Tämä asiakirja on ainoastaan dokumentoinnin apuväline eikä sillä ole oikeudellista vaikutusta. Unionin toimielimet eivät vastaa sen sisällöstä. Säädösten todistusvoimaiset versiot on johdanto-osineen julkaistu Euroopan unionin virallisessa lehdessä ja ne ovat saatavana EUR-Lexissä. Näihin virallisiin teksteihin pääsee suoraan tästä asiakirjasta siihen upotettujen linkkien kautta.

►**B**

EUROOPAN KESKUSPANKIN PÄÄTÖS (EU) 2016/810,

annettu 28 päivänä huhtikuuta 2016,

toisesta kohdennettujen pitempiaikaisten rahoitusoperaatioiden sarjasta (EKP/2016/10)

(EUVL L 132, 21.5.2016, s. 107)

sellaisena kuin se on muutettuna seuraavilla:

		virallinen lehti		
		N:o	sivu	päivämäärä
►**M1**	Euroopan keskuspankin päätös (EU) 2016/1974, annettu 31 päivänä lokakuuta 2016	L 304	7	11.11.2016
►**M2**	Euroopan keskuspankin päätös (EU) 2019/1312, annettu 22 päivänä heinäkuuta 2019	L 204	123	2.8.2019

▼B

EUROOPAN KESKUSPANKIN PÄÄTÖS (EU) 2016/810,

annettu 28 päivänä huhtikuuta 2016,

toisesta kohdennettujen pitempiaikaisten rahoitusoperaatioiden sarjasta (EKP/2016/10)

1 artikla

Määritelmät

Tässä päätöksessä tarkoitetaan:

1) ’nettolainanannon vertailuarvolla’ huomioon otettavan nettolainanannon määrää, joka osallistujan on ylitettävä 1 päivän helmikuuta 2016 ja 31 päivän tammikuuta 2018 välisenä ajanjaksona, jotta sen TLTRO II -lainoihin voidaan soveltaa korkoa, joka on sovellettavaa alkuperäistä korkoa matalampi ja joka lasketaan 4 artiklassa ja liitteessä I vahvistettujen periaatteiden ja yksityiskohtaisten säännösten mukaisesti;

2) ’kantatietojen vertailuarvolla’ osallistujan 31 päivänä tammikuuta 2016 huomioon otettavien lainojen kantojen ja osallistujan nettolainannon vertailuarvon summaa laskettuna 4 artiklassa ja liitteessä I vahvistettujen periaatteiden ja yksityiskohtaisten säännösten mukaisesti;

3) ’tarjouksen ylärajalla’ enimmäismäärää, jonka osallistuja voi lainata kunkin TLTRO II -operaation yhteydessä laskettuna 4 artiklassa ja liitteessä I vahvistettujen periaatteiden ja yksityiskohtaisten säännösten mukaisesti;

4) ’lainakiintiöllä’ kokonaismäärää, jonka osallistuja voi lainata kaikissa TLTRO II -sarjan operaatioissa laskettuna 4 artiklassa ja liitteessä I vahvistettujen periaatteiden ja yksityiskohtaisten säännösten mukaisesti;

5) ’luottolaitoksella’ Euroopan keskuspankin suuntaviivojen (EU) 2015/510 (EKP/2014/60) ([1]) 2 artiklan 14 kohdassa tarkoitettua luottolaitosta;

6) ’huomioon otettavilla lainoilla’ lainoja, jotka on myönnetty jäsenvaltioissa, joiden rahayksikkö on euro, oleville kotimaisille yrityksille ja kotitalouksille (mukaan lukien kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt), kuten liitteessä II yksityiskohtaisemmin esitetään; tässä yhteydessä ’kotimaisella’ tarkoitetaan samaa kuin neuvoston asetuksen (EY) N:o 2533/98 ([2]) 1 artiklan 4 kohdan määritelmässä;

7) ’huomioon otettavalla nettolainanannolla’ huomioon otettavat lainat sisältävää bruttolainanantoa, josta on vähennetty huomioon otettavan lainakannan takaisinmaksut tietyn ajanjakson aikana, kuten liitteessä II yksityiskohtaisemmin esitetään;

([1]) Euroopan keskuspankin suuntaviivat (EU) 2015/510, annettu 19 päivänä joulukuuta 2014, eurojärjestelmän rahapolitiikan kehyksen täytäntöönpanosta (EKP/2014/60) (EUVL L 91, 2.4.2015, s. 3).

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

▼B

8) ’ensimmäisellä vertailujaksolla’ 1 päivän helmikuuta 2015 ja 31 päivän tammikuuta 2016 välistä ajanjaksoa;

9) ’rahalaitoksella’ Euroopan keskuspankin asetuksen (EU) N:o 1071/2013 (EKP/2013/33) ([1]) 1 artiklan a kohdassa tarkoitettua rahalaitosta;

10) ’rahalaitoskoodilla’ rahalaitoksen yksilöllistä tunnistekoodia rahalaitosluettelossa, jota Euroopan keskuspankki (EKP) ylläpitää ja jonka se julkaisee tilastointia varten asetuksen (EU) N:o 1071/2013 (EKP/2013/33) 4 artiklan mukaisesti;

11) ’huomioon otettavalla lainakannalla’ huomioon otettavaa lainakantaa taseessa ilman huomioon otettavia lainoja, jotka on arvopaperistettu tai muulla tavoin siirretty poistamatta niitä taseesta, kuten liitteessä II yksityiskohtaisemmin esitetään;

12) ’osallistujalla’ vastapuolta, joka on kelpoinen osallistumaan eurojärjestelmän avomarkkinaoperaatioihin suuntaviivojen (EU) 2015/510 (EKP/2014/60) liitteen I mukaisesti ja joka tekee tarjouksia kohdennettuihin pitempiaikaisiin rahoitusoperaatioihin liittyvissä huutokaupoissa joko yksin tai ryhmän vastuulaitoksena ja jota koskevat kaikki oikeudet ja velvoitteet, jotka liittyvät sen osallistumiseen LTRO II -sarjan huutokauppoihin;

13) ’asianomaisella kansallisella keskuspankilla’ tietyn osallistujan yhteydessä sen jäsenvaltion kansallista keskuspankkia, jossa osallistujalla on kotipaikka;

14) ’toisella vertailujaksolla’ 1 päivän helmikuuta 2016 ja 31 päivän tammikuuta 2018 välistä ajanjaksoa.

2 artikla

Toinen kohdennettujen pitempiaikaisten rahoitusoperaatioiden sarja

1. Eurojärjestelmä toteuttaa neljä TLTRO II -operaatiota EKP:n verkkosivuilla julkaistun TLTRO II -operaatioiden viitteellisen aikataulun mukaisesti.

2. Kukin TLTRO II -operaatio erääntyy EKP:n verkkosivuilla julkaistavan TLTRO II -operaatioiden viitteellisen aikataulun mukaisesti neljä vuotta kunkin maksun suorituspäivän jälkeen päivänä, joka osuu eurojärjestelmän perusrahoitusoperaation maksujen suorituspäiväksi.

3. TLTRO II –operaatiot:

a) ovat likviditeettiä lisääviä käänteisoperaatioita;

b) toteutetaan hajautetusti kansallisissa keskuspankeissa;

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

▼B

c) toteutetaan vakiohuutokaupoissa; ja

d) toteutetaan kiinteäkorkoisina huutokauppamenettelyinä.

4. TLTRO II -operaatioihin sovelletaan vakioehtoja, joiden mukaisesti kansalliset keskuspankit ovat valmiita toteuttamaan luottotoimia, ellei tässä päätöksessä toisin säädetä. Näihin ehtoihin kuuluvat avomarkkinaoperaatioiden toteuttamismenettelyt, vastapuolten ja vakuuksien kelpoisuusvaatimukset eurojärjestelmän luotto-operaatioissa ja seuraamukset, joita sovelletaan vastapuolen laiminlyötyä velvoitteensa. Näistä ehdoista säädetään rahoitusoperaatioihin yleisesti ja väliaikaisesti sovellettavissa oikeussäännöissä sekä niiden täytäntöönpanemiseksi toteutetuissa kansallisissa sopimus- ja/tai sääntelyjärjestyissä.

5. Mikäli tämä päätös ja suuntaviivat (EU) 2015/510 (EKP/2014/60) tai mikä tahansa EKP:n säädös, jossa vahvistetaan pitempiaikaisiin rahoitusoperaatioihin sovellettavat oikeussäännöt, ja/tai mitkä tahansa kansalliset toimenpiteet, joilla säädökset pannaan täytäntöön kansallisella tasolla, poikkeavat toisistaan, sovelletaan ensisijaisesti tätä päätöstä.

3 artikla

Osallistuminen

1. Laitokset voivat osallistua TLTRO II -operaatioihin yksin, jos ne ovat eurojärjestelmän rahapoliittisiin operaatioihin kuuluvien avomarkkinaoperaatioiden hyväksyttäviä vastapuolia.

2. Laitokset voivat osallistua TLTRO II -operaatioihin ryhmässä muodostamalla TLTRO II -ryhmän. Osallistuminen ryhmässä vaikuttaa sovellettavien lainakiintiöiden ja vertailuarvojen laskentaan, siten kuin jäljempänä 4 artiklassa vahvistetaan, sekä asiaankuuluviin raportointivelvoitteisiin, siten kuin jäljempänä 7 artiklassa vahvistetaan. Osallistumiseen ryhmässä sovelletaan seuraavia rajoituksia:

a) laitos ei saa olla jäsenenä useammassa kuin yhdessä TLTRO II -ryhmässä;

b) laitos, joka osallistuu TLTRO II -operaatioihin ryhmässä, ei saa osallistua niihin yksin;

c) laitos, joka nimitetään vastuulaitokseksi, on ainoa TLTRO II -ryhmän jäsen, joka saa osallistua TLTRO II -huutokauppoihin; ja

d) TLTRO II -ryhmän kokoonpanon ja vastuulaitoksen on pysyttävä samoina kaikissa TLTRO II -operaatiossa, sanotun rajoittamatta tämän artiklan 6 ja 7 kohdan soveltamista.

3. Osallistuminen TLTRO II -operaatioihin TLTRO II -ryhmässä edellyttää jäljempänä kuvattujen edellytysten täyttymistä.

▼B

a) Tämän kohdan d alakohdassa tarkoitettua hakemusta edeltävän kuukauden viimeisestä päivästä, kunkin ryhmän jokaisen jäsenen on:

i) oltava läheisesti sidoksissa ryhmän johonkin toiseen jäseneen, siten kuin ’läheinen sidos’ on määritelty suuntaviivojen (EU) 2015/510 (EKP/2014/60) 138 artiklassa, jonka viittaukset ’vastapuoleen’, ’takaajaan’, ’liikkeeseenlaskijaan’ tai ’velalliseen’ on ymmärrettävä siten, että niillä viitataan ryhmän jäseneen; tai

ii) pidettävä vähimmäisvarantotalletuksia eurojärjestelmässä Euroopan keskuspankin asetuksen (EY) N:o 1745/2003 (EKP/2003/9) ([1]) mukaisesti välillisesti ryhmän jonkin toisen jäsenen välityksellä tai oltava itse jäsen, jonka välityksellä ryhmän jokin toinen jäsen pitää vähimmäisvarantotalletuksia välillisesti eurojärjestelmässä.

b) Ryhmän on nimitettävä yksi jäsen ryhmän vastuulaitokseksi. Vastuulaitoksen on oltava eurojärjestelmän rahapoliittisiin operaatioihin kuuluvien avomarkkinaoperaatioiden hyväksyttävä vastapuoli.

c) Kunkin TLTRO II -ryhmän jäsenen on oltava jäsenvaltioon, jonka rahayksikkö on euro, sijoittautunut luottolaitos, joka täyttää suuntaviivojen (EU) 2015/510 (EKP/2014/60) 55 artiklan a, b ja c kohdassa vahvistetut kriteerit.

d) Jollei e alakohdasta muuta johdu, vastuulaitoksen on haettava ryhmän osallistumista kansalliselta keskuspankiltaan EKP:n verkkosivuilla julkaistavan TLTRO II -operaatioiden viitteellisen aikataulun mukaisesti. Hakemuksessa on mainittava:

i) vastuulaitoksen nimi;

ii) luettelo kaikkien TLTRO II -ryhmään kuuluvien laitosten rahalaitoskoodeista ja nimistä;

iii) selitys ryhmähakemuksen perusteista, mukaan lukien luettelo läheisistä sidoksista ja/tai ryhmän jäsenten välisistä suhteista, jotka koskevat vähimmäisvarantojen pitämistä välillisesti, jolloin jokainen jäsen on yksilöitävä rahalaitoskoodillaan;

iv) jos kyseessä ovat ryhmän jäsenet, jotka täyttävät a kohdan ii alakohdan edellytykset: vastuulaitoksen antama kirjallinen vahvistus siitä, että jokainen sen TLTRO II-ryhmän jäsen on tehnyt virallisen päätöksen jäsenyydestä kyseisessä TLTRO II -ryhmässä eikä osallistu TLTRO II -operaatioihin yksin vastapuolena tai muiden TLTRO II -ryhmien jäsenenä, sekä asianmukainen osoitus siitä, että vastuulaitoksen asianmukaisesti valtuutetut nimenkirjoittajat ovat antaneet kyseisen kirjallisen vahvistuksen. Vastuulaitos voi antaa tarvittavan vahvistuksen oman TLTRO II -ryhmänsä jäsenistä edellyttäen, että on tehty asiaankuuluvia

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

▼B

sopimuksia, kuten sopimuksia, jotka koskevat vähimmäisvarantojen pitämistä välillisesti asetuksen (EY) 1745/2003 (EKP/2003/9) 10 artiklan 2 kohdan nojalla ja joissa todetaan nimenomaisesti, että asianomaiset ryhmän jäsenet osallistuvat eurojärjestelmän avomarkkinaoperaatioihin yksinomaan vastuulaitoksen välityksellä. Asianomainen kansallinen keskuspankki voi yhteistyössä asianomaisen ryhmän jäsenten kansallisten keskuspankkien kanssa tarkastaa tällaisen kirjallisen vahvistuksen pätevyyden; ja

v) jos kyseessä on ryhmän jäsen, johon sovelletaan a alakohdan i alakohtaa: 1) asianomaisen ryhmän jäsenen antama kirjallinen vahvistus sen virallisesta päätöksestä tulla jäseneksi kyseiseen TLTRO II-ryhmään ja olla osallistumatta TLTRO II -operaatioihin yksin vastapuolena tai jonkin muun TLTRO II-ryhmän jäsenenä; ja 2) asianomaisen ryhmän jäsenen kansallisen keskuspankin vahvistama asianmukainen todiste siitä, että tämä virallinen päätös on tehty jäsenen yritysrakenteen korkeimmalla päätöksentekotasolla, kuten johtokunnassa tai vastaavassa, sovellettavan lain mukaisesti.

e) TLTRO-ryhmä, joka on hyväksytty päätöksen EKP/2014/34 mukaisesti TLTRO-operaatioita varten, voi osallistua TLTRO II -operaatioihin TLTRO II -ryhmänä edellyttäen, että vastuulaitos toimittaa tästä kirjallisen vahvistuksen asianomaiselle kansalliselle keskuspankille EKP:n verkkosivuilla julkaistavan TLTRO II -operaatioiden viitteellisen kalenterin mukaan. Vahvistuksessa on oltava:

i) luettelo TLTRO-ryhmän jäsenistä, jotka ovat virallisesti päättäneet tulla jäseneksi kyseiseen TLTRO II -ryhmään ja olla osallistumatta TLTRO II -operaatioihin yksin vastapuolena tai muun TLTRO II -ryhmän jäsenenä. Vastuulaitos voi antaa tarvittavan vahvistuksen oman TLTRO II -ryhmänsä jäsenistä ryhmän sellaisten jäsenten osalta, jotka täyttävät a alakohdan ii alakohdassa vahvistetut edellytykset, edellyttäen että on tehty d alakohdan iv alakohdassa tarkoitettuja sopimuksia, joissa todetaan nimenomaisesti, että asianomaiset ryhmän jäsenet osallistuvat eurojärjestelmän avomarkkinaoperaatioihin yksinomaan vastuulaitoksen välityksellä. Asianomainen kansallinen keskuspankki voi yhteistyössä asianomaisten jäsenten kansallisten keskuspankkien kanssa tarkastaa luettelon oikeellisuuden; ja

ii) asianmukainen osoitus siitä, että vastuulaitoksen asianmukaisesti valtuutetut nimenkirjoittajat ovat antaneet kyseisen kirjallisen vahvistuksen.

f) Vastuulaitoksen on saatava kansalliselta keskuspankiltaan vahvistus siitä, että TLTRO II -ryhmä on hyväksytty tällaiseksi ryhmäksi. Ennen kuin asianomainen kansallinen keskuspankki antaa vahvistuksensa, se voi kehottaa vastuulaitosta toimittamaan lisätietoja, joiden perusteella se voi arvioida potentiaalista TLTRO II -ryhmää. Kun kansallinen keskuspankki arvioi ryhmähakemusta, sen on otettava huomioon myös ryhmän jäseniä koskevat kansallisten keskuspankkien mahdolliset arvioinnit, jotka saattavat olla tarpeen, kuten edellä d tai e alakohdan mukaisesti toimitettua asiakirja-aineistoa koskevat selvitykset.

▼B

Tätä päätöstä sovellettaessa konsolidoidussa valvonnassa olevia luottolaitoksia, saman luottolaitoksen sivukonttorit mukaan luettuina, pidetään soveltuvina TLTRO II -ryhmähyväksynnän hakijoina, ja niiden edellytetään täyttävän tässä artiklassa vahvistetut edellytykset soveltuvin osin. Tällä edistetään TLTRO II -ryhmien muodostamista tällaisten laitosten kesken, jos ne kuuluvat samaan oikeushenkilöön. Tällaisen TLTRO II -ryhmän muodostamisen tai sen kokoonpanon muutoksen vahvistamiseen sovelletaan vastaavasti 3 kohdan d alakohdan iv alakohdan ja 6 kohdan b alakohdan ii alakohdan 4 alakohdan säännöksiä.

4. Jos yksi tai useampi TLTRO II -ryhmähyväksyntää koskevaan hakemukseen sisältyvistä laitoksista ei täytä 3 kohdan edellytyksiä, asianomainen kansallinen keskuspankki voi hylätä ehdotetun ryhmän hakemuksen osittain. Tällaisessa tapauksessa hakemuksen tehneet laitokset voivat päättää toimia TLTRO II -ryhmänä kokoonpanossa, jota supistetaan vaadittavat edellytykset täyttäviin ryhmän jäseniin, tai peruuttaa TLTRO II -ryhmän hyväksymistä koskevan hakemuksen.

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

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

a) Jäsen poistetaan TLTRO II -ryhmästä, jos se ei enää täytä 3 kohdan a tai c alakohdassa vahvistettuja vaatimuksia. Asianomaisen jäsenen kansallinen keskuspankki ilmoittaa vastuulaitokselle, että jäsen ei enää täytä näitä vaatimuksia.

   Tällaisessa tapauksessa vastuulaitoksen on ilmoitettava asianomaiselle kansalliselle keskuspankilleen ryhmänsä jäsenen aseman muutoksesta.

b) Jos TLTRO II -ryhmässä on perustettu 3 kohdan d alakohdassa tarkoitettua hakemusta edeltävän kuukauden viimeisen päivän jälkeen uusia läheisiä sidoksia tai suhteita vähimmäisvarantojen pitämiseksi välillisesti eurojärjestelmässä, TLTRO II -ryhmän kokoonpano voi muuttua uuden jäsenen huomioon ottamiseksi sillä edellytyksellä, että:

▼M1

   i) vastuulaitos hakee kansalliselta keskuspankiltaan hyväksynnän TLTRO II -ryhmän kokoonpanon muutokselle EKP:n verkkosivuilla julkaistun TLTRO II -operaatioiden viitteellisen kalenterin mukaisesti;

▼B

   ii) edellä i kohdassa tarkoitetussa hakemuksessa mainitaan:

      1) vastuulaitoksen nimi;

      2) luettelo kaikkien sellaisten laitosten rahalaitoskoodeista ja nimistä, jotka aiotaan sisällyttää TLTRO II -ryhmän uuteen kokoonpanoon;

▼B

3) selitys hakemuksen perusteista, mukaan lukien tiedot muutoksista, jotka ovat tapahtuneet läheisissä sidoksissa ja/tai ryhmän jäsenten välisissä suhteissa vähimmäisvarantojen pitämiseksi välillisesti; tällöin jokainen jäsen on yksilöitävä rahalaitoskoodillaan;

4) jos kyse on ryhmän jäsenistä, joihin sovelletaan 3 kohdan a alakohdan ii alakohtaa: vastuulaitoksen kirjallinen vahvistus siitä, että sen TLTRO II -ryhmän jokainen jäsen on virallisesti päättänyt, että se on jäsenenä kyseisessä TLTRO II -ryhmässä eikä osallistu TLTRO II -operaatioihin yksin vastapuolena tai muun TLTRO II -ryhmän jäsenenä. Vastuulaitos voi antaa tarvittavan vahvistuksen TLTRO II -ryhmänsä jäsenistä edellyttäen, että on tehty asiaankuuluvia sopimuksia, kuten sopimuksia, jotka koskevat vähimmäisvarantojen pitämistä välillisesti asetuksen (EY) N:o 1745/2003 (EKP/2003/9) 10 artiklan 2 kohdan nojalla ja joissa todetaan nimenomaisesti, että asianomaiset ryhmän jäsenet osallistuvat eurojärjestelmän avomarkkinaoperaatioihin yksinomaan vastuulaitoksen välityksellä. Asianomainen kansallinen keskuspankki voi yhteistyössä asianomaisten jäsenten kansallisten keskuspankkien kanssa tarkastaa luettelon oikeellisuuden; ja

5) jos kyse on ryhmän jäsenistä, joihin sovelletaan 3 kohdan a alakohdan i alakohtaa, jokaiselta uudelta jäseneltä kirjallinen vahvistus päätöksestä olla jäsenenä kyseisessä TLTRO II -ryhmässä ja olla osallistumatta TLTRO II -operaatioihin yksin vastapuolena tai muun TLTRO II -ryhmän jäsenenä, sekä jokaisen TLTRO II -ryhmän, sekä vanhan että uuden kokoonpanon, jäsenen kirjallinen vahvistus sen virallisesta päätöksestä suostua TLTRO II -ryhmän uuteen kokoonpanoon asianmukaisine todisteineen, jotka asianomaisen ryhmän jäsenen kansallinen keskuspankki on vahvistanut, kuten edellä 3 kohdan d alakohdan v alakohdassa yksityiskohtaisemmin säädetään; ja

iii) vastuulaitos on saanut kansalliselta keskuspankiltaan vahvistuksen siitä, että muutettu TLTRO II -ryhmä on hyväksytty. Ennen kuin asianomainen kansallinen keskuspankki antaa vahvistuksensa, se voi kehottaa vastuulaitosta toimittamaan lisätietoja, joiden perusteella se voi arvioida TLTRO II -ryhmän uutta kokoonpanoa. Kun kansallinen keskuspankki arvioi ryhmähakemusta, sen on otettava huomioon myös mahdollisesti tarvittavat ryhmän jäseniä koskevat kansallisten keskuspankkien arvioinnit, kuten edellä ii alakohdan mukaisesti toimitettua asiakirja-aineistoa koskevat selvitykset.

c) Jos TLTRO II -ryhmän osalta tapahtuu TLTRO II -ryhmän jäsentä koskeva sulautuminen, yrityskauppa tai jakautuminen 3 kohdan d alakohdassa tarkoitettua hakemusta edeltävän kuukauden viimeisen päivän jälkeen eikä tämä tapahtuma johda huomioon otettavien lainojen joukon muuttumiseen, TLTRO II -ryhmän kokoonpano voi muuttua sulautumisen, yrityskaupan tai jakautumisen huomioon ottamiseksi sillä edellytyksellä, että b alakohdassa luetellut edellytykset täyttyvät.

▼B

7. Jos EKP:n neuvosto on hyväksynyt TLTRO II -ryhmän kokoonpanossa tapahtuneet muutokset 5 kohdan mukaisesti tai jos TLTRO II -ryhmien kokoonpanossa on tapahtunut muutoksia 6 kohdan mukaisesti, sovelletaan seuraavaa, ellei EKP:n neuvosto toisin päätä:

▼M1

a) Sellaisten muutosten osalta, joihin sovelletaan 5 kohtaa tai 6 kohdan b tai c alakohtaa, vastuulaitos saa osallistua TLTRO II -operaatioihin TLTRO II -ryhmänsä uuden kokoonpanon perusteella ensi kertaa vasta kun se on saanut kansalliselta keskuspankiltaan vahvistuksen siitä, että TLTRO II -ryhmän uusi kokoonpano on hyväksytty; ja

▼B

b) laitos, joka ei ole enää TLTRO II -ryhmän jäsen, ei saa osallistua enää mihinkään TLTRO II -operaatioon yksin eikä minkään muun TLTRO II -ryhmän jäsenenä, ellei se tee osallistumista koskevaa uutta hakemusta 1, 3 tai 6 kohdan mukaisesti.

8. Jos vastuulaitos menettää kelpoisuutensa osallistua vastapuolena eurojärjestelmän rahapoliittisiin operaatioihin kuuluviin avomarkkinaoperaatioihin, sen TLRTO II -ryhmä menettää hyväksyntänsä ja tällainen vastuulaitos on velvoitettu maksamaan kaikki TLTRO II -operaatioissa lainaamansa määrät takaisin.

4 artikla

Lainakiintiöt, tarjousten ylärajat ja vertailuarvot

1. Yksin osallistuvan laitoksen lainakiintiö lasketaan lainatietojen perusteella osallistujan huomioon otettavan lainakannan mukaan. TLTRO II -ryhmän vastuulaitokseen sovellettavat luottorajat lasketaan TLTRO II -ryhmän kaikkien jäsenten yhteenlaskettujen lainatietojen perusteella huomioon otettavan lainakannan mukaan.

2. Kunkin osallistujan lainakiintiö on 30 prosenttia sen huomioon otettavasta kokonaislainakannasta, sellaisena kuin se oli 31 päivänä tammikuuta 2016, vähennettynä määrillä, jotka kyseinen TLTRO II -osallistuja on lainannut päätöksen EKP/2014/34 mukaisesti syyskuussa ja joulukuussa 2014 toteutetuissa kahdessa ensimmäisessä TLTRO-operaatiossa ja jotka ovat vielä maksamatta TLTRO II -operaation maksupäivänä, ottaen huomioon mahdolliset aikaistettua takaisinmaksua koskevat oikeudellisesti sitovat ilmoitukset, jotka osallistuja on toimittanut päätöksen EKP/2014/34 6 artiklan mukaisesti, sekä mahdolliset pakollista aikaistettua takaisinmaksua koskevat oikeudellisesti sitovat ilmoitukset, jotka asianomainen kansallinen keskuspankki on toimittanut päätöksen EKP/2014/34 7 artiklan mukaisesti. Asianomaiset tekniset laskelmat on esitetty liitteessä I.

3. Jos päätöksen EKP/2014/34 mukaisesti TLTRO-operaatioita varten hyväksytyn TLTRO-ryhmän jäsen ei halua olla vastaavan TLTRO II -ryhmän jäsen laskettaessa kyseisen luottolaitoksen osalta TLTRO II -sarjan lainakiintiötä sille yksittäisenä vastapuolena, tämän luottolaitoksen katsotaan lainanneen määrän, joka vastaa vastuulaitoksen syyskuussa ja joulukuussa 2014 toteutetuissa TLTRO-operaatiossa lainaamaa ja TLTRO II -maksupäivänä vielä maksamatta olevaa määrää, kerrottuna kyseisen jäsenen huomioon otettavien lainojen osuudella suhteessa

▼B

TLTRO-ryhmän huomioon otettaviin lainoihin 30 päivänä huhtikuuta 2014. Vastuulaitoksen lainakiintiötä laskettaessa TLTRO II -operaatioita varten tämä jälkimmäinen määrä vähennetään määrästä, jonka vastaavan TLTRO II -ryhmän katsotaan lainanneen syyskuussa ja joulukuussa 2014 toteutetuissa TLTRO-operaatioissa.

4. Kunkin osallistujan tarjouksen yläraja on sen lainakiintiö vähennettynä määrillä, jotka se on lainannut edellisissä TLTRO II -operaatioissa. Tämä määrä on kunkin osallistujan tarjousten yläraja, ja tarjousten ylärajan ylittäviin tarjouksiin sovelletaan suuntaviivojen (EU) 2015/510 (EKP/2014/60) 36 artiklassa vahvistettuja sääntöjä. Asiaankuuluvat tekniset laskelmat on esitetty liitteessä I.

5. Nettolainanannon vertailuarvo lasketaan ensimmäisen vertailujakson huomioon otettavan nettolainanannon perusteella seuraavasti:

a) nettolainanannon vertailuarvo on nolla sellaisten osallistujien osalta, joiden raportoima huomioon otettava nettolainananto ensimmäisen vertailujakson aikana on positiivinen tai nolla;

b) nettolainanannon vertailuarvo vastaa ensimmäisen vertailujakson huomioon otettavaa nettolainanantoa sellaisten osallistujien osalta, joiden ensimmäisenä vertailujaksona raportoima huomioon otettava nettolainananto on negatiivinen.

Asiaankuuluvat tekniset laskelmat on esitetty liitteessä I. Nettolainanannon vertailuarvo on nolla sellaisten osallistujien osalta, joiden toimilupa on myönnetty 31. tammikuuta 2015 jälkeen, paitsi jos EKP:n neuvosto päättää objektiivisesti perustellussa tapauksessa toisin.

6. Osallistujan kantatietojen vertailuarvo lasketaan lisäämällä nettolainanannon vertailuarvo huomioonotettavaan lainakantaan, sellaisena kuin se oli 31. tammikuuta 2016. Asiaankuuluvat tekniset laskelmat on esitetty liitteessä I.

5 artikla

Korko

1. Jollei 2 kohdasta muuta johdu, kussakin TLTRO II -operaatiossa lainattuun määrään sovellettava korko on perusrahoitusoperaatioiden korko, joka oli voimassa asianomaisen TLTRO II -operaation jako-osuuksien vahvistamishetkellä.

2. Sellaisten osallistujien lainaamiin määriin sovellettava korko, joiden huomioon otettava nettolainananto toisessa vertailujaksossa ylittää niiden nettolainanannon vertailuarvon, sidotaan lisäksi kunkin TLTRO II -operaation jako-osuuksien vahvistamishetkellä voimassa olevaan talletuskorkoon liitteessä I esitettyjen yksityiskohtaisten säännösten ja laskelmien mukaisesti. Korko annetaan osallistujille tiedoksi ennen EKP:n verkkosivuilla julkaistavan TLTRO II -operaatioiden viitteellisen aikataulun mukaista aikaistetun takaisinmaksun ensimmäistä päivämäärää kesäkuussa 2018.

▼B

3. Korko maksetaan kunkin TLTRO II -operaation maturiteetin päättyessä tai aikaistetun takaisinmaksun yhteydessä siten kuin 6 artiklassa soveltuvin osin säädetään.

4. Jos osallistujan on sen johdosta, että kansallinen keskuspankki käyttää sille sopimus- tai sääntelyjärjestelyissä vahvistettuja keinoja, maksettava takaisin TLTRO II -operaatioissa lainattuja määriä ennen kuin sovellettava korko on annettu tiedoksi kyseiselle osallistujalle, tämän osallistujan TLTRO II -operaatioissa lainaamiin määriin sovellettava korko on kyseisen TLTRO -operaation jako-osuuksien vahvistamishetkellä voimassa oleva perusrahoitusoperaation korko.

6 artikla

Aikaistettu takaisinmaksu

1. Osallistujilla on ennen operaation eräpäivää aikaisintaan 24 kuukauden kuluttua kunkin TLTRO II -operaation suoritushetkestä mahdollisuus päättää kyseinen TLTRO II -operaatio tai pienentää TLTRO II -lainojen määrää.

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

▼M2

3. Jos osallistuja haluaa käyttää aikaistettua takaisinmaksua koskevaa menettelyä, sen on ilmoitettava asianomaiselle kansalliselle keskuspankille aikeestaan luoton aikaistettuun takaisinmaksuun aikaistetuille takaisinmaksuille täsmennettynä päivänä viimeistään kaksi viikkoa ennen kyseistä maksupäivää.

4. Edellä 3 kohdassa tarkoitettu ilmoitus tulee kyseessä olevaa osallistujaa sitovaksi kaksi viikkoa ennen siinä tarkoitettua aikaistetun takaisinmaksun määräpäivää. Jos osallistuja ei suorita aikaistettua takaisinmaksua koskevan menettelyn mukaista määrää lainkaan tai suorittaa sen vain osittain takaisinmaksupäivään mennessä, sille voidaan määrätä taloudellinen seuraamus. Sovellettava taloudellinen seuraamus lasketaan suuntaviivojen (EU) 2015/510 (EKP/2014/60) liitteen VII mukaisesti, ja sen on vastattava taloudellista seuraamusta, joka määrätään laiminlyönnistä noudattaa käänteisoperaatioissa velvollisuutta huolehtia koko operaation ajan vakuuksien riittävyydestä ja suorittaa vastapuolelle jaettua määrää vastaavat maksusuoritukset. Taloudellisten seuraamusten määrääminen ei vaikuta kansallisen keskuspankin oikeuteen käyttää suuntaviivojen (EU) 2015/510 (EKP/2014/60) 166 artiklassa laiminlyöntitapauksia varten vahvistettuja keinoja.

▼B

7 artikla

Raportointivaatimukset

1. Jokainen TLTRO II -operaatioiden osallistuja toimittaa asianomaiselle kansalliselle keskuspankille liitteessä II olevassa raportointipohjassa esitetyt tiedot seuraavasti:

a) ensimmäiseen vertailujaksoon liittyvät tiedot osallistujan lainakiintiön, tarjouksen ylärajan ja vertailuarvojen määrittämiseksi (jäljempänä ’ensimmäinen raportti’); ja

▼B

b) toiseen vertailujaksoon liittyvät tiedot sovellettavan koron määrittämiseksi (jäljempänä ’toinen raportti’).

2. Tiedot on toimitettava noudattaen:

a) EKP:n verkkosivuilla julkaistua TLTRO II -operaatioiden viitteellistä aikataulua;

b) liitteessä II vahvistettuja suuntaviivoja; ja

c) asetuksen (EU) N:o 1071/2013 (EKP/2013/33) liitteessä IV vahvistettuja tarkkuutta ja käsitteellistä vastaavuutta koskevia vähimmäisvaatimuksia.

3. Osallistujien raporteissa olevia käsitteitä tulkitaan asetuksessa (EU) N:o 1071/2013 (EKP/2013/33) olevien määritelmien mukaisesti.

4. TLTRO II -ryhmien vastuulaitosten toimittamissa raporteissa on oltava kaikkien TLTRO II -ryhmän jäsenten aggregoidut tiedot. Lisäksi vastuulaitoksen kansallinen keskuspankki – tai TLTRO II -ryhmän kansallinen keskuspankki yhteistyössä vastuulaitoksen kansallisen keskuspankin kanssa – voi vaatia vastuulaitosta toimittamaan eritellyt tiedot kunkin yksittäisen ryhmän jäsenen osalta.

5. Kukin osallistuja varmistaa, että ulkopuolinen tilintarkastaja arvioi 1 ja 2 kohdan mukaisesti toimitettujen tietojen laadun seuraavien sääntöjen mukaisesti:

a) tilintarkastaja voi arvioida ensimmäisen raportin tiedot vuosittaisen tilintarkastuksen yhteydessä, ja tilintarkastajan arvioinnin tulokset on toimitettava EKP:n verkkosivuilla julkaistun TLTRO II -operaatioiden viitteellisen aikataulun mukaisesti;

b) toista raporttia koskevan tilintarkastajan arvion tulokset on toimitettava yhdessä kyseisen toisen raportin kanssa, paitsi jos asianomainen kansallinen keskuspankki on poikkeuksellisissa olosuhteissa hyväksynyt muun määräpäivän: tässä tapauksessa määräajan pidennystä pyytäneen osallistujan lainaamiin eriin sovellettava korko annetaan tiedoksi vasta, kun tilintarkastajan arviointi on toimitettu; jos osallistuja asianomaisen kansallisen keskuspankin suostumuksen saatuaan päättää pienentää TLTRO II -lainojen määrää tai päättää ne ennen eräpäivää, osallistujan takaisin maksettaviin määriin sovellettava korko on asianomaisen TLTRO II -operaation jako-osuuksien vahvistamishetkellä voimassa oleva perusrahoitusoperaation korko.

c) tilintarkastajan arviointien painopisteenä on oltava 2 ja 3 kohdassa vahvistetut vaatimukset. Tilintarkastajan on erityisesti:

i) arvioitava ilmoitettujen tietojen paikkansapitävyys tarkastamalla että huomioon otettavien lainojen joukko, mukaan lukien vastuulaitoksen tapauksessa TLTRO II -ryhmän jäsenten huomioon otettavat lainat, täyttää kelpoisuusehdot;

▼B

ii) tarkastettava, että raportoidut tiedot ovat liitteessä II vahvistettujen suuntaviivojen sekä asetuksessa (EU) N:o 1071/2013 (EKP/2013/33) esitettyjen käsitteiden mukaisia;

iii) tarkastettava, että kootut tiedot ovat yhdenmukaisia asetuksen (EU) N:o 1071/2013 (EKP/2013/33) koottujen tietojen kanssa; ja

iv) tarkastettava, että käytössä on tarkistuskeinot ja -menettelyt tietojen eheyden, tarkkuuden ja johdonmukaisuuden varmistamiseksi.

Jos osallistuminen tapahtuu ryhmänä, tuloksesta on ilmoitettava TLTRO II -ryhmän muiden jäsenten kansallisille keskuspankeille. Tämän kohdan mukaisesti tehtyjen arviontien yksityiskohtaiset tulokset on osallistujan kansallisen keskuspankin pyynnöstä toimitettava kyseiselle kansalliselle keskuspankille, ja jos osallistuja kuuluu ryhmään, tämän jälkeen myös ryhmän jäsenten kansallisille keskuspankeille.

Eurojärjestelmä voi antaa lisäohjeita tilintarkastajan arvioinnin suorittamisesta, ja tällöin osallistujien on varmistettava, että tilintarkastajat noudattavat näitä ohjeita tarkastuksissaan.

6. Jos osallistujan huomioon otettavien lainojen joukko muuttuu TLTRO II -ryhmän kokoonpanon muutoksen tai yritysjärjestelyn, kuten sulautumisen, yrityskaupan tai jakautumisen, johdosta, on toimitettava tarkistettu ensimmäinen raportti osallistujan kansallisen keskuspankin ohjeiden mukaisesti. Asianomainen kansallinen keskuspankki arvioi tarkistuksen vaikutukset ja ryhtyy asianmukaisiin toimiin. Tällaisiin toimiin voi kuulua vaatimus sellaisten määrien takaisinmaksusta, jotka TLTRO II -ryhmän kokoonpanon muutosten tai yritysjärjestelyn seurauksena ylittävät asianomaisen lainakiintiön. Kyseessä olevan osallistujan (joka voi olla yritysjärjestelyssä perustettu uusi yhteisö) tulee myötävaikuttaa tarkistusten vaikutusten arviointiin antamalla kaikki asianomaisen kansallisen keskuspankin pyytämät asiaankuuluvat lisätiedot.

7. Eurojärjestelmä voi käyttää osallistujien tämän artiklan mukaisesti toimittamia tietoja TLTRO II -operaatioita koskevien sääntöjen asianmukaista täytäntöönpanoa ja tehokkuuden analysointia varten sekä muihin eurojärjestelmän analyysitarkoituksiin.

8 artikla

Raportointivaatimusten laiminlyönti

1. Jos osallistuja ei toimita raporttia tai noudata tilintarkastusvaatimuksia, tai jos raportoiduissa tiedoissa havaitaan virheitä, sovelletaan seuraavia sääntöjä:

a) Jos osallistuja ei toimita ensimmäistä raporttia sovellettavaan määräpäivään mennessä, sen lainakiintiöksi määritetään nolla.

▼B

b) Jos osallistuja ei toimita toista raporttia sovellettavaan määräpäivään mennessä tai jättää noudattamatta 7 artiklan 5 tai 6 kohdassa vahvistetut vaatimukset, kyseisen osallistujan TLTRO II -operaatioissa lainaamiin määriin sovelletaan asianomaisen TLTRO II -operaation jako-osuuksien vahvistamishetkellä voimassa olevaa perusrahoitusoperaation korkoa.

c) Osallistujan on niin nopeasti kuin mahdollista ilmoitettava asianomaiselle kansalliselle keskuspankille virheistä, joita se on 7 artiklan 5 kohdassa tarkoitetun tarkastuksen yhteydessä tai muutoin huomannut toimittamiensa raporttien tiedoissa; myös epätarkat ja puutteelliset tiedot katsotaan virheeksi. Kun tällainen virhe on tullut kansallisen keskuspankin tietoon osallistujan ilmoituksen johdosta tai muulla tavoin, i) osallistujan tulee myötävaikuttaa kyseisen virheen vaikutusten arviointiin antamalla kaikki asianomaisen kansallisen keskuspankin pyytämät asiaankuuluvat lisätiedot ja ii) asianomainen kansallinen keskuspankki voi ryhtyä asianomaisiin toimiin; tällaisiin toimiin voi kuulua osallistujan TLTRO II -operaatioissa lainattuihin määriin sovellettavan koron tarkistaminen sekä sellaisten lainattujen määrien takaisinmaksun vaatiminen, jotka virheen johdosta ylittävät osallistujan lainakiintiön.

2. Edellä 1 kohdan säännöksillä ei rajoiteta asetuksessa (EU) N:o 1071/2013 (EKP/2013/33) vahvistettuihin raportointivelvoitteisiin liittyvien seuraamusten määräämistä Euroopan keskuspankin päätöksen EKP/2010/10 ([1]) mukaisesti.

9 artikla

Voimaantulo

Tämä päätös tulee voimaan 3 päivänä toukokuuta 2016.

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

▼B

LIITE I

KOHDENNETTUJEN PITEMPIAIKAISTEN RAHOITUSOPERAATIOIDEN TOISEN SARJAN TOTEUTUS

1. **Lainakiintiöiden ja tarjouksen ylärajan laskeminen**

Toiseen sarjaan kuuluvan kohdennetun pitempiaikaisen rahoitusoperaation (TLTRO II -operaatio) osallistujiin, jotka toimivat yksin tai TLTRO II -ryhmän vastuulaitoksena, sovelletaan lainakiintiöitä. Laskettu lainakiintiö pyöristetään ylöspäin seuraavaan 10 000 euroon.

TLTRO II -operaatioon yksin osallistuvaan laitokseen sovellettava lainakiintiö lasketaan 31 päivänä tammikuuta 2016 huomioon otettavan lainakannan perusteella. TLTRO II -ryhmän vastuulaitokseen sovellettava lainakiintiö lasketaan kyseisen TLTRO II -ryhmän kaikkien jäsenten osalta 31 päivänä tammikuuta 2016 huomioon otettavan lainakannan perusteella.

Lainakiintiö on 30 prosenttia osallistujan ([1]) 31 päivänä tammikuuta 2016 huomioon otettavien lainojen määrästä vähennettynä määrillä, jotka kyseinen osallistuja on lainannut päätöksen EKP/2014/34 mukaisesti syyskuussa ja joulukuussa 2014 toteutetuissa kahdessa ensimmäisessä kohdennetussa pitempiaikaisessa rahoitusoperaatiossa (TLTRO) ja jotka ovat vielä maksamatta TLTRO II -operaation suorituspäivänä eli:

$$BA_k = 0{,}3 \times OL_{Jan2016} - OB_k \; k = 1,\ldots,4$$

Tässä BA_k on TLTRO II -operaation k (jossa $k = 1,\ldots,4$) lainakiintiö, $OL_{Jan2016}$ on osallistujan sellaisten huomioon otettavien lainojen määrä, joita ei ole maksettu takaisin 31 päivänä tammikuuta 2016 ja OB_{k} on määrä, jonka osallistuja on lainannut ensimmäisen TLTRO-sarjan TLTRO1- ja TLTRO2-operaatioissa ja jotka ovat vielä maksamatta TLTRO II -operaation k maksupäivänä.

Kunkin TLTRO II -operaation kuhunkin osallistujaan sovellettava tarjouksen yläraja on lainakiintiö, josta on vähennetty osallistujan aiemmissa TLTRO II -operaatioissa ottamat lainat.

Olkoon $C_k \geq 0$ osallistujan lainanotto TLTRO II –operaatiossa k. Tarjouksen yläraja BL_k kyseiselle osallistujalle operaatiossa k on:

$BL_1 = BA_1$ ja

$$BL_k = BA_k - \sum_{j=1}^{k-1} C_j \; k = 2,\ 3,\ 4.$$

2. **Vertailuarvojen laskeminen**

Olkoon NL_m osallistujan huomioon otettava nettolainananto kalenterikuukautena m, laskettuna osallistujan kyseisen kuukauden huomioon otettavien uusien lainojen bruttovirran ja huomioon otettavien lainojen takaisinmaksujen erotuksena liitteessä II täsmennetyllä tavalla.

Merkitään NLB :lla osallistujan nettolainanannon vertailuarvo. Se määritetään seuraavasti:

$$NLB = \min(NL_{Feb2015} + NL_{March2015} + \ldots + NL_{Jan2016},0)$$

Tätä merkitsee sitä, että jos osallistujan huomioon otettava nettolainananto ensimmäisenä vertailujaksona on positiivinen tai nolla, $NLB = 0$. Jos kuitenkin osallistujan huomioon otettava nettolainananto ensimmäisenä vertailujaksona on negatiivinen, $NLB = NL_{Feb2015} + NL_{March2015} + \ldots + NL_{Jan2016}$.

([1]) Viittauksilla ’osallistujaan’ tarkoitetaan yksin toimivia osallistujia tai TLTRO II -ryhmiä.

▼B

Merkitään *OAB*:lla osallistujan lainakannan vertailuarvo. Se määritetään seuraavasti:

$OAB = \max(OL_{Jan2016} + NLB, 0)$

3. **Koron laskeminen**

Olkoon $NS_{Jan2018}$ määrä, joka saadaan laskemalla yhteen huomioon otettava nettolainananto 1 päivän helmikuuta 2016 ja 31 päivän tammikuuta 2018 välisenä ajanjaksona ja sellaisten huomioon otettavien lainojen määrä, jotka ovat vielä maksamatta 31 päivänä tammikuuta 2016; tämä lasketaan kaavalla $NS_{Jan2018} = OL_{Jan2016} + NL_{Feb2016} + NL_{March2016} + \ldots + NL_{Jan2018}$

Merkitään nyt *EX* :lla $NS_{Jan2018}$:n poikkeama prosentteina lainakannan vertailuarvosta eli:

$$EX = \frac{(\mathrm{NS}_{\mathrm{Jan2018}} - OAB)}{OAB} \times 100$$

Kun *OAB* on yhtä suuri kuin nolla, *EX*:n katsotaan olevan yhtä suuri kuin 2,5.

Olkoon r_k TLTRO II -operaatioon k sovellettava korko. Olkoon MRO_k ja DF_k perusrahoitusoperaation (MRO) korko ja talletusmahdollisuuden korko, ilmaistuna todellisina vuosikorkoina, jotka kumpikin ovat voimassa TLTRO II -operaation k jako-osuuksien vahvistamishetkellä. Korko määritetään seuraavasti:

a) Jos osallistuja ei ylitä 31 päivänä tammikuuta 2018 huomioon otettavan lainakannan vertailuarvoaan, kaikkiin osallistujan TLTRO II -operaatioissa lainaamiin määriin sovellettava korko on kunkin TLTRO II -operaation jako-osuuksien vahvistamishetken perusrahoitusoperaatioiden korko eli:

   jos $EX \leq 0$, niin $r_k = MRO_k$.

b) Jos osallistuja ylittää 31 päivänä tammikuuta 2018 huomioon otettavan lainakannan vertailuarvonsa vähintään 2,5 prosentilla, kaikkiin osallistujan TLTRO II -operaatioissa lainaamiin määriin sovellettava korko on kunkin TLTRO II -operaation jako-osuuksien vahvistamishetken talletusmahdollisuuden korko eli

   jos $EX \geq 2{,}5$, niin $r_k = DF_k$.

c) Jos osallistuja ylittää 31 päivänä tammikuuta 2018 huomioon otettavan lainakannan vertailuarvonsa, mutta ylitys on alle 2,5 prosenttia, kaikkiin osallistujan TLTRO II -operaatioissa lainaamiin määriin sovellettavaa korkoa korotetaan lineaarisesti riippuen siitä prosenttiosuudesta, jolla osallistuja ylittää huomioon otettavien lainojen kantatietojen vertailuarvonsa eli

   jos $0 < EX < 2{,}5$, niin $r_k = MRO_k - \frac{(MRO_k - DF_k) \times EX}{2{,}5}$.

   Korko ilmaistaan todellisena vuosikorkona ja se pyöristetään alaspäin lähimpään neljänteen desimaaliin.

▼B

LIITE II

KOHDENNETTUJEN PITEMPIAIKAISTEN RAHOITUSOPERAATIOIDEN TOINEN SARJA – OHJEET RAPORTOINTIPOHJASSA EDELLYTETTYJEN TIETOJEN KERUUTA VARTEN

1. **Johdanto** ([1])

Tähän asiakirjaan on koottu ohjeita TLTRO II -operaatioiden osallistujille 7 artiklassa edellytettyjen tietoraporttien laatimista varten. Raportointivaatimukset on esitetty tämän liitteen lopussa olevassa raportointipohjassa. Ohjeissa esitetään myös raportointivaatimukset operaatioihin osallistuville TLTRO II -ryhmien vastuulaitoksille.

Jäljempänä 2 ja 3 kohdassa käsitellään yleisesti tietojen kokoamista ja toimittamista, ja 4 kohdassa selitetään raportoitavat indikaattorit.

2. **Yleistä**

Lainakiintiöitä määritettäessä laskuperusteena ovat kaikkien valuuttojen määräiset rahalaitosten lainat euroalueen yrityksille ja rahalaitosten lainat euroalueen kotitalouksille ([2]), pois lukien asuntolainat. Tietoraportit on 7 artiklan mukaisesti toimitettava 1 artiklassa määritetyllä tavalla kahdelta vertailujaksolta. Erityisesti on ilmoitettava erikseen yrityksille ja kotitalouksille myönnettyjen huomioon otettavien lainojen kannat jakson alkua edeltävän kuun lopussa ja jakson lopussa sekä huomioon otettava nettolainananto jakson ajalta (eli bruttolainananto, josta on vähennetty takaisinmaksut). Huomioon otettavien lainojen kannat oikaistaan siten, että otetaan huomioon arvopaperistetut tai muulla tavoin siirretyt lainat, joita ei ole kirjattu pois taseesta. Lisäksi on ilmoitettava yksityiskohtaiset tiedot näiden erien asiaankuuluvista alaeristä sekä huomioon otettavaan nettolainanantoon liittymättömistä, huomioon otettavien lainojen kantojen muutoksiin vaikuttavista tekijöistä (jäljempänä lainakantaan vaikuttavat muutokset); näiden tietojen tulee kattaa myös lainojen myynnit ja muut lainojen siirrot.

Koottujen tietojen osalta on huomattava, että lainakiintiö määritetään huomioon otettavaa lainakantaa 31 päivänä tammikuuta 2016 koskevien tietojen perusteella. Lisäksi huomioon otettavaa nettolainanantoa koskevia tietoja ensimmäisen vertailujakson aikana käytetään laskettaessa nettolainanannon vertailuarvoa ja lainakannan vertailuarvoa. Samoin huomioon otettavaa nettolainanantoa kokevia tietoja toisen vertailujakson aikana käytetään arvioitaessa lainanannon kehitystä ja vastaavasti sovellettavia korkoja. Muiden raportointipohjan indikaattorien avulla tarkastetaan tietojen sisäinen johdonmukaisuus ja vastaavuus muiden eurojärjestelmän käytettävissä olevien tilastotietojen kanssa, ja niitä käytetään myös TLTRO II -operaatioiden ohjelman vaikutuksen analysoinnissa.

Tietoraporttien täyttäminen perustuu euroalueen rahalaitoksille rahalaitossektorin taseiden tilastoinnin yhteydessä asetettuihin yleisiin raportointivaatimuksiin, sellaisina kuin ne on täsmennetty asetuksessa (EU) N:o 1071/2013 (EKP/2013/33). Asetuksen (EU) N:o 1071/2013 (EKP/2013/33) 8 artiklan 2 kohdassa edellytetään erityisesti, että lainat ”ilmoitetaan kuukauden lopussa maksamatta olevan pääoman suuruisina. Luottotappiot ja arvonalennukset, siten kuin ne määritetään asianomaisessa kirjanpitokäytännössä, jätetään tämän määrän ulkopuolelle. [– –] lainoja ei nettouteta mitään muita saamisia tai velkoja vastaan”. Lainat tulee siis 8 artiklan 2 kohdan mukaan raportoida

([1]) Raportointivaatimusten taustalla oleva käsitteistö säilyy muuttumattomana verrattuna päätöksessä EKP/2014/34 vahvistettuun.

([2]) Tietojen raportoinnissa ’kotitaloudet’ sisältää kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt.

▼B

varauksia vähentämättä, mutta 8 artiklan 4 kohdassa kuitenkin annetaan mahdollisuus poiketa tästä käytännöstä: ’Kansalliset keskuspankit voivat sallia, että lainat, joista on tehty varaus, ilmoitetaan nettomääräisinä ilman varauksia ja että ostetut lainat ilmoitetaan hankintahetkellä sovittuun hintaan [eli kauppahintaan], sillä edellytyksellä, että kaikki kotimaiset tiedonantajat noudattavat näitä ilmoituskäytäntöjä’. Jäljempänä selostetaan tarkemmin, miten tämä poikkeama yleisistä taseraportointiohjeista vaikuttaa tietoraporttien kokoamiseen.

Asetusta (EU) N:o 1071/2013 (EKP/2013/33) olisi myös käytettävä viiteasiakirjana tietoraporttien kokoamisessa sovellettavien määritelmien osalta. Ks. erityisesti 1 artikla yleisten määritelmien osalta sekä ’lainoihin’ sisällytettäviä instrumenttiluokkia ja osallistujien sektoreita koskevien määritelmien osalta liitteessä II olevat 2 ja 3 osa. On tärkeää, että taseraportointiohjeiden yleisperiaatteen mukaan korkosaamiset lainoista kirjataan taseeseen sitä mukaa kuin niitä kertyy (suoriteperusteisesti eikä maksuperusteisesti), mutta niitä ei sisällytetä lainojen kantatietoihin. Pääomitettu korko olisi sen sijaan kirjattava kantatietoihin.

Vaikka suuri osa raportoitavista tiedoista on rahalaitoksilla jo valmiina asetuksen (EU) N:o 1071/2013 (EKP/2013/33) mukaisen raportoinnin myötä, TLTRO II -operaatioiden osallistujilta tarvitaan kuitenkin jonkin verran lisätietoja. Tase-erätilastojen metodologisessa toimintakehikossa, joka on vahvistettu rahalaitosten tasetilastoja koskevassa käsikirjassa ([1]), täsmennetään kaikki taustatiedot, joita edellytetään näiden lisätietojen kokoamiseksi; yksittäisten indikaattorien määritelmistä on lisätietoja 4 kohdassa.

3. **Yleiset raportointiohjeet**

a) Raportointipohjan rakenne

Raportointipohjassa ilmoitetaan kulloinenkin raportointijakso sekä kootaan indikaattorit kahteen ryhmään: rahalaitosten lainat euroalueen yrityksille ja rahalaitosten lainat euroalueen kotitalouksille, pois lukien asuntolainat. Ohjelma laskee keltaisten solujen sisällön tietyillä kaavoilla muiden solujen tietojen perusteella. Raportointipohjaan sisältyy myös tarkistustoiminto, joka tarkastaa johdonmukaisuuden kantatietojen ja taloustoimien välillä.

b) Tarkastelujakson määritelmä

Tarkastelujaksolla tarkoitetaan jaksoa, jolta tiedot kulloinkin raportoidaan. TLTRO II -operaatioissa on kaksi raportointijaksoa eli ”ensimmäinen vertailujakso” 1 päivästä helmikuuta 2015 31 päivään tammikuuta 2016 ja ”toinen vertailujakso” 1 päivästä helmikuuta 2016 31 päivään tammikuuta 2018. Kantatietoihin liittyvistä indikaattoreista ilmoitetaan tarkastelujakson alkua edeltävän kuun lopun ja tarkastelujakson lopun tiedot; näin ollen ensimmäisen vertailujakson kantatiedot on raportoitava 31 päivältä tammikuuta 2015 ja 31 päivältä tammikuuta 2016, ja toisen vertailujakson

([1]) Ks. EKP:n käsikirja ”Manual on MFI balance sheet statistics”, huhtikuu 2012, saatavissa EKP:n verkkosivuilla osoitteessa www.ecb.europa.eu. Erityisesti 2.1.4 kohta, s. 76 käsittelee lainojen tilastoraportointia.

▼B

kantatiedot on raportoitava 31 päivältä tammikuuta 2016 ja 31 päivältä tammikuuta 2018. Taloustoimia ja oikaisuja koskevat tiedot ilmoitetaan puolestaan kattavasti koko tarkastelujaksolta.

c) TLTRO II -ryhmien raportointi

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

d) Tietoraporttien toimittaminen

Valmis tietoraportti on toimitettava asianomaiseen kansalliseen keskuspankkiin 7 artiklassa täsmennetyllä tavalla ja noudattaen EKP:n verkkosivuilla julkaistua TLTRO II -operaatioiden ohjeellista aikataulua, jossa myös vahvistetaan kuhunkin toimitukseen sisällytettävät vertailujaksot sekä se, minä ajankohtana käytettävissä olleiden tietojen mukaan raportointipohja täytetään.

e) Tietojen yksikkö

Tiedot raportoidaan tuhansina euroina.

4. **Määritelmät**

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

a) Huomioon otettava lainakanta (1 ja 4)

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

i) Taseessa oleva lainakanta (1.1 ja 4.1)

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

Nämä kaavakkeen solut liittyvät suoraan asetuksen (EU) N:o 1071/2013 (EKP/2013/33) liitteessä I olevan 2 osan vaatimuksiin (taulukon 1 kuukausitason kantatietoja koskeva 2 kohta).

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

▼B

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

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

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

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

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

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

Tämä erä sisältää lainoista tehdyt kohdistetut ja kohdistamattomat arvonalentumisvaraukset ja luottotappiot (ennen luottotappioiden ja arvonalennusten kirjaamista). Tietojen tulee koskea huomioon otettavia taseessa olevia lainoja, eli taseesta poistamattomia arvopaperistettuja tai muulla tavalla siirrettyjä lainoja koskevat tiedot jätetään pois.

Kuten edellä 2 kohdan kolmannessa alakohdassa todettiin, tasetilastoissa lainoista ilmoitetaan pääsääntöisesti jäljellä oleva lainapääoma, ja tehdyt varaukset kirjataan kohtaan ”Oma pääoma ja varaukset”. Tällöin varauksia ei raportoida erikseen. Jos lainat on kuitenkin kirjattu taseeseen nettomääräisinä ilman varauksia, myös tästä on ilmoitettava lisätiedoissa, jotta kaikkien rahalaitosten tiedot olisivat keskenään vertailukelpoisia.

Jos käytäntönä on raportoida lainakanta nettomääräisenä ilman varauksia, kansallinen keskuspankki voi päättää olla edellyttämättä

▼B

tietoja arvonalentumisvarauksista. Tällöin TLTRO II -laskelmien perustana on kuitenkin taseessa oleva lainakanta nettomääräisenä ([1]).

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

b) Huomioon otettava nettolainananto (2)

Näissä raportointikaavakkeen soluissa ilmoitetaan nettolainananto (taloustoimet) tarkastelujakson ajalta. Ohjelma laskee luvut alakohdissa ilmoitettujen lukujen perusteella käyttäen laskukaavaa ”Bruttolainananto” (2.1) miinus ”Takaisinmaksut” (2.2).

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

Tarkastelujakson aikana suoritetut vastakkaisoperaatiot (eli lainat, jotka on sekä myönnetty että maksettu takaisin jakson aikana) tulisi lähtökohtaisesti ilmoittaa sekä kohdassa ”Bruttolainananto” että kohdassa ”Takaisinmaksut”. Rahalaitokset voivat kuitenkin myös jättää nämä operaatiot ilmoittamatta, jos se helpottaa raportointia. Tällöin niiden on ilmoitettava asiasta asianomaiselle kansalliselle keskuspankille eivätkä vastakkaisoperaatiot saa näkyä lainakantaan vaikuttavia muutoksia koskevissa tiedoissa. Tätä poikkeusta ei sovelleta tarkastelujakson aikana myönnettyihin lainoihin, jotka on arvopaperistettu tai siirretty muulla tavoin.

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

i) Bruttolainananto (2.1)

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

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

([1]) Poikkeama yleisestä käytännöstä vaikuttaa myös luottotappioiden ja arvonalennusten ilmoittamiseen, kuten jäljempänä selvitetään.

▼B

ii) Takaisinmaksut (2.2)

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

Tällöin ei raportoida maksettuja pääomittamattomia korkoja, lainojen luovutuksia eikä muita lainakantaan vaikuttavia muutoksia (kuten luottotappioita ja arvonalennuksia).

c) Lainakantaan vaikuttavat muutokset

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

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

— Lainakantaan vaikuttavien arvopaperistettujen lainojen nettovirta (3.1A)

Tässä kohdassa raportoidaan ilmoitettavaan lainakantaan vaikuttavien tarkastelujakson aikana arvopaperistettujen lainojen nettomäärä, joka lasketaan vähentämällä hankinnoista luovutukset ([1]). Arvopaperistamiset raportoidaan riippumatta siitä, missä niihin osallistuvat erityisyhteisöt sijaitsevat. Lainojen siirrot kirjataan myyntihetken nimellisarvoon nettomääräisinä eli ilman luottotappioita ja arvonalennuksia. Jos luottotappiot ja arvonalennukset ovat tiedossa, ne ilmoitetaan raportointipohjan kohdassa 3.2B (ks. jäljempänä). Rahalaitokset, jotka ilmoittavat lainat nettomääräisinä ilman varauksia, voivat ilmoittaa lainojen siirrot tasearvoon (eli nettomääräiseen nimellisarvoon) ([2]).

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

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

([1]) Käytäntö vastaa yleistä muutostietojen raportointitapaa (joka on päinvastainen kuin asetuksessa (EU) N:o 1071/2013 (EKP/2013/33) säädetty tapa), kuten edellä on täsmennetty – lainakantoja kasvattavat muutokset kirjataan plusmerkkisinä ja niitä supistavat muutokset miinusmerkkisinä.

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

▼B

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

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

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

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

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

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

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

Tässä kohdassa raportoidaan ilmoitettavaan lainakantaan vaikuttamattomien tarkastelujakson aikana arvopaperistettujen tai muulla tavoin siirrettyjen lainojen nettomäärä, joka lasketaan vähentämällä hankinnoista luovutukset. Lainojen siirrot kirjataan myyntihetken nimellisarvoon nettomääräisinä eli ilman luottotappioita ja arvonalennuksia. Jos luottotappiot ja arvonalennukset ovat tiedossa, ne ilmoitetaan kohdassa 3.2B. Rahalaitokset, jotka ilmoittavat lainat nettomääräisinä ilman varauksia, voivat ilmoittaa lainojen siirrot

▼B

tasearvoon (eli nettomääräiseen nimellisarvoon). Tässä kohdassa ei ilmoiteta nettovirtoja, jotka liittyvät lainojen antamiseen vakuudeksi eurojärjestelmän rahapoliittisissa luotto-operaatioissa lainasaamisten muodossa ja joista seuraa siirto ilman niiden poistamista taseesta.

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

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

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

Kun tietoja kootaan raportointia varten ilmoitetaan kaikki nämä siirrot.

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

ii) Muut muutokset (3.2)

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

— Valuuttakurssien muutoksista aiheutuneet arvonmuutokset (3.2A)

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

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

▼B

1) Tarkastelujakson alkua edeltävän kuun lopun ja tarkastelujakson lopun huomioon otettavat lainakannat (erät 1 ja 4) eritellään valuutoittain, keskittyen valuuttojen GBP, USD, CHF ja JPY määräisiin lainapooleihin. Jos nämä tiedot eivät ole saatavilla, voidaan käyttää taseessa olevaa kokonaislainakantaa, mukaan lukien sellaisia arvopaperistettuja tai muulla tavalla siirrettyjä lainoja, joita ei ole poistettu taseesta – erät 1.1 ja 4.1 – koskevia tietoja;

2) Kurssikehityksen vaikutus kunkin valuutan määräiseen lainakantaan lasketaan seuraavasti. Tasetilastokäsikirjan vastaavat yhtälönumerot ovat hakasulkeissa:

   — tarkastelujaksoa edeltävän kuun lopun ja tarkastelujakson lopun lainakannat muunnetaan alkuperäisen valuutan määräisiksi käyttämällä vastaavia viitekursseja ([1]) (yhtälöt [4.2.2] ja [4.2.3]);

   — valuuttamääräisen lainakannan muutos vertailujakson aikana lasketaan ja muunnetaan euromääräiseksi käyttämällä muuntokurssina tarkastelujakson päivittäisten valuuttakurssien keskiarvoa (yhtälö [4.2.4]);

   — edellisessä kohdassa euromääräiseksi muunnetun lainakannan muutoksesta vähennetään raportoidun euromääräisen lainakannan muutos (yhtälö [4.2.5], etumerkki muutetaan vastakkaismerkkiseksi);

3) Valuuttakurssien muutoksesta johtuva arvonmuutos saadaan laskemalla yhteen kurssikehityksen vaikutukset eri valuuttojen määräisiin lainakantoihin.

Lisätietoa on tasetilastokäsikirjan 1.6.3.5 ja 4.2.2 jaksossa.

— Luottotappiot/arvonalennukset (3.2B)

Asetuksessa (EU) N:o 1071/2013 (EKP/2013/33) 1 artiklan g kohdassa ’arvonalennuksella’ tarkoitetaan lainan määrän suoraa vähentämistä taseesta sen vuoksi, että se on tullut perimiskelvottomaksi. Samalla tavoin 1 artiklan h kohdassa ’luottotappiolla’ tarkoitetaan lainan koko jäljellä olevan arvon alentumista siten, että se poistetaan taseesta. TLTRO-raportoinnissa on ilmoitettava tapauksen mukaan luottotappioiden ja arvonalennusten lainakantaa kasvattava tai pienentävä nettovaikutus. Tiedot ovat tarpeen, jotta nettolainakantaa ja kannan muutoksia koskevat tiedot ovat keskenään täysin johdonmukaisia.

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

([1]) Muuntokursseina käytetään EKP:n viitekursseja. Ks. 8.7.1998 julkaistu yhteisiä markkinastandardien vahvistamista koskeva lehdistötiedote, joka on luettavissa EKP:n verkkosivuilla osoitteessa www.ecb.europa.eu.

▼B

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

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

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

— Jos käytäntönä on, että lainakannat ilmoitetaan nettomääräisinä (eli lainoista vähennetään varaukset) mutta arvonalentumisvarauksia ei ilmoiteta (ks. 4 kohdan a alakohta) asianomaisissa kohdissa (1.3 ja 4.3), varausten muutokset, kuten uudet lainojen arvonalentumiseen ja luottotappioihin liittyvät varaukset (ottaen huomioon mahdollinen varausten vapautuminen esimerkiksi lainojen takaisinmaksun yhteydessä) on kirjattava luottotappioina ja arvonalennuksina ([2]).

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

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

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

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

▼B

— Luokitusmuutokset (3.2C)

Luokitusmuutoksiin kirjataan kaikki muut taseen lainakantaan vaikuttavat muutokset, jotka eivät liity nettolainanantoon, siten kuin se on määritelty 4 kohdan b alakohdassa, lukuun ottamatta muutoksia taseesta poistamattomien arvopaperistettujen tai muulla tavalla siirrettyjen lainojen kannassa.

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

Taseessa olevan lainakannan osalta raportoidaan seuraavat muutokset, lukuun ottamatta taseesta poistamattomia arvopaperistettuja tai muulla tavalla siirrettyjä lainoja, ja raportoinnissa noudatetaan yleistä muutostietojen raportointitapaa, jonka mukaan lainakantoja kasvattavat muutokset kirjataan plusmerkkisinä (+) ja lainakantoja supistavat muutokset miinusmerkkisinä (-).

1) Lainanottajien sektoriluokituksen tai kotipaikan muuttumisesta johtuvat raportoitavan lainakannan muutokset, jotka eivät ole nettolainanantoa, ilmoitetaan tässä.

2) Instrumenttiluokkien muutokset. Ne saattavat vaikuttaa myös indikaattoreihin, jos esimerkiksi velkapapereita luokitellaan lainoiksi tai päinvastoin, jolloin lainakanta kasvaa tai pienenee.

3) Myös raportointivirheiden korjaamisesta kansallisen keskuspankin 8 artiklan 1 kohdan c alakohdan nojalla antamien ohjeiden mukaisesti voi aiheutua tässä ilmoitettavia muutoksia.

Liiketoiminnan uudelleenjärjestelyt sekä TLTRO II -ryhmän kokoonpanon muutokset johtavat 7 artiklan 6 kohdan mukaisesti pääsääntöisesti siihen, että ensimmäinen tietojen raportointi on toimitettava uudelleen siten, että tiedot ilmoitetaan liiketoiminnan uuden rakenteen ja TLTRO II -ryhmän uuden kokoonpanon mukaisesti. Luokitusmuutoksia ei näin ollen tehdä tällaisten tapahtumien johdosta.

Lisätietoa on tasetilastokäsikirjan 1.6.3.4 jaksossa. Edellä kuvatut käsitteelliset erot on kuitenkin otettava huomioon, kun kirjataan yksittäisiä laitoksia koskevia luokitusmuutoksia.

▼B

TLTRO II -raportointi

Raportointijakso: ....

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

		Lainat yrityksille	Lainat kotitalouksille (ml. kotitalouksia palvelevat, voittoa tavoittelemattomat yhteisöt), pl. asuntolainat	erä	laskukaava	tarkistus
Tärkeimmät aggregaatit						
1	**Huomioon otettava lainakanta tarkastelujakson alkua edeltävän kuun lopussa**	**0**	**0**	**1**	**1 = 1.1 – 1.2** ***(+ 1.3)***	
2	**Huomioon otettava nettolainananto tarkastelujakson aikana**	**0**	**0**	**2**	**2 = 2.1 – 2.2**	
3	**Lainakantaan vaikuttavat muutokset: vähennykset (–) ja lisäykset (+)**	**0**	**0**	3	3 = 3.1 + 3.2	
4	**Huomioon otettava lainakanta tarkastelujakson lopussa**	**0**	**0**	**4**	**4 = 4.1 – 4.2** ***(+ 4.3)***	**4 = 1 + 2 + 3**
Perustana olevat erät						
	Huomioon otettava lainakanta tarkastelujakson alkua edeltävän kuun lopussa					
1.1	Taseessa oleva lainakanta			1.1		
1.2	Taseesta poistamattomien arvopaperistettujen tai muulla tavalla siirrettyjen lainojen kanta			1.2		
1.3	Arvonalentumisvaraukset, jotka on tehty huomioon otettavista lainoista (*).....			1.3		
	Huomioon otettava nettolainananto tarkastelujakson aikana					
2.1	Bruttolainananto			2.1		
2.2	Takaisinmaksut			2.2		

02016D0010 — FI — 03.08.2019 — 002.001 — 28

	Lainakantaan vaikuttavat muutokset: vähennykset (–) ja lisäykset (+)				
3.1	Lainojen myynnit ja ostot sekä muut lainojen siirrot tarkastelujakson aikana	0	0	3.1	3.1 = 3.1A + 3.1B + 3.1C
3.1A	Lainakantaan vaikuttavien arvopaperistettujen lainojen nettovirta			3.1A	
3.1B	Lainakantaan vaikuttavien muulla tavalla kuin arvopaperistamalla siirrettyjen lainojen nettovirta			3.1A	
3.1C	Lainakantaan vaikuttamattomien arvopaperistettujen tai muulla tavalla siirrettyjen lainojen nettovirta			3.1C	
3.2	Muut muutokset	0	0	3.2	3.2 = 3.2A + 3.2B + 3.2C
3.2A	Valuuttakurssien muutoksista aiheutuneet arvonmuutokset			3.2A	
3.2B	Luottotappiot/arvonalennukset			3.2B	
3.2C	Luokitusmuutokset			3.2C	
	Huomioon otettava lainakanta tarkastelujakson lopussa				
4.1	Taseessa oleva lainakanta			4.1	
4.2	Taseesta poistamattomien arvopaperistettujen tai muulla tavalla siirrettyjen lainojen kanta			4.2	
4.3	Arvonalentumisvaraukset, jotka on tehty huomioon otettavista lainoista (*).....			4.3	

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