

**131****VYHLÁŠKA**

ze dne 12. června 2018

**o předkládání informací o úvěrech a úvěrovém riziku České národní bance**

Česká národní banka stanoví podle § 41 odst. 3 zákona č. 6/1993 Sb., o České národní bance, ve znění zákona č. 227/2013 Sb.:

**§ 1****Předmět úpravy**

Tato vyhláška upravuje v návaznosti na přímo použitelné předpisy Evropské unie<sup>1)</sup> obsah, formu, lhůty a způsob sestavování a předkládání výkazů o úvěrech a úvěrovém riziku České národní bance osobami, které náleží do sektoru finančních institucí podle přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího systém národních a regionálních účtů v Evropské unii<sup>2)</sup>.

**§ 2****Okruh vykazujících osob**

Výkazy sestavují a předkládají tyto vykazující osoby:

- a) banka,
- b) zahraniční banka, která vykonává bankovní činnosti na území České republiky prostřednictvím své pobočky (dále jen „pobočka zahraniční banky“).

**§ 3****Výkazy banky a pobočky zahraniční banky**

(1) Banka a pobočka zahraniční banky k poslednímu dni každého kalendářního měsíce sestavuje a do 29 dnů po skončení sledovaného kalendářního měsíce předkládá výkaz PAN (ČNB) 01-12 „Měsíční výkaz o protistranách“.

(2) Banka a pobočka zahraniční banky k posled-

nímu dni každého kalendářního měsíce sestavuje a do 30 dnů po skončení sledovaného kalendářního měsíce předkládá tyto výkazy:

- a) PAN (ČNB) 02-12 „Měsíční výkaz o nástrojích“,
- b) PAN (ČNB) 03-12 „Měsíční výkaz o finančních údajích“,
- c) PAN (ČNB) 04-12 „Měsíční výkaz o vztazích mezi protistranami a nástroji“,
- d) PAN (ČNB) 05-12 „Měsíční výkaz o společných závazcích“,
- e) PAN (ČNB) 07-12 „Měsíční výkaz o přijatém zajištění“,
- f) PAN (ČNB) 08-12 „Měsíční výkaz o vztazích mezi přijatým zajištěním a nástroji“,
- g) PAN (ČNB) 09-12 „Měsíční výkaz o riziku protistrany“,
- h) PAN (ČNB) 10-12 „Měsíční výkaz o selhání protistrany“,
- i) PAN (ČNB) 21-12 „Měsíční výkaz o vztazích mezi nástroji“ a
- j) PAN (ČNB) 23-12 „Měsíční výkaz o ekonomicky spjatých skupinách protistran“.

(3) Banka a pobočka zahraniční banky k poslednímu dni každého kalendářního čtvrtletí sestavuje a do 30 dnů po skončení sledovaného kalendářního čtvrtletí předkládá tyto výkazy:

- a) PAN (ČNB) 06-04 „Čtvrtletní výkaz o účetních údajích“ a
- b) PAN (ČNB) 22-04 „Čtvrtletní výkaz o úvěrovém riziku nástrojů“.

<sup>1)</sup> Čl. 5 Protokolu (č. 4) o statutu Evropského systému centrálních bank a Evropské centrální banky.

Nařízení Rady (ES) č. 2533/98 ze dne 23. listopadu 1998 o shromažďování statistických informací Evropskou centrální bankou, v platném znění.

<sup>2)</sup> Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 549/2013 ze dne 21. května 2013 o Evropském systému národních a regionálních účtů v Evropské unii, v platném znění.

(4) Obsah výkazů podle odstavců 1 až 3 je uveden v příloze k této vyhlášce.

### Způsob sestavování výkazů

#### § 4

(1) Vykazující osoba postupuje při sestavování výkazů na základě údajů z vlastního účetnictví a dalších podkladů platných ke dni sestavení výkazu.

(2) Výkazy podle § 3 sestavuje

- a) banka s údaji, které se vztahují k činnosti této banky na území České republiky i k činnosti jejích poboček v zahraničí,
- b) pobočka zahraniční banky s údaji, které se vztahují k její činnosti na území České republiky.

(3) Banka zahrnuje údaje za své pobočky v zahraničí do vykazovaných údajů podle zákona o účetnictví a předpisů jej provádějících<sup>3)</sup>, nebo podle mezinárodních účetních standardů upravených právem Evropské unie<sup>4)</sup>.

#### § 5

Vykazující osoba používá při vykazování údajů o pohledávkách vůči měnovým finančním institucím<sup>5)</sup>, které jsou rezidenty<sup>6)</sup>

- a) České republiky, pro jejich identifikaci a klasifikaci „Seznam měnových finančních institucí v České republice“ vydaný a aktualizovaný Českou národní bankou, která jej uveřejňuje na svých internetových stránkách,
- b) členských států Evropské unie, s výjimkou České republiky, pro jejich identifikaci a klasifikaci „Seznam měnových finančních institucí a institucí podléhajících minimálním rezervám“ vydaný a aktualizovaný Evropskou centrální ban-

kou, která jej uveřejňuje na svých internetových stránkách.

#### § 6

### Předkládání výkazů

(1) Vykazující osoba předkládá České národní bance výkazy podle § 3 v elektronické podobě jako datové zprávy.

(2) Datové zprávy podle odstavce 1 jsou předávány prostředky umožňujícími dálkový přístup prostřednictvím internetového aplikačního nebo uživatelského rozhraní sběrného systému České národní banky, kde jsou rovněž dostupné formáty a struktury těchto datových zpráv.

(3) Datovou zprávu, kterou se předkládají výkazy podle § 3 odst. 2 nebo 3, podepíše vykazující osoba uznávaným elektronickým podpisem kontaktní osoby.

(4) Vykazující osoba sdělí České národní bance jména, adresu pracoviště, telefonní číslo a adresu elektronické pošty kontaktních osob a osob pověřených správou přístupových práv uživatelů vykazující osoby k datové komunikaci s Českou národní bankou. O změnách těchto údajů informuje vykazující osoba Českou národní banku bez zbytečného odkladu.

#### § 7

### Opravy a změny ve výkazech

(1) Je-li po předložení výkazů České národní bance zjištěna chyba nebo byla provedena změna či doplnění v údajích v nich uvedených, předloží vykazující osoba České národní bance bez zbytečného odkladu opravené výkazy. Pokud oprava, změna či

<sup>3)</sup> Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů.

Vyhláška č. 501/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, pro účetní jednotky, které jsou bankami a jinými finančními institucemi, ve znění pozdějších předpisů.

<sup>4)</sup> Čl. 2 nařízení Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002 ze dne 19. července 2002 o uplatňování mezinárodních účetních standardů.

<sup>5)</sup> Nařízení Rady (ES) č. 2533/98.

Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 549/2013.

Čl. 1 písm. a) nařízení Evropské centrální banky (EU) č. 1071/2013 ze dne 24. září 2013 o rozvaze sektoru měnových finančních institucí (přepracované znění) (ECB/2013/33).

<sup>6)</sup> Příloha A kapitola 1 bod 1.61 až 1.63 a kapitola 2 bod 2.04 až 2.11 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 549/2013.

doplnění ovlivňuje údaje i v jiných výkazech nebo výkazy k dalším časovým obdobím, opraví a předloží vykazující osoba též všechny tyto navazující výkazy.

(2) Dojde-li na základě ověření účetní závěrky auditorem u vykazující osoby ke změnám údajů ve výkazech sestavených k 31. prosinci, předloží vykazující osoba tyto výkazy znovu s upravenými hodnotami do 15 dnů po provedení odpovídajících změn v účetnictví. Pokud oprava ovlivňuje údaje v jiných výkazech nebo výkazy k dalším časovým obdobím,

opraví vykazující osoba též všechny tyto navazující výkazy.

(3) Opravené výkazy jsou předkládány ve lhůtě podle odstavců 1 a 2 způsobem stanoveným v § 6 společně s informací o obsahu a důvodu opravy.

## § 8

### Účinnost

Tato vyhláška nabývá účinnosti dnem 1. září 2018.

Guvernér:

Ing. Rusnok v. r.

## **Obsah výkazů předkládaných bankou a pobočkou zahraniční banky České národní bance**

### **I. PAN (ČNB) 01-12 „Měsíční výkaz o protistranách“**

Výkaz obsahuje identifikační údaje o institucionálních jednotkách, které jsou protistranami nástrojů, z nichž vyplývá úvěrové riziko, nebo které jsou s protistranami těchto nástrojů spojeny.

### **II. PAN (ČNB) 02-12 „Měsíční výkaz o nástrojích“**

Výkaz obsahuje údaje o nástrojích, ze kterých vyplývá úvěrové riziko a které existují na základě smlouvy mezi sledovanou jednotkou a protistranami, včetně nástrojů mezi institucionálními jednotkami vykazující osoby. Údaje o nástrojích jsou vykazovány na úrovni jednotlivých nástrojů.

### **III. PAN (ČNB) 03-12 „Měsíční výkaz o finančních údajích“**

Výkaz obsahuje údaje o finančním vývoji nástrojů. Údaje jsou vykazovány na úrovni jednotlivých nástrojů.

### **IV. PAN (ČNB) 04-12 „Měsíční výkaz o vztazích mezi protistranami a nástroji“**

Výkaz obsahuje údaje o přiřazení protistran k jednotlivým nástrojům. Podrobnost údajů je na úrovni kombinace protistrana-nástroj.

### **V. PAN (ČNB) 05-12 „Měsíční výkaz o společných závazcích“**

Výkaz obsahuje údaje o výši dluhu připadajícího na jednoho dlužníka, nese-li společnou odpovědnost ve vztahu k některému z nástrojů. Podrobnost údajů je na úrovni kombinace protistrana-nástroj.

### **VI. PAN (ČNB) 06-04 „Čtvrtletní výkaz o účetních údajích“**

Výkaz obsahuje údaje o účetním vývoji nástrojů. Údaje jsou vykazovány na úrovni jednotlivých nástrojů.

### **VII. PAN (ČNB) 07-12 „Měsíční výkaz o přijatém zajištění“**

Výkaz obsahuje údaje o přijatém zajištění. Údaje jsou vykazovány na úrovni přijatého zajištění.

### **VIII. PAN (ČNB) 08-12 „Měsíční výkaz o vztazích mezi přijatým zajištěním a nástroji“**

Výkaz obsahuje údaje o přiřazení přijatých zajištění k jednotlivým nástrojům. Podrobnost údajů je na úrovni kombinace nástroj – přijaté zajištění.

### **IX. PAN (ČNB) 09-12 „Měsíční výkaz o riziku protistrany“**

Výkaz obsahuje údaje o vyhodnocení rizika protistrany, vystupuje-li tato protistrana u některého z nástrojů v roli dlužníka či poskytovatele zajištění. Údaje jsou vykazovány na úrovni protistrany.

### **X. PAN (ČNB) 10-12 „Měsíční výkaz o selhání protistrany“**

Výkaz obsahuje údaje o selhání protistrany, vystupuje-li tato protistrana u některého z nástrojů v roli dlužníka či poskytovatele zajištění. Údaje jsou vykazovány na úrovni protistrany.

**XI. PAN (ČNB) 21-12 „Měsíční výkaz o vztazích mezi nástroji“**

Výkaz obsahuje údaje o časové posloupnosti nástrojů. Podrobnost údajů je na úrovni kombinace předcházející nástroj – navazující nástroj.

**XII. PAN (ČNB) 22-04 „Čtvrtletní výkaz o úvěrovém riziku nástrojů“**

Výkaz obsahuje údaje o úvěrovém riziku. Údaje jsou vykazovány na úrovni expozic jednotlivých nástrojů.

**XIII. PAN (ČNB) 23-12 „Měsíční výkaz o ekonomicky spjatých skupinách protistran“**

Výkaz obsahuje údaje o ekonomicky spjatých skupinách protistran. Podrobnost údajů je na úrovni protistrana – ekonomicky spjatá skupina.