

ROZHODNUTÍ EVROPSKÉ CENTRÁLNÍ BANKY (EU) 2021/124**ze dne 29. ledna 2021,****kterým se mění rozhodnutí (EU) 2019/1311 o třetí sérii cílených dlouhodobějších refinančních operací (ECB/2021/3)**

RADA GUVERNÉRŮ EVROPSKÉ CENTRÁLNÍ BANKY,

s ohledem na Smlouvu o fungování Evropské unie, a zejména na čl. 127 odst. 2 první odrážku této smlouvy,

s ohledem na statut Evropského systému centrálních bank a Evropské centrální banky, a zejména na čl. 3.1 první odrážku, článek 12.1, čl. 18.1 druhou odrážku a čl. 34.1 druhou odrážku tohoto statutu,

s ohledem na obecné zásady Evropské centrální banky (EU) 2015/510 ze dne 19. prosince 2014 o provádění rámce měnové politiky Eurosystemu (obecné zásady o obecné dokumentaci) (ECB/2014/60) ⁽¹⁾,

vzhledem k těmto důvodům:

- (1) Podle čl. 1 odst. 4 obecných zásad (EU) 2015/510 (ECB/2014/60) může Rada guvernérů kdykoli měnit nástroje, požadavky, kritéria a postupy provádění operací měnové politiky Eurosystemu.
- (2) V rámci plnění svého mandátu v oblasti cenové stability a s cílem zachovat příznivé úvěrové podmínky bank a podpořit akomodativní orientaci měnové politiky v členských státech, jejichž měnou je euro, přijala Rada guvernérů dne 22. července 2019 rozhodnutí Evropské centrální banky (EU) 2019/1311 (ECB/2019/21). ⁽²⁾ Uvedené rozhodnutí upravuje třetí sérii cílených dlouhodobějších refinančních operací (*targeted longer-term refinancing operations* - TLTRO-III), které se provádějí v období od září 2019 do března 2021.
- (3) S cílem podpořit poskytování bankovních úvěrů těm, kteří jsou nejvíce postiženi rozšířením onemocnění COVID-19, zejména malým a středním podnikům, Rada guvernérů dne 12. března 2020 rozhodla o změně určitých klíčových parametrů operací TLTRO-III. Aby dále podpořila poskytování úvěrů domácnostem a podnikům s ohledem na stávající narušení hospodářství a zvýšenou nejistotu, rozhodla Rada guvernérů dne 30. dubna 2020 o některých dalších změnách těchto parametrů. Tyto změny jsou provedeny rozhodnutím Evropské centrální banky (EU) 2020/407 (ECB/2020/13) ⁽³⁾ a rozhodnutím Evropské centrální banky (EU) 2020/614 (ECB/2020/25) ⁽⁴⁾.
- (4) Dne 10. prosince 2020 Rada guvernérů rozhodla přijmout dodatečná měnověpolitická opatření, jejichž cílem je přispět k zachování příznivých podmínek financování během pandemie a podpořit tak tok úvěrů do všech sektorů hospodářství, podpořit ekonomickou aktivitu a zajistit stabilitu cen ve střednědobém horizontu. V rámci těchto opatření Rada guvernérů rozhodla o další změně nastavení podmínek operací TLTRO-III. Konkrétně rozhodla o prodloužení období, po které budou uplatňovány značně příznivější podmínky, do června 2022, o provedení tří dodatečných operací mezi červnem a prosincem 2021 a o zvýšení celkové částky, kterou si budou protistrany

⁽¹⁾ Úř. věst. L 91, 2.4.2015, p. 3.⁽²⁾ Rozhodnutí Evropské centrální banky (EU) 2019/1311 ze dne 22. července 2019 o třetí sérii cílených dlouhodobějších refinančních operací (ECB/2019/21) (Úř. věst. L 204, 2.8.2019, s.100).⁽³⁾ Rozhodnutí Evropské centrální banky (EU) 2020/407 ze dne 16. března 2020, kterým se mění rozhodnutí (EU) 2019/1311 o třetí sérii cílených dlouhodobějších refinančních operací (ECB/2020/13) (Úř. věst. L 80, 17.3.2020, s. 23).⁽⁴⁾ Rozhodnutí Evropské centrální banky (EU) 2020/614 ze dne 30. dubna 2020, kterým se mění rozhodnutí (EU) 2019/1311 o třetí sérii cílených dlouhodobějších refinančních operací (ECB/2020/25) (Úř. věst. L 141, 5.5.2020, s. 28).

Eurosystému oprávněně vypůjčit v operacích TLTRO III, z 50 % na 55 % jejich objemu způsobilých úvěrů. Za účelem poskytnutí pobídky bankám, aby udržely stávající úroveň bankovních úvěrů, Rada guvernérů rovněž rozhodla, že prodloužení příznivějších podmínek operací TLTRO-III do června 2022 bude k dispozici pouze bankám dosahujícím nový cíl výkonnosti při poskytování úvěrů.

- (5) Rada guvernérů považuje všechna opatření přijatá dne 10. prosince 2020 za nezbytná a přiměřená vážným rizikům, která pro cenovou stabilitu, transmisní mechanismus měnové politiky a hospodářský výhled v eurozóně představují přetrvávající těžké podmínky způsobené pandemií. Rada guvernérů je i nadále toho názoru, že změna nastavení některých parametrů operací TLTRO-III, která se odráží v tomto rozhodnutí, bude motivovat úvěrové instituce k tomu, aby udržely stávající úroveň poskytování úvěrů, a pomůže zachovat velmi atraktivní podmínky financování, které v posledních měsících podporovaly tok úvěrů do reálné ekonomiky, a to i v době vysokého napětí. Rada guvernérů se rovněž domnívá, že změna nastavení parametrů operací TLTRO-III je nejhodnějším a neúčinnějším nástrojem, který pomůže úvěrovým institucím zajistit si likviditu potřebnou k poskytování úvěrů domácnostem a podnikům za velmi příznivých podmínek po dobu trvání pandemie, za účelem naplnění mandátu Evropské centrální banky v oblasti cenové stability. Rada guvernérů je nadále připravena všechny své nástroje náležitě přizpůsobit tomu, aby bylo zajištěno udržitelné směřování inflace k jejímu cíli, a to v souladu s jejím závazkem v oblasti symetrie inflačního cíle.
- (6) S cílem umožnit přechod z nesplacených operací TLTRO-III na nově oznámené dodatečné operace od září 2021 byly lhůty pro oznámení o předčasném splacení posunuty o jeden týden, aby mohly být částky, které mají být splaceny v rámci postupu dobrovolného předčasného splacení, zohledněny při výpočtu horních hranic nabídek.
- (7) Úvěrové instituce, které vedou skupiny TLTRO-III, které mají v úmyslu účastnit se sedmé operace TLTRO-III, mají velmi krátkou lhůtu pro podání žádosti o uznání skupiny nebo změn v rámci stávající skupiny. Z tohoto důvodu musí být změny parametrů pro účast skupiny zavedené tímto rozhodnutím oznámeny úvěrovým institucím co nejdříve. Toto rozhodnutí by proto mělo vstoupit v platnost bezodkladně.
- (8) Rozhodnutí (EU) 2019/1311 (ECB/2019/21) je proto třeba příslušným způsobem změnit,

PŘIJALA TOTO ROZHODNUTÍ:

Článek 1

Změny

Rozhodnutí (EU) 2019/1311 (ECB/2019/21) se mění takto:

1. Článek 1 se mění takto:

a) bod 1 se nahrazuje tímto:

„(1) „srovnávací částkou čistých úvěrů“ se rozumí částka způsobilých čistých úvěrů, kterou musí účastník ve druhém referenčním období, ve zvláštním referenčním období nebo v dodatečném zvláštním referenčním období překročit, aby měl v souvislosti se svou výpůjčkou nárok na úrokovou sazbu, která je nižší než počáteční sazba, přičemž tato částka se vypočte v souladu se zásadami vymezenými v člancích 4 a 5 podrobnými ustanoveními uvedenými v příloze I;“;

b) bod 23 se nahrazuje tímto:

„(23) „zbývající dobou životnosti příslušné operace TLTRO-III“ se rozumí období ode dne vypořádání příslušné operace TLTRO-III do 23. června 2020 a období od 24. června 2022 do doby splatnosti této operace, případně do dne jejího předčasného splacení; do zbývající doby životnosti příslušné operace TLTRO-III se tedy nezapočítává období zvláštní úrokové sazby a dodatečné období zvláštní úrokové sazby;“;

c) doplňují se nové body 26, 27 a 28, které znějí:

„(26) „dodatečným obdobím zvláštní úrokové sazby“ se rozumí období od 24. června 2021 do 23. června 2022;

(27) „dodatečným zvláštním referenčním obdobím“ se rozumí období od 1. října 2020 do 31. prosince 2021;

(28) „reorganizací podnikové struktury“ se rozumí fúze nebo akvizice, jíž se účastní účastník nebo člen skupiny TLTRO-III a jedna nebo více jiných úvěrových institucí, nebo rozdělení účastníka nebo člena skupiny TLTRO-III, včetně rozdělení, které vyplývá z řešení krize nebo likvidace účastníka.“;

2. V článku 2 se odstavec 1 nahrazuje tímto:

„1. Eurosystem uskuteční deset operací TLTRO-III v souladu s indikativním kalendářem operací TLTRO-III zveřejněným na internetových stránkách ECB.“;

3. Článek 3 se mění takto:

a) odstavec 1 se nahrazuje tímto:

„1. Instituce se mohou účastnit operací TLTRO-III jednotlivě, pokud jsou způsobilými protistranami pro účely přístupu k operacím měnové politiky Eurosystemu a jsou na seznamu měnových finančních institucí vytvořeném podle článku 4 nařízení (EU) č. 1071/2013 (ECB/2013/33).“;

b) v odstavci 3 se písmeno c) nahrazuje tímto:

„c) Každý člen skupiny TLTRO-III je úvěrovou institucí usazenou v členském státě, jehož měnou je euro, splňuje kritéria stanovená v čl. 55 písm. a), b) a c) obecných zásad (EU) 2015/510 (ECB/2014/60) a je na seznamu měnových finančních institucí vytvořeném podle článku 4 nařízení (EU) č. 1071/2013 (ECB/2013/33).“;

c) vkládá se nový odstavec 5a, který zní:

„5a. Ve výjimečných případech, kdy jsou dány objektivní důvody, může Rada guvernérů rozhodnout, že institucím, které se již zúčastnily operací TLTRO-III jednotlivě, umožní účastnit se budoucích operací TLTRO-III v rámci skupiny tak, že vytvoří skupinu TLTRO-III.“;

d) odstavec 7 se nahrazuje tímto:

„7. Pokud Rada guvernérů akceptovala změny ve složení skupiny TLTRO-III v souladu s odstavcem 5, byla vytvořena nová skupina TLTRO-III v souladu s odstavcem 5a nebo pokud došlo ke změnám ve složení skupin TLTRO-III v souladu s odstavcem 6, uplatní se následující požadavky, nerozhodne-li Rada guvernérů jinak:

a) pokud jde o změny ve smyslu odstavce 5, odstavce 5a, odst. 6 písm. b) nebo odst. 6 písm. c), vedoucí instituce se může účastnit operace TLTRO-III v novém složení své skupiny TLTRO-III až poté, co obdrží potvrzení od své národní centrální banky, že nové složení skupiny TLTRO-III bylo uznáno; a

b) instituce, která přestala být členem skupiny TLTRO-III, se nesmí účastnit žádné další operace TLTRO-III ani jednotlivě, ani jako člen jiné skupiny TLTRO-III, ledaže podá novou žádost o účast v souladu s odstavci 1, 3 nebo 6.“

4. Článek 4 se mění takto:

a) odstavec 2 se nahrazuje tímto:

„2. Úvěrový příděl každého účastníka se rovná 55 % celkové referenční nesplacené částky po odečtení částky, kterou si tento účastník TLTRO-III vypůjčil v rámci operací TLTRO-II na základě rozhodnutí (EU) 2016/810 (ECB/2016/10) a která ke dni vypořádání operace TLTRO-III ještě nebyla splacena, a to s ohledem na jakékoli právně závazné oznámení o předčasném splacení, které účastník předložil v souladu s článkem 6 rozhodnutí (EU) 2016/810 (ECB/2016/10). Příslušné technické výpočty jsou uvedeny v příloze I.“;

b) odstavec 4 se nahrazuje tímto:

„4. Horní hranice nabídky každého účastníka pro každou operaci TLTRO-III se rovná jeho úvěrovému přídělu sníženému o částky, které si účastník vypůjčil v předcházejících operacích TLTRO-III, a zvýšenému o částky, které účastník splatil v rámci postupu předčasného splacení stanoveného v článku 5a nebo které má v úmyslu splatit v rámci uvedeného postupu a tuto skutečnost závazně oznámil příslušné národní centrální bance. Výsledná částka představuje horní hranici nabídky každého účastníka, přičemž se uplatní pravidla platná pro nabídky přesahující horní hranici nabídek stanovená v článku 36 obecných zásad (EU) 2015/510 (ECB/2014/60). Příslušné technické výpočty jsou uvedeny v příloze I.“;

5. Článek 5 se nahrazuje tímto:

„Článek 5

Úroky

1. Úroková sazba, která se uplatňuje na částky vypůjčené v rámci každé z prvních sedmi operací TLTRO-III účastníky, jejichž způsobilé čisté úvěry se v průběhu zvláštního referenčního období rovnají příslušné srovnávací částce čistých úvěrů nebo tuto částku přesahují a jejichž způsobilé čisté úvěry jsou v průběhu dodatečného zvláštního referenčního období nižší než příslušná srovnávací částka čistých úvěrů, se s výhradou podmínky uvedené v čl. 6 odst. 3a vypočte takto:

- během období zvláštní úrokové sazby je úrokovou sazbou průměrná úroková sazba vkladové facility během tohoto období snižená o 50 bazických bodů. Výsledná sazba nesmí být v žádném případě vyšší než minus 100 bazických bodů;
- během dodatečného období zvláštní úrokové sazby je úrokovou sazbou jedna z těchto sazeb podle toho, která z nich je nižší: i) průměrná úroková sazba hlavních refinančních operací během tohoto období snižená o 50 bazických bodů; a ii) průměrná úroková sazba vkladové facility po dobu životnosti příslušné operace TLTRO-III; a
- během zbývajících doby životnosti příslušné operace TLTRO-III je úrokovou sazbou průměrná úroková sazba vkladové facility po dobu životnosti příslušné operace TLTRO-III.

2. Úroková sazba, která se uplatňuje na částky vypůjčené v rámci každé z prvních sedmi operací TLTRO-III účastníky, jejichž způsobilé čisté úvěry jsou v průběhu zvláštního referenčního období a v průběhu dodatečného zvláštního referenčního období nižší než příslušná srovnávací částka čistých úvěrů, avšak jejichž způsobilé čisté úvěry v průběhu druhého referenčního období příslušnou srovnávací částku čistých úvěrů přesahují, se vypočte takto:

- během období zvláštní úrokové sazby je úrokovou sazbou jedna z těchto sazeb podle toho, která z nich je nižší: i) průměrná úroková sazba hlavních refinančních operací během tohoto období snižená o 50 bazických bodů; a ii) úroková sazba vypočtená v závislosti na odchylce od srovnávací nesplacené částky, jak je uvedeno v písmeni c);
- během dodatečného období zvláštní úrokové sazby je úrokovou sazbou jedna z těchto sazeb podle toho, která z nich je nižší: i) průměrná úroková sazba hlavních refinančních operací během tohoto období snižená o 50 bazických bodů; a ii) úroková sazba vypočtená v závislosti na odchylce od srovnávací nesplacené částky, jak je uvedeno v písmeni c); a
- během zbývajících doby životnosti příslušné operace TLTRO-III je úroková sazba nižší než průměrná úroková sazba hlavních refinančních operací po dobu životnosti příslušné operace TLTRO-III a může v závislosti na velikosti odchylky od srovnávací nesplacené částky klesnout až na úroveň průměrné úrokové sazby vkladové facility po dobu životnosti příslušné operace TLTRO-III.

3. Úroková sazba, která se uplatňuje na částky vypůjčené v rámci každé z prvních sedmi operací TLTRO-III účastníky, jejichž způsobilé čisté úvěry jsou v průběhu druhého referenčního období, zvláštního referenčního období a dodatečného zvláštního referenčního období nižší než příslušná srovnávací částka čistých úvěrů, se vypočte takto:

- a) během období zvláštní úrokové sazby je úrokovou sazbou průměrná úroková sazba hlavních refinančních operací během tohoto období snížena o 50 bazických bodů;
- b) během dodatečného období zvláštní úrokové sazby je úrokovou sazbou průměrná úroková sazba hlavních refinančních operací během tohoto období snížena o 50 bazických bodů; a
- c) během zbývajících doby životnosti příslušné operace TLTRO-III je úrokovou sazbou průměrná úroková sazba hlavních refinančních operací po dobu životnosti příslušné operace TLTRO-III.

3a. Bez ohledu na odstavce 1 až 3 se úroková sazba, která se uplatňuje na částky vypůjčené v rámci každé z prvních sedmi operací TLTRO-III účastníky, jejichž způsobilé čisté úvěry se v průběhu dodatečného zvláštního referenčního období rovnají příslušné srovnávací částce čistých úvěrů nebo tuto částku přesahují, vypočte s výhradou podmínky uvedené v čl. 6 odst. 3b takto:

- a) v období do 23. června 2020 se úroková sazba vypočítá podle odst. 1 písm. c), odst. 2 písm. c) nebo odst. 3 písm. c);
- b) během období zvláštní úrokové sazby se úroková sazba vypočítá podle odst. 1 písm. a), odst. 2 písm. a) nebo odst. 3 písm. a);
- c) během dodatečného období zvláštní úrokové sazby je úrokovou sazbou průměrná úroková sazba vkladové facility během tohoto období snížena o 50 bazických bodů. Výsledná úroková sazba nesmí být v žádném případě vyšší než minus 100 bazických bodů; a
- d) v období po 23. červnu 2022 je úrokovou sazbou průměrná úroková sazba vkladové facility po dobu životnosti příslušné operace TLTRO-III.

3b. Úroková sazba, která se uplatňuje na částky vypůjčené v rámci osmé nebo následné operace TLTRO-III účastníky, jejichž způsobilé čisté úvěry se v průběhu dodatečného zvláštního referenčního období rovnají příslušné srovnávací částce čistých úvěrů nebo tuto částku přesahují, se s výhradou podmínky uvedené v čl. 6 odst. 3b vypočte takto:

- a) během dodatečného období zvláštní úrokové sazby je úrokovou sazbou průměrná úroková sazba vkladové facility během tohoto období snížena o 50 bazických bodů. Výsledná úroková sazba nesmí být v žádném případě vyšší než minus 100 bazických bodů; a
- b) během zbývajících doby životnosti příslušné operace TLTRO-III je úrokovou sazbou průměrná úroková sazba vkladové facility po dobu životnosti příslušné operace TLTRO-III.

3c. Úroková sazba, která se uplatňuje na částky vypůjčené v rámci osmé nebo následné operace TLTRO-III účastníky, jejichž způsobilé čisté úvěry jsou během dodatečného zvláštního referenčního období nižší než příslušná srovnávací částka čistých úvěrů, se vypočte takto:

- a) během dodatečného období zvláštní úrokové sazby je úrokovou sazbou průměrná úroková sazba hlavních refinančních operací během tohoto období snížena o 50 bazických bodů; a
- b) během zbývajících doby životnosti příslušné operace TLTRO-III je úrokovou sazbou průměrná úroková sazba hlavních refinančních operací po dobu životnosti příslušné operace TLTRO-III.

4. Další podrobnosti týkající se výpočtu úrokové sazby jsou uvedeny v příloze I. Konečná úroková sazba a příslušné údaje, které se týkají jejího výpočtu, se účastníkům oznamují v souladu s indikativním kalendářem operací TLTRO-III zveřejněným na internetových stránkách ECB.

5. Úroky jsou splatné zpětně při splatnosti každé operace TLTRO-III, nebo případně při předčasném splacení, jak je stanoveno v článku 5a.

6. Je-li účastník z důvodu použití prostředků nápravy, které má národní centrální banka v souladu se svou smluvní nebo veřejnoprávní úpravou k dispozici, povinen splatit nesplacené částky některé z prvních sedmi operací TLTRO-III před tím, než jsou mu oznámeny údaje týkající se úroků za druhé a zvláštní referenční období, je úrokovou sazbou, která se uplatní na částky, které si tento účastník vypůjčil v rámci každé z prvních sedmi operací TLTRO-III a které podléhají povinnému splacení, tato sazba: a) po období zvláštní úrokové sazby průměrná úroková sazba hlavních refinančních operací během tohoto období snížena o 50 bazických bodů; b) po dodatečném období zvláštní úrokové sazby průměrná úroková sazba hlavních refinančních operací během tohoto období snížena o 50 bazických bodů a c) po zbývajících dobu životnosti příslušné operace TLTRO-III průměrná sazba hlavní refinanční operace po dobu

životnosti příslušné operace TLTRO-III, a to do dne, ke kterému národní centrální banka požádala o splacení. Je-li splacení požadováno poté, co byly účastníkovi oznámeny údaje týkající se úroků za druhé a zvláštní referenční období, avšak před tím, než jsou mu oznámeny údaje o úrokové sazbě týkající se dodatečného zvláštního referenčního období, stanoví se úroková sazba, která se uplatní na částky, které si tento účastník vypůjčil v rámci každé z prvních sedmi operací TLTRO-III a které podléhají povinnému splacení, v souladu s odstavci 1 až 3. Je-li splacení požadováno poté, co byly účastníkovi oznámeny údaje týkající se úroků za dodatečné zvláštní referenční období, stanoví se úroková sazba, která se uplatní na vypůjčené částky, které má tento účastník splatit v rámci každé z prvních sedmi operací TLTRO-III, v souladu s odstavci 1 až 3a.

Je-li účastník z důvodu použití prostředků nápravy, které má národní centrální banka v souladu se svou smluvní nebo veřejnoprávní úpravou k dispozici, povinen splatit nesplacené částky osmé nebo následné operace TLTRO-III před tím, než je mu oznámena výsledná úroková sazba pro dodatečné zvláštní referenční období, stanoví se úroková sazba, která se uplatní na částky, které si tento účastník vypůjčil v rámci osmé nebo následné operace TLTRO-III, v souladu s odstavcem 3c. Je-li splacení požadováno poté, co byly účastníkovi oznámeny údaje týkající se úroků za dodatečné zvláštní referenční období, stanoví se úroková sazba, která se uplatní na vypůjčené částky, které má tento účastník splatit v rámci osmé nebo následné operace TLTRO-III, v souladu s odstavci 3b a 3c.

7. Pokud protistrany v souladu s článkem 5a dobrovolně předčasně splatí částky vypůjčené v rámci některé z prvních sedmi operací TLTRO-III před tím, než jsou jim oznámeny údaje týkající úroků za dodatečné zvláštní referenční období, úroková sazba pro dodatečné období zvláštní úrokové sazby se vypočte v souladu s odst. 1 písm. b), odst. 2 písm. b) a odst. 3 písm. b).“;

6. Článek 5a se mění takto:

a) odstavec 1 se nahrazuje tímto:

„1. Pokud jde o prvních sedm operací TLTRO-III, od září 2021 mají účastníci po uplynutí 12 měsíců od vypořádání každé operace TLTRO-III možnost danou operaci TLTRO-III před splatností ukončit nebo snížit její objem, a to ve čtvrtletních intervalech. Pokud jde o osmou nebo následnou operaci TLTRO-III, mají účastníci tuto možnost čtvrtletně od června 2022.“;

b) odstavec 3 se nahrazuje tímto:

„3. Pokud má účastník v úmyslu splatit úvěr v den předčasného splacení s využitím postupu předčasného splacení, oznámí to příslušné národní centrální bance alespoň dva týdny před tímto dnem předčasného splacení.“

c) odstavec 4 se nahrazuje tímto:

„4. Oznámení podle odstavce 3 se pro daného účastníka stává závazným dva týdny přede dnem předčasného splacení, který je v něm určen. Pokud účastník úplně nebo částečně nevyrovná částku splatnou v rámci postupu předčasného splacení ke dni splatnosti, může to mít za následek uložení finančního postihu. Příslušný finanční postih se vypočte v souladu s přílohou VII obecných zásad (EU) 2015/510 (ECB/2014/60) a musí odpovídat finančnímu postihu uplatňovanému v případě nesplnění povinnosti v dostatečné míře zajistit a vypořádat částku, jež byla protistraně přidělena v souvislosti s reverzními transakcemi pro účely měnové politiky. Uložení finančního postihu není dotčeno právo příslušné národní centrální banky použít prostředky nápravy stanovené pro případ selhání v článku 166 obecných zásad (EU) 2015/510 (ECB/2014/60).“;

7. Článek 6 se mění takto:

a) odstavec 1 se nahrazuje tímto:

„1. Každý účastník operací TLTRO-III předkládá příslušné národní centrální bance údaje na základě formulářů pro vykazování uvedených v příloze II, a to:

- a) referenční nesplacenou částku za účelem stanovení úvěrového přídělu a horních hranic nabídek pro daného účastníka a údaje, které se týkají prvního referenčního období, za účelem stanovení srovnávacích částek pro daného účastníka (dále jen „první výkaz“);
- b) údaje, které se týkají i) druhého referenčního období a ii) případně zvláštního referenčního období, za účelem stanovení příslušných úrokových sazeb pro částky vypůjčené v rámci prvních sedmi operací TLTRO (dále jen „druhý výkaz“); a
- c) údaje, které se týkají dodatečného zvláštního referenčního období, za účelem stanovení příslušných úrokových sazeb (dále jen „třetí výkaz“).

Bez ohledu na předchozí větu účastníci, kteří se poprvé účastní až osmé nebo následné operace TLTRO-III, předloží příslušné národní centrální bance i) první výkaz a ii) třetí výkaz.“;

- b) odstavec 3a se nahrazuje tímto:

„3a. Účastníci, kteří chtějí využít úrokových sazeb stanovených v čl. 5 odst. 1, této možnosti využijí tak, že ve druhém výkazu odděleně poskytnou údaje, které se týkají zvláštního referenčního období, i výsledky hodnocení těchto údajů ze strany auditora ve smyslu čl. 6 odst. 6 písm. b). Nejsou-li tyto podmínky splněny, vypočte se úroková sazba, která se uplatní na částky vypůjčené účastníky, v souladu s čl. 5 odst. 2, 3 nebo 3a. Za nepředání údajů, které se týkají zvláštního referenčního období, a/nebo výsledků příslušného hodnocení těchto údajů ze strany auditora, se neuplatňují žádné sankce.“;

- c) vkládá se nový odstavec 3b, který zní:

„3b. Účastníci, kteří chtějí využít úrokových sazeb stanovených v čl. 5 odst. 3a a 3b, ve třetím výkazu odděleně poskytnou údaje týkající se dodatečného zvláštního referenčního období, jakož i výsledky hodnocení těchto údajů ze strany auditora ve smyslu odst. 6 písm. bb) tohoto článku. Nejsou-li tyto podmínky splněny, vypočte se úroková sazba, která se uplatní na částky vypůjčené účastníky, v souladu s čl. 5 odst. 1, 2, 3 a 3c.“;

- d) odstavec 6 se nahrazuje tímto:

„6. Každý účastník zajistí, aby byla kvalita údajů předložených podle odstavců 1 až 3b vyhodnocena externím auditorem v souladu s těmito pravidly:

- a) hodnocení prvního výkazu ze strany auditora se příslušné národní centrální bance předloží v příslušné lhůtě uvedené v indikativním kalendáři TLTRO-III zveřejněném na internetových stránkách ECB;
- b) výsledky hodnocení auditora týkající se druhého výkazu se příslušné národní centrální bance předloží v příslušné lhůtě uvedené v indikativním kalendáři operací TLTRO-III zveřejněném na internetových stránkách ECB;
- bb) výsledky hodnocení auditora týkající se třetího výkazu se příslušné národní centrální bance předloží v příslušné lhůtě uvedené v indikativním kalendáři operací TLTRO-III zveřejněném na internetových stránkách ECB;
- c) hodnocení auditora se zaměřuje na požadavky stanovené v odstavcích 2, 3a, 3b a 4. Auditor zejména:
 - i) hodnotí správnost poskytnutých údajů, a to na základě ověření, že soubor způsobilých úvěrů účastníka, včetně – jedná-li se o vedoucí instituci – způsobilých úvěrů účastníků příslušné skupiny TLTRO-III, splňuje kritéria způsobilosti;
 - ii) ověřuje, že vykázané údaje jsou v souladu se zásadami vymezenými v příloze II a s pojmy zavedenými nařízením (EU) č. 1071/2013 (ECB/2013/33);
 - iii) ověřuje, že vykázané údaje jsou v souladu s údaji sestavenými na základě nařízení (EU) č. 1071/2013 (ECB/2013/33);
 - iv) ověřuje, zda jsou zavedeny kontroly a postupy za účelem ověření integrity, přesnosti a konzistentnosti údajů, a

- v) postupem pozitivního ověření ze strany auditora, tj. postupem, který osvědčuje, že vykazované údaje jsou přesné a relevantní, ve vztahu k doplňkovým položkám zajišťuje, aby interně sekuritizované způsobilé úvěry zahrnuté pro účely výpočtu referenční nesplacené částky účastníka odpovídaly příslušným cenným papírům krytým aktivy, které si daný účastník nebo člen skupiny TLTRO-III, kteří jsou původci interně sekuritizovaných způsobilých úvěrů, v rozsahu 100 % ponechal.

V případě účasti v rámci skupiny se výsledky hodnocení auditora sdělí národním centrálním bankám ostatních členů skupiny TLTRO-III. Podrobné výsledky hodnocení provedeného podle tohoto odstavce se na žádost poskytnou národní centrální bance účastníka a v případě účasti skupiny se následně sdělí národním centrálním bankám členů skupiny.

- d) hodnocení auditora obsahuje minimálně tyto prvky:
- i) druh použitého postupu při auditu;
 - ii) období, které je předmětem auditu;
 - iii) analyzovanou dokumentaci;
 - iv) popis metod, které auditori použili k plnění úkolů uvedených v písmeni c);
 - v) případné identifikační kódy (tj. kódy účelové finanční společnosti pro sekuritizaci, případně LEI) každé sekuritizační jednotky, která drží interně sekuritizované způsobilé úvěry ve smyslu písm. c) bodu v), a kód měnové finanční instituce, která je účastníkem nebo členem skupiny TLTRO-III, jenž je původcem interně sekuritizovaných způsobilých úvěrů;
 - vi) případné opravy provedené v návaznosti na použití metod popsanych v bodě iv);
 - vii) potvrzení, že údaje obsažené ve formulářích pro vykazování jsou v souladu s informacemi získanými z interních systémů účastníků; a
 - viii) konečné závěry či hodnocení externího auditu.

Eurosystém může poskytnout další pokyny ohledně toho, jakým způsobem má být hodnocení auditora provedeno; v takovém případě účastníci zajistí, aby auditori při svém hodnocení postupovali v souladu s těmito pokyny.“;

- e) odstavec 7 se nahrazuje tímto:

„7. S výhradou odstavce 8, dojde-li ke změně ve složení skupiny TLTRO-III nebo k reorganizaci podnikové struktury, která má vliv na soubor způsobilých úvěrů účastníka, musí být předložen revidovaný první výkaz podle pokynů národní centrální banky účastníka a v souladu s následujícími ustanoveními.

- a) Pokud ke změně ve složení skupiny TLTRO-III nebo k reorganizaci podnikové struktury dojde před 31. březnem 2021, předloží se revidovaný první výkaz ve lhůtě stanovené v indikativním kalendáři operací TLTRO-III zveřejněném na internetových stránkách ECB pro operaci TLTRO-III, která následuje po změně ve složení skupiny TLTRO-III nebo po reorganizaci podnikové struktury;
- b) Pokud ke změně ve složení skupiny TLTRO-III nebo k reorganizaci podnikové struktury dojde mezi 1. dubnem 2021 a lhůtou, v níž mají vedoucí instituce požádat svou domácí národní centrální banku o uznání změn ve složení skupiny TLTRO-III, stanovenou v indikativním kalendáři operací TLTRO-III zveřejněném na internetových stránkách ECB pro poslední operaci TLTRO-III, předloží se revidovaný první výkaz ve lhůtě stanovené v tomto indikativním kalendáři pro operaci TLTRO-III, která následuje po změně ve složení skupiny TLTRO-III nebo po reorganizaci podnikové struktury;
- c) Pokud ke změně ve složení skupiny TLTRO-III nebo k reorganizaci podnikové struktury dojde mezi lhůtou, v níž mají vedoucí instituce požádat svou domácí národní centrální banku o uznání změn ve složení skupiny TLTRO-III, stanovenou v indikativním kalendáři operací TLTRO-III zveřejněném na internetových stránkách ECB pro poslední operaci TLTRO-III, a 31. prosincem 2021, předloží se revidovaný první výkaz ve lhůtě pro předložení výsledků hodnocení prvního výkazu ze strany auditora, která je stanovena v tomto indikativním kalendáři pro ty účastníky, kteří se poprvé účastní až osmé nebo následné operace TLTRO-III.

Příslušná národní centrální banka posoudí dopad této revize a přijme přiměřená opatření. Tato opatření mohou zahrnovat požadavek na splacení vypůjčených částek, jež s ohledem na změnu ve složení skupiny TLTRO-III nebo na reorganizaci podnikové struktury přesahují příslušný úvěrový příděl. Dotčený účastník, jenž může v návaznosti na reorganizaci podnikové struktury zahrnovat nově vytvořený subjekt, poskytne jakékoli dodatečné informace, o které příslušná národní centrální banka požádá za účelem posouzení dopadu revize.“;

f) odstavec 8 se nahrazuje tímto:

„8. Odchylně od ustanovení odstavce 7 se revize prvního výkazu nevyžaduje, avšak příslušný dopad na způsobilé úvěry lze místo toho zaznamenat jako úpravu ve druhém, popřípadě třetím výkazu v případech, kdy:

- a) reorganizace podnikové struktury zahrnuje instituce, na něž se před touto reorganizací vztahovala opatření v oblasti dohledu či opatření k řešení krize, a tato opatření, jak potvrdila příslušná národní centrální banka, ve skutečnosti omezovala jejich schopnost poskytovat úvěry nejméně po polovinu druhého referenčního období, případně po polovinu dodatečného zvláštního referenčního období;
- b) reorganizace podnikové struktury zahrnuje převzetí (akvizici) úvěrové instituce, která není účastníkem ani členem skupiny TLTRO-III, účastníkem nebo členem skupiny TLTRO-III, které bylo dokončeno v posledních šesti měsících dodatečného zvláštního referenčního období; nebo
- c) příslušná národní centrální banka posoudí dopad změn ve složení skupiny či reorganizace podnikové struktury tak, že první výkaz není třeba revidovat.

V případech uvedených v písmeni b) nebo c) se mohou účastníci rozhodnout, že zrevidují první výkaz s cílem zohlednit reorganizaci podnikové struktury.“;

g) vkládá se nový odstavec 8a, který zní:

„8a. Účastníci zajistí, aby byla kvalita údajů předložených v revidovaných prvních výkazech, které je třeba předložit podle odstavce 7, vyhodnocena externím auditorem v souladu s pravidly stanovenými v odstavci 6. Tato hodnocení auditora se příslušné národní centrální bance předloží v příslušné lhůtě uvedené v indikativním kalendáři operací TLTRO-III zveřejněném na internetových stránkách ECB.“;

8. Článek 7 se nahrazuje tímto:

„Článek 7

Neplnění zpravodajské povinnosti

1. Pokud účastník nepředloží výkaz nebo nesplní požadavky týkající se auditu, anebo pokud jsou ve vykázaných údajích zjištěny chyby, platí následující pravidla:

- a) Pokud účastník nepředloží příslušné národní centrální bance první výkaz v příslušné lhůtě, stanoví se jeho úvěrový příděl na úrovni nula.
- b) Pokud účastník nepředloží příslušné národní centrální bance výsledky hodnocení prvního výkazu ze strany auditora v příslušné lhůtě uvedené v indikativním kalendáři pro TLTRO-III, který je zveřejněn na internetových stránkách ECB, splatí účastník veškeré nesplacené částky vypůjčené v rámci TLTRO-III v den vypořádání příští hlavní refinanční operace s úrokovou sazbou ve výši průměrné sazby hlavní refinanční operace po dobu životnosti každé příslušné TLTRO-III do dne vypořádání splacení, a to kromě období zvláštní úrokové sazby a dodatečného období zvláštní úrokové sazby, kdy se uplatní průměrná sazba hlavních refinančních operací po každé z těchto období snížená o 50 bazických bodů.
- c) Pokud účastník některé z prvních sedmi operací TLTRO-III v příslušné lhůtě nepředloží příslušné národní centrální bance ve druhém výkazu údaje týkající se druhého referenčního období, uplatňuje se na částky, které si tento účastník vypůjčil v rámci TLTRO-III, průměrná sazba hlavní refinanční operace po dobu životnosti každé příslušné TLTRO-III, a to kromě období zvláštní úrokové sazby a dodatečného období zvláštní úrokové sazby, kdy se uplatní průměrná sazba hlavní refinanční operace po každé z těchto období snížená o 50 bazických bodů. Bez ohledu na předchozí větu, pokud účastník poskytne v rámci druhého výkazu pouze údaje za zvláštní referenční období a jejich hodnocení ze strany auditora a pokud způsobilé čisté úvěry účastníka během zvláštního referenčního období

dosahují jeho srovnávací částky čistých úvěrů nebo tuto částku přesahují, úroková sazba, která se uplatňuje na částky vypůjčené účastníkem, se vypočte v souladu s čl. 5 odst. 1 nebo 3a za podmínek stanovených v čl. 6 odst. 3a a 3b. Účastníkovi kromě toho vzniká pokuta ve výši 500 EUR denně až do předložení druhého výkazu, maximálně však do výše 15 000 EUR. Pokuta se sčítá a účtuje se, jakmile příslušná národní centrální banka obdrží druhý výkaz, nebo pokud nebyl druhý výkaz předložen, když je dosaženo maximální výše postihu.

- d) Pokud účastník některé z prvních sedmi operací TLTRO-III nepředloží příslušné národní centrální bance v příslušné lhůtě, která je uvedena v indikativním kalendáři TLTRO-III zveřejněném na internetových stránkách ECB, výsledky hodnocení údajů, které se týkají druhého referenčního období a které jsou obsaženy v druhém výkazu, ze strany auditora, uplatňuje se na částky, které si tento účastník vypůjčil v rámci operací TLTRO-III, průměrná sazba hlavní refinanční operace po dobu živostnosti každé příslušné TLTRO-III, a to kromě období zvláštní úrokové sazby a dodatečného období zvláštní úrokové sazby, kdy se uplatní průměrná sazba hlavních refinančních operací po každé z těchto období snížená o 50 bazických bodů. Bez ohledu na předchozí větu, pokud účastník poskytne v rámci druhého výkazu pouze údaje za zvláštní referenční období a jejich hodnocení ze strany auditora a pokud způsobilé čisté úvěry účastníka během zvláštního referenčního období dosahují jeho srovnávací částky čistých úvěrů nebo tuto částku přesahují, úroková sazba, která se uplatňuje na částky vypůjčené účastníkem, se vypočte v souladu s čl. 5 odst. 1 nebo 3a za podmínek stanovených v čl. 6 odst. 3a a 3b.
- e) Pokud účastník některé z prvních sedmi operací TLTRO-III nepředloží příslušné národní centrální bance v příslušné lhůtě, která je uvedena v indikativním kalendáři TLTRO-III zveřejněném na internetových stránkách ECB, údaje týkající se zvláštního referenčního období nebo výsledky hodnocení takových údajů, které jsou obsaženy ve druhém výkazu, ze strany auditora, považují se jeho způsobilé čisté úvěry během zvláštního referenčního období za nižší než jeho srovnávací částka čistých úvěrů a tento účastník nemůže využít úrokové sazby stanovené v čl. 5 odst. 1.
- f) Pokud účastník některé z prvních sedmi operací TLTRO-III nepředloží příslušné národní centrální bance třetí výkaz v příslušné lhůtě, která je uvedena v indikativním kalendáři TLTRO-III zveřejněném na internetových stránkách ECB, uplatňuje se během dodatečného období zvláštní úrokové sazby na částky, které si tento účastník vypůjčil v rámci těchto operací TLTRO-III, úroková sazba vypočtená podle čl. 5 odst. 1 písm. b), odst. 2 písm. b) nebo odst. 3 písm. b), zatímco během období po dodatečném období zvláštní úrokové sazby se sazba vypočte podle čl. 5 odst. 1 písm. c), odst. 2 písm. c) nebo odst. 3 písm. c). Pokud účastník osmé nebo následné operace TLTRO-III nepředloží příslušné národní centrální bance třetí výkaz v příslušné lhůtě, úroková sazba, která se uplatní na částky vypůjčené účastníkem TLTRO-III v těchto operacích TLTRO-III, se vypočte podle čl. 5 odst. 3c. V každém z případů uvedených v tomto písmeni účastníkovi navíc vzniká pokuta ve výši 500 EUR denně až do předložení třetího výkazu, maximálně však do výše 15 000 EUR. Pokuta se sčítá a účtuje se, jakmile příslušná národní centrální banka obdrží třetí výkaz, nebo pokud nebyl třetí výkaz předložen, když je dosaženo maximální výše postihu.
- g) Pokud účastník některé z prvních sedmi operací TLTRO-III nepředloží příslušné národní centrální bance v příslušné lhůtě, která je uvedena v indikativním kalendáři TLTRO-III zveřejněném na internetových stránkách ECB, výsledky hodnocení údajů týkajících se třetího výkazu ze strany auditora, úroková sazba během dodatečného období zvláštní úrokové sazby a během období po dodatečném období zvláštní úrokové sazby až do splatnosti nebo předčasného splacení se vypočte podle čl. 5 odst. 1, 2 nebo 3. Pokud účastník osmé nebo následné operace TLTRO-III nepředloží příslušné národní centrální bance v příslušné lhůtě, která je uvedena v indikativním kalendáři TLTRO-III zveřejněném na internetových stránkách ECB, výsledky hodnocení údajů týkajících se třetího výkazu ze strany auditora, úroková sazba, která se uplatní na částky vypůjčené účastníkem TLTRO-III v těchto operacích TLTRO-III, se vypočte podle čl. 5 odst. 3c.
- h) Pokud účastník jinak nesplní povinnosti vymezené v čl. 6 odst. 6, 7 nebo 8a, uplatňuje se na částky, které si tento účastník vypůjčil v rámci operací TLTRO-III, průměrná sazba hlavních refinančních operací po dobu životnosti každé příslušné TLTRO-III, a to kromě období zvláštní úrokové sazby a dodatečného období zvláštní úrokové sazby, kdy se uplatní průměrná sazba hlavních refinančních operací po každé z těchto období snížená o 50 bazických bodů období.

- i) Pokud účastník zjistí v souvislosti s auditem ve smyslu čl. 6 odst. 6 a 8a nebo jinak chyby v údajích předložených ve výkazech, včetně nepřesných nebo neúplných údajů, oznámí to v nejkratší možné lhůtě příslušné národní centrální bance. Pokud byly příslušné národní centrální bance takové chyby, nepřesnosti nebo opomenutí oznámeny nebo tyto chyby, nepřesnosti nebo opomenutí tato banka zjistila jiným způsobem: i) účastník poskytne jakékoli dodatečné informace, o které příslušná národní centrální banka požádá, v nejkratší možné lhůtě, aby napomohl při zhodnocení dopadu příslušných chyb, nepřesností nebo opomenutí, a ii) příslušná národní centrální banka může přijmout přiměřená opatření, která mohou zahrnovat přepočtení relevantních hodnot, jenž může mít vliv na úrokovou sazbu, která se uplatňuje na úvěry účastníka v rámci TLTRO-III, a požadavek na splacení vypůjčených částek, které v důsledku chyby, nepřesnosti či opomenutí přesahují úvěrový příděl účastníka. Účastníci prokáží, že veškeré nedostatky, které byly zjištěny při auditu ve smyslu čl. 6 odst. 6 a 8a, byly napraveny v údajích vykázaných národním centrálním bankám ve lhůtě stanovené příslušnou národní centrální bankou, a pokud byly zjištěny nedostatky při hodnocení druhého nebo třetího výkazu ze strany auditora, ve lhůtě, která příslušné národní centrální bance umožní včas oznámit úrokové sazby na základě příslušných údajů v souladu s indikativním kalendářem na internetových stránkách ECB.
2. Ustanovením odstavce 1 nejsou dotčeny sankce, které mohou být uloženy v souladu s rozhodnutím ECB/2010/10 (*) v souvislosti se zpravodajskou povinností stanovenou nařízením (EU) č. 1071/2013 (ECB/2013/33).
3. Aby se zamezilo pochybnostem, zpravodajské povinnosti a související sankce v případě jejich neplnění stanovené v odstavci 1 se uplatňují pouze v případě, že se účastník účastní TLTRO-III.

(*) Rozhodnutí ECB/2010/10 ze dne 19. srpna 2010 o neplnění statistické zpravodajské povinnosti (Úř. věst. L 226, 28.8.2010, s. 48).“;

9. Přílohy I a II se mění v souladu s přílohou tohoto rozhodnutí.

Článek 2

Vstup v platnost

Toto rozhodnutí vstupuje v platnost prvním dnem po zveřejnění v *Úředním věstníku Evropské unie*.

Ve Frankfurtu nad Mohanem dne 29. ledna 2021.

Za Radu guvernérů ECB
Prezidentka ECB
Christine LAGARDE

PŘÍLOHA

Přílohy I a II rozhodnutí (EU) 2019/1311 (ECB/2019/21) se mění takto:

1. Příloha I se mění takto:

a) v oddíle 1 se třetí odstavec nahrazuje tímto:

„Úvěrový příděl se rovná 55 % referenční nesplacené částky účastníka (*) po odečtení částek, které si účastník vypůjčil v rámci cílených dlouhodobějších refinančních operací na základě rozhodnutí (EU) 2016/810 (ECB/2016/10) (TLTRO-II) a které ke dni vypořádání příslušné operace TLTRO-III ještě nejsou splaceny, nebo nule, má-li tato částka zápornou hodnotu, tj.:

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

(*) „Účastníkem“ se rozumí jednotliví účastníci nebo skupiny TLTRO-III.“;

b) v oddíle 1 se čtvrtý odstavec nahrazuje tímto:

„ BA_k je úvěrový příděl v TLTRO-III k (kde $k = 1, \dots, 10$), $OR_{Feb 2019}$ je referenční nesplacená částka k 28. únoru 2019, a OB_k je částka, kterou si účastník vypůjčil v rámci TLTRO-II a která ke dni vypořádání TLTRO-III k ještě není splacena.“;

c) v oddíle 1 se pátý odstavec nahrazuje tímto:

„Horní hranicí nabídky, která platí pro všechny účastníky každé TLTRO-III, je úvěrový příděl účastníka BA_k snížený o částky, které si účastník vypůjčil v předcházejících TLTRO-III, a zvýšený o částky, které účastník splatil v rámci postupu předčasného splacení stanoveného v článku 5a nebo které má v úmyslu v rámci uvedeného postupu splatit a tuto skutečnost závazně oznámil příslušné národní centrální bance. Nechť $C_k \geq 0$ je vypůjčená částka účastníka v TLTRO-III k , nechť $R_k \geq 0$ jsou dobrovolné splátky operace TLTRO-III, potom $C_k \leq BL_k$, kde BL_k je horní hranicí nabídky pro tohoto účastníka operace k , která je definována takto:

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

pro $k = 2, \dots, 10$.“

d) oddíl 3 se nahrazuje tímto:

„3. Výpočet úrokové sazby

A. Označme $NL_{Special}$ jako částku způsobilých čistých úvěrů v průběhu zvláštního referenčního období od 1. března 2020 do 31. března 2021.

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

B. Označme $NL_{ADSpecial}$ jako částku způsobilých čistých úvěrů v průběhu dodatečného zvláštního referenčního období od 1. října 2020 do 31. prosince 2021.

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

C. Označme $NS_{Mar2021}$ jako částku získanou součtem způsobilých čistých úvěrů v období od 1. dubna 2019 do 31. března 2021 a nesplacené částky způsobilých úvěrů k 31. březnu 2019; tato částka se vypočte jako:

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

Označme nyní jako procentní odchylku $NS_{Mar2021}$ od srovnávací nesplacené částky po období od 1. dubna 2019 do 31. března 2021, tedy

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

EX se zaokrouhlí na 15 desetinných míst. Pokud se OAB rovná nule, má se za to, že EX se rovná 1,15.

- D. Necht \overline{MRO}_k je průměr sazby hlavní refinanční operace, která se uplatňuje po dobu životnosti TLTRO-III a která je vyjádřena jako roční procentní sazba, a necht \overline{DF}_k je průměr sazby vkladové facility, která se uplatňuje po dobu životnosti TLTRO-III k , kde se uplatňovaná úroková sazba týká doby životnosti příslušné operace TLTRO-III a je vyjádřena jako roční procentní sazba, tj.:

$$\overline{MRO}_k = \frac{1}{n_k} \sum_{t=1}^{n_k} MRO_{k,t}$$

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

Ve shora uvedených rovnicích n_k (pro $k=1, \dots, 10$) označuje počet dnů TLTRO-III k , $MRO_{k,t}$ označuje sazbu uplatňovanou na hlavní refinanční operace v den t TLTRO-III k , je-li tato hlavní refinanční operace prováděna v režimu úplného přidělení s pevnou sazbou, nebo $MRO_{k,t}$ označuje minimální nabídkovou sazbu, která je uplatňována na hlavní refinanční operaci v den t TLTRO-III k , je-li tato hlavní refinanční operace prováděna v rámci nabídkového řízení s proměnlivou sazbou; tato sazba je vždy vyjádřena jako roční procentní sazba. Ve shora uvedených rovnicích $DF_{k,t}$ označuje sazbu uplatňovanou na vkladovou facilitu v den t TLTRO-III k a vyjádřenou jako roční procentní sazba.

- E. Necht k_{pre} označuje období ode dne vypořádání příslušné operace TLTRO-III do 23. června, $k_{special}$ označuje období zvláštní úrokové sazby od 24. června 2020 do 23. června 2021, $k_{adspecial}$ označuje dodatečné období zvláštní úrokové sazby od 24. června 2021 do 23. června 2022 a k_{post} označuje období od 24. června 2022 do splatnosti příslušné operace TLTRO-III, případně do dne jejího předčasného splacení).

Necht $\overline{MRO}_{k_{special}}$ je průměr sazby hlavní refinanční operace, která se na TLTRO-III k uplatňuje během období zvláštní úrokové sazby od 24. června 2020 do 23. června 2021 a která je vyjádřena jako roční procentní sazba, a necht $\overline{DF}_{k_{special}}$ je průměr sazby vkladové facility, která se na TLTRO-III k uplatňuje během období zvláštní úrokové sazby od 24. června 2020 do 23. června 2021 a která je vždy vyjádřena jako roční procentní sazba, tj.:

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

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

Ve shora uvedených rovnicích $n_{k_{special}}$ označuje počet dnů období $k_{special}$ TLTRO-III k , $MRO_{k_{special},t}$ označuje sazbu uplatňovanou na hlavní refinanční operace v den t období $k_{special}$ TLTRO-III k , je-li tato hlavní refinanční operace prováděna v režimu úplného přidělení s pevnou sazbou, nebo $MRO_{k_{special},t}$ označuje minimální nabídkovou sazbu, která je uplatňována na hlavní refinanční operaci v den t období $k_{special}$ TLTRO-III k , je-li tato hlavní refinanční operace prováděna v rámci nabídkového řízení s proměnlivou sazbou; tato sazba je vždy vyjádřena jako roční procentní sazba. Ve shora uvedených rovnicích $DF_{k_{special},t}$ označuje sazbu uplatňovanou na vkladovou facilitu v den t období $k_{special}$ TLTRO-III k a vyjádřenou jako roční procentní sazba.

Necht $\overline{MRO}_{k_{adspecial}}$ je průměr sazby hlavní refinanční operace, která se na TLTRO-III k uplatňuje během dodatečného období zvláštní úrokové sazby od 24. června 2021 do 23. června 2022 a která je vyjádřena jako roční procentní sazba, a necht $\overline{DF}_{k_{adspecial}}$ je průměr sazby vkladové facility, která se na TLTRO-III k uplatňuje během dodatečného období zvláštní úrokové sazby od 24. června 2021 do 23. června 2022 a která je vždy vyjádřena jako roční procentní sazba, tj.:

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

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

Ve shora uvedených rovnicích $n_{k_{adspecial}}$ označuje počet dnů období $k_{adspecial}$ TLTRO-III k , $MRO_{k_{adspecial},t}$ označuje sazbu uplatňovanou na hlavní refinanční operace v den t období $k_{adspecial}$ TLTRO-III k , je-li tato hlavní refinanční operace prováděna v režimu úplného přidělení s pevnou sazbou, nebo $MRO_{k_{adspecial},t}$ označuje minimální nabídkovou sazbu, která je uplatňována na hlavní refinanční operaci v den t období $k_{adspecial}$ TLTRO-III k , je-li

tato hlavní refinanční operace prováděna v rámci nabídkového řízení s proměnlivou sazbou; tato sazba je vždy vyjádřena jako roční procentní sazba. Ve shora uvedených rovnicích $DF_{k_{adspecial},t}$ označuje sazbu uplatňovanou na vkladovou facilitu v den t období $k_{adspecial}$ TLTRO-III k a vyjádřenou jako roční procentní sazba.

- F. Označme případnou pobídkovou úpravu úrokové sazby, vyjádřenou jako zlomek průměrného pásma mezi MRO_k a \overline{DF}_k , jako iri ;
- G. Označme úrokovou sazbu, která má být uplatňována po dobu životnosti příslušné TLTRO-III k (konečná úroková sazba) a která je vyjádřena jako roční procentní sazba, jako r_k . Označme úrokovou sazbu, která má být uplatňována po období k_j TLTRO-III k , kde $j = pre, special, adspecial$ nebo $post$, a která je vyjádřena jako roční procentní sazba, jako r_{k_j} .
- H. Úroková sazba r_k je definována jako:

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

Ve shora uvedené rovnici $n_{k_{pre}}$ označuje počet dnů období k_{pre} TLTRO-III k a $n_{k_{post}}$ označuje počet dnů období k_{post} TLTRO-III k .

Úroková sazba platná pro jednotlivé operace TLTRO-III k se vypočte takto:

- (1) Pro částky vypůjčené v rámci prvních sedmi operací, tj. pokud $k = 1, \dots, 7$:

- a) Pokud účastník ve zvláštním referenčním období a v dodatečném zvláštním referenčním období dosáhne srovnávací částky čistých úvěrů nebo tuto částku překročí, úroková sazba, která se uplatní na objemy, které si tento účastník vypůjčí v rámci operací TLTRO-III, se:

- i) během období zvláštní úrokové sazby rovná průměru sazby vkladové facility po toto období snížené o 50 bazických bodů, která nesmí být nikdy vyšší než minus 100 bazických bodů, tj.:

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

- ii) během dodatečného období zvláštní úrokové sazby rovná průměru sazby vkladové facility po toto období snížené o 50 bazických bodů, která nesmí být nikdy vyšší než minus 100 bazických bodů, tj.:

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

- iii) během zbývajících doby životnosti příslušné operace TLTRO-III rovná průměru sazby vkladové facility po dobu životnosti příslušné operace TLTRO-III, tj.:

$$\text{pokud } NL_{Special} \geq NLB \text{ a } NL_{ADSpecial} \geq NLB, \text{ pak } r_{k_{pre}} = r_{k_{post}} = \overline{DF}_k.$$

- b) Pokud účastník ve zvláštním referenčním období dosáhne srovnávací částky čistých úvěrů nebo tuto částku přesáhne, avšak v dodatečném zvláštním referenčním období nedosáhne srovnávací částky čistých úvěrů ani tuto částku nepřesáhne, úroková sazba, která se uplatní na objemy, které si tento účastník vypůjčí v rámci operací TLTRO-III, se:

- i) během období zvláštní úrokové sazby rovná průměru sazby vkladové facility po toto období snížené o 50 bazických bodů, která nesmí být nikdy vyšší než minus 100 bazických bodů, tj.:

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

- ii) během dodatečného období zvláštní úrokové sazby rovná průměru sazby hlavní refinanční operace během tohoto období snížené o 50 bazických bodů, nebo průměru sazby vkladové facility po dobu životnosti příslušné operace TLTRO-III, podle toho, která z těchto sazeb je nižší, tedy:

$$\text{pokud } NL_{Special} \geq NLB \text{ a } NL_{ADSpecial} < NLB, \text{ pak } r_{k_{adspecial}} = \min(\overline{MRO}_{k_{adspecial}} - 0,50, \overline{DF}_k);$$

- iii) během zbývajících doby životnosti příslušné operace TLTRO-III rovná průměru sazby vkladové facility po dobu životnosti příslušné operace TLTRO-III, tj.:

$$\text{pokud } NL_{Special} \geq NLB \text{ a } NL_{ADSpecial} < NLB, \text{ pak } r_{k_{pre}} = r_{k_{post}} = \overline{DF}_k.$$

c) Pokud účastník ve zvláštním referenčním období nedosáhne své srovnávací částky čistých úvěrů ani tuto částku nepřesáhne, avšak dosáhne srovnávací částky čistých úvěrů nebo tuto částku přesáhne v dodatečném zvláštním referenčním období a svou srovnávací nesplacenou částku způsobilých úvěrů během druhého referenčního období přesáhne alespoň o 1,15 %, úroková sazba, která se uplatní na objemy, které si tento účastník vypůjčí v rámci operací TLTRO-III, se:

i) během období zvláštní úrokové sazby rovná průměru sazby hlavní refinanční operace během tohoto období snížené o 50 bazických bodů, nebo průměru sazby vkladové facility po dobu životnosti příslušné operace TLTRO-III, podle toho, která z těchto sazeb je nižší, tedy:

$$\text{pokud } NL_{Special} < NLB \text{ a } EX \geq 1,15, \text{ pak } iri = 100 \% \text{ a } r_{k_{special}} = \min(\overline{MRO}_{k_{special}} - 0,50, \overline{DF}_k);$$

ii) během dodatečného období zvláštní úrokové sazby rovná průměru sazby vkladové facility po toto období snížené o 50 bazických bodů, která nesmí být nikdy vyšší než minus 100 bazických bodů, tj.:

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

iii) během zbývajících doby životnosti příslušné operace TLTRO-III rovná průměru sazby vkladové facility po dobu životnosti příslušné operace TLTRO-III, tj.:

$$\text{pokud } NL_{Special} < NLB, NL_{ADSpecial} \geq NLB \text{ a } EX \geq 1,15, \text{ pak } r_{k_{pre}} = r_{k_{post}} = \overline{DF}_k$$

d) Pokud účastník ve zvláštním referenčním období ani v dodatečném zvláštním referenčním období nedosáhne své srovnávací částky čistých úvěrů ani tuto částku nepřesáhne, avšak přesáhne svou srovnávací nesplacenou částku způsobilých úvěrů během druhého referenčního období alespoň o 1,15 %, úroková sazba, která se uplatní na objemy, které si tento účastník vypůjčí v rámci operací TLTRO-III, se:

i) během období zvláštní úrokové sazby rovná průměru sazby hlavní refinanční operace během tohoto období snížené o 50 bazických bodů, nebo průměru sazby vkladové facility po dobu životnosti příslušné operace TLTRO-III, podle toho, která z těchto sazeb je nižší, tedy:

$$\text{pokud } NL_{Special} < NLB \text{ a } EX \geq 1,15, \text{ potom } iri = 100 \% \text{ a } r_{k_{special}} = \min(\overline{MRO}_{k_{special}} - 0,50, \overline{DF}_k);$$

ii) během dodatečného období zvláštní úrokové sazby rovná průměru sazby hlavní refinanční operace během tohoto období snížené o 50 bazických bodů, nebo průměru sazby vkladové facility po dobu životnosti příslušné operace TLTRO-III, podle toho, která z těchto sazeb je nižší, tedy:

$$\text{pokud } NL_{ADSpecial} < NLB, NL_{Special} < NLB \text{ a } EX \geq 1,15, \text{ pak } iri = 100 \% \text{ a } r_{k_{adspecial}} = \min(\overline{MRO}_{k_{adspecial}} - 0,50, \overline{DF}_k);$$

iii) během zbývajících doby životnosti příslušné operace TLTRO-III rovná průměru sazby vkladové facility po dobu životnosti příslušné operace TLTRO-III, tj.:

$$\text{pokud } NL_{Special} < NLB, NL_{ADSpecial} < NLB \text{ a } EX \geq 1,15, \text{ pak } iri = 100 \% \text{ a } r_{k_{pre}} = r_{k_{post}} = \overline{DF}_k$$

e) Pokud účastník ve zvláštním referenčním období nedosáhne své srovnávací částky čistých úvěrů ani tuto částku nepřesáhne, avšak dosáhne srovnávací částky čistých úvěrů nebo tuto částku přesáhne v dodatečném zvláštním referenčním období a svou srovnávací nesplacenou částku způsobilých úvěrů během druhého referenčního období přesáhne o méně než 1,15 %, úroková sazba, která se uplatní na objemy, které si tento účastník vypůjčí v rámci operací TLTRO-III, se:

i) v období ode dne vypořádání příslušné operace TLTRO-III do 23. června 2020 rovná úrokové sazbě, která se lineárně zvyšuje v závislosti na procentu, o něž účastník přesáhne srovnávací nesplacenou částku, tedy:

$$\text{pokud } NL_{Special} < NLB \text{ a } 0 < EX < 1,15, \text{ pak } iri = \frac{EX}{1,15} \text{ a } r_{k_{pre}} = \overline{MRO}_k - (\overline{MRO}_k - \overline{DF}_k) \times iri;$$

ii) během období zvláštní úrokové sazby rovná průměru sazby hlavní refinanční operace během tohoto období snížené o 50 bazických bodů, nebo úrokové sazbě vypočtené podle bodu i), podle toho, která z těchto sazeb je nižší, tedy:

pokud $NL_{Special} < NLB$ a $0 < EX < 1,15$, pak $iri = \frac{EX}{1,15}$ a $r_{k_{special}} = \min(\overline{MRO}_{k_{special}} - 0,50, \overline{MRO}_k - (\overline{MRO}_k - \overline{DF}_k) \times iri)$;

- iii) během dodatečného období zvláštní úrokové sazby rovná průměru sazby vkladové facility po toto období snížené o 50 bazických bodů, která nesmí být nikdy vyšší než minus 100 bazických bodů, tj.:

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

- iv) v období od 24. června 2022 do splatnosti příslušné operace TLTRO-III nebo do dne jejího předčasného splacení rovná průměru sazby vkladové facility po dobu životnosti příslušné operace TLTRO-III, tedy:

pokud $NL_{Special} < NLB$, $NL_{ADSpecial} \geq NLB$ a $0 < EX < 1,15$, pak $r_{k_{post}} = \overline{DF}_k$.

- f) Pokud účastník ve zvláštním referenčním období ani v dodatečném zvláštním referenčním období nedosáhne své srovnávací částky čistých úvěrů ani tuto částku nepřesáhne, avšak svou srovnávací nesplacenou částku způsobilých úvěrů během druhého referenčního období přesáhne o méně než o 1,15 %, úroková sazba, která se uplatní na objemy, které si tento účastník vypůjčí v rámci operací TLTRO-III, se:

- i) během období zvláštní úrokové sazby rovná průměru sazby hlavní refinanční operace během tohoto období snížené o 50 bazických bodů, nebo úrokové sazbě vypočtené podle bodu iii), podle toho, která z těchto sazeb je nižší, tedy:

pokud $NL_{Special} < NLB$ a $0 < EX < 1,15$, pak $iri = \frac{EX}{1,15}$ a $r_{k_{special}} = \min(\overline{MRO}_{k_{special}} - 0,50, \overline{MRO}_k - (\overline{MRO}_k - \overline{DF}_k) \times iri)$;

- ii) během dodatečného období zvláštní úrokové sazby rovná průměru sazby hlavní refinanční operace během tohoto období snížené o 50 bazických bodů, nebo úrokové sazbě vypočtené podle bodu iii), podle toho, která z těchto sazeb je nižší, tedy:

pokud $NL_{Special} < NLB$, $NL_{ADSpecial} < NLB$ a $0 < EX < 1,15$, pak $iri = \frac{EX}{1,15}$ a $r_{k_{adspecial}} = \min(\overline{MRO}_{k_{adspecial}} - 0,50, \overline{MRO}_k - (\overline{MRO}_k - \overline{DF}_k) \times iri)$;

- iii) během zbývajících doby životnosti příslušné operace TLTRO-III rovná úrokové sazbě, která se lineárně zvyšuje v závislosti na procentu, o něž účastník přesáhne srovnávací nesplacenou částku, tedy:

pokud $NL_{Special} < NLB$, $NL_{ADSpecial} < NLB$ a $0 < EX < 1,15$, pak $iri = \frac{EX}{1,15}$ a $r_{k_{pre}} = r_{k_{post}} = \overline{MRO}_k - (\overline{MRO}_k - \overline{DF}_k) \times iri$.

- g) Pokud účastník ve zvláštním referenčním období nedosáhne své srovnávací částky čistých úvěrů ani tuto částku nepřesáhne, ve druhém referenčním období nepřesáhne svou srovnávací nesplacenou částku, avšak v dodatečném zvláštním referenčním období dosáhne srovnávací částky čistých úvěrů nebo tuto částku přesáhne, úroková sazba, která se uplatní na objemy, které si tento účastník vypůjčí v rámci operací TLTRO-III, se:

- i) v období ode dne vypořádání příslušné operace TLTRO-III do 23. června 2020 rovná průměru sazby hlavní refinanční operace po dobu životnosti příslušné operace TLTRO-III, tedy:

pokud $NL_{Special} < NLB$ a $EX \leq 0$, pak $iri = 0 \%$ a $r_{k_{pre}} = \overline{MRO}_k$

- ii) během období zvláštní úrokové sazby rovná průměru sazby hlavní refinanční operace během tohoto období snížené o 50 bazických bodů; tedy:

pokud $NL_{Special} < NLB$ a $EX \leq 0$, pak $r_{k_{special}} = \overline{MRO}_{k_{special}} - 0,50$;

- iii) během dodatečného období zvláštní úrokové sazby rovná průměru sazby vkladové facility po toto období snížené o 50 bazických bodů, která nesmí být nikdy vyšší než minus 100 bazických bodů, tj.:

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

- iv) v období od 24. června 2022 do splatnosti příslušné operace TLTRO-III nebo do dne jejího předčasného splacení rovná průměru sazby vkladové facility po dobu životnosti příslušné operace TLTRO-III, tedy:

pokud $NL_{Special} < NLB$, $NL_{ADSpecial} \geq NLB$ a $EX \leq 0$, pak $r_{k_{post}} = \overline{DF}_k$.

h) Pokud účastník ve zvláštním referenčním období nebo v dodatečném zvláštním referenčním období nedosáhne své srovnávací částky čistých úvěrů ani tuto částku nepřesáhne a během druhého referenčního období nepřesáhne svou srovnávací nespacenou částku, úroková sazba, která se uplatní na objemy, které si tento účastník vypůjčí v rámci operací TLTRO-III, se:

i) během období zvláštní úrokové sazby rovná průměru sazby hlavní refinanční operace během tohoto období snížené o 50 bazických bodů; tedy:

$$\text{pokud } NL_{Special} < NLB \text{ a } EX \leq 0, \text{ pak } r_{k_{special}} = \overline{MRO}_{k_{special}} - 0,50;$$

(ii) během dodatečného období zvláštní úrokové sazby rovná průměru sazby hlavní refinanční operace během tohoto období snížené o 50 bazických bodů; tedy:

$$\text{pokud } NL_{Special} < NLB, NL_{ADSpecial} < NLB \text{ a } EX \leq 0, \text{ pak } r_{k_{adspecial}} = \overline{MRO}_{k_{adspecial}} - 0,50;$$

iii) během zbývajících doby životnosti příslušné operace TLTRO-III rovná průměru sazby hlavní refinanční operace po dobu životnosti příslušné operace TLTRO-III, tedy:

$$\text{pokud } NL_{Special} < NLB, NL_{ADSpecial} < NLB \text{ a } EX \leq 0, \text{ pak } iri = 0 \% \text{ a } r_{k_{pre}} = r_{k_{post}} = \overline{MRO}_k$$

(2) Pro částky vypůjčené v osmé nebo následné operaci TLTROs-III, tj. pokud $k = 8, 9$ nebo 10 :

a) Pokud účastník v dodatečném zvláštním referenčním období dosáhne srovnávací částky čistých úvěrů nebo tuto částku přesáhne, úroková sazba, která se uplatní na objemy, které si tento účastník vypůjčí v rámci operací TLTRO-III, se:

i) během dodatečného období zvláštní úrokové sazby rovná průměru sazby vkladové facility po toto období snížené o 50 bazických bodů, která nesmí být nikdy vyšší než minus 100 bazických bodů, tj.:

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

ii) v období od 24. června 2022 do splatnosti příslušné operace TLTRO-III nebo do dne jejího předčasného splacení rovná průměru sazby vkladové facility po dobu životnosti příslušné operace TLTRO-III, tedy:

$$\text{pokud } NL_{ADSpecial} \geq NLB, \text{ pak } r_{k_{post}} = \overline{DF}_k$$

b) Pokud účastník v dodatečném zvláštním referenčním období nedosáhne srovnávací částky čistých úvěrů ani tuto částku nepřesáhne, úroková sazba, která se uplatní na objemy, které si tento účastník vypůjčí v rámci operací TLTRO-III, se:

i) během dodatečného období zvláštní úrokové sazby rovná průměru sazby hlavní refinanční operace během příslušného období snížené o 50 bazických bodů; tedy:

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

ii) v období od 24. června 2022 do splatnosti příslušné operace TLTRO-III nebo do dne jejího předčasného splacení rovná průměru sazby hlavní refinanční operace po dobu životnosti příslušné operace TLTRO-III, tedy:

$$\text{pokud } NL_{ADSpecial} < NLB, \text{ pak } r_{k_{post}} = \overline{MRO}_k$$

Pobídková úprava úrokové sazby (iri) je vyjádřena zaokrouhlením na 15 desetinných míst.

Úrokové sazby $r_{k_{pre}}, r_{k_{special}}, r_{k_{adspecial}}, r_{k_{post}}$ jsou vyjádřeny zaokrouhlením na 15 desetinných míst.

Konečná úroková sazba r_k je vyjádřena jako roční procentní sazba, zaokrouhlená směrem dolů na nejbližší čtvrté desetinné místo.“

2. Příloha II se mění takto:

a) v oddíle 2 prvním odstavci se druhá věta nahrazuje tímto:

„V souladu s článkem 6 se předkládají tři výkazy: první výkaz pokrývá údaje o referenční nesplacené částce a údaje za první referenční období, druhý výkaz pokrývá údaje za druhé referenční období a případně zvláštní referenční období, a třetí výkaz pokrývá údaje za dodatečné zvláštní referenční období.“;

b) v oddíle 2 třetím odstavci se třetí věta nahrazuje tímto:

„V souladu s článkem 5 se údaje o způsobilých čistých úvěrech během příslušných referenčních období vykázané ve druhém a třetím výkazu použijí k posouzení vývoje poskytování úvěrů a následně ke stanovení příslušných úrokových sazeb.“;

c) v oddíle 3 druhém odstavci písmene a) se první věta nahrazuje tímto:

„V rámci TLTRO-III se předkládají tři výkazy:“;

d) v oddíle 3 druhém odstavci písmene a) se za druhou odrážku vkládá nová odrážka, která zní:

„— Účastníci, kteří chtějí využít úrokových sazeb stanovených v čl. 5 odst. 3a a 3b, jsou povinni předložit třetí výkaz. Třetí výkaz vyžaduje vyplnění formuláře B za „dodatečné zvláštní referenční období“, tj. 1. října 2020 až 31. prosince 2021, pro účely výpočtu způsobilých čistých úvěrů a srovnání se srovnávacími částkami, na nichž jsou příslušné úrokové sazby pro dodatečné období zvláštní úrokové sazby založeny.“;

e) v oddíle 3 písmeni a) se třetí odstavec nahrazuje tímto:

„Ukazatele týkající se nesplacených částek musí být ve formuláři B vykázané ke konci měsíce předcházejícího začátku vykazovaného období a ke konci vykazovaného období; proto za první referenční období musí být nesplacené částky vykázané k 31. březnu 2018 a k 31. březnu 2019; za druhé referenční období musí být nesplacené částky vykázané k 31. březnu 2019 a k 31. březnu 2021; za zvláštní referenční období musí být nesplacené částky vykázané k 29. únoru 2020 a k 31. březnu 2021; za dodatečné zvláštní referenční období musí být nesplacené částky vykázané k 30. září 2020 a k 31. prosinci 2021. Údaje o transakcích a úpravách musí zahrnovat veškeré relevantní účinky, které nastaly během vykazovaného období.“;

f) v oddíle 4 písmeni c) bodě i) se poslední věta v druhé odrážce nahrazuje tímto:

„Pro účely sestavení výkazů jsou důsledky v obou případech stejné a údaje by měly být vykázané pod položkou 3.1B (nikoliv pod položkou 3.2C).“;

g) Formulář B pro vykazování operací TLTRO-III se nahrazuje tímto formulářem B.

„Výkaz B pro účely operací TLTRO-III

Vykazované období: 1. dubna 2018 až 31. března 2019 (první referenční období) / 1. dubna 2019 až 31. března 2021 (druhé referenční období) / případně: 1. března 2020 až 31. března 2021 (zvláštní referenční období) / 1. října 2020

Úvěry nefinančním podnikům a domácnostem s výjimkou úvěrů domácnostem na nákup rezidenčních nemovitostí (v tisících EUR)

Hlavní agregáty	Úvěry nefinančním podnikům	Úvěry domácnostem (včetně neziskových institucí sloužících domácnostem) s výjimkou úvěrů na nákup rezidenčních nemovitostí	položka: vzorec	ověření
1 Nesplacené částky způsobilých úvěrů na konci měsíce předcházejícího začátku vykazovaného období.....	0	0	1	1 = 1.1 - 1.2 (+1.3)
2 Způsobilé čisté úvěry ve vykazovaném období.....	0	0	2	2 = 2.1 - 2.2
3 Úpravy nesplacených částek: snížení (-) a zvýšení (+).....	0	0	3	3 = 3.1 + 3.2
4 Nesplacené částky způsobilých úvěrů na konci vykazovaného období.....	0	0	4	4 = 4.1 - 4.2 (+4.3) 4 = 1 + 2 + 3
Výchozí položky				
Nesplacené částky způsobilých úvěrů na konci měsíce předcházejícího začátku vykazovaného období				
1.1 Nesplacené částky v rozvaze.....			1.1	
1.2 Nesplacené částky sekuritizovaných nebo jinak převedených úvěrů, které však nejsou odúčtovány z rozvahy.....			1.2	
1.3 Zůstatky opravných položek k úvěrům vykázaným v položce 1.1 (s vyloučením úvěrů v položce 1.2) *.....			1.3	
Způsobilé čisté úvěry ve vykazovaném období				
2.1 Hrubé úvěry.....			2.1	
2.2 Splátky.....			2.2	
Úpravy nesplacených částek: snížení (-) a zvýšení (+)				
3.1 Prodeje a nákupy úvěrů a jiné převody úvěrů v průběhu vykazovaného období.....	0	0	3.1	3.1 = 3.1A + 3.1B + 3.1C
3.1A Čisté toky úvěrů, které jsou sekuritizovány s dopadem na stavy úvěrů.....			3.1A	
3.1B Čisté toky úvěrů, které jsou jiným způsobem převedeny s dopadem na stavy úvěrů.....			3.1B	
3.1C Čisté toky sekuritizovaných nebo jinak převedených úvěrů bez dopadu na stavy úvěrů.....			3.1C	
3.2 Jiné úpravy.....	0	0	3.2	3.2 = 3.2A + 3.2B + 3.2C
3.2A Přecenění v důsledku změn směnných kurzů.....			3.2A	
3.2B Odpisy/snížení hodnoty.....			3.2B	
3.2C Překlasifikace.....			3.2C	
Nesplacené částky způsobilých úvěrů na konci vykazovaného období				
4.1 Nesplacené částky v rozvaze.....			4.1	
4.2 Nesplacené částky sekuritizovaných nebo jinak převedených úvěrů, které však nejsou odúčtovány z rozvahy.....			4.2	
4.3 Zůstatky opravných položek k úvěrům vykázaným v položce 4.1 (s vyloučením úvěrů v položce 4.2) *.....			4.3	

* Uplatní se pouze v případech, kdy se úvěry vykazují očištěné o opravné položky; další podrobnosti viz pokyny k vykazování!