РЕШЕНИЕ (ЕС) 2020/614 НА ЕВРОПЕЙСКАТА ЦЕНТРАЛНА БАНКА

от 30 април 2020 година

за изменение на Решение (ЕС) 2019/1311 относно трета поредица от целеви дългосрочни операции по рефинансиране (ЕЦБ/2020/25)

УПРАВИТЕЛНИЯТ СЪВЕТ НА ЕВРОПЕЙСКАТА ЦЕНТРАЛНА БАНКА,

като взе предвид Договора за функционирането на Европейския съюз, и по-специално член 127, параграф 2, първо тире от него,

като взе предвид Устава на Европейската система на централните банки и на Европейската централна банка, и по-специално член 3.1, първо тире, член 12.1, член 18.1, второ тире и член 34.1, второ тире от него,

като взе предвид Насоки (ЕС) 2015/510 на Европейската централна банка от 19 декември 2014 г. относно прилагането на рамката на паричната политика на Евросистемата (Насоки относно общата документация) (ЕЦБ/2014/60) ([1]),

като има предвид, че:

(1) Съгласно член 1, параграф 4 от Насоки (ЕС) 2015/510 (ЕЦБ/2014/60) Управителният съвет може по всяко време да променя средствата, инструментите, изискванията, критериите и процедурите за изпълнение на операциите по паричната политика на Евросистемата.

(2) На 22 юли 2019 г. в стремежа си да изпълни задачата си да поддържа ценовата стабилност и с цел да запази благоприятните условия за банково кредитиране и да подкрепи нерестриктивната позиция на паричната политика в държавите членки, чиято парична единица е еврото, Управителният съвет прие Решение (ЕС) 2019/1311 на Европейската централна банка (ЕЦБ/2019/21) ([2]). В това решение се предвиди да бъде извършена трета поредица целеви дългосрочни операции по рефинансиране (ЦДОР-III) през периода от септември 2019 г. до март 2021 г.

(3) На 12 март 2020 г., с цел да подпомогне отпускането на банкови кредити на най-засегнатите от разпространението на заболяването коронавирус (COVID-19), по-специално на малките и средните предприятия, Управителният съвет реши да промени някои ключови параметри на ЦДОР-III. На 16 март 2020 г. Управителният съвет прие Решение (ЕС) 2020/407 на Европейската централна банка (ЕСВ/2020/13) ([3]) с цел прилагането на някои от тези промени. Настоящото решение е необходимо, за да се приложат допълнителните промени, за които Управителният съвет е взел решение, по-специално за да се уреди временно намаление на лихвените проценти по всички ЦДОР-III и да се намали прагът за резултатите от кредитирането при определени условия.

(4) Във връзка с решението да се намали прагът за резултатите от кредитирането Управителният съвет реши на 12 март 2020 г., че той следва да бъде намален на 0 % за периода между 1 април 2020 г. и 31 март 2021 г. За да се вземат предвид вече предоставените банкови кредити от началото на кризата в Европа, предизвикана от заболяването коронавирус (COVID-19), началната дата на този период следва да се премести на 1 март 2020 г. съгласно решеното на 30 април 2020 г., а крайната дата да остане непроменена на 31 март 2021 г. Освен това, за да се вземат мерки срещу очаквания спад на банковото кредитиране от 1 март 2020 г., отклонението от референтната непогасена сума с цел достигане на максималното дисконтиране чрез предходните критерии към резултатите от кредитирането следва да се намали от 2,5 % на 1,15 %.

(5) Освен това, с цел да подпомогне предоставянето на кредити на домакинствата и фирмите в условията на преобладаващи икономически сътресения и засилена несигурност, на 30 април 2020 г. Управителният съвет реши да предвиди при определени условия допълнително временно намаление на лихвените проценти, които се прилагат спрямо всички ЦДОР-III.

([1]) ОВ L 91, 2.4.2015 г., стр. 3.

([2]) Решение (ЕС) 2019/1311 на Европейската централна банка от 22 юли 2019 г. относно трета поредица от целеви дългосрочни операции по рефинансиране (ЕЦБ/2019/21) (ОВ L 204, 2.8.2019 г., стр. 100).

([3]) Решение (ЕС) 2020/407 на Европейската централна банка от 16 март 2020 година за изменение на Решение (ЕС) 2019/1311 относно третата поредица от целеви дългосрочни операции по рефинансиране (ЕЦБ/2020/13) (ОВ L 80, 17.3.2020 г., стр. 23).

(6) С цел тези коригирани параметри да започнат да се прилагат незабавно, настоящото решение следва да влезе в сила без забава.

(7) Поради това Решение (ЕС) 2019/1311 (ЕЦБ/2019/21) следва да бъде съответно изменено,

ПРИЕ НАСТОЯЩОТО РЕШЕНИЕ:

Член 1

Изменения

Решение (ЕС) 2019/1311 (ЕЦБ/2019/21) се изменя, както следва:

1. Член 1 се изменя, както следва:

а) заменят се следните определения:

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

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

б) добавят се следните определения:

„23) „остатъчен срок на съответната ЦДОР-III“ е периодът от датата на сетълмента на съответната ЦДОР-III до 23 юни 2020 г. и периодът от 24 юни 2021 г. до падежа ѝ или до датата за предсрочно погасяване, според приложимото, като така се изключва периодът със специален лихвен процент;

24) „период със специален лихвен процент“ е периодът от 24 юни 2020 г. до 23 юни 2021 г.;

25) „специален референтен период“ е периодът от 1 март 2020 г. до 31 март 2021 г.“

2. Член 5 се заменя със следното:

„*Член 5*

Лихва

1. Лихвеният процент, който се прилага към сумите, заети по всяка ЦДОР-III от участниците, чието допустимо нетно кредитиране през специалния референтен период е равно или надхвърля референтното им нетно кредитиране, се изчислява по следния начин, като се спазва условието, посочено в член 6, параграф 3а:

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

б) по време на остатъчния срок на съответната ЦДОР-III лихвеният процент е средният лихвен процент по депозитното улеснение за срока на съответната ЦДОР-III.

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

а) по време на периода със специален лихвен процент лихвеният процент е по-ниският измежду следните проценти: i) средния лихвен процент по основните операции по рефинансиране за този период минус 50 базисни пункта; и ii) лихвения процент, изчислен в зависимост от отклонението от референтната непогасена сума, както е посочено в буква б); и

б) по време на остатъчния срок на съответната ЦДОР-III лихвеният процент трябва да е по-нисък от средния лихвен процент по основните операции по рефинансиране за срока на съответната ЦДОР-III и може да бъде толкова нисък, колкото средния лихвен процент по депозитното улеснение за срока на съответната ЦДОР-III в зависимост от отклонението от референтната непогасена сума.

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

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

б) по време на остатъчния срок на съответната ЦДОР-III лихвеният процент е средният лихвен процент по основните операции по рефинансиране за срока на съответната ЦДОР-III.

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

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

6. Ако поради упражняването на средствата за правна защита, с които дадена НЦБ разполага съгласно договорните или регулаторните си разпоредби, участникът трябва да погаси непогасените суми по ЦДОР-III, преди да му бъдат съобщени отклонението от референтната непогасена сума и получената корекция на лихвения процент за стимулиране, ако има такава, лихвеният процент, който се прилага към заетите от този участник суми по всяка ЦДОР-III, е: а) за периода със специален лихвен процент, средният лихвен процент по основните операции по рефинансиране за този период минус 50 базисни пункта; и б) за остатъчния срок на съответната ЦДОР-III, средният лихвен процент по основната операция по рефинансиране за срока на съответната ЦДОР-III до датата, на която НЦБ е изискала извършването на погасяването. Ако такова погасяване трябва да бъде направено, след като на участника са съобщени отклонението от референтната непогасена сума и получената корекция на лихвения процент за стимулиране, ако има такава, лихвеният процент, който се прилага към заетите от този участник суми по всяка ЦДОР-III, се определя съгласно параграфи 1, 2 и 3.“

3. Член 6 се изменя, както следва:

а) в параграф 1 буква б) се заменя със следното:

„б) данни за i) втория референтен период и ii) по желание, за специалния референтен период, за целите на определянето на приложимите лихвени проценти (наричани по-долу „вторият отчет“).“

б) вмъква се следният параграф 3а:

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

в) в параграф 6, първа алинея уводното изречение се заменя със следното:

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

г) в параграф 6, първа алинея, буква в) уводната част се заменя със следното:

„в) предмет на оценките на одитора са изискванията, предвидени в параграфи 2, 3а и 4. По-специално одиторът:“

4. В член 7, параграф 1 букви б), г) и д) се заменят със следното:

„б) ако не представи на съответната НЦБ резултатите от оценката на одитора на първия отчет в съответния срок, посочен в указателния календар за ЦДОР-III, публикуван на уебсайта на ЕЦБ, участникът погасява всички непогасени суми, заети по ЦДОР-III, на датата на сетълмента на следващата основна операция по рефинансиране по средния лихвен процент по основната операция по рефинансиране за срока на всяка съответна ЦДОР до датата на сетълмента на погасяването освен по време на периода със специален лихвен процент, когато се прилага средният лихвен процент по основната операция по рефинансиране за този период минус 50 базисни пункта.

г) ако не представи на съответната НЦБ резултатите от оценката на одитора на данните за втория референтен период във втория отчет в съответния срок, средния лихвен процент по основната операция по рефинансиране за срока на всяка съответна ЦДОР-III се прилага за сумите, заети от участника по ЦДОР-III, освен по време на периода със специален лихвен процент, когато се прилага средният лихвен процент по основната операция по рефинансиране за този период минус 50 базисни пункта.

д) ако по друг начин не изпълни задълженията си съгласно член 6, параграф 6 или 7, средния лихвен процент по основната операция по рефинансиране за срока на всяка съответна ЦДОР-III се прилага за сумите, заети от участника по ЦДОР-III, освен по време на периода със специален лихвен процент, когато се прилага средният лихвен процент по основната операция по рефинансиране за този период минус 50 базисни пункта.“

5. Приложения I и II се изменят в съответствие с приложението към настоящото решение.

Член 2

Влизане в сила

Настоящото решение влиза в сила на 5 май 2020 година.

Съставено във Франкфурт на Майн на 30 април 2020 година.

За Управителния съвет на ЕЦБ
Председател на ЕЦБ
Christine LAGARDE

ПРИЛОЖЕНИЕ

Приложения I, II и образец за отчитане Б на ЦДОР-III се изменят, както следва:

1. В приложение I раздел 3 се заменя със следното:

„3. **Изчисляване на лихвения процент**

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

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

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

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

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

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

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

В. Нека $\overline{\mathrm{OOP}}_k$ бъде средноаритметичното на лихвения процент по основната операция по рефинансиране (OOP), приложим за срока на ЦДОР-III k, изразено като годишна процентна ставка, и нека $\overline{DF}_k$ бъде средноаритметичното на лихвения процент по депозитното улеснение (DF), приложим за срока на ЦДОР-III k, ако приложимият лихвен процент се отнася за срока на съответната ЦДОР-III, и изразено като годишна процентна ставка, т.е.:

$$\overline{\mathrm{OOP}}_k = \frac{1}{n_k}\sum_{t=1}^{n_k} \mathrm{OOP}_{k,t}$$

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

В горепосочените формули n_k (където k=1,..,7) обозначава броя на дните на ЦДОР-III k и, ако ООР се извършва съгласно режим на пълно разпределение с фиксиран лихвен процент, $\mathrm{OOP}_{k,t}$обозначава лихвения процент, приложим към ООР в деня t на ЦДОР-III k, или ако тази ООР се извършва по тръжна процедура с променлив лихвен процент, $\mathrm{OOP}_{k,t}$ обозначава минималния лихвен процент по заявките, приложим към ООР в деня t на ЦДОР-III k, и във всеки един от тези случаи е изразен като годишна процентна ставка. В горепосочените формули $DF_{k,t}$ обозначава лихвения процент, приложим към депозитното улеснение в деня t на ЦДОР-III k, изразен като годишна процентна ставка.

Г. Нека с $k_{special}$ се обозначи периодът със специален лихвен процент от 24 юни 2020 г. до 23 юни 2021 г., а с k_{rol} се обозначат двата периода, които представляват остатъчният срок на съответната ЦДОР-III k (т.е. периодът от датата на сетълмента на съответната TLTRO-III до 23 юни 2020 г. и периодът от 24 юни 2021 г. до падежа на съответната TLTRO-III или до датата за предсрочно погасяване според приложимото).

Нека $\overline{\mathrm{OOP}}_{k_{special}}$ бъде средноаритметичното на лихвения процент по ООР, приложим по време на периода със специален лихвен процент от 24 юни 2020 г. до 23 юни 2021 г. на ЦДОР-III k, изразено като годишна процентна ставка, и нека $\overline{DF}_{k_{special}}$ бъде средноаритметичното на лихвения процент по депозитното улеснение, приложим по време на периода със специален лихвен процент от 24 юни 2020 г. до 23 юни 2021 г. на ЦДОР-III k, и във всеки един от тези случаи е изразен като годишна процентна ставка, т.е.:

$$\overline{\mathrm{OOP}}_{k_{special}} = \frac{1}{n_{k_{special}}}\sum_{t=1}^{n_{k_j}} \mathrm{OOP}_{k_{special},t}$$

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

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

Д. Нека корекцията на лихвения процент за стимулиране, измерена като част от средния диапазон между $\overline{\mathrm{OOP}}_k$ и $\overline{DF}_k$, бъде обозначена с iri.

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

Ж. Лихвеният процент r_kсе определя по следния начин:

$$r_k = \frac{n_{k_{special}}}{n_k} r_{k_{special}} + \frac{n_{k_{rol}}}{n_k} r_{k_{rol}}$$

В горепосочената формула $n_{k_{rol}}$ обозначава броя на дните на периода k_{rol} на TLTRO-III k.

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

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

i) по време на периода със специален лихвен процент: средният лихвен процент по депозитното улеснение за този период минус 50 базисни пункта, като той не трябва да надхвърля минус 100 базисни пункта, т.е.:

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

ii) по време на остатъчния срок на съответната ЦДОР-III: средният лихвен процент по депозитното улеснение за срока на съответната ЦДОР-III, т.е.:

ако $NL_{Special} \geq \mathrm{NLB}$, то $r_{k_{rol}} = \overline{DF}_k$

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

i) през периода със специален лихвен процент: по-ниският измежду средния лихвен процент по основната операция по рефинансиране през този период минус 50 базисни пункта и средния лихвен процент по депозитното улеснение за срока на съответната ЦДОР-III, т.е.:

ако $NL_{Special} < \mathrm{NLB}$ и $EX \geq 1{,}15$, то $iri = 100\ \%$и $r_{k_{special}} = \min(\overline{\mathrm{OOP}}_{k_{special}} - 0{,}50, \overline{DF}_k)$

ii) по време на остатъчния срок на съответната ЦДОР-III: средният лихвен процент по депозитното улеснение за срока на съответната ЦДОР-III, т.е.:

ако $NL_{Special} < \mathrm{NLB}$и$EX \geq 1{,}15$, то $iri = 100\ \%$и $r_{k_{rol}} = \overline{DF}_k$

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

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

ако $NL_{Special} < \text{NLB}$ и $0 < EX < 1{,}15$, то $iri = \frac{EX}{1{,}15}$ и

$r_{k_{special}} = \min(\overline{\text{OOP}}_{k_{special}} - 0{,}50, \overline{\text{OOP}}_k - (\overline{\text{OOP}}_k - \overline{DF}_k) \times iri)$

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

ако $NL_{Special} < \text{NLB}$ и $0 < EX < 1{,}15$, то $iri = \frac{EX}{1{,}15}$ и

$r_{k_{rol}} = \overline{\text{OOP}}_k - (\overline{\text{OOP}}_k - \overline{DF}_k) \times iri$

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

i) по време на периода със специален лихвен процент: средният лихвен процент по основните операции по рефинансиране за този период минус 50 базисни пункта, т.е.:

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

ii) по време на остатъчния срок на съответната ЦДОР-III: средният лихвен процент по основната операция по рефинансиране за срока на съответната ЦДОР-III, т.е.:

ако $NL_{Special} < \text{NLB}$ и $EX \leq 0$, то $iri = 0$ % и $r_{k_{rol}} = \overline{\text{OOP}}_k$

Корекцията на лихвения процент за стимулиране (iri) ще бъде изразен чрез закръгляне до 15 десетични знака.

Лихвените проценти $r_{k_{special}}$ и $r_{k_{rol}}$ ще бъдат изразени чрез закръгляне до 15 десетични знака.

Окончателният лихвен процент r_k ще бъде изразен като годишна процентна ставка, закръглена надолу до четвъртия десетичен знак.“

2. Приложение II се изменя, както следва:

а) в раздел 2 след първия параграф се вмъква следният параграф:

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

б) в раздел 2 вторият параграф се заменя със следното:

„По отношение на използването на събраната информация данните относно базисната непогасена сума ще бъдат използвани, за да се определи квотата на заети средства. Освен това данните относно допустимото нетно кредитиране през първия референтен период ще бъдат използвани за изчисляването на референтното нетно кредитиране и референтната непогасена сума. Междувременно данните относно допустимото нетно кредитиране през втория референтен период и, ако е приложимо, през специалния референтен период ще бъдат използвани, за да бъде направена оценка на промените в кредитирането, а впоследствие и на лихвените проценти, които се прилагат. Всички други показатели са необходими за проверка на вътрешната съгласуваност на информацията и нейното съответствие със статистическите данни, събрани в рамките на Евросистемата, както и за задълбоченото наблюдение на въздействието на програмата на ЦДОР-III.“

в) в раздел 3, подточка а) второто тире се заменя със следното:

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

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

г) в раздел 3, подточка а) третият параграф се заменя със следното:

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

д) образец за отчитане Б на ЦДОР-III се заменя със следния образец Б:

„Образец за отчитане Б на ЦДОР-III

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

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

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

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