EUROPOS CENTRINIO BANKO SPRENDIMAS (ES) 2020/614

2020 m. balandžio 30 d.

kuriuo iš dalies keičiamas Sprendimas (ES) 2019/1311 dėl trečios tikslinių ilgesnės trukmės refinansavimo operacijų serijos (ECB/2020/25)

EUROPOS CENTRINIO BANKO VALDANČIOJI TARYBA,

atsižvelgdama į Sutartį dėl Europos Sąjungos veikimo, ypač į jos 127 straipsnio 2 dalies pirmą įtrauką,

atsižvelgdama į Europos centrinių bankų sistemos ir Europos Centrinio Banko statutą, ypač į jo 3 straipsnio 1 dalies pirmą įtrauką, 12 straipsnio 1 dalį, 18 straipsnio 1 dalies antrą įtrauką ir 34 straipsnio 1 dalies antrą įtrauką,

atsižvelgdama į 2014 m. gruodžio 19 d. Europos Centrinio Banko gaires (ES) 2015/510 dėl Eurosistemos pinigų politikos sistemos įgyvendinimo (Bendrųjų dokumentų gairės) (ECB/2014/60) ([1]),

kadangi:

(1) vadovaudamasi Gairių (ES) 2015/510 (ECB/2014/60) 1 straipsnio 4 dalimi, Valdančioji taryba gali bet kuriuo metu pakeisti Eurosistemos pinigų politikos operacijų įgyvendinimo priemones, reikalavimus, kriterijus ir procedūras;

(2) vykdydama jai suteiktus kainų stabilumo įgaliojimus ir siekdama išlaikyti bankų skolinimą palankiomis sąlygomis ir prisidėti prie palankios pinigų politikos valstybėse narėse, kurių valiuta yra euro, Valdančioji taryba 2019 m. liepos 22 d. priėmė Europos Centrinio Banko sprendimą (ES) 2019/1311 (ECB/2019/21) ([2]). Šiame sprendime buvo numatyta laikotarpiu nuo 2019 m. rugsėjo mėn. iki 2021 m. kovo mėn. vykdyti trečią tikslinių ilgesnės trukmės refinansavimo operacijų seriją (TITRO-III);

(3) 2020 m. kovo 12 d., siekdama paremti bankų skolinimą labiausiai nuo koronaviruso ligos (COVID-19) plitimo nukentėjusiems asmenims, visų pirma mažosioms ir vidutinėms įmonėms, Valdančioji taryba nusprendė pakeisti tam tikrus pagrindinius TITRO-III parametrus. 2020 m. kovo 16 d. Valdančioji taryba priėmė Europos Centrinio Banko sprendimą (ES) 2020/407 (ECB/2020/13) ([3]), kuriuo įgyvendinami kai kurie iš šių pakeitimų. Šis sprendimas yra būtinas siekiant įgyvendinti papildomus pakeitimus, dėl kurių nusprendė Valdančioji taryba, visų pirma numatyti laikiną visoms TITRO-III taikomų palūkanų normų sumažinimą ir laikantis tam tikrų sąlygų sumažinti skolinimo veiklos rezultatų ribą;

(4) 2020 m. kovo 12 d. Valdančioji taryba nusprendė, kad laikotarpiu nuo 2020 m. balandžio 1 d. iki 2021 m. kovo 31 d. skolinimo veiklos rezultatų riba turėtų būti sumažinta iki 0%. Siekiant taip pat atsižvelgti į kreditus, kuriuos bankai jau suteikė nuo koronaviruso ligos (COVID-19) sukeltos krizės Europoje pradžios, to laikotarpio datos pradžia perkeliama į 2020 m. kovo 1 d., kaip buvo nuspręsta 2020 m. balandžio 30 d., o pabaigos data išlieka nepakitusi, t.y. 2021 m. kovo 31 d. Be to, siekiant atsižvelgti į numatomą bankų skolinimo mažėjimą nuo 2020 m. kovo 1 d., nukrypimas nuo nustatyto likučio sumažinamas nuo 2,5% iki 1,15%, kad būtų pasiektas maksimalus sumažinimas taikant ankstesnius skolinimo veiklos kriterijus;

(5) be to, siekdama toliau remti kredito teikimą namų ūkiams ir įmonėms plintančių ekonomikos sutrikimų ir padidėjusio netikrumo kontekste, 2020 m. balandžio 30 d. Valdančioji taryba nusprendė, kad visoms TITRO-III taikytinos palūkanų normos, laikantis tam tikrų sąlygų, turėtų būti papildomai laikinai sumažintos;

([1]) OL L 91, 2015 4 2, p. 3.

([2]) 2019 m. liepos 22 d. Europos Centrinio Banko sprendimas (ES) 2019/1311 dėl trečios tikslinių ilgesnės trukmės refinansavimo operacijų serijos (ECB/2019/21) (OL L 204, 2019 8 2, p. 100).

([3]) 2020 m. kovo 16 d. Europos Centrinio Banko sprendimas (ES) 2020/407, kuriuo iš dalies keičiamas Sprendimas (ES) 2019/1311 dėl trečios tikslinių ilgesnės trukmės refinansavimo operacijų serijos (ECB/2020/13) (OL L 80, 2020 3 17, p. 23).

(6) tam, kad šie pakeisti parametrai būtų taikomi iš karto, šis sprendimas turėtų įsigalioti nedelsiant;

(7) todėl reikėtų atitinkamai iš dalies pakeisti Sprendimą (ES) 2019/1311 (ECB/2019/21),

PRIĖMĖ ŠĮ SPRENDIMĄ:

1 straipsnis

Daliniai pakeitimai

Sprendimas (ES) 2019/1311 (ECB/2019/21) iš dalies keičiamas taip:

1. 1 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

a) pakeičiamos šios apibrėžtys:

„1) nustatytas grynasis skolinimas – tinkamo grynojo skolinimo suma, kurią dalyvis turi viršyti antru ataskaitiniu laikotarpiu ir, pasirinktinai, specialiu ataskaitiniu laikotarpiu, tam, kad dalyvio pasiskolintoms sumoms galėtų būti taikoma palūkanų norma, kuri yra mažesnė negu pradinė taikoma norma ir kuri apskaičiuojama pagal atitinkamai 4 straipsnyje ir I priede išdėstytus principus ir išsamias nuostatas“;

„12) palūkanų normos skatinamasis patikslinimas – tai TITRO-III metu pasiskolintoms sumoms taikomos palūkanų normos sumažinimas, jei toks yra, kuris reiškiamas atitinkamos didžiausios galimos palūkanų normos ir atitinkamos mažiausios galimos palūkanų normos vidutinio skirtumo dalimi, apskaičiuojant pagal I priede išdėstytas išsamias nuostatas“;

b) pridedamos šios apibrėžtys:

„23) „likęs atitinkamos TITRO-III terminas“ – laikotarpis nuo atitinkamos TITRO-III atsiskaitymo dienos iki 2020 m. birželio 23 d. ir laikotarpis nuo 2021 m. birželio 24 d. iki jos termino pabaigos arba išankstinio grąžinimo dienos, kaip taikytina, taip neįtraukiant specialaus palūkanų normos laikotarpio;

24) specialus palūkanų normos laikotarpis – laikotarpis nuo 2020 m. birželio 24 d. iki 2021 m. birželio 23 d.;

25) specialus ataskaitinis laikotarpis – laikotarpis nuo 2020 m. kovo 1 d. iki 2021 m. kovo 31 d.“;

2. 5 straipsnis pakeičiamas taip:

„*5 straipsnis*

Palūkanos

1. Palūkanų norma, taikytina sumoms, kurias pagal kiekvieną TITRO-III pasiskolino dalyviai, kurių tinkamas grynasis skolinimas specialiu ataskaitiniu laikotarpiu yra lygus jų nustatytam grynajam skolinimui arba jį viršija, apskaičiuojama, kaip nurodyta toliau, laikantis 6 straipsnio 3a dalyje įtvirtintų sąlygų:

a) specialiu palūkanų normos laikotarpiu palūkanų norma yra lygi vidutinei palūkanų normai už naudojimąsi indėlių galimybe tuo laikotarpiu, atėmus 50 bazinių punktų. Bet kuriuo atveju gauta palūkanų norma negali būti didesnė už gaunamą atėmus 100 bazinių punktų; ir

b) likusiu atitinkamos TITRO-III terminu palūkanų norma yra vidutinė palūkanų norma už naudojimąsi indėlių galimybe atitinkamos TITRO-III terminu.

2. Palūkanų norma, taikoma sumoms, kurias pagal kiekvieną TITRO-III pasiskolino dalyviai, kurių tinkamas grynasis skolinimas specialiu ataskaitiniu laikotarpiu yra mažesnis už jų nustatytą grynąjį skolinimą, bet kurių tinkamas grynasis skolinimas antru ataskaitiniu laikotarpiu viršija jų nustatytą grynąjį skolinimą, apskaičiuojama taip:

a) specialiu palūkanų normos laikotarpiu taikoma mažesnioji iš šių palūkanų normų: i) vidutinė palūkanų norma, taikoma pagrindinėms refinansavimo operacijoms tuo laikotarpiu atėmus 50 bazinių punktų; ir ii) palūkanų norma, apskaičiuota priklausomai nuo nukrypimo nuo nustatytos likučių sumos, kaip nurodyta b punkte; ir

b) likusiu atitinkamos TITRO-III terminu palūkanų norma yra mažesnė už vidutinę palūkanų normą, taikomą pagrindinėms refinansavimo operacijoms atitinkamos TITRO-III terminu, ir gali būti tokia, kaip vidutinė palūkanų norma už naudojimąsi indėlių galimybe atitinkamos TITRO-III terminu, priklausomai nuo nukrypimo nuo nustatyto likučio.

3. Palūkanų norma, taikoma sumoms, kurias pagal kiekvieną TITRO-III pasiskolino dalyviai, kurių tinkamas grynasis skolinimas tiek specialiu ataskaitiniu laikotarpiu, tiek ir antru ataskaitiniu laikotarpiu yra mažesnis už jų nustatytą grynąjį skolinimą, apskaičiuojama taip:

a) specialiu palūkanų laikotarpiu – vidutinė palūkanų norma, taikoma pagrindinėms refinansavimo operacijoms tuo laikotarpiu, atėmus 50 bazinių punktų; ir

b) likusiu atitinkamos TITRO-III terminu palūkanų norma yra vidutinė palūkanų norma, taikoma pagrindinėms refinansavimo operacijoms atitinkamos TITRO-III terminu.“

4. I priede išdėstytos išsamios palūkanų normų apskaičiavimo nuostatos. Apie galutinę palūkanų normą ir atitinkamus duomenis, susijusius su jos apskaičiavimu, dalyviams pranešama pagal ECB interneto svetainėje paskelbtą TITRO-III informacinį kalendorių.

5. Palūkanos mokamos atitinkamai kiekvienos TITRO-III termino pabaigoje arba grąžinant išankstine tvarka, kaip numatyta 5a straipsnyje.

6. Jei, taikant NCB turimas priemones pagal sutarčių arba reguliavimo priemonių nuostatas, dalyvis turi grąžinti TITRO-III likučius prieš tai, kai šiam dalyviui pranešama apie nukrypimą nuo nustatyto likučio ir gautą palūkanų normos skatinamąjį patikslinimą, jei toks būtų, taikytina palūkanų norma, taikoma šio dalyvio kiekvienos TITRO-III metu pasiskolintoms sumoms, yra: a) specialiu palūkanų normos laikotarpiu – vidutinė palūkanų norma, taikoma pagrindinėms refinansavimo operacijoms tuo laikotarpiu, atėmus 50 bazinių punktų; ir b) likusiu atitinkamos TITRO-III terminu – vidutinė palūkanų norma, taikoma pagrindinėms refinansavimo operacijoms atitinkamos TITRO-III terminu iki dienos, kurią NCB pareikalavo grąžinti. Jei grąžinti privaloma pranešus dalyviui apie nukrypimą nuo nustatyto likučio ir atitinkamą palūkanų normos paskatinamąjį patikslinimą, jei toks būtų, šio dalyvio kiekvienos TITRO-III metu pasiskolintoms sumoms taikytina palūkanų norma nustatoma vadovaujantis 1–3 dalimis.“;

3. 6 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

a) 1 dalies b punktas pakeičiamas taip:

„b) duomenys, susiję su i) antru ataskaitiniu laikotarpiu ir ii) pasirinktinai, su specialiu ataskaitiniu laikotarpiu, naudojami apskaičiuoti taikytinas palūkanų normas (toliau – antra ataskaita).“;

b) įterpiama 3a dalis:

„3a. Dalyviai, ketinantys pasinaudoti 5 straipsnio 1 dalyje nustatytomis palūkanų normomis, šia galimybe pasinaudoja, atskirai antroje ataskaitoje pateikdami duomenis, susijusius su specialiu ataskaitiniu laikotarpiu, taip pat auditoriaus atlikto šių duomenų vertinimo pagal 6 straipsnio 6 dalies b punktą rezultatus. Jei šių sąlygų nesilaikoma, dalyvių pasiskolintoms sumoms taikoma palūkanų norma apskaičiuojama pagal 5 straipsnio 2 arba 3 dalį. Jeigu nepateikiami duomenys, susiję su specialiu ataskaitiniu laikotarpiu, ir (arba) atitinkamo auditoriaus atlikto vertinimo rezultatai, sankcijos netaikomos.“;

c) 6 dalies pirma pastraipa pakeičiama taip:

„6. Kiekvienas dalyvis užtikrina, kad pagal 1–3a dalis pateiktų duomenų kokybę įvertintų išorės auditorius pagal šias taisykles:“;

d) 6 dalies c punkto pirma pastraipa pakeičiama taip:

„c) atlikdamas vertinimą auditorius daugiausia dėmesio kreipia į 2, 3a ir 4 dalyse išdėstytus reikalavimus. Tiksliau, auditorius:“;

4. 7 straipsnio 1 dalies b, d ir e punktai pakeičiami taip:

„b) jei dalyvis nepateikia atitinkamam NCB auditoriaus atlikto pirmos ataskaitos vertinimo iki ECB interneto svetainėje skelbiamame TITRO-III informaciniame kalendoriuje nurodyto atitinkamo termino, dalyvis grąžina visas likusias sumas, kurias jis pasiskolino pagal TITRO-III, kitos pagrindinės refinansavimo operacijos atsiskaitymo dieną; šiuo atveju yra taikoma vidutinė pagrindinės refinansavimo operacijos palūkanų norma kiekvienos atitinkamos TITRO-III terminu iki grąžinimo atsiskaitymo dienos, išskyrus specialų palūkanų normos laikotarpį, kuriuo taikoma vidutinė pagrindinės refinansavimo operacijos palūkanų norma tokiu laikotarpiu atėmus 50 bazinių punktų;

d) jei dalyvis nepateikia atitinkamam NCB auditoriaus atlikto antros ataskaitos, susijusios su antru ataskaitiniu laikotarpiu, vertinimo iki atitinkamo termino, to dalyvio pagal TITRO-III pasiskolintoms sumoms taikoma vidutinė pagrindinės refinansavimo operacijos palūkanų norma kiekvienos atitinkamos TITRO-III terminu, išskyrus specialų palūkanų normos laikotarpį, kuriuo taikoma vidutinė pagrindinės refinansavimo operacijos palūkanų norma tokiu laikotarpiu atėmus 50 bazinių punktų;

e) jei dalyvis 6 straipsnio 6 arba 7 dalyje numatytų įsipareigojimų neįvykdo kitu būdu, to dalyvio pagal TITRO-III pasiskolintoms sumoms taikoma vidutinė pagrindinės refinansavimo operacijos palūkanų norma kiekvienos atitinkamos TITRO-III terminu, išskyrus specialų palūkanų normos laikotarpį, kuriuo taikoma vidutinė pagrindinės refinansavimo operacijos palūkanų norma tokiu laikotarpiu atėmus 50 bazinių punktų.“;

5. I ir II priedai iš dalies keičiami pagal šio sprendimo priedą.

2 straipsnis

Įsigaliojimas

Šis sprendimas įsigalioja 2020 m. gegužės 5 d.

Priimta Frankfurte prie Maino 2020 m. balandžio 30 d.

ECB valdančiosios tarybos vardu
ECB Pirmininkė
Christine LAGARDE

PRIEDAS

I, II priedai ir TITRO-III atskaitomybės B lentelė iš dalies keičiami taip:

1. I priedo 3 skyrius pakeičiamas taip:

„3. **Palūkanų normų apskaičiavimas**

A. $NL_{Special}$ pažymi tinkamo grynojo skolinimo sumą specialiu ataskaitiniu laikotarpiu nuo 2020 m. kovo 1 d. iki 2021 m. kovo 31 d.

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

B. $NS_{Mar2021}$ pažymi sumą, gautą sudėjus tinkamą grynąjį skolinimą laikotarpiu nuo 2019 m. balandžio 1 d. iki 2021 m. kovo 31 d. ir tinkamų paskolų likutį 2019 m. kovo 31 d., ir apskaičiuojama taip:

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

EX pažymi procentinį nuokrypį $NS_{Mar2021}$ nuo nustatyto likučio laikotarpiu nuo 2019 m. balandžio 1 d. iki 2021 m. kovo 31 d., tai yra:

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

EX suapvalinamas iki 15 dešimtosios dalies po kablelio tikslumu. Kai *OAB* lygus nuliui, laikoma, kad *EX* lygus 1,15.

C. $\overline{MRO}_k$ yra vidutinė pagrindinės refinansavimo operacijos (MRO) palūkanų norma, taikoma TITRO-III terminu k ir išreikšta metine procentine norma, o $\overline{DF}_k$ yra vidutinė palūkanų norma už naudojimąsi indėlių galimybe (DF), taikoma TITRO-III *k* terminu, kai taikytina palūkanų norma yra susijusi su atitinkamos TITRO-III terminu, ir yra išreikšta metine procentine norma, t.y.:

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

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

Anksčiau pateiktose lygtyse n_k (kai k=1,…,7) pažymi TITRO-III *k* dienų skaičių ir $MRO_{k,t}$ žymi palūkanų normą, taikomą MRO TITRO-III *k t* dieną, jei MRO vykdoma taikant fiksuotos palūkanų normos visiško paskirstymo režimą, arba $MRO_{k,t}$ pažymi minimalią pasiūlymo palūkanų normą, taikomą MRO TITRO-III *k t* dieną, jei ši MRO vykdoma pagal kintamos palūkanų normos konkurso procedūrą, ir kiekvienu atveju išreikšta metine procentine norma. Anksčiau pateiktose lygtyse $DF_{k,t}$ pažymi normą, taikomą indėlių galimybei TITRO-III *k t* dieną, išreikštą metine procentine norma.

D. $k_{special}$ pažymi specialų palūkanų normos laikotarpį, t.y. laikotarpį nuo 2020 m. birželio 24 d. iki 2021 m. birželio 23 d., o k_{rol} pažymi du laikotarpius, kurie sudaro likusį atitinkamos TITRO-III *k* terminą (t.y. laikotarpį nuo atitinkamos TITRO-III atsiskaitymo dienos iki 2020 m. birželio 23 d. ir laikotarpį nuo 2021 m. birželio 24 d. iki atitinkamos TITRO-III termino pabaigos arba iki jos išankstinio grąžinimo dienos, kaip taikytina).

$\overline{MRO}_{k_{special}}$ yra vidutinė MRO norma, taikoma TITRO-III *k* specialiu palūkanų normos laikotarpiu nuo 2020 m. birželio 24 d. iki 2021 m. birželio 23 d., išreikšta metine procentine norma, o $\overline{DF}_{k_{special}}$ yra vidutinė DF norma, taikoma TITRO-III *k* specialiu palūkanų normos laikotarpiu nuo 2020 m. birželio 24 d. iki 2021 m. birželio 23 d. ir kiekvienu atveju išreikšta metine procentine norma, t.y.:

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

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

Anksčiau pateiktose lygtyse $n_{k_{special}}$ pažymi TITRO-III *k* laikotarpio $k_{special}$ dienų skaičių ir $MRO_{special,t}$ pažymi palūkanų normą, taikomą MRO TITRO-III *k* laikotarpio $k_{special\ t}$ dieną, jei MRO vykdoma taikant fiksuotos palūkanų normos visiško paskirstymo režimą, arba $MRO_{k_{special},t}$ pažymi minimalią pasiūlymo palūkanų normą, taikomą MRO TITRO-III *k* laikotarpio $k_{special}\,t$ dieną, jei ši MRO vykdoma pagal kintamos palūkanų normos konkurso procedūrą, ir kiekvienu atveju išreikšta metine procentine norma. Anksčiau pateiktose lygtyse $DF_{k_{special},t}$ pažymi normą, taikomą už naudojimąsi indėlių galimybe TITRO-III *k* laikotarpio $k_j\,t$ dieną, išreikštą metine procentine norma.

E. iri žymi palūkanų normos skatinamąjį patikslinimą, kai taikytina, matuojamą kaip vidutinio intervalo tarp $\overline{MRO}_k$ ir $\overline{DF}_k$ dalis;

F. r_k žymi palūkanų normą, taikomą TITRO-III *k* terminu (galutinė palūkanų norma), išreikštą metine procentine norma. r_{k_j} žymi palūkanų normą, taikomą TITRO-III k laikotarpiu k_j, kai *j* = *special* arba *rol*, išreikštą metine procentine norma.

G. Palūkanų norma r_k apibrėžiama taip:

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

Aukščiau pateiktoje lygtyje $n_{k_{rol}}$ pažymi TITRO-III *k* laikotarpio k_{rol} dienų skaičių.

Kiekvienai TITRO-III *k* taikoma palūkanų norma apskaičiuojama taip:

a) jei dalyvis specialiu ataskaitiniu laikotarpiu pasiekia arba viršija savo nustatytą grynąjį skolinimą, to dalyvio TITRO-III metu pasiskolintoms sumoms taikytina palūkanų norma yra:

i) specialiu palūkanų normos laikotarpiu: vidutinė palūkanų norma už naudojimąsi indėlių galimybe tuo laikotarpiu, atėmus 50 bazinių punktų, ir kuri bet kuriuo atveju negali būti didesnė už gaunamą atėmus 100 bazinių punktų, t.y.:

kai $NL_{Special} \geq \text{NLB}$, $r_{k_{special}} = min(\overline{DF}_{k_{special}} - 0.50, -1)$;

ii) likusiu atitinkamos TITRO-III terminu: vidutinė palūkanų norma už naudojimąsi indėlių galimybe atitinkamos TITRO-III terminu, t.y.:

kai $NL_{Special} \geq \text{NLB}$, tai $r_{k_{rol}} = \overline{DF}_k$.

b) jei dalyvis specialiu ataskaitiniu laikotarpiu nesiekia arba neviršija savo nustatyto grynojo skolinimo, tačiau bent 1,15 % viršija savo nustatytą tinkamų paskolų likutį antru ataskaitiniu laikotarpiu, to dalyvio TITRO-III metu pasiskolintoms sumoms taikytina palūkanų norma yra:

i) specialiu palūkanų normų laikotarpiu: žemesnė už vidutinę pagrindinės refinansavimo operacijos palūkanų normą tuo laikotarpiu atėmus 50 bazinių punktų ir vidutinė palūkanų norma už naudojimąsi indėlių galimybe atitinkamos TITRO-III terminu, t.y.

kai $NL_{Special} < \text{NLB}$ ir $\text{EX} \geq 1.15$, tai $iri = 100\ \%$ ir $r_{k_{special}} = \min\,(\overline{MRO}_{k_{special}} - 0.50, \overline{DF}_k)$;

ii) likusiu atitinkamos TITRO-III terminu: vidutinė palūkanų norma už naudojimąsi indėlių galimybe atitinkamos TITRO-III terminu, t.y.:

kai $NL_{Special} < \text{NLB}$ ir $EX \geq 1.15$, tai $iri = 100\ \%$ ir $r_{k_{rol}} = \overline{DF}_k$

c) jei dalyvis specialiu ataskaitiniu laikotarpiu nesiekia arba neviršija savo nustatyto grynojo skolinimo, tačiau mažiau nei 1,15 % viršija savo nustatytą tinkamų paskolų likutį antru ataskaitiniu laikotarpiu, to dalyvio TITRO-III metu pasiskolintoms sumoms taikytina palūkanų norma yra:

i) specialiu palūkanų normų laikotarpiu: žemesnė už vidutinę pagrindinės refinansavimo operacijos palūkanų normą tuo laikotarpiu atėmus 50 bazinius punktus ir palūkanų norma, apskaičiuojama pagal toliau nurodytą ii punktą, t.y.

kai $NL_{Special} < \text{NLB}$ ir $0 < EX < 1.15$, tai $_{iri} = \frac{EX}{1.15}$ ir

$r_{k_{special}} = \min\left(\overline{MRO}_{k_{special}} - 0.50, \overline{MRO}_k - (\overline{MRO}_k - \overline{DF}_k) \times iri\right)$;

ii) likusiu atitinkamos TITRO-III terminu: palūkanų norma, kuri išdėstoma palaipsniui, linijiniu būdu, priklausomai nuo procentinės dalies, kuria dalyvis viršija savo nustatytą likutį, tai yra:

kai $NL_{Special} < \text{NLB}$ ir $0 < EX < 1.15$, tai $iri = \frac{EX}{1,15}$ ir

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

d) jei dalyvis specialiu ataskaitiniu laikotarpiu nesiekia arba neviršija savo nustatyto grynojo skolinimo ir neviršija savo nustatyto tinkamų paskolų likučių antru ataskaitiniu laikotarpiu, to dalyvio TITRO-III metu pasiskolintoms sumoms taikytina palūkanų norma yra:

i) specialiu palūkanų normų laikotarpiu: vidutinė pagrindinių refinansavimo operacijų palūkanų norma tuo laikotarpiu, atėmus 50 bazinių punktų; tai yra:

kai $NL_{Special} < \text{NLB}$ ir $EX \leq 0$, tai $r_{k_{special}} = \overline{MRO}_{k_{special}} - 0{,}50$;

ii) likusiu atitinkamos TITRO-III terminu: vidutinė pagrindinių refinansavimo operacijų palūkanų norma atitinkamos TITRO-III terminu, t.y.:

kai $NL_{Special} < \text{NLB}$ ir $EX \leq 0$, tai $iri = 0\ \%$ ir $r_{k_{rol}} = \overline{MRO}_k$

Palūkanų normos skatinamasis patikslinimas (iri) išreiškiamas suapvalinus iki 15 dešimtosios dalies po kablelio tikslumu.

Palūkanų normos $r_{k_{special}}$ ir $r_{k_{rol}}$ išreiškiamos suapvalinus iki 15 dešimtosios dalies po kablelio tikslumu.

Galutinė palūkanų norma r_k bus išreiškiama kaip metinė palūkanų norma, suapvalinus iki ketvirtos dešimtosios dalies po kablelio tikslumu.“

2. II priedas iš dalies keičiamas taip:

a) 2 skyriuje po pirmos pastraipos įterpiama ši pastraipa:

„Jeigu dalyviai ketina pasinaudoti 5 straipsnio 1 dalyje nustatytomis palūkanų normomis, antroje ataskaitoje taip pat nurodomi duomenys, susiję su specialiu ataskaitiniu laikotarpiu, tuo pačiu pagrindu kaip ir antro ataskaitinio laikotarpio reikalavimai.“;

b) 2 skyriaus antra pastraipa pakeičiama taip:

„Kiek tai susiję su surinktos informacijos naudojimu, duomenys apie ataskaitinį likutį bus naudojami nustatyti skolinimosi sumą. Be to, duomenys apie tinkamą grynąjį skolinimą pirmu ataskaitiniu laikotarpiu bus naudojami nustatytam grynajam skolinimui ir nustatytam likučiui apskaičiuoti. O duomenys apie tinkamą grynąjį skolinimą antru ataskaitiniu ir, jei taikytina, specialiu ataskaitiniu laikotarpiu bus naudojami skolinimo pokyčiams ir po to taikytinoms palūkanų normoms įvertinti. Visi kiti rodikliai yra reikalingi tikrinant informacijos vidinį nuoseklumą ir jos nuoseklumą su Eurosistemos surinktais statistiniais duomenimis, taip pat nuodugniam TITRO-III programos poveikio stebėjimui.“;

c) 3 skyriaus a punkto antros pastraipos antra įtrauka pakeičiama taip:

„– antroje ataskaitoje reikia pateikti užpildytą duomenų šabloną B „Antras ataskaitinis laikotarpis“, t. y. nuo 2019 m. balandžio 1 d. iki 2021 m. kovo 31 d., siekiant apskaičiuoti tinkamą grynąjį skolinimąsi ir palyginimus su nustatytomis ribomis, kuriomis grindžiamos taikytinos palūkanų normos;

– dalyviai, ketinantys pasinaudoti 5 straipsnio 1 dalyje nustatytomis palūkanų normomis, taip pat privalo papildomai pateikti užpildytą duomenų šabloną B „Specialus ataskaitinis laikotarpis“, t. y. 2020 m. kovo 1 d. – 2021 m. kovo 31 d., tam, kad būtų galima apskaičiuoti tinkamą grynąjį skolinimą ir palyginti su nustatytu grynuoju skolinimu, kuriais grindžiamos mažesnės palūkanų normos.“;

d) 3 skyriaus a punkto trečia pastraipa pakeičiama taip:

„B šablone su likučiais susiję rodikliai privalo būti teikiami tokie, kokie jie yra mėnesio, einančio prieš ataskaitinio laikotarpio pradžią, pabaigoje ir ataskaitinio laikotarpio pabaigoje, todėl pirmu ataskaitiniu laikotarpiu teikiami 2018 m. kovo 31 d. ir 2019 m. kovo 31 d. likučių duomenys, o antru ataskaitiniu laikotarpiu turi būti teikiami 2019 m. kovo 31 d. ir 2021 m. kovo 31 d. likučių duomenys; specialiu ataskaitiniu laikotarpiu teikiami 2020 m. vasario 29 d. ir 2021 m. kovo 31 d. likučių duomenys. O duomenys apie sandorius ir pataisymus turi apimti visus susijusius ataskaitiniu laikotarpiu įvykusius poveikius.“;

e) TITRO-III atskaitomybės B šablonas pakeičiamas šiuo B šablonu.

„TITRO-III atskaitomybės B šablonas

Ataskaitinis laikotarpis: Nuo 2018 m. balandžio 1 d. iki 2019 m. kovo 31 d. (pirmas ataskaitinis laikotarpis) / nuo 2019 m. balandžio 1 d. iki 2021 m. kovo 31 d. (antras ataskaitinis laikotarpis) / pasirinktinai: nuo 2020 m. kovo 1 d. iki 2021 m. kovo 31 d. (specialus ataskaitinis laikotarpis)

Paskolos ne finansų bendrovėms ir namų ūkiams, išskyrus paskolas namų ūkiams būstui įsigyti (tūkst. EUR)

		Paskolos ne finansų bendrovėms	Paskolos namų ūkiams (įskaitant namų ūkiams paslaugas teikiančias ne pelno institucijas), išskyrus paskolas būstui įsigyti	straips	formulė	patvirtinimas
Pagrindiniai rodikliai						
1	**Tinkamų paskolų likučiai mėnesio, einančio prieš ataskaitinį laikotarpį, pabaigoje**	0	0	**1**	**1 = 1.1 - 1.2 (+1.3)**	
2	**Tinkamas grynasis skolinimas ataskaitiniu laikotarpiu**	0	0	**2**	**2 = 2.1 - 2.2**	
3	**Likučių patikslinimai: sumažėjimas (–) ir padidėjimas (+)**	0	0	3	3 = 3.1 + 3.2	
4	**Tinkamų paskolų likučiai ataskaitinio laikotarpio pabaigoje**	0	0	**4**	**4 = 4.1 - 4.2 (+4.3)**	**4 = 1 + 2 + 3**
Pagrindžiantys straipsniai						
	Tinkamų paskolų likučiai mėnesio, einančio prieš ataskaitinį laikotarpį, pabaigoje					
1.1	Likučiai balanse			1.1		
1.2	Paskolų, kurios yra pakeistos vertybiniais popieriais ar kitaip perleistos, tačiau kurios nėra išbrauktos iš balanso, likučiai			1.2		
1.3	Likę paskolų atidėjiniai, apskaitomi 1.1 straipsnyje, išskyrus 1.2 *			1.3		
	Tinkamas grynasis skolinimas ataskaitiniu laikotarpiu					
2.1	Bendrasis skolinimas			2.1		
2.2	Grąžinimai			2.2		
	Likučių patikslinimai: sumažėjimas (–) ir padidėjimas (+)					
3.1	Paskolų pardavimai ir pirkimai bei kiti paskolų perleidimai ataskaitiniu laikotarpiu	0	0	3.1	3.1 = 3.1A + 3.1B + 3.1C	
3.1A	Grynieji pakeistų vertybiniais popieriais paskolų srautai, darantys poveikį paskolų atsargoms			3.1A		
3.1B	Grynieji paskolų, kurios yra kitaip perleistos, srautai, darantys poveikį paskolų atsargoms			3.1B		
3.1C	Grynieji paskolų, kurios yra pakeistos vertybiniais popieriais arba kitaip perleistos, srautai, nedarantys poveikio paskolų atsargoms			3.1C		
3.2	Kiti patikslinimai	0	0	3.2	3.2 = 3.2A + 3.2B + 3.2C	
3.2A	Perkainojimai dėl valiutų kursų pokyčių			3.2A		
3.2B	Visiškas/ dalinis nurašymas			3.2B		
3.2C	Perklasifikavimai			3.2C		
	Tinkamų paskolų likučiai ataskaitinio laikotarpio pabaigoje					
4.1	Likučiai balanse			4.1		
4.2	Paskolų, kurios yra pakeistos vertybiniais popieriais ar kitaip perleistos, tačiau kurios nėra išbrauktos iš balanso, likučiai			4.2		
4.3	Likę paskolų atidėjiniai, apskaitomi 4.1 straipsnyje, išskyrus 4.2 *			4.3		

* Taikoma tik tais atvejais, kai duomenys apie paskolas teikiami atėmus atidėjinius; daugiau informacijos pateikiama duomenų teikimo nurodymuose.“