 9. stavak 1. točka (a)	Članak 9. stavak 1. prvi podstavak točka (a)
Članak 9. stavak 1. točka (b)	Članak 9. stavak 1. treći podstavak i članak 9. stavak 5. treći podstavak
Članak 9. stavak 1. točka (c)	Članak 9. stavak 1. drugi podstavak
Članak 9. stavak 1. točka (d)	Članak 9. stavak 2.
Članak 9. stavak 1. točka (e)	Članak 9. stavak 10. prvi podstavak
Članak 9. stavak 1. točka (f)	Članak 9. stavak 3.
Članak 9. stavak 2.	Članak 9. stavak 4.
Članak 9. stavak 3.	Članak 9. stavak 6.
Članak 9. stavak 4.	-
Članak 9. stavak 5.	Članak 9. stavak 7. prvi podstavak
Članak 10.	Članak 10.
Članak 11.	Članak 11.
Članak 12.	Članak 12.
Članak 13.	Članak 13.
Članak 14. stavak 1.	Članak 14.
Članak 14. stavak 2.	Prilog I. dio 3. odjeljak 8. treći podstavak
Članak 14. stavak 3. prva rečenica	Prilog I. dio 3. odjeljak 7. treći podstavak druga rečenica
Članak 14. stavak 3. druga rečenica	Članak 9. stavak 7. drugi podstavak

Članak 15.	Članak 15.
Članak 16.	Članak 18.
Prilog I. dio 1. odjeljak 1.	Prilog I. dio 1.
Prilog I. dio 1. odjeljak 2.	-
Prilog I. dio 2.	Prilog I. dio 2.
Prilog I. dio 3.	Prilog I. dio 3.
Prilog I. dio 4.	Prilog I. dio 4.
Prilog I. dio 5.	Prilog I. dio 5.
Prilog I. dio 6.	Prilog I. dio 6.
Prilog I. dio 7.	Prilog I. dio 7.
Prilog II. dio 1. točka 1.	Prilog II. dio 1. točka 1.
Prilog II. dio 1. točka 2. podtočka (a)	Članak 6. stavak 1.
Prilog II. dio 1. točka 2. podtočka (b)	Prilog II. dio 1. točka 2. podtočke (a) i (c)
Prilog II. dio 1. točka 2. podtočka (c)	Prilog II. dio 1. točka 2. podtočke (b) i (d)
Prilog II. dio 2.	Prilog II. dio 2.
Prilog II. dio 2. odjeljak 3. posljednja rečenica	Članak 9. stavak 9.
Prilog II. dio 3.	Prilog II. dio 3.
Prilog III. dio 1. odjeljak 1.	Prilog III. dio 1.
Prilog III. dio 2. odjeljak 1.	Članak 6.
Prilog III. dio 2. odjeljak 2. točka 2.1.	Članak 2. točka 24.
Prilog III. dio 2. odjeljak 2. točke od 2.2. do 2.3. i tablica	Prilog III. dio 2.
Prilog III. dio 2. odjeljak 2. točka 2.4.	Članak 11. stavci 3. i 4.
Prilog IV.	Prilog IV.