2026/2169

1.10.2026

OBECNÉ ZÁSADY EVROPSKÉ CENTRÁLNÍ BANKY (EU) 2026/2169

ze dne 15. září 2026,

kterými se mění obecné zásady (EU) 2021/830 o statistice rozvahových položek a statistice úrokových sazeb měnových finančních institucí (ECB/2021/11) *(ECB/2026/25)*

RADA GUVERNÉRŮ EVROPSKÉ CENTRÁLNÍ BANKY,

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

s ohledem na statut Evropského systému centrálních bank a Evropské centrální banky, a zejména na články 5.1, 12.1 a 14.3 tohoto statutu,

vzhledem k těmto důvodům:

(1) V zájmu plnění svých úkolů podle Smluv, a zejména za účelem doplnění stávajících měnových agregátů a protipoložek eurozóny a úrokových sazeb eurozóny, které se používají pro hospodářskou, makroobezřetnostní a strukturální analýzu, potřebuje Evropská centrální banka (ECB) získávat od národních centrálních bank statistické údaje spadající do oblasti působnosti nařízení Evropské centrální banky (EU) 2021/379 (ECB/2021/2) ([1]) a nařízení Evropské centrální banky (EU) č. 1072/2013 (ECB/2013/34) ([2]), a to nad rámec údajů, které jsou jí již předávány podle obecných zásad Evropské centrální banky (EU) 2021/830 (ECB/2021/11) ([3]), včetně statistických údajů o rozvahových položkách a úrokových sazbách jednotlivých měnových finančních institucí a jednotlivých úvěrových institucí, které nejsou měnovými finančními institucemi. K zajištění souladu s právním rámcem Unie je nezbytné zohlednit nedávný regulatorní vývoj, pokud jde o klasifikaci ekonomických činností v evropské statistice, jak je stanoveno v obecných zásadách (EU) 2021/830 (ECB/2021/11). Kromě toho je v zájmu posílení soudržnosti mezi soubory údajů shromažďovanými ECB vhodné sladit terminologii uvedených obecných zásad se statistickými klasifikacemi používanými ve finančních účtech a platební bilanci.

(2) Nařízení (EU) 2021/379 (ECB/2021/2) upravuje některé zpravodajské povinnosti pro účely výpočtu základu pro stanovení minimálních rezerv úvěrových institucí v souladu s nařízením Evropské centrální banky (EU) 2021/378 (ECB/2021/1) ([4]), které jsou vyloučeny z předávání měsíčních statistických informací národními centrálními bankami ECB podle obecných zásad (EU) 2021/830 (ECB/2021/11). K tomu, aby bylo možné získat ucelený statistický obraz o rozvahových informacích měnových finančních institucí a úvěrových institucí, které nejsou měnovými finančními institucemi, a včas analyzovat jejich dopad na měnové agregáty, je nezbytné, aby ECB rovněž sledovala statistické informace týkající se základu pro stanovení minimálních rezerv za měsíce, které nejsou referenčními obdobími, pokud jde o udržovací období rezerv. Je proto vhodné, aby národní centrální banky tyto statistické informace předávaly ECB měsíčně, jsou-li k dispozici.

(3) Klasifikace ekonomických činností pro účely evropské statistiky, NACE (Nomenclature statistique des activités économiques dans la Communauté européenne), zavedená nařízením Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 1893/2006 ([5]), byla revidována. Revidovaným zněním NACE Rev. 2.1 byla nahrazena klasifikace ekonomických činností NACE Rev. 2, podle níž byly národní centrální banky povinny předávat ECB statistické informace o úvěrech poskytnutých měnovými finančními institucemi nefinančním podnikům. Je proto nezbytné změnit vykazování těchto statistických informací národními centrálními bankami tak, aby bylo v souladu s novým klasifikačním systémem NACE.

([1]) Nařízení Evropské centrální banky (EU) 2021/379 ze dne 22. ledna 2021 o rozvahových položkách úvěrových institucí a sektoru měnových finančních institucí (ECB/2021/2) (Úř. věst. L 73, 3.3.2021, s. 16, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2021/379/oj).

([2]) Nařízení Evropské centrální banky (EU) č. 1072/2013 ze dne 24. září 2013 o statistice úrokových sazeb uplatňovaných měnovými finančními institucemi (ECB/2013/34) (Úř. věst. L 297, 7.11.2013, s. 51, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2013/1072/oj).

([3]) Obecné zásady Evropské centrální banky (EU) 2021/830 ze dne 26. března 2021 o statistice rozvahových položek a statistice úrokových sazeb měnových finančních institucí (ECB/2021/11) (Úř. věst. L 208, 11.6.2021, s. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/guideline/2021/830/oj).

([4]) Nařízení Evropské centrální banky (EU) 2021/378 ze dne 22. ledna 2021 o uplatňování povinnosti minimálních rezerv (ECB/2021/1) (Úř. věst. L 73, 3.3.2021, s. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2021/378/oj).

([5]) Nařízení Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 1893/2006 ze dne 20. prosince 2006, kterým se zavádí statistická klasifikace ekonomických činností NACE Revize 2 a kterým se mění nařízení Rady (EHS) č. 3037/90 a některá nařízení ES o specifických statistických oblastech (Úř. věst. L 393, 30.12.2006, s. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2006/1893/oj).

(4) V zájmu snazšího shromažďování statistických informací o úvěrech nefinančním podnikům v souladu s klasifikací ekonomických činností NACE Rev. 2.1 lze tyto informace odvodit ze statistických informací vykazovaných podle nařízení Evropské centrální banky (EU) 2016/867 (ECB/2016/13) ([6]) nebo z alternativních zdrojů, které má národní centrální banka k dispozici. S cílem zajistit, aby tyto statistické informace byly reprezentativní pro celý soubor zpravodajských jednotek každého členského státu eurozóny, musí relevantní národní centrální banka nebo ECB takto odvozené statistické informace přepočítat na 100 % pokrytí tak, aby byly v souladu s příslušnými statistickými informacemi o celkových úvěrech MFI nefinančním podnikům ke konci čtvrtletí.

(5) Národní centrální banky zavádějí klasifikaci ekonomických činností institucionálních jednotek podle NACE Rev. 2.1 od začátku roku 2026. V zájmu získání dostatku času na úplné zavedení těchto nových klasifikací je vhodné, aby národní centrální banky poprvé předaly ECB statistické informace o úvěrech měnových finančních institucí nefinančním podnikům v souladu s klasifikací NACE Rev. 2.1 do konce října 2026 za referenční období do druhého čtvrtletí 2026. Poté by čtvrtletní statistické informace měly být vykazovány v první pracovní den čtvrtého měsíce následujícího po konci čtvrtletí, aby byl případně dostatek času na použití statistických informací vykazovaných podle nařízení (EU) 2016/867 (ECB/2016/13) k tomuto účelu.

(6) V zájmu zvýšení analytické užitečnosti nových statistických informací o úvěrech měnových finančních institucí nefinančním podnikům v souladu s klasifikací NACE Rev. 2.1 je vhodné, aby součástí prvního předání byly rovněž zpětné údaje za období od prvního čtvrtletí 2022. Pokud se národní centrální banky rozhodnou, že nebudou sestavovat a předávat statistické informace za období před začátkem roku 2026, je nezbytné, aby ECB provedla namísto toho odhad těchto informací.

(7) Eurosystém využívá individuální statistické údaje o rozvahových položkách a úrokových sazbách shromažďované v souladu s nařízením (EU) 2021/379 (ECB/2021/2) a nařízením (EU) č. 1072/2013 (ECB/2013/34) pro účely měnové politiky, finanční stability a makroobezřetnostní politiky, jakož i pro úkoly týkající se mikroobezřetnostního dohledu nad úvěrovými institucemi v členských státech eurozóny. Dne 23. dubna 2026 rozhodla Rada guvernérů přesunout projekt integrovaného rámce pro podávání zpráv (IReF) z průzkumné fáze do fáze realizace. S cílem zlepšit analytickou hodnotu individuálních statistických údajů o rozvahových položkách a úrokových sazbách, přispět k procesům řízení kvality údajů v jiných statistikách a podpořit přípravy na IReF jako budoucí zdroj podrobných údajů o činnosti úvěrových institucí a jiných institucí přijímajících vklady je nezbytné rozšířit pokrytí referenčního souboru zpravodajských jednotek, za který se do ECB vykazují individuální informace, tak, aby zahrnoval instituce přijímající vklady jiné než úvěrové instituce a rovněž úvěrové instituce, které nejsou měnovými finančními institucemi. Je rovněž nezbytné rozšířit individuální informace o měnových finančních institucích a úvěrových institucích jiných než měnové finanční instituce, které se vykazují do ECB, pokud jde o jednotlivé nástroje a odvětví. V zájmu toho, aby měly národní centrální banky dostatek času na přípravu a zavedení nástrojů nezbytných ke splnění nové zpravodajské povinnosti, je vhodné, aby se předávání rozšířených individuálních statistických údajů o rozvahových položkách a úrokových sazbách uplatňovalo od referenčního období březen 2027.

(8) Identifikace úvěrových institucí a jiných institucí přijímajících vklady, za něž se předává ECB individuální statistické údaje o rozvahových položkách a úrokových sazbách, by měla vycházet ze statistických informací zaznamenaných národními centrálními bankami v rejstříku údajů o institucích a přidružených osobách (RIAD) zřízeném podle obecných zásad Evropské centrální banky (EU) 2018/876 (ECB/2018/16) ([7]). S ohledem na zvýšení počtu institucí, za něž mají být individuální statistické informace předávány, mohou být zjednodušeny postupy pro identifikaci těchto institucí a není již vhodné vést seznam „klíčových institucí“. K zajištění efektivního a včasného určení institucí, za něž je třeba předávat ECB individuální statistické údaje o rozvahových položkách a úrokových sazbách, postačuje, aby národní centrální banky zaznamenávaly změny v RIAD u souboru institucí, za které se mají individuální informace vykazovat. Proto se již nepovažuje za nutné, aby Rada guvernérů nebo Výkonná rada ECB určovaly v jednotlivých případech klíčové instituce nebo udělovaly národním centrálním bankám povolení vyloučit ze zpravodajské povinnosti podrobné údaje o úvěrových institucích, jejichž celková aktiva nepřesahují předepsanou prahovou hodnotu.

([6]) Nařízení Evropské centrální banky (EU) 2016/867 ze dne 18. května 2016 o shromažďování podrobných údajů o úvěrech a o úvěrovém riziku (ECB/2016/13) (Úř. věst. L 144, 1.6.2016, s. 44, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2016/867/oj).

([7]) Obecné zásady Evropské centrální banky (EU) 2018/876 ze dne 1. června 2018 o rejstříku údajů o institucích a přidružených osobách (ECB/2018/16) (Úř. věst. L 154, 18.6.2018, s. 3, ELI: http://data.europa.eu/eli/guideline/2018/876/oj).

(9) Ke zmírnění zpravodajské zátěže spojené s vykazováním individuálních statistických údajů o rozvahových položkách a úrokových sazbách je vhodné vyloučit některé kategorie měnových finančních institucí, včetně fondů peněžního trhu, úvěrových družstev a institucí ve zbytkové části, které vykazují údaje pouze čtvrtletně. Je rovněž vhodné, aby národní centrální banky měly možnost rozhodnout, že nebudou vykazovat individuální informace za některé měnové finanční instituce a úvěrové instituce, které nejsou měnovými finančními institucemi, pokud takové instituce splňují kritéria týkající se velikosti jejich rozvahy nebo jiné zpravodajské povinnosti, jež se na tyto instituce vztahuje. Pokud se národní centrální banky rozhodnou nevykazovat statistické informace za měnové finanční instituce nebo úvěrové instituce, které nejsou měnovými finančními institucemi, na základě velikosti jejich rozvahy, je vhodné, aby alespoň jednou ročně ověřily, zda nejsou překročeny prahové hodnoty, a to v souladu s četností ověřování při udělování nebo rušení výjimek pro instituce ve zbytkové části podle čl. 9 odst. 10 nařízení (EU) 2021/379 (ECB/2021/2).

(10) V zájmu zajištění soudržnosti mezi statistikami sestavovanými ECB je nezbytné upravit klasifikaci pohledávek a závazků souvisejících s eurobankovkami v oběhu uvnitř Eurosystému v rámci vykazování rozvahových statistických informací. Tyto pohledávky by měly být klasifikovány jako „úvěry“ a závazky jako „vklady“. Je proto nezbytné odpovídajícím způsobem změnit tabulku 1 v části 1 přílohy II obecných zásad (EU) 2021/830 (ECB/2021/11), která se vykazuje podle článku 3 uvedených obecných zásad. V zájmu toho, aby národní centrální banky měly dostatek času na provedení této úpravy svého vykazování, je vhodné, aby se tato překlasifikace použila od referenčního období prosinec 2026.

(11) Obecné zásady (EU) 2021/830 (ECB/2021/11) je proto třeba příslušným způsobem změnit,

PŘIJALA TYTO OBECNÉ ZÁSADY:

Článek 1

Změny

Obecné zásady (EU) 2021/830 (ECB/2021/11) se mění takto:

1) Článek 4 se mění takto:

a) v odstavci 1 se písmeno a) nahrazuje tímto:

„a) zůstatky ke konci měsíce uvedené v tabulce 1 v části 2 v příloze I nařízení (EU) 2021/379 (ECB/2021/2) včetně závazků z vkladů vykazovaných výlučně úvěrovými institucemi s povinností minimálních rezerv. Tyto závazky z vkladů mohou být vykazovány na základě nejlepších odhadů, jsou-li k dispozici údaje za každý měsíc;“;

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

„a) měsíční úpravy z překlasifikace, pokud se týká jednotlivých zůstatkových položek podle odst. 1 písm. a), s výjimkou závazků z vkladů vykazovaných výlučně úvěrovými institucemi s povinností minimálních rezerv;“;

2) Článek 7 se mění takto:

a) odstavec 1 se nahrazuje tímto:

„1. Národní centrální banky vykazují ECB na základě nejlepších odhadů statistické informace o zůstatcích – ke konci čtvrtletí – úvěrů poskytnutých měnovými finančními institucemi nefinančním podnikům eurozóny v členění podle hospodářské činnosti daného nefinančního podniku. Tato hospodářská činnost se vykazuje podle statistické klasifikace ekonomických činností v Unii (NACE Rev. 2.1) (*) na úrovni oddílů označených abecedním kódem. Tyto statistické informace se vykazují zvlášť pro úvěry tuzemským a zahraničním nefinančním podnikům eurozóny.

(*) Jak je uvedeno v příloze I nařízení Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 1893/2006 ze dne 20. prosince 2006, kterým se zavádí statistická klasifikace ekonomických činností NACE Revize 2 a kterým se mění nařízení Rady (EHS) č. 3037/90 a některá nařízení ES o specifických statistických oblastech (Úř. věst. L 393, 30.12.2006, s. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2006/1893/oj).“;

b) vkládá se nový odstavec 1a, který zní:

„1a. Národní centrální banky odvozují statistické informace o úvěrech měnových finančních institucí, které mají být vykazovány podle odstavce 1, z jednoho nebo obou těchto zdrojů údajů:

a) statistické informace vykazované podle nařízení (EU) 2016/867 (ECB/2016/13);

b) alternativní zdroje údajů.

Pokud národní centrální banky vykazují statistické informace na základě alternativních zdrojů údajů, sledují soulad těchto vykazovaných statistických informací s odhady založenými na statistických informacích vykazovaných podle nařízení (EU) 2016/867 (ECB/2016/13). Národní centrální banky poskytnou ECB na její žádost výsledky tohoto sledování a vysvětlení rozdílů.“;

3) Článek 9 se mění takto:

a) odstavec 2 se nahrazuje tímto:

„2. Národní centrální banky vykazují ECB čtvrtletní statistické informace, které jsou uvedeny v článcích 3 až 6, do konce pracovní doby 28. pracovního dne po konci čtvrtletí, ke kterému se informace vztahují, v souladu s čl. 7 odst. 3 nařízení (EU) 2021/379 (ECB/2021/2) a časovým plánem vykazování podle článku 32 těchto obecných zásad.“;

b) doplňuje se nový odstavec 3, který zní:

„3. Národní centrální banky vykazují ECB čtvrtletní statistické informace uvedené v čl. 7 odst. 1 do konce pracovní doby prvního pracovního dne čtvrtého měsíce následujícího po skončení čtvrtletí, kterého se informace týkají, a v souladu s časovým plánem vykazování uvedeným v článku 32.“;

4) Název oddílu 4 se nahrazuje tímto:

„ODDÍL 4

INDIVIDUÁLNÍ STATISTICKÉ ÚDAJE O ROZVAHOVÝCH POLOŽKÁCH A ÚROKOVÝCH SAZBÁCH“;

5) Článek 15 se mění takto:

a) název se nahrazuje tímto:

„**Určení zpravodajských jednotek, za něž se mají vykazovat individuální statistické informace**“;

b) odstavec 1 se nahrazuje tímto:

„1. Národní centrální banky vykazují statistické informace vymezené v článku 16 za měnové finanční instituce, s výjimkou případů, kdy platí kterákoli z těchto podmínek:

a) měnová finanční instituce je fondem peněžního trhu;

b) měnová finanční instituce je příslušným vnitrostátním orgánem registrována jako úvěrové sdružení a podle čl. 2 odst. 5 směrnice Evropského parlamentu a Rady 2013/36/EU (*) nespadá do oblasti působnosti uvedené směrnice;

c) měnová finanční instituce je institucí ve zbytkové části, která plní statistickou zpravodajskou povinnost pouze čtvrtletně v souladu s částí 6 přílohy I nařízení (EU) 2021/379 (ECB/2021/2);

d) národní centrální banka se rozhodne nevykazovat statistické informace za měnové finanční instituce podle odstavce 1a.

Pokud měnová finanční instituce vykazuje statistické informace v zastoupení skupiny podle čl. 6 odst. 1 nebo 2 nařízení (EU) 2021/379 (ECB/2021/2), vykazují národní centrální banky tyto statistické informace ECB za danou skupinu.

(*) Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2013/36/EU ze dne 26. června 2013 o přístupu k činnosti úvěrových institucí a o obezřetnostním dohledu nad úvěrovými institucemi a o změně směrnice 2002/87/ES a zrušení směrnic 2006/48/ES a 2006/49/ES (Úř. věst. L 176, 27.6.2013, s. 338, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2013/36/oj).“;

c) vkládají se nové odstavce 1a, 1b a 1c, které znějí:

„1a. Národní centrální banky se mohou rozhodnout nevykazovat statistické informace vymezené v článku 16 za měnovou finanční instituci, platí-li kterákoli z těchto podmínek:

a) měnová finanční instituce je institucí elektronických peněz;

b) měnová finanční instituce je úvěrovou institucí, jejíž celková aktiva nepřesahují 100 milionů EUR;

c) měnová finanční instituce je institucí ve zbytkové části, která není úvěrovou institucí vykazující statistické informace podle nařízení (EU) 2016/867 (ECB/2016/13).

Národní centrální banky zaznamenají měnové finanční instituce, o nichž se rozhodly nevykazovat předmětné statistické informace, v rejstříku údajů o institucích a přidružených osobách (RIAD), zřízeném podle obecných zásad Evropské centrální banky (EU) 2018/876 (ECB/2018/16) (*), nejpozději desátý pracovní den po referenčním období, k němuž se statistické informace vztahují.

1b. Národní centrální banky vykazují statistické informace vymezené v článku 16 za úvěrové instituce, které nejsou měnovými finančními institucemi, s výjimkou případů, kdy platí všechny tyto skutečnosti:

a) úvěrová instituce, která není měnovou finanční institucí, je institucí ve zbytkové části nebo zůstatky jejích celkových aktiv nepřekračují prahovou hodnotu pro instituce ve zbytkové části stanovenou v čl. 9 odst. 5 písm. a) nařízení (EU) 2021/379 (ECB/2021/2);

b) národní centrální banka se rozhodne nevykazovat statistické informace za dotyčnou úvěrovou instituci, která není měnovou finanční institucí; a

c) národní centrální banka zaznamenala úvěrovou instituci, která není měnovou finanční institucí a o níž se rozhodla nevykazovat předmětné statistické informace, v RIAD nejpozději desátý pracovní den po referenčním období, k němuž se statistické informace vztahují.

1c. Pokud se národní centrální banky rozhodnou nevykazovat statistické informace uvedené v článku 16 za měnovou finančních instituci na základě prahové hodnoty uvedené v odst. 1a písm. b) nebo za úvěrovou instituci, která není měnovou finanční institucí, na základě prahové hodnoty uvedené v odst. 1b písm. a), ověří alespoň jednou ročně, že příslušné prahové hodnoty nejsou překročeny.

_____

(*) Obecné zásady Evropské centrální banky (EU) 2018/876 ze dne 1. června 2018 o rejstříku údajů o institucích a přidružených osobách (ECB/2018/16) (Úř. věst. L 154, 18.6.2018, s. 3, ELI: http://data.europa.eu/eli/guideline/2018/876/oj).“;

d) odstavce 2 až 7 se zrušují;

6) Článek 16 se mění takto:

a) název se nahrazuje tímto:

„**Statistické informace, které mají být vykazovány o rozvahových položkách jednotlivých měnových finančních institucí a úvěrových institucí, které nejsou měnovými finančními institucemi (IBSI), a o úrokových sazbách jednotlivých měnových finančních institucí (IMIR)**“;

b) odstavce 1 a 2 se nahrazují tímto:

„1. Národní centrální banky vykazují ECB statistické informace shromážděné v souladu s nařízením (EU) 2021/379 (ECB/2021/2) o těchto rozvahových položkách (IBSI) jednotlivých měnových finančních institucí uvedených v čl. 15 odst. 1 a úvěrových institucí, které nejsou měnovými finančními institucemi, uvedených v čl. 15 odst. 1b:

a) zůstatky ke konci měsíce uvedené v tabulkách 1 a 2 v příloze IV těchto obecných zásad;

b) zůstatky ke konci čtvrtletí uvedené v tabulkách 1 a 2 v příloze IV těchto obecných zásad.

Pokud národní centrální banky shromažďují statistické informace uvedené v písm. b) prvního pododstavce měsíčně, mohou za tyto položky vykazovat ECB zůstatky ke konci měsíce.

2. Národní centrální banky vykazují ECB s vynaložením maximálního úsilí měsíční statistické informace o úpravách uvedené v tabulkách 1 a 2 v příloze IV těchto obecných zásad, které se týkají rozvahy zpravodajských jednotek uvedených v čl. 15 odst. 1 a 1b, v souladu s přílohou I těchto obecných zásad. Tyto úpravy sestávají z jedné či obou těchto úprav:

a) úpravy z přecenění;

b) úpravy z překlasifikace;

Pokud národní centrální banky předávají ECB kurzové úpravy pro účely odvození transakcí v souladu s oddílem 4 části 2 přílohy I těchto obecných zásad, mohou tyto kurzové úpravy dobrovolně zahrnout do vykazování řad úprav.

Pro účely tohoto odstavce se mohou národní centrální banky rozhodnout nepředávat ECB nulové nebo chybějící hodnoty.“;

c) vkládá se nový odstavec 2a, který zní:

„2a. Národní centrální banky vykazují ECB s vynaložením maximálního úsilí statistické informace o převedených úvěrech uvedené v tabulce 1a v příloze IV těchto obecných zásad, které se týkají měnových finančních institucí uvedených v čl. 15 odst. 1, takto:

a) měsíční čisté převody úvěrů;

b) zůstatky převedených úvěrů ke konci měsíce.

Pro účely tohoto odstavce se mohou národní centrální banky rozhodnout nepředávat ECB nulové nebo chybějící hodnoty.“;

d) odstavec 3 se nahrazuje tímto:

„3. Národní centrální banky vykazují ECB níže uvedené statistické informace o úrokových sazbách jednotlivých měnových finančních institucí (IMIR), které jsou v souladu s nařízením (EU) č. 1072/2013 (ECB/2013/34) shromažďovány od měnových finančních institucí uvedených v čl. 15 odst. 1 těchto obecných zásad:

a) měsíční úrokové sazby uplatňované na zůstatky vkladů (v eurech) domácností a nefinančních podniků, které jsou rezidenty eurozóny, a úvěrů (v eurech) jim poskytnutých, jak je uvedeno v tabulce 3 v příloze IV těchto obecných zásad;

b) měsíční objemy nových obchodů týkajících se vkladů (v eurech) domácností a nefinančních podniků, které jsou rezidenty eurozóny, a úvěrů (v eurech) jim poskytnutých, jak je uvedeno v tabulce 3 v příloze IV těchto obecných zásad;

c) měsíční úrokové sazby uplatňované na objemy nových obchodů týkajících se vkladů (v eurech) domácností a nefinančních podniků, které jsou rezidenty eurozóny, a úvěrů (v eurech) jim poskytnutých, jak je uvedeno v tabulce 3 v příloze IV těchto obecných zásad;

d) měsíční objemy opětovně sjednaných úvěrů v eurech poskytnutých domácnostem a nefinančním podnikům, které jsou rezidenty eurozóny, jak je uvedeno v tabulce 3 v příloze IV těchto obecných zásad;

e) měsíční úrokové sazby uplatňované na objemy opětovně sjednaných úvěrů v eurech poskytnutých domácnostem a nefinančním podnikům, které jsou rezidenty eurozóny, jak je uvedeno v tabulce 3 v příloze IV těchto obecných zásad.“;

e) odstavec 4 se zrušuje;

f) odstavec 5 se nahrazuje tímto:

„5. Na žádost ECB a s vynaložením maximálního úsilí poskytnou národní centrální banky ECB vysvětlení ohledně fúzí, akvizic, jiných podnikových reorganizací a převodů úvěrů, ke kterým došlo během referenčního měsíce a které mají dopad na statistické informace, které jsou vykazovány podle tohoto článku.“;

7) V článku 17 se odstavec 1 nahrazuje tímto:

„1. Národní centrální banky vykazují ECB statistické informace, vykazované podle čl. 16 odst. 1, 2 a 2a, do konce pracovní doby 15. pracovního dne po skončení referenčního období, ke kterému se informace vztahují, a v souladu s časovým plánem vykazování uvedeným v článku 32. Po předchozím oznámení adresovaném ECB však mohou národní centrální banky vykazovat ECB statistické informace o měnových finančních institucích, které jsou institucemi ve zbytkové části, a o úvěrových institucích, které nejsou měnovými finančními institucemi, do konce pracovní doby 19. pracovního dne po skončení referenčního období, k němuž se vztahují, a v souladu s časovým plánem vykazování uvedeným v článku 32.“;

8) Článek 18 se mění takto:

a) odstavec 1 se nahrazuje tímto:

„1. Pokud národní centrální banky revidují statistické informace podle článku 10, revidují v relevantních případech rovněž statistické informace o IBSI vykazované podle čl. 16 odst. 1, 2 a 2a.“;

b) vkládá se nový odstavec 1a, který zní:

„1a. Pokud národní centrální banky revidují statistické informace podle článku 29, revidují v relevantních případech rovněž statistické informace o IBSI vykazované podle čl. 16 odst. 1 a 2.“;

c) odstavec 2 se zrušuje;

9) v čl. 27 odst. 1 se písmeno a) mění takto:

a) první pododstavec se nahrazuje tímto:

„a) zůstatky ke konci měsíce uvedené v tabulce 1 v části 2 přílohy I nařízení (EU) 2021/379 (ECB/2021/2) včetně – na základě nejlepších odhadů a jsou-li k dispozici relevantní údaje – závazků z vkladů vykazovaných výlučně úvěrovými institucemi s povinností minimálních rezerv a s výjimkou:“;

b) bod i) se zrušuje;

10) V čl. 27 odst. 3 se písmeno a) nahrazuje tímto:

„a) měsíční úpravy z překlasifikace, pokud se týká jednotlivých zůstatkových položek vykazovaných podle odst. 1 písm. a), s výjimkou závazků z vkladů uvedených v tabulce 1 v části 2 přílohy I nařízení (EU) 2021/379 (ECB/2021/2) vykazovaných výhradně úvěrovými institucemi s povinností minimálních rezerv;“;

11) V článku 30 se odstavec 3 mění takto:

a) v prvním pododstavci se vkládá nové písmeno aa), které zní:

„aa) čtvrtletní statistické informace o úvěrech měnových finančních institucí nefinančním podnikům podle hospodářské činnosti vykazované podle článku 7 jsou konzistentní s odpovídajícími statistickými informacemi o úvěrech nefinančním podnikům ke konci měsíce vykazovanými podle článku 4;“

b) druhý pododstavec se nahrazuje tímto:

„Nejsou-li statistické informace uvedené v písmenech a) a aa) konzistentní v rámci periodicit, národní centrální banky s vynaložením maximálního úsilí předloží revize statistických informací, které jsou konzistentní v rámci periodicit pomocí odhadu.“;

c) doplňuje se třetí pododstavec, který zní:

„Pokud statistické informace uvedené v písmenu aa) nejsou konzistentní v rámci periodicit, včetně případů, kdy národní centrální banky předkládají revize podle druhého pododstavce, může ECB na statistické informace vykazované národními centrálními bankami podle článku 7 použít metody přepočtu na 100 % pokrytí, aby byly konzistentní se statistickými informacemi ke konci čtvrtletí vykazovanými podle článku 4.“;

12) Vkládá se nový článek 36a, který zní:

„*Článek 36a*

První vykazování v souvislosti s některými požadavky na vykazování zavedenými obecnými zásadami (EU) 2026/2169 (ECB/2026/25)

1. První vykazování čtvrtletních statistických informací, které mají být vykázány podle čl. 7 odst. 1, se provede do 30. října 2026. Toto vykazování zahrnuje statistické informace do druhého čtvrtletí roku 2026 a začíná statistickými informacemi pro pozdější z následujících období:

a) statistické informace za první čtvrtletí roku 2022; nebo

b) statistické informace za čtvrtletí, v němž členský stát přijal euro.

Pro účely prvního vykazování podle prvního pododstavce mohou národní centrální banky požádat ECB, aby v zastoupení národní centrální banky sestavila tyto statistické informace za období do čtvrtého čtvrtletí roku 2025 včetně. ECB odvodí tyto statistické informace z dostupných statistických informací vykazovaných podle nařízení (EU) 2016/867 (ECB/2016/13).

2. Poprvé se statistické informace, které mají být vykazovány podle čl. 3 odst. 1 písm. c), čl. 3 odst. 2 písm. c) a čl. 3 odst. 3 písm. c), uvedené v tabulce 1 v části 1 přílohy II, vykazují takto:

a) Národní centrální banky vykáží ECB měsíční statistické informace do konce pracovní doby 15. pracovního dne po konci prosince 2026 a v souladu s časovým plánem vykazování uvedeným v článku 32;

b) Národní centrální banky vykáží ECB čtvrtletní statistické informace do konce pracovní doby 28. pracovního dne po čtvrtém čtvrtletí roku 2026 a v souladu s časovým plánem vykazování uvedeným v článku 32.

3. První vykazování statistických informací podle článku 16 započne statistickými údaji za březen 2027.“;

13) Příloha I obecných zásad (EU) 2021/830 (ECB/2021/11) se mění v souladu s přílohou I těchto obecných zásad;

14) Tabulka 1 v části 1 přílohy II obecných zásad (EU) 2021/830 (ECB/2021/11) se nahrazuje přílohou II těchto obecných zásad;

15) Část 5 přílohy II obecných zásad (EU) 2021/830 (ECB/2021/11) se zrušuje;

16) Příloha IV obecných zásad (EU) 2021/830 (ECB/2021/11) se nahrazuje přílohou III těchto obecných zásad.

Článek 2

Nabytí účinku

1. Tyto obecné zásady nabývají účinku dnem oznámení národním centrálním bankám členských států, jejichž měnou je euro.

2. Národní centrální banky zajistí soulad s těmito obecnými zásadami ode dne, kdy nabývají účinku, s výjimkou těchto ustanovení:

a) ustanovení čl. 1 bodu 14, u kterého tak učiní od 1. ledna 2027;

b) ustanovení čl. 1 bodů 4 až 8, 13 a 16, u kterých tak učiní od 1. dubna 2027.

Článek 3

Určení

Tyto obecné zásady jsou určeny všem centrálním bankám Eurosystému.

Ve Frankfurtu nad Mohanem dne 15. září 2026.

Za Radu guvernérů ECB
prezidentka ECB
Christine LAGARDE

PŘÍLOHA I

V příloze I obecných zásad (EU) 2021/830 (ECB/2021/11) se v části 3 oddíl 2 nahrazuje tímto:

„2. *Statistika rozvahových položek jednotlivých institucí (IBSI)*

V souladu s čl. 16 odst. 2 a čl. 16 odst. 2a písm. a) těchto obecných zásad vykazují národní centrální banky statistické informace o úpravách zahrnujících úpravy z přecenění a překlasifikace a čisté převody úvěrů s vynaložením maximálního úsilí.

Národní centrální banky mohou za účelem snížení zpravodajské zátěže uplatnit při odvozování řad úprav a čistých převodů úvěrů prahový přístup. Zejména v případě, kdy je absolutní hodnota řady úprav nebo čistých převodů úvěrů, která má být vykázána, nižší než 5 milionů EUR, mohou národní centrální banky namísto toho vykázat tuto hodnotu jako nulovou nebo jako chybějící hodnotu. Tato prahová hodnota je orientační a jejím účelem je pomoci národním centrálním bankám rozhodnout, zda hodnotu úprav a čistých převodů úvěrů vykázat, či nikoli. Nejsou-li tyto informace snadno dostupné, například nejsou-li vykazovány přímo národní centrální bance, může se národní centrální banka rozhodnout, že pro výpočet řady úprav nebo čistých převodů úvěrů použije vyšší prahovou hodnotu. Pokud mají informace nízkou kvalitu, mohou národní centrální banky rozhodnout, že buď provedou odhady, nebo vykážou chybějící hodnotu.

Kromě tohoto jsou národní centrální banky v souladu s těmito obecnými zásadami povinny vykazovat řady úprav a čistých převodů úvěrů u institucí ve zbytkové části, pouze pokud jsou tyto statistické informace shromažďovány od těchto institucí ve zbytkové části v souladu s nařízením (EU) 2021/379 (ECB/2021/2). Nejsou-li od institucí ve zbytkové části k dispozici žádné statistické informace potřebné pro vykazování řady úprav nebo čistých převodů úvěrů, mohou národní centrální banky vykazovat chybějící hodnotu.“

PŘÍLOHA II

„Tabulka 1

Dodatečné položky, které mají být vykazovány k rozvaze centrálních bank ([1])

ROZVAHOVÉ POLOŽKY	Celkem	Eurozóna		Zbytek světa	
		Tuzemsko	Eurozóna s výjimkou tuzemska		Instituce jiné než MFI
PASIVA					
8. **Emitované oběživo**					
z toho: Bankovky					
Eurobankovky	**M** (†)				
Bankovky v národních denominacích ([2])	**M** (†)				
z toho: Mince					
Mince v eurech	**M** (†)				
Mince v národních denominacích ([2])	**M** (†)				
9. **Vklady**					
z toho: závazky z eurobankovek v oběhu uvnitř Eurosystému			**M**		
9.1.e **Jednodenní vklady (euro)**					**M**
9.1.x **Jednodenní vklady (cizí měny)**					**M**
10. **Akcie/podílové listy fondů peněžního trhu**					
11. **Emitované dluhové cenné papíry**					
do 1 roku ([3])		**M**	**M**	**M**	
12. **Kapitál a rezervy**					
13. **Ostatní pasiva**					
z toho: tranzitní závazky	**M**				
z toho: přechodné závazky	**M**				
z toho: rezervy představující závazky vůči třetím stranám	**M**				
z toho: čistý podíl domácností na rezervách penzijních fondů ([4])	**Q** (#)				
z toho: úpravy z důvodu účetní/statistické diskrepance ([5])	**M** (#)				
Vyrovnávací položka zvláštních práv čerpání	**M** (#)				

ROZVAHOVÉ POLOŽKY	Celkem	Eurozóna		Zbytek světa	
		Tuzemsko	Eurozóna s výjimkou tuzemska		Instituce jiné než MFI
AKTIVA					
1. **Hotovost**					
2. **Úvěry**					
z toho: pohledávky z eurobankovek v oběhu uvnitř Eurosystému			**M**		
z toho: Vklady v ECB související s devizovými rezervami ([6])			**M**		
3. **Držené dluhové cenné papíry**					
z toho: úrok naběhlý z držených dluhových cenných papírů ([7])	**Q**				
4. **Akcie a ostatní účasti**					
5. **Akcie/podílové listy investičních fondů**					
6. **Nefinanční aktiva**					
7. **Ostatní aktiva**					
z toho: tranzitní pohledávky	**M**				
z toho: přechodné pohledávky	**M**				
z toho: předplacené pojistné a rezervy na nevyrovnané nároky ([8])	**Q** (#)				
z toho: pohledávky v souvislosti s mincemi v oběhu vydanými ústředními vládními institucemi		**M**			
z toho: úrok naběhlý z držených dluhových cenných papírů ([7])	**Q**				
Zlato & pohledávky ve zlatě (pouze měnové zlato)	**M** (#)				
Pohledávky vůči MMF – práva čerpání, zvláštní práva čerpání, ostatní pohledávky	**M** (#)				

([1]) Zůstatky se vykazují za všechny položky. Úpravy z překlasifikace a přecenění se vykazují za pole označená symbolem (#). Úpravy z překlasifikace se vykazují pouze za pole označená symbolem (†).
([2]) Bankovky a mince denominované v bývalých národních měnách, které zůstávají nevypořádány po přijetí eura. Údaje se vykazují za období alespoň 12 měsíců po rozšíření.
([3]) Vykazuje se, pouze pokud se tento jev vyskytuje.
([4]) Rezervy představující závazky vůči třetím stranám, které jsou závazky měnových finančních institucí vůči domácnostem v podobě technických rezerv vytvořených na poskytování důchodů zaměstnancům. Typicky se zde jedná o zaměstnanecké penzijní fondy, které nebyly svěřeny externí nezávislé instituci.
([5]) Tato položka představuje úpravu, která se v čisté výši provádí za účelem vyrovnání statistické rozvahy z důvodu diskrepance mezi statistickým a účetním oceněním vykazovaných aktiv a pasiv.
([6]) Tato položka zahrnuje pohledávky národních centrálních bank v eurech odpovídající převodu rezerv v cizích měnách z národních centrálních bank do ECB.
([7]) Položky časového rozlišení, které se mají v souladu s vnitrostátní praxí vykazovat v rámci držených dluhových cenných papírů nebo zbývajících aktiv.
([8]) Část hrubého pojistného, kterou platí měnové finanční instituce a která má být zařazena do následujícího účetního období, plus nároky měnových finančních institucí, které nebyly dosud vypořádány.“

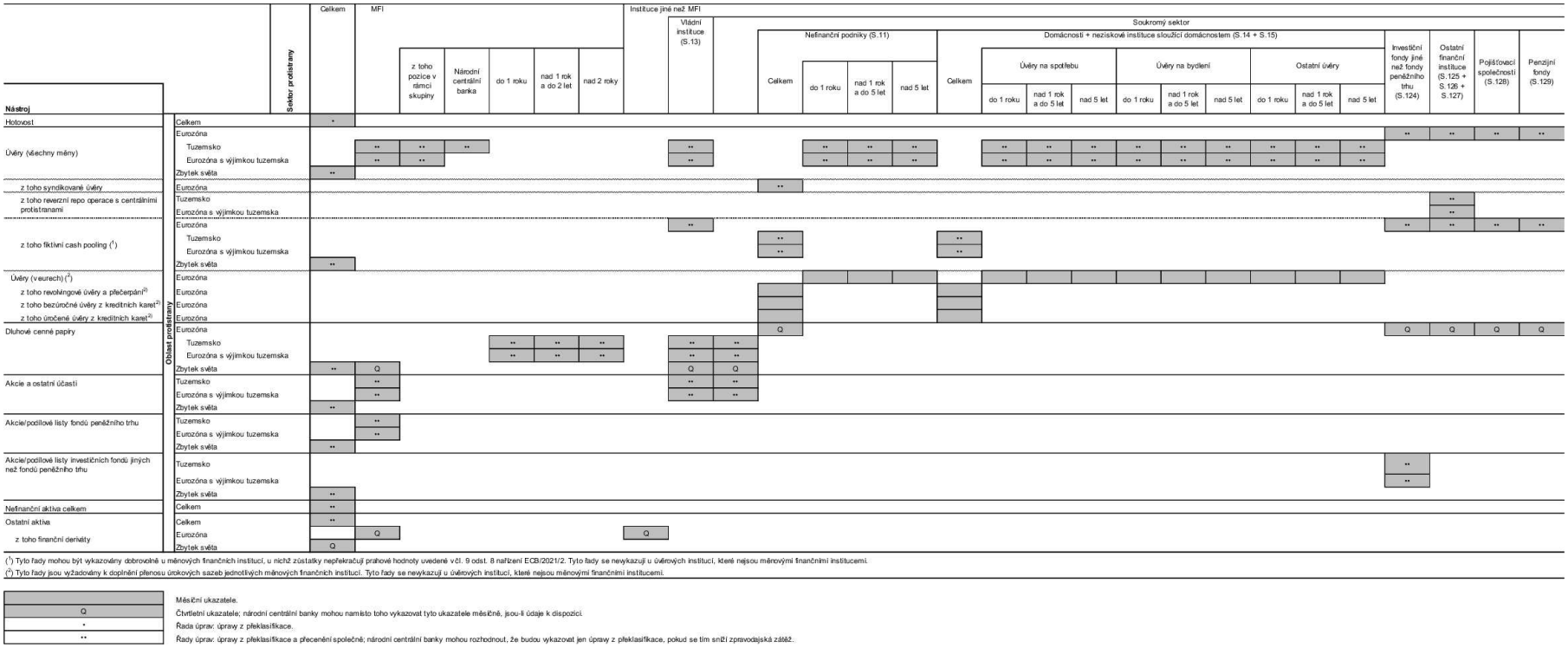
PŘÍLOHA III

„PŘÍLOHA IV

Tabulka 1

Rozvahové položky jednotlivých institucí (IBSI)

Zůstatky a úpravy (aktiva)



(1) Tyto řady mohou být vykazovány dobrovolně u měnových finančních institucí, u nichž zůstatky nepřekračují prahové hodnoty uvedené v čl. 9 odst. 8 nařízení ECB/2021/2. Tyto řady se nevykazují u úvěrových institucí, které nejsou měnovými finančními institucemi.

(2) Tyto řady jsou vyžadovány k doplnění přenosu úrokových sazeb jednotlivých měnových finančních institucí. Tyto řady se nevykazují u úvěrových institucí, které nejsou měnovými finančními institucemi.

	Měsíční ukazatele.
Q	Čtvrtletní ukazatele; národní centrální banky mohou namísto toho vykazovat tyto ukazatele měsíčně, jsou-li údaje k dispozici.
•	Řada úprav; úpravy z překlasifikace.
••	Řady úprav; úpravy z překlasifikace a přecenění společně; národní centrální banky mohou rozhodnout, že budou vykazovat jen úpravy z překlasifikace, pokud se tím sníží zpravodajská zátěž.

ELI: http://data.europa.eu/eli/guideline/2026/2169/oj

Tabulka 1a

Rozvahové položky jednotlivých institucí (IBSI)

Převedené úvěry

Nástroj		Sektor protistrany	Celkem	MFI	Instituce jiné než MFI										
						Vládní instituce (S.13)	Nefinanční podniky (S.11)			Domácnosti + neziskové instituce sloužící domácnostem (S.14 + S.15)			Investiční fondy jiné než fondy peněžního trhu (S.124)	Ostatní finanční instituce (S.125 + S.126 + S.127)	Pojišťovací společnosti (S.128)	Penzijní fondy (S.129)
							do 1 roku	nad 1 rok a do 5 let	nad 5 let	Úvěry na spotřebu	Úvěry na bydlení	Ostatní úvěry				
Čisté převody úvěrů s dopadem na vykazované částky (pořízení minus zcizení)	Eurozóna															
	Tuzemsko															
	Tuzemsko															
	Zbytek světa															
Zůstatek úvěrů převedených s odúčtováním a spravovaných měnovou finanční institucí ([1])	Eurozóna															
	Tuzemsko															
	Eurozóna s výjimkou tuzemska															
Zůstatek úvěrů převedených bez odúčtování z rozvahy měnové finanční instituce	Eurozóna															
	Tuzemsko															
	Eurozóna s výjimkou tuzemska															

([1]) S výjimkou úvěrů převedených na jiné měnové finanční instituce eurozóny.

Měsíční ukazatele.

Tabulka 2

Rozvahové položky jednotlivých institucí (IBSI)

Zůstatky a úpravy (pasiva)

Nástroj	Oblast protistrany	Sektor protistrany	Celkem	Celkem: do 1 roku	Celkem: nad 1 rok a do 2 let	Celkem: nad 2 roky	MFI	MFI: z toho pozice v rámci skupiny	MFI: Národní centrální banka	Instituce jiné než MFI	Instituce jiné než MFI: Ústřední vládní instituce (S.1311)	Instituce jiné než MFI: Ostatní vládní instituce (S.1312 + S.1313 + S.1314)	Instituce jiné než MFI: Nefinanční podniky (S.11)	Instituce jiné než MFI: Domácnosti + neziskové instituce sloužící domácnostem (S.14 + S.15)	Instituce jiné než MFI: Investiční fondy jiné než fondy peněžního trhu (S.124)	Instituce jiné než MFI: Ostatní finanční instituce (S.125 + S.126 + S.127)	Instituce jiné než MFI: Pojišťovací společnosti (S.128)	Instituce jiné než MFI: Penzijní fondy (S.129)
Vklady (v měnách celkem)																		
Celkem	Tuzemsko						•	•	•		•							
	Eurozóna s výjimkou tuzemska						•	•			•							
	Zbytek světa		•															
Jednodenní	Tuzemsko											•	•	•	•	•	•	•
	Eurozóna s výjimkou tuzemska											•	•	•	•	•	•	•
z toho fiktivní cash pooling ([1])	Eurozóna										•	•	•	•	•	•	•	•
	Zbytek světa		•															
S dohodnutou splatností																		
do 1 roku	Tuzemsko											•	•	•	•	•	•	•
	Eurozóna s výjimkou tuzemska											•	•	•	•	•	•	•
nad 1 rok a do 2 let	Tuzemsko											•	•	•	•	•	•	•
	Eurozóna s výjimkou tuzemska											•	•	•	•	•	•	•
nad 2 roky	Tuzemsko											•	•	•	•	•	•	•
	Eurozóna s výjimkou tuzemska											•	•	•	•	•	•	•
S výpovědní lhůtou																		
do 3 měsíců	Tuzemsko											•	•	•	•	•	•	•
	Eurozóna s výjimkou tuzemska											•	•	•	•	•	•	•
nad 3 měsíce	Tuzemsko											•	•	•	•	•	•	•
	Eurozóna s výjimkou tuzemska											•	•	•	•	•	•	•
Repo operace	Tuzemsko											•	•	•	•	•	•	•
	Eurozóna s výjimkou tuzemska											•	•	•	•	•	•	•
z toho s ústředními protistranami	Tuzemsko															•		
	Eurozóna s výjimkou tuzemska															•		
Vklady (euro)	Celkem		Q															
Jednodenní ([2])	Eurozóna																	
S dohodnutou splatností ([2])																		
do 1 roku	Eurozóna																	
nad 1 rok a do 2 let	Eurozóna																	
nad 2 roky	Eurozóna																	
S výpovědní lhůtou ([2])																		
do 3 měsíců	Eurozóna																	
nad 3 měsíce	Eurozóna																	
Emitované dluhové cenné papíry																		
v eurech	Celkem			••	••	••												
v cizí měně				••	••	••												
Kapitál a rezervy	Celkem		••															
Ostatní pasiva	Celkem		••															
z toho finanční deriváty	Eurozóna						Q			Q								
	Zbytek světa		Q															

([1]) Tyto řady mohou být vykazovány dobrovolně u měnových finančních institucí, u nichž zůstatky nepřekračují prahové hodnoty uvedené v čl. 9 odst. 8 nařízení ECB/2021/2. Tyto řady se nevykazují u úvěrových institucí, které nejsou měnovými finančními institucemi.

([2]) Tyto řady jsou vyžadovány k doplnění přenosu úrokových sazeb jednotlivých měnových finančních institucí. Tyto řady se nevykazují u úvěrových institucí, které nejsou měnovými finančními institucemi.

	Měsíční ukazatele.
Q	Čtvrtletní ukazatele; národní centrální banky mohou namísto toho vykazovat tyto ukazatele měsíčně, jsou-li údaje k dispozici.
•	Řada úprav: úpravy z překlasifikace.
••	Řady úprav: úpravy z překlasifikace a přecenění společně ; národní centrální banky mohou rozhodnout, že budou vykazovat jen úpravy z překlasifikace, pokud se tím sníží zpravodajská zátěž.

Tabulka 3

Úrokové sazby jednotlivých měnových finančních institucí (IMIR)

KATEGORIE NÁSTROJŮ PRO ÚROKOVÉ SAZBY ZE STAVŮ OBCHODŮ

	Sektor	Druh nástroje	Původní splatnost	Zpravodajská povinnost
Vklady v EUR	Od domácností	S dohodnutou splatností	do 2 let	AAR
			nad 2 roky	AAR
	Od nefinančních podniků	S dohodnutou splatností	do 2 let	AAR
			nad 2 roky	AAR
Úvěry v EUR	Domácnostem	Na bydlení	do 1 roku	AAR
			nad 1 rok a do 5 let	AAR
			nad 5 let	AAR
		Na spotřebu a jiné účely	do 1 roku	AAR
			nad 1 rok a do 5 let	AAR
			nad 5 let	AAR
	Nefinančním podnikům	Celkem	do 1 roku	AAR
			nad 1 rok a do 5 let	AAR
			nad 5 let	AAR

KATEGORIE NÁSTROJŮ PRO ÚROKOVÉ SAZBY Z NOVÝCH OBCHODŮ

	Sektor	Druh nástroje	Původní splatnost, výpovědní lhůta, počáteční doba fixace úrokové sazby	Zpravodajská povinnost
Vklady v EUR	Od domácností	Jednodenní (*)		AAR
		S dohodnutou splatností	splatnost do 1 roku	AAR, objem
			splatnost nad 1 rok a do 2 let	AAR, objem
			splatnost nad 2 roky	AAR, objem
		S výpovědní lhůtou (*)	výpovědní lhůta do 3 měsíců	AAR
			výpovědní lhůta nad 3 měsíce	AAR
	Od nefinančních podniků	Jednodenní (*)		AAR
		S dohodnutou splatností	splatnost do 1 roku	AAR, objem
			splatnost nad 1 rok a do 2 let	AAR, objem
			splatnost nad 2 roky	AAR, objem
		Repo operace		AAR, objem

	Sektor	Druh nástroje	Původní splatnost, výpovědní lhůta, počáteční doba fixace úrokové sazby	Zpravodajská povinnost
Úvěry v EUR	Domácnostem	Revolvingové úvěry a přečerpání (*)		AAR
		Úročené úvěry z kreditních karet (*)		AAR
		Na spotřebu	pohyblivá sazba a počáteční fixace úrokové sazby do 1 roku	AAR, objem
			počáteční fixace úrokové sazby nad 1 rok a do 5 let	AAR, objem
			počáteční fixace úrokové sazby nad 5 let	AAR, objem
		Na bydlení	pohyblivá sazba a počáteční fixace úrokové sazby do 1 roku	AAR, objem
			počáteční fixace úrokové sazby nad 1 rok a do 5 let	AAR, objem
			počáteční fixace úrokové sazby nad 5 roky a do 10 let	AAR, objem
			počáteční fixace úrokové sazby nad 10 let	AAR, objem
		Pro jiné účely	pohyblivá sazba a počáteční fixace úrokové sazby do 1 roku	AAR, objem
			počáteční fixace úrokové sazby nad 1 rok a do 5 let	AAR, objem
			počáteční fixace úrokové sazby nad 5 let	AAR, objem
	Nefinančním podnikům	Revolvingové úvěry a přečerpání (*)		AAR
		Úročené úvěry z kreditních karet (*)		AAR
		Úvěry do výše 0,25 mil. EUR (**)	pohyblivá sazba a počáteční fixace úrokové sazby do 3 měsíců	AAR, objem
			počáteční fixace úrokové sazby nad 3 měsíce a do 1 roku	AAR, objem
			počáteční fixace úrokové sazby nad 1 rok a do 3 let	AAR, objem

	Sektor	Druh nástroje	Původní splatnost, výpovědní lhůta, počáteční doba fixace úrokové sazby	Zpravodajská povinnost
			počáteční fixace úrokové sazby nad 3 roky a do 5 let	AAR, objem
			počáteční fixace úrokové sazby nad 5 let a do 10 let	AAR, objem
			počáteční fixace úrokové sazby nad 10 let	AAR, objem
		Úvěry nad 0,25 mil. EUR a do 1 mil. EUR (**)	pohyblivá sazba a počáteční fixace úrokové sazby do 3 měsíců	AAR, objem
			počáteční fixace úrokové sazby nad 3 měsíce a do 1 roku	AAR, objem
			počáteční fixace úrokové sazby nad 1 rok a do 3 let	AAR, objem
			počáteční fixace úrokové sazby nad 3 roky a do 5 let	AAR, objem
			počáteční fixace úrokové sazby nad 5 let a do 10 let	AAR, objem
			počáteční fixace úrokové sazby nad 10 let	AAR, objem
		Úvěry nad 1 mil. EUR (**)	pohyblivá sazba a počáteční fixace úrokové sazby do 1 roku	AAR, objem
			počáteční fixace úrokové sazby nad 1 rok a do 5 let	AAR, objem
			počáteční fixace úrokové sazby nad 5 let	AAR, objem

(*) Objemy obchodů jsou pro tyto ukazatele zahrnuty ve schématu vykazování pro rozvahové položky jednotlivých institucí.
(**) Bez revolvingových úvěrů a přečerpání, bezúročných a úročených úvěrů z kreditních karet.

KATEGORIE NÁSTROJŮ PRO ÚROKOVÉ SAZBY PŘI OPĚTOVNÉM SJEDNÁNÍ

	Sektor	Druh nástroje	Původní splatnost, výpovědní lhůta, počáteční doba fixace úrokové sazby	Zpravodajská povinnost
Opětovně sjednané úvěry (*) v EUR	domácnostem	na spotřebu		AAR, objem
		na bydlení		AAR, objem
		pro jiné účely		AAR, objem
	nefinančním podnikům			AAR, objem

(*) Bez revolvingových úvěrů a přečerpání, bezúročných a úročených úvěrů z kreditních karet.“