



Národní specifika vykazování do AnaCredit

Vlastník dokumentu

odbor měnové a finanční statistiky
sekce statistiky a datové podpory

Kontakt: anacredit@cnb.cz
www.cnb.cz

Obsah

1	ROZSAH VYKAZOVANÝCH INSTRUMENTŮ	6
2	KURZOVÉ PŘEPOČTY	6
3	SPECIFICKÉ POŽADAVKY NA VYKAZOVÁNÍ ÚVĚROVÝCH DAT	6
4	POUŽITÍ NTRQ A NTAP	9
4.1	NTRQ.....	9
4.2	NTAP	9
5	ATRIBUTY V ČASE NEMĚNNÉ	10
6	NEPOVOLENÉ DEBETY	12
7	ROZVAHA A PODROZVAHA	13
7.1	DEFINICE ROZVAHOVÝCH INSTRUMENTŮ	13
7.2	DEFINICE ČISTĚ PODROZVAHOVÝCH INSTRUMENTŮ.....	13
7.2.1	TYPICKÉ ATRIBUTY ČISTĚ PODROZVAHOVÝCH INSTRUMENTŮ	14
7.2.2	ČERPÁNÍ ČISTĚ PODROZVAHOVÝCH INSTRUMENTŮ.....	15
8	VYKAZOVÁNÍ UKONČENÝCH INSTRUMENTŮ	17
8.1	UKONČENÍ ROZVAHOVÝCH INSTRUMENTŮ.....	20
8.2	UKONČENÍ ČISTĚ PODROZVAHOVÝCH INSTRUMENTŮ	31
9	ODEPSANÉ POHLEDÁVKY	31
9.1	ROZSAH VYKAZOVÁNÍ.....	31
9.2	DOBA VYKAZOVÁNÍ.....	31
9.3	ATRIBUTY.....	32
9.4	ODPIS INSTRUMENTŮ	32
10	MULTIPRODUKTOVÉ KREDITNÍ LIMITY	40
10.1	PODŘÍZENÉ INSTRUMENTY.....	40
10.2	VRCHOLOVÝ LIMIT	41
11	INTRACOMPANY LOANS	45
12	NÁRODNÍ POŽADAVKY	46
12.1	PANACR02 - ÚDAJE O NÁSTROJÍCH	46
12.1.1	DATUM VZNIKU	46
12.1.2	SMLUVNÍ DATUM SPLATNOSTI	46
12.1.3	ÚČEL INSTRUMENTU.....	47
12.1.4	ODVOLATELNOST PODROZVAHOVÉ POLOŽKY.....	47
12.1.5	STAV INSTRUMENTU.....	47
12.1.6	SPORNÁ POHLEDÁVKA	49
12.1.7	STATUS ZÁZNAMU	49
12.2	PANACR03 - FINANČNÍ ÚDAJE O NÁSTROJÍCH.....	50
12.2.1	NEDOPLATKY ZA INSTRUMENT: JISTINA.....	50
12.2.2	NEDOPLATKY ZA INSTRUMENT: ÚROKY A POPLATKY	51
12.2.3	DATUM INSTRUMENTU PO SPLATNOSTI	51
12.2.4	NABĚHLÝ ÚROK	52
12.2.5	BEZÚROČNÝ ÚVĚR.....	52
12.2.6	ÚROČENÝ ÚVĚR	52
12.2.7	EFEKTIVNÍ ÚROKOVÁ SAZBA	52
12.3	PANACR04 - VZTAHY MEZI PROTISTRANAMI A NÁSTROJI.....	53
12.3.1	ROLE PROTISTRANY.....	53
12.3.2	TYP NÁRODNÍHO IDENTIFIKÁTORU.....	53
12.3.3	OBCHODNÍ JEDNOTKA BANKY.....	53
12.4	PANACR05 - ÚDAJE O SPOLEČNÝCH ZÁVAZCÍCH	53

12.5	PANACR06 - ÚČETNÍ ÚDAJE O NÁSTROJÍCH	54
12.5.1	STAV ÚLEV A OPĚTOVNÝCH SJEDNÁNÍ.....	54
12.6	PANACR07 - ÚDAJE O PŘIJATÉM ZAJIŠTĚNÍ.....	55
12.6.1	TYP ZAJIŠTĚNÍ	55
12.6.2	DETAILNÍ POPIS ZAJIŠTĚNÍ PODLE BANKY	55
12.6.3	REALIZOVATELNÁ HODNOTA ZAJIŠTĚNÍ PRO VÝPOČET OPRAVNÝCH POLOŽEK A REZERV.....	55
12.6.4	REALIZOVATELNÁ HODNOTA ZAJIŠTĚNÍ PRO VÝPOČET KAPITÁLOVÉHO POŽADAVKU.....	56
12.6.5	KUMULATIVNÍ CASHFLOW Z REALIZACE ZAJIŠTĚNÍ	56
12.6.6	MĚNA ZAJIŠŤOVACÍHO PROSTŘEDKU.....	56
12.6.7	ROČNÍ PŘÍJEM Z PRONÁJMU	56
12.7	PANACR09 - ÚDAJE O RIZIKU PROTISTRANY	56
12.7.1	INTERNÍ RATING KLIENTA.....	57
12.8	PANACR21 - VZTAHY MEZI NÁSTROJI	57
12.8.1	TYP PROPOJENÍ.....	58
12.9	PANACR22 - ÚDAJE O ÚVĚROVÉM RIZIKU NÁSTROJŮ.....	58
12.9.1	IDENTIFIKÁTOR EXPOZICE	58
12.9.2	IDENTIFIKÁTOR ZAJIŠTĚNÍ	60
12.9.3	TYP EXPOZICE	60
12.9.4	TŘÍDA EXPOZICE	60
12.9.5	PŘÍSTUP KAPITÁLOVÉ KALKULACE PRO OBEZŘETNOSTNÍ ÚČELY.....	60
12.9.6	FINANČNÍ KOLATERÁL: UPRAVENÁ HODNOTA	61
12.9.7	HODNOTA RIZIKOVĚ VÁŽENÉ EXPOZICE	61
12.9.8	RIZIKOVÁ VÁHA.....	62
12.9.9	LGD V NORMÁLNÍCH EKONOMICKÝCH ČASECH	62
12.9.10	LGD V DOBÁCH EKONOMICKÉHO POKLESU.....	62
12.9.11	HODNOTA EXPOZICE	62
12.9.12	PŮVODNÍ HODNOTA EXPOZICE PŘED VYNÁSOBENÍM KONVERZNÍMI FAKTORY	63
12.9.13	VÝŠE OČEKÁVANÉ ZTRÁTY.....	63
12.9.14	EXPOZICE MALÝM A STŘEDNÍM PODNIKŮM PODLEHAJÍCÍ PODPŮRNÝM FAKTORŮM PRO KAPITÁLOVÉ POŽADAVKY.....	63
12.9.15	ÚVĚROVÝ KONVERZNÍ FAKTOR	64
12.9.16	PRAVDĚPODOBNOST SELHÁNÍ EXPOZICE	64
12.9.17	INTERNÍ RATING EXPOZICE	65
12.10	PANACR 23 - ÚDAJE O EKONOMICKY SPJATÝCH SKUPINÁCH PROTISTRAN	65
13	VĚROHODNOST DAT	66
13.1	KONTROLY VĚROHODNOSTI DAT.....	66
13.2	ZPĚTNÁ VAZBA.....	67
13.3	TERMÍNY VYPOŘÁDÁNÍ DETEKOVANÝCH PODEZŘELÝCH HODNOT.....	67
13.4	POROVNÁNÍ S AGREGOVANÝMI STATISTIKAMI.....	68
13.4.1	REFERENČNÍ VÝKAZY RISIFE A FINREP	68
13.4.2	ROZDĚLENÍ ČÁSTEK MEZI SPOLUDLUŽNÍKY	69
13.4.3	NAMAPOVÁNÍ ANACREDIT K REFERENČNÍM VÝKAZŮM.....	71
13.4.4	SEKTOR FINREP	71
13.4.5	PRODUKT FINREP.....	71
13.4.6	TYPY ZAJIŠTĚNÍ.....	71
13.4.7	POSTUP SROVNÁNÍ ALTERNATIVNÍHO A REFERENČNÍHO VÝKAZU	72
13.4.8	KRITÉRIUM KVALITY.....	72
13.4.9	SROVNÁNÍ NA COREP	73
13.5	VYHLEDÁVÁNÍ ODLEHLÝCH HODNOT	74
13.5.1	OBJEMOVÁ TESTOVÁ STATISTIKA	75
13.5.2	KRITÉRIUM KVALITY.....	75
13.6	KONZISTENCE ÚDAJŮ O KREDITNÍM RIZIKU	76

13.6.1	KRITÉRIUM REFERENČNÍ INTEGRITY	76
13.6.2	KONZISTENCE ATRIBUTŮ EXPOZICE	76
13.6.3	KRITÉRIUM KVALITY	76
13.7	KONTROLA VELIKOSTNÍCH ATRIBUTŮ RIAD	78
14	POROVNÁNÍ NA DATA CRÚ	80
14.1	POROVNÁVANÁ MNOŽINA DAT	80
14.1.1	ROZVAHOVÉ EXPOZICE	80
14.1.2	PODROZVAHOVÉ EXPOZICE	81
14.2	KRITÉRIUM KVALITY	82
14.3	POROVNÁNÍ NA ÚROVNI VYKAZUJÍCÍHO SUBJEKTU	82
14.4	VYHODNOCENÍ KVALITY DAT JEDNOTLIVÝCH DLUŽNÍKŮ	83
14.4.1	ROZVAHA (BS)	83
14.4.2	PODROZVAHA (OBS)	83
14.4.3	NEDOPLATKY ZA INSTRUMENT: JISTINA (ARRS_PRI)	83
14.4.4	NEDOPLATKY ZA INSTRUMENT: ÚROKY A POPLATKY (ARRS_INT)	83
14.4.5	ODPISY (WRTFFS)	84
14.5	VYHODNOCENÍ KVALITY DAT SPOLUDLUŽNÍKŮ	84
14.5.1	VÝBĚR ZÁZNAMŮ	85
14.5.2	URČENÍ SKUPIN SPOLUDLUŽNÍKŮ	85
14.5.3	ALOKACE ČÁSTEK	86
14.5.4	ROZDÍL NA DLUŽNÍKA	87
15	NÁVOD PRO VYKAZOVÁNÍ DO SDAT	88
15.1	ZPŮSOB ZASÍLÁNÍ A OPRAVY ÚVĚROVÝCH DAT	88
15.1.1	OPRAVA VYKÁZANÝCH DAT	90
15.2	REPORTING ÚVĚROVÝCH DAT K PRVNÍMU REFERENČNÍMU OBDOBÍ	90
15.3	TECHNICKÉ ZÁSADY REPORTINGU ÚVĚROVÝCH DAT	91
15.4	REPORTING DAT ANACREDIT V SOUVISLOSTI S DATY RIAD	91
15.4.1	DEDUPLIKACE RIAD IDK	92
15.5	VELIKOST DATOVÝCH SOUBORŮ A DOPORUČENÝ ZPŮSOB OPRAV	93
16	ODKAZY	94
16.1	SEZNAM ODKAZŮ NA DOKUMENTY	94
16.2	SEZNAM ODKAZŮ NA INTERNETOVÉ STRÁNKY	94
16.3	SEZNAM ODKAZŮ NA VYKAZOVACÍ SYSTÉMY	94
17	SEZNAMY	95
17.1	SEZNAM OBRÁZKŮ	95
17.2	SEZNAM PŘÍKLADŮ	95
17.3	SEZNAM TABULEK	96
18	PŘÍLOHY	97

1 ROZSAH VYKAZOVANÝCH INSTRUMENTŮ

Množinu instrumentů sbíraných v AnaCredit upravuje [Vyhláška AnaCredit](#). Požadavek je sjednocením požadavku [Nařízení AnaCredit](#) a [Prováděcí nařízení komise \(EU\) 2021/451](#), šablony F.09.01.1.

Čistě podrozvahové instrumenty vůči právnickým osobám se vykazují:

- Od **30. 6. 2019** včetně alespoň v rozsahu úvěrových příslibů, akreditivů, finančních záruk a příslibů finančních záruk. Vykazující subjekty, které mají připravenu širší než minimální množinu instrumentů, nemusejí její rozsah nijak omezovat.
- Od **31. 12. 2019** včetně v plném rozsahu FINREP F.09.01.1 s výjimkou transakcí s cennými papíry.

Struktura vykazovaných údajů je stanovena platnou metodikou funkční oblasti AnaCredit v systému SDAT.

Předmětem sběru dat AnaCredit jsou od **zahájení sběru 1. 6. 2019** úvěrová data dlužníků, kteří jsou právnickou osobou (PO).

Od zahájení platnosti metodiky **ANA20220901** jsou předmětem sběru dat i úvěrová data dlužníků fyzických osob podnikatelů (FOP). Tzn. úvěrové obchody, které byly poskytnuté na IČO u českých subjektů (ne na RČ, i když by se jednalo o tu stejnou osobu) a v případě zahraničních FOP se tím rozumí jiný národní identifikátor sloužící pro identifikaci podnikající osoby.

Zároveň s rozšířením sběru dat AnaCredit o úvěry poskytované FOP je nutné vykazovat subjekty typu FOP i v rolích **poskytovatele zajištění, spoludlužníka** nebo **člena skupiny ESKK**.

2 KURZOVÉ PŘEPOČTY

Do AnaCredit se částky vykazují v CZK. Pro přepočtení částek denominovaných v jiných měnách se použije kurz devizového trhu vyhlášený ČNB.

Pro atributy požadované ECB je datum kurzu stanoveno v [AnaCredit Manual, Part II](#), Table 2. Pro atributy požadované ČNB (národní požadavky) je to vždy referenční datum pro vykazování.

3 SPECIFICKÉ POŽADAVKY NA VYKAZOVÁNÍ ÚVĚROVÝCH DAT

1) Podle Článku 7 a Přílohy II [Nařízení AnaCredit](#) je statistická **vykazovací povinnost snížena**, pokud je splněna alespoň jedna z následujících podmínek:

- **CD0020** - sledovaný subjekt není rezidentem vykazujícího členského státu
- **CD0030** - na sledovaný subjekt se nevztahují kapitálové požadavky
- **CD0040** - se vykazují nástroje odúčtované v plném rozsahu, které jsou obsluhovány
- **CD0050** - nástroje vznikly před rozhodným datem 1. 6. 2019

2) dále se **snižuje vykazovací povinnost** o:

- **CD0041** - pro instrumenty, kde věřitel i dlužník jsou institucionální jednotky též právnické osoby (oddíl 5.1)

- **CD0060** a **CD0070** - neobsluhované pohledávky odúčtované v plném rozsahu ([AnaCredit Manual, Part II](#), kapitola 3.1.6). Od metodiky ANA20240101 je relevantní pouze podmínka CD0070, která se spouští měsíčně.

3) A z podstaty věci o:

- **CD0039** - pro instrumenty nově vzniklé před koncem čtvrtletí nemohou být dostupná data ve čtvrtletních výkazech. Od metodiky ANA20240101 je podmínka zrušena.

Podmínky **CD0020** až **CD0070** pro snížení vykazovací povinnosti jsou formulovány v souboru [Kontroly SDAT AnaCredit](#).

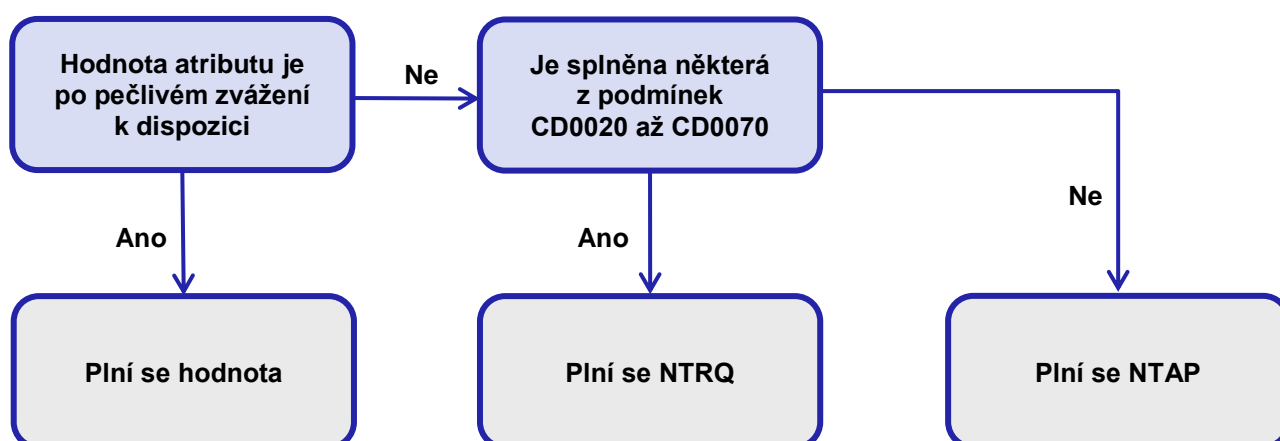
Snížením vykazovací povinnosti se rozumí **možnost nevykazovat konkrétní hodnotu atributu**, ale na místo toho vykázáním řetězce **NTRQ** (Not required) indikovat, že atribut není plněný, protože byla splněna některá z podmínek CD0020 až CD0070.

Konfigurace podmínek, za kterých je možné vykázat v konkrétním atributu NTRQ, je pro každý atribut jiná. U některých atributů bylo plnění hodnotou NTRQ povoleno ECB, u jiných bylo rozhodnutí ponecháno na národní centrální bance. U národních atributů rozhoduje o snížení vykazovací povinnosti ČNB.

Oprávněnost vykázání hodnoty NTRQ se ověřuje v rámci mezivýkazových kontrol. Proto je konkrétní konfigurace podmínek CD0020 až CD0070 pro jednotlivé atributy uvedena v souboru [Kontroly SDAT AnaCredit](#), který je publikován na stránkách ČNB, konkrétně na listu „Completeness_Attributes“. O tom, zda je podmínka na atribut uplatnitelná, dává kódování:

- **Y** - atribut je **vyžadován ECB**, plnění hodnotou NTRQ není povoleno ze strany ECB,
- **NY** - atribut je **vyžadován ČNB**, plnění hodnotou NTRQ není povoleno ze strany ČNB,
- **X** - atribut není vyžadován, plnění hodnotou NTRQ je **povoleno ze strany ECB**,
- **NX** - atribut není vyžadován, plnění hodnotou NTRQ je **povoleno ze strany ČNB**.

Obrázek 1: Pravidla plnění atributu hodnotou NTRQ



Příklad 1: Rozhodnutí pro pohledávky splňující podmínku CD0070

Ke konci čtvrtletí se rozhoduje o povinnosti plnit atributy na základě podmínky CD0070, která značí plně odepsaný instrument. Bude se rozhodovat o plnění atributů: **Nesplacená nominální hodnota**, **Typ instrumentu** a **Typ úrokové sazby**.

Krok 1: Splnění podmínek relevantních pro plně odepsané instrumenty

Na listu: „*Conditions_Completeness*“ se zjistí kritéria podmínek pro plně odepsané instrumenty. Je konec čtvrtletí a uplatní se podmínka CD0070: „*Fully derecognized instruments not being serviced for quarter end month*“ ([AnaCredit Manual, Part II](#), kapitola 3.1.6).

Splňuje-li záznam tuto podmínku, vyhodnotíme možnost plnit jednotlivé atributy hodnotou NTRQ.

Krok 2: Uplatnitelnost podmínek na atributy

Na listu „*Conditions_Completeness*“ se vyhledá sloupec **CD0070** a následně se sledují hodnoty pro zkoumané atributy (viz: „*Obrázek 2: Rozhodnutí o plnění atributů hodnotu NTRQ*“).

Plnění atributů:

- **Nesplacená nominální hodnota** je povinný atribut a hodnota NTRQ je ze strany ECB zakázána. **POZOR!** V dalších kapitolách je např. uvedeno, že pokud se jedná o odepsaný instrument, tak podle: „*Tabulky 17: Typické charakteristiky některých atributů plně odepsaného instrumentu*“, musí atribut nabývat nějaké předem stanovené hodnoty, v tomto konkrétním případě hodnoty 0.
- **Typ instrumentu** je povinný atribut a hodnota NTRQ je ze strany ČNB zakázána.
- **Typ úrokové sazby** je nepovinný atribut a hodnota NTRQ je povolena.

Obrázek 2: Rozhodnutí o plnění atributů hodnotu NTRQ

	A	B	C	D	E	F	G	O
1	Y = NTRQ není povoleno ECB NY = NTRQ není povoleno ČNB, NX, X = NTRQ je povoleno při splnění podmínky						Condition code	CD0070
2							Description	Fully derecognised instruments not being serviced for quarter end month (Manual Part II section 3.1.6)
3							Frequency	Q
4	Identifier	Dataset	Attribute	Výkaz	Pole	Severity	Status	Enabled
5	CT0010	Instrument	Typ instrumentu	PANACR02	ANA0001	Error	Disabled	NY
16	CT0110	Instrument	Typ úrokové sazby	PANACR02	ANA0008	Error	Enabled	X
41	CT0320	Financial	Nesplacená nominální hodnota	PANACR03	ANA0037	Error	Disabled	Y
119								
120								
Document history Read me JVK MVK Conditions_Completeness Completeness_Attributes Static_Attributes								

Obrázek ze souboru: [Kontroly SDAT AnaCredit](#)

4 POUŽITÍ NTRQ A NTAP

Každý atribut se primárně plní nějakou hodnotou. Mohou však nastat situace, kdy hodnota atributu není k dispozici nebo nedává pro daný instrument smysl. Do AnaCredit se tato informace předává prostřednictvím hodnot **NTAP** nebo **NTRQ**, atributy se neplní žádnými defaultními hodnotami.

4.1 NTRQ

Hodnota **NTRQ** se použije, pokud atribut **není k dispozici** z důvodů stanovených v podmínkách CD0020 až CD0070. Podrobnější popis je v kapitole: [3 SPECIFICKÉ POŽADAVKY NA VYKAZOVÁNÍ ÚVĚROVÝCH DAT](#) tohoto dokumentu.

Příkladem může být třeba to, že zahraniční pobočka daný atribut nesbírá, protože se na její centrálu nevztahuje kapitálový požadavek dle [CRR](#) nebo atribut není k dispozici, protože instrument vznikl před 1. 6. 2019 a atribut se tehdy nesbíral.

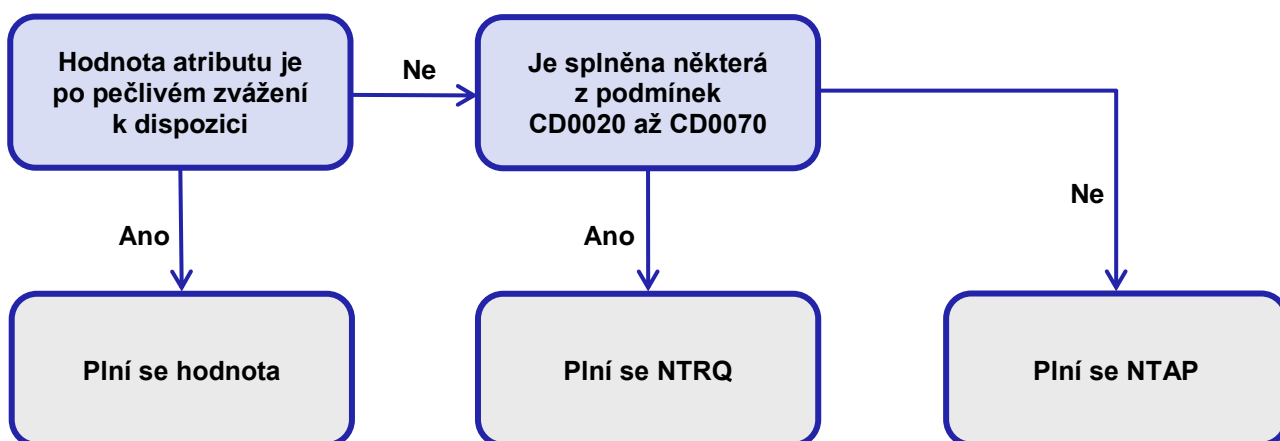
Je-li však hodnota atributu k dispozici, je možné ji vykázat.

4.2 NTAP

Hodnota **NTAP** se použije, není-li údaj pro daný atribut k dispozici, protože **není relevantní**. U mnoha atributů je použití NTAP zakázáno kontrolami, protože informace podávaná atributem je relevantní pro všechny typy instrumentů.

NTAP se použije např. v případě, kdy horní a dolní hranice úrokové sazby nebyly sjednány ve smlouvě. Druhým příkladem je použití NTAP u instrumentu oceňovaného naběhlou hodnotou (amortised costs), protože z podstaty věci nejsou evidovány změny v reálné hodnotě (fair value).

Obrázek 3: Rozhodování mezi NTRQ a NTAP



I když [AnaCredit Manual, Part II](#) často uvádí situace, kdy se plní NTAP, je konečné rozhodnutí o použití NTAP tam, kde je to povoleno, na vykazujícím subjektu. Rozhodujícím kritériem je věcná správnost. Jiné hodnoty nejsou povoleny.

Specifickým případem jsou rozvahové instrumenty, které nejsou zachyceny v účetnictví (atribut ANA0049 = Odúčtováno v plném rozsahu / Entirely derecognized). U těchto instrumentů se předpokládá v PANACR06 hodnota NTAP u následujících atributů:

- Kumulované změny reálné hodnoty v důsledku změny úvěrového rizika (ANA0054)
- Kumulované snížení hodnoty (ANA0050)
- Metoda posouzení snížení hodnoty (ANA0052)
- Typ snížení hodnoty (ANA0051)
- Účetní hodnotu (ANA0062)

5 ATRIBUTY V ČASE NEMĚNNÉ

Pro potřeby ulehčení historických oprav jsou v národní metodice AnaCredit upraveny kontroly reportingu **atributů v čase neměnných**. Těmito atributy jsou:

- 1) **Datum vzniku** (ANA0004) v PANACR02
- 2) **Datum vypořádání** (ANA0005) v PANACR02
- 3) **Výše závazku při vzniku instrumentu** (ANA0022) v PANACR02
- 4) **Původní hodnota zajištění** (ANA0071) v PANACR07
- 5) **Datum původního ocenění zajištění** (ANA0072) v PANACR07

Dle metodiky ECB jsou tyto atributy označené jako neměnné a jejich změna by vyžadovala opravu daného atributu v celé vykázané historii instrumentu. Aby došlo k **ulehčení oprav** výše uvedených atributů, tak v případě, že vykazující subjekt detekuje u některého z těchto atributů chybu, tak není potřeba zasílat opravu v celé historii.

Pro každý neměnný atribut se v rámci vstupních JVK a MVK kontrol prověřuje správné vyplnění pouze v konkrétní specifické situaci a oprava hodnoty je v případě historické opravy dostatečná pouze k jednomu historickému referenčnímu období. Pro každý atribut je určeno, který výskyt hodnoty a k jakému období do kontrol vstupuje - tzn., že oprava k tomuto jednomu období by měla být v historických výskytech dostatečná.

Relevantní výskyty atributů, u kterých je nutné provést opravu v případě detekce chyby:

- 1) **Datum vzniku** - detekci referenčního období, ve kterém je v případě historické opravy dostatečné provést opravu, definuje atribut ORGNTN_DT_RDF v souboru [Kontroly SDAT AnaCredit](#), list: „Static_Attributes“.
- 2) **Datum vypořádání** - detekci referenčního období, ve kterém je v případě historické opravy dostatečné provést opravu, definuje atribut STLMNT_DT_RDF v souboru [Kontroly SDAT AnaCredit](#), list: „Static_Attributes“.
- 3) **Výše závazku při vzniku instrumentu** - kontroly vyžadují vyplnění atributu v konkrétních situacích. V případě nutnosti opravit hodnotu tohoto atributu je nutné opravit ji ve výskytu, kdy je instrument nově vzniklý a zároveň novou hodnotou reportovat k aktuálním referenčním obdobím.
- 4) **Původní hodnota zajištění** - detekci referenčního období, ve kterém je v případě historické opravy dostatečné provést opravu, definuje atribut ORGNL_PRTCT_VL_RDF v [Kontroly SDAT AnaCredit](#), list: „Static_Attributes“.

- 5) **Datum původního ocenění zajištění** - detekci referenčního období, ve kterém je v případě historické opravy dostatečné provést opravu definuje atribut ORGNL_PRTCT_VL_DT_RDF v souboru [Kontroly SDAT AnaCredit](#), list: „*Static_Attributes*“.

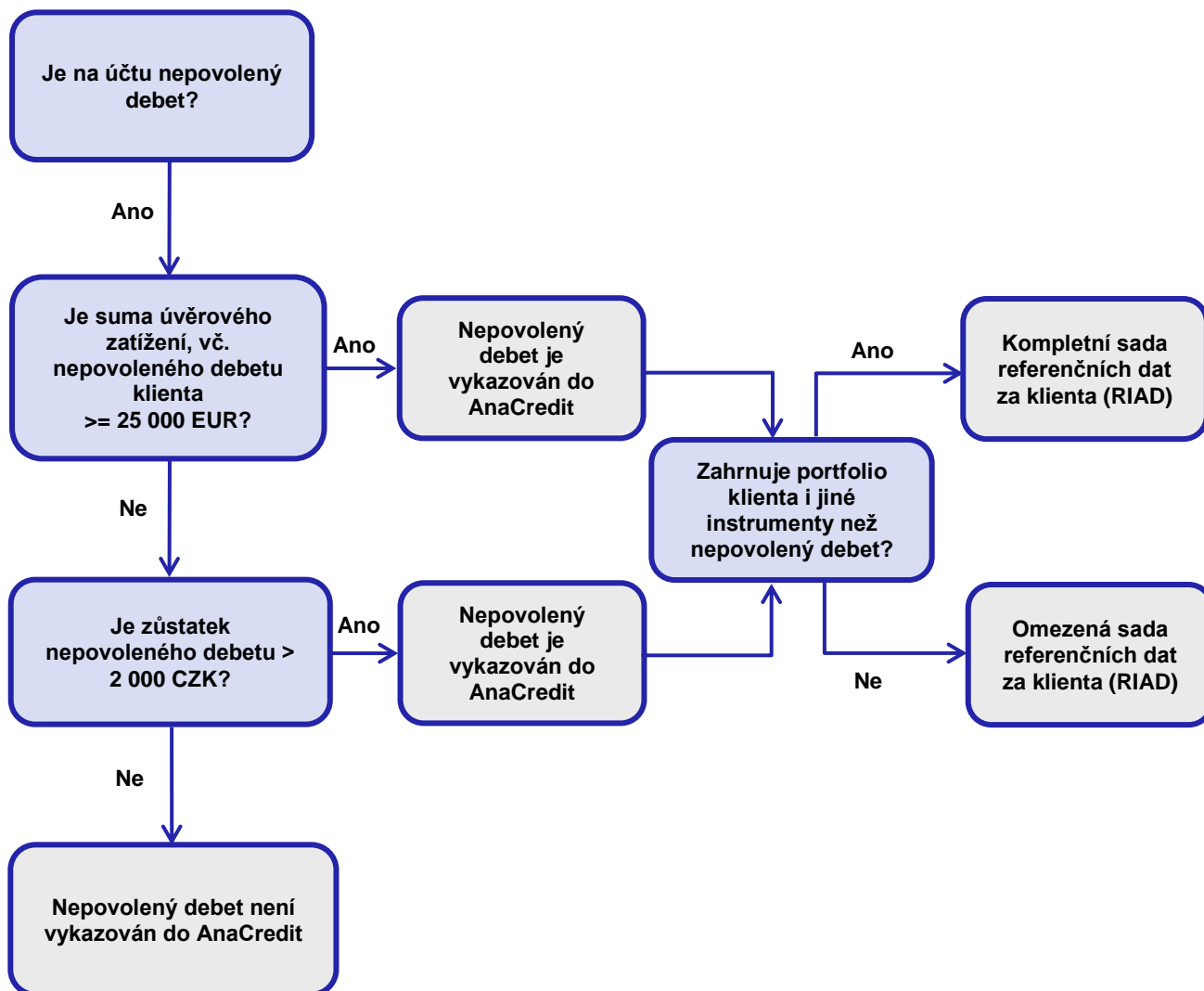
Vykazování výše uvedených atributů je i nadále nutné v souladu s metodikou AnaCredit ČNB i ECB. Úprava vstupních kontrol má ulehčit pouze historické opravy. Pravidelný reporting těchto atributů k aktuálním referenčním obdobím musí nadále splňovat metodické požadavky na plnění.

6 NEPOVOLENÉ DEBETY

Pro nepovolené debety je ze strany ČNB stanoven **práh vykazování na 2 000 CZK** a tím je i snížen rozsah povinného vykazování atributů protistrany (viz: Obrázek 4: Vykazování nepovolených debetů). **Nároky na sadu referenčních dat o protistraně v RIAD** jsou publikovány na internetových stránkách ČNB.

Pravidlo má ale své **dodatečné podmínky**, které je potřeba uvést. V případě, že klient má v součtu za všechny instrumenty (včetně nepovolených debetů) součet nesplacené nominální hodnoty 25 000 EUR a více, **je povinnost vykazovat i nepovolené debety pod hranicí 2 000 CZK**. Nepovolené debety pod prahem stanoveným ČNB **není třeba vykazovat** pouze v případě, že má klient součet nesplacené nominální hodnoty za všechny instrumenty nižší, než 25 000 EUR. Celou situaci ilustruje: „**Obrázek 4**“.

Obrázek 4: Vykazování nepovolených debetů



7 ROZVAHA A PODROZVAHA

Do AnaCredit se vykazuje podrozvaha v rozsahu FINREP, F.09.01.1 ([Prováděcí nařízení komise \(EU\) 2021/451](#)) bez pohledávek z transakcí s cennými papíry. S ohledem na postupný vývoj rozsahu požadavků ze strany ČNB se:

- Za období od **30. 6. 2019** včetně vykazuje podrozvaha v rozsahu odvolatelných i neodvolatelných úvěrových příslibů, akreditivů, finančních záruk a příslibů finančních záruk.
- Za období od **31. 12. 2019** včetně se vykazuje podrozvaha v rozsahu FINREP F 09.01.1 s výjimkou transakcí s cennými papíry (nevykazují se obchody podle Přílohy V, bodů 115 (a), 115(g), 115(i) pokud jde o cenné papíry, 115(k) pokud jde o cenné papíry).

Podrozvaha se skládá z nečerpaných částek úvěrů u rozvahových instrumentů a čistě podrozvahových instrumentů. Hranici mezi oběma kategoriemi určuje možnost dlužníka čerpat peněžní prostředky přímo z instrumentu. U čistě podrozvahových instrumentů (např. záruk) to není možné, protože musí být nejdříve vytvořen nový, rozvahový instrument (např. úvěr), z něhož se peněžní prostředky použijí ke smluvně sjednanému účelu.

7.1 DEFINICE ROZVAHOVÝCH INSTRUMENTŮ

Pohledávky, jejichž čerpání bylo klientovi umožněno konkrétním peněžním instrumentem, jsou rozvahové pohledávky bez ohledu na to, zda dlužník ve skutečnosti možnosti čerpání využil. Mohou to být např. nikdy nečerpaný kontokorent nebo nečerpaný investiční úvěr, reverzní repo před vypořádáním, stejně jako splácený úvěr z akreditivu, jednorázově čerpaný termínovaný úvěr nebo revolvingový úvěr s čerpanou částkou a volným limitem. Vykazují se jako rozvahové instrumenty podle pravidel stanovených dokumenty ECB ([Nařízením AnaCredit](#) a [AnaCredit Manual, Part II](#)).

Nečerpané úvěry, jež jsou dlužníkovi po splnění stanovených podmínek k dispozici pro čerpání z jeho rozhodnutí, se nevykazují jako přísliby. Zvolí se typ rozvahového instrumentu relevantní povaze úvěru.

7.2 DEFINICE ČISTĚ PODROZVAHOVÝCH INSTRUMENTŮ

Kvůli nahrazení sběrné vrstvy CRÚ se v rámci národních požadavků do AnaCredit vykazují i podmíněná aktiva, **jejichž čerpání ještě neproběhlo žádným konkrétním úvěrovým instrumentem**, z nichž však dle smlouvy úvěr může vzniknout:

- Pohledávky z poskytnutých příslibů
- Pohledávky ze záruk
- Pohledávky z akreditivů

V tomto rozsahu se vykazují neodvolatelná i odvolatelná podmíněná aktiva.

7.2.1 TYPICKÉ ATRIBUTY ČISTĚ PODROZVAHOVÝCH INSTRUMENTŮ

Pravidla pro vykazování většiny atributů čistě podrozvahových instrumentů se nijak neliší od jejich vykazování u rozvahových instrumentů. Z čistě podrozvahové povahy instrumentu však plynou určitá omezení pro:

- **Typ instrumentu:** Bude zvolen adekvátně povaze instrumentu, viz bod 7.2.
- **Nesplacená nominální hodnota:** Typicky nulová, ale mohou se objevit nějaké částky po splatnosti (např. poplatky). Poté musí nesplacená nominální hodnota odpovídat součtu nedoplatků za instrument.
- **Datum vypořádání, Úroková sazba, Typ úrokové sazby, Frekvence přenastavení úrokové sazby, Referenční sazba, Rozpětí úrokové sazby, Horní/Dolní hranice úrokové sazby, Datum příštího přenastavení úrokové sazby:** Vždy nabývají hodnoty NTAP.
- **Nedoplatky za instrument: jistina a Nedoplatky za instrument: úroky a poplatky:** Typicky budou nulové, ale mohou nabývat i kladné hodnoty. NTAP není povoleno.
- **Kumulované snížení hodnoty:** Atribut typicky nabývá nulové hodnoty, ale může se objevit i kladné číslo, jsou-li s instrumentem spojeny nějaké nedoplatky.
- **Kumulované odpisy:** Nemusejí být nutně nulové, typicky však budou. NTAP není povoleno.
- **Zachycení v účetnictví:** Čistě podrozvahové instrumenty jsou pro sledovaný subjekt zdrojem kreditního rizika a nelze je považovat za odúčtované v plném rozsahu (fully derecognised), přestože nejsou pro sledovaný subjekt rozvahovým aktivem. Budou mít nastaveno: Zachyceno v plném rozsahu, případně: Zachyceno v rozsahu přetrvávající angažovanosti instituce.
- **Účetní klasifikace instrumentů:** Je očekávána číselníková položka: Jmenovitá hodnota podrozvahových nástrojů.
- **Účetní hodnota:** Atribut typicky nabývá nulové hodnoty, ale může se objevit i kladné číslo, jsou-li s instrumentem spojeny nějaké nedoplatky.
- **Obezřetnostní portfolio:** Hodnota se plní podle zařazení instrumentu do obchodního nebo investičního portfolia při výpočtu kapitálové přiměřenosti (článek 4(1)(86)). Neplnění atributu je možné pouze pro instrumenty, které budou mít v atributu: Zachyceno v účetnictví vykázáno: Odúčtováno v plném rozsahu. Jde např. o ty, jež jsou plně předmětem převodů, kde si sledovaný subjekt drží roli obsluhovatele, nebo transakce mezi dvěma sledovanými subjekty téhož vykazujícího subjektu.

7.2.2 ČERPÁNÍ ČISTĚ PODROZVAHOVÝCH INSTRUMENTŮ

Jakýkoli čistě podrozvahový instrument, tj. jakýkoli příslib, záruku nebo akreditiv, lze z definice čerpat pouze prostřednictvím nově vzniklých rozvahových instrumentů - úvěrů.

Rozvahový instrument, skrze nějž se čistě podrozvahový instrument čerpá, **přebírá jeho identifikátor kontraktu**. Do AnaCredit je tak předána informace o vazbě mezi oběma instrumenty. Vazba se nezaznamenává do výkazu: [PANACR21 - Vztahy mezi nástroji](#), ale přímo na základě společného identifikátoru kontraktu. Vazba mezi čistě podrozvahovým rozvahovým instrumentem není vazbou předchůdce - následník (PANACR21), ale vazbou rodič - potomek.

Jakmile z čistě podrozvahového instrumentu nemůže vzniknout žádný další rozvahový instrument (buď proto, že vypršela lhůta pro jeho využití nebo už není k dispozici žádná využitelný limit), tak se čistě podrozvahový instrument se **ukončuje**.

Několik typických příkladů:

- Při plném plnění jednorázové záruky, eviduje vystavitel záruky své plnění jako úvěr za dlužníkem. Záruka, jako instrument, bude ukončena a vznikne nový instrument (úvěr) s identifikátorem kontraktu shodným s identifikátorem kontraktu záruky.
- Při plnění ze záruky s postupným plněním nebo ze záručního rámce, záruka samotná nutně nezaniká, ale vzniká jeden či více nových instrumentů. Každý takto vzniklý nový instrument (úvěr) má identifikátor kontraktu shodný s identifikátorem kontraktu konkrétní záruky.
- Poskytnutí úvěru z dokumentárního akreditivu znamená vznik nového rozvahového instrumentu (úvěru). Pro ukončení akreditivu je rozhodující, zda z něj může či nemůže být poskytnutý ještě nějaký další úvěr.
- Při čerpání nerevolvingového příslibu se sleduje lhůta pro jeho využití a zbývající limit. Vyprší-li lhůta nebo se dočerpá limit, nerevolvingový příslib se ukončí.
- Pokud je limit revolvingového příslibu plně alokovaný do úvěrových tranší a není k dispozici žádný aktuálně využitelný limit, neukončuje se před vypršením lhůty pro čerpání. Jakmile se totiž některá z tranší splatí, stoupne využitelný limit na nenulovou hodnotu.

Příklad 2: Oddělené vykazování rozvahového instrumentu čerpaného pod limitem čistě podrozvahového instrumentu

V čase T byl dlužníkovi poskytnutý nerevolvingový úvěrový příslib střednědobého financování ve výši 1 000 CZK a využitelný byl po dobu 1 roku. Bylo sjednáno čerpání v tranších.

V čase $T+1$ ($T+1$ je v tomto případě méně než rok) dlužník načerpal první tranši ve výši 100 CZK. Nečerpaná částka příslibu se snížila o 100 CZK a vznikl nový instrument s atributy sjednaného úvěru. Vazba na příslib je zaznamenána v čísle kontraktu. Celou situaci ilustruje následující „Obrázek 5“.

Obrázek 5: Oddělené vykazování rozvahového instrumentu čerpaného pod limitem čistě podrozvahového instrumentu

T	T+1																
<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr style="background-color: #d9e1f2;"> <th style="text-align: left;">SML_1, INS_1: Příklad</th> <th style="text-align: right;">CZK</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Nesplacená nominální hodnota</td> <td style="text-align: right;">0</td> </tr> <tr> <td>Hodnota podrozvahových položek</td> <td style="text-align: right;">1 000</td> </tr> <tr> <td>Výše závazku při vzniku instrumentu</td> <td style="text-align: right;">1 000</td> </tr> </tbody> </table>	SML_1, INS_1: Příklad	CZK	Nesplacená nominální hodnota	0	Hodnota podrozvahových položek	1 000	Výše závazku při vzniku instrumentu	1 000	<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr style="background-color: #d9e1f2;"> <th style="text-align: left;">SML_1, INS_1: Příklad</th> <th style="text-align: right;">CZK</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Nesplacená nominální hodnota</td> <td style="text-align: right;">0</td> </tr> <tr> <td>Hodnota podrozvahových položek</td> <td style="text-align: right;">900</td> </tr> <tr> <td>Výše závazku při vzniku instrumentu</td> <td style="text-align: right;">1 000</td> </tr> </tbody> </table>	SML_1, INS_1: Příklad	CZK	Nesplacená nominální hodnota	0	Hodnota podrozvahových položek	900	Výše závazku při vzniku instrumentu	1 000
SML_1, INS_1: Příklad	CZK																
Nesplacená nominální hodnota	0																
Hodnota podrozvahových položek	1 000																
Výše závazku při vzniku instrumentu	1 000																
SML_1, INS_1: Příklad	CZK																
Nesplacená nominální hodnota	0																
Hodnota podrozvahových položek	900																
Výše závazku při vzniku instrumentu	1 000																
	<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr style="background-color: #d9e1f2;"> <th style="text-align: left;">SML_1, INS_2: Úvěr</th> <th style="text-align: right;">CZK</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Nesplacená nominální hodnota</td> <td style="text-align: right;">100</td> </tr> <tr> <td>Hodnota podrozvahových položek</td> <td style="text-align: right;">NTAP</td> </tr> <tr> <td>Výše závazku při vzniku instrumentu</td> <td style="text-align: right;">100</td> </tr> </tbody> </table>	SML_1, INS_2: Úvěr	CZK	Nesplacená nominální hodnota	100	Hodnota podrozvahových položek	NTAP	Výše závazku při vzniku instrumentu	100								
SML_1, INS_2: Úvěr	CZK																
Nesplacená nominální hodnota	100																
Hodnota podrozvahových položek	NTAP																
Výše závazku při vzniku instrumentu	100																

Příklad 3: Oddělené vykazování čistě podrozvahového instrumentu čerpaného pod rámcem

V čase **T** byl dlužníkovi poskytnutý rámec záruky ve výši **1 000 CZK** a dlužník jej mohl čerpat po dobu **1 roku**. Rámec je možné využít **opakovaně**, minimální výše jedné záruky je **100 CZK**.

V čase **T+1** (**T+1** je v tomto případě méně než rok) byla vystavena první záruka ve výši **100 CZK**. Nevyužitá částka rámce se snížila o **100 CZK** na **900 CZK**. Vznikl nový instrument s atributy poskytnuté záruky. Vazba na rámec záruky je zaznamenána v čísle kontraktu (stejným způsobem se poskytuje např. při poskytnutí úvěru z dokumentárního akreditivu).


Obrázek 6: Oddělené vykazování čistě podrozvahového instrumentu čerpaného pod rámcem

T	T+1																
<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr style="background-color: #d9e1f2;"> <th style="text-align: left;">SML_1, INS_1: Rámec záruky</th> <th style="text-align: right;">CZK</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Nesplacená nominální hodnota</td> <td style="text-align: right;">0</td> </tr> <tr> <td>Hodnota podrozvahových položek</td> <td style="text-align: right;">1 000</td> </tr> <tr> <td>Výše závazku při vzniku instrumentu</td> <td style="text-align: right;">1 000</td> </tr> </tbody> </table>	SML_1, INS_1: Rámec záruky	CZK	Nesplacená nominální hodnota	0	Hodnota podrozvahových položek	1 000	Výše závazku při vzniku instrumentu	1 000	<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr style="background-color: #d9e1f2;"> <th style="text-align: left;">SML_1, INS_1: Rámec</th> <th style="text-align: right;">CZK</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Nesplacená nominální hodnota</td> <td style="text-align: right;">0</td> </tr> <tr> <td>Hodnota podrozvahových položek</td> <td style="text-align: right;">900</td> </tr> <tr> <td>Výše závazku při vzniku instrumentu</td> <td style="text-align: right;">1 000</td> </tr> </tbody> </table>	SML_1, INS_1: Rámec	CZK	Nesplacená nominální hodnota	0	Hodnota podrozvahových položek	900	Výše závazku při vzniku instrumentu	1 000
SML_1, INS_1: Rámec záruky	CZK																
Nesplacená nominální hodnota	0																
Hodnota podrozvahových položek	1 000																
Výše závazku při vzniku instrumentu	1 000																
SML_1, INS_1: Rámec	CZK																
Nesplacená nominální hodnota	0																
Hodnota podrozvahových položek	900																
Výše závazku při vzniku instrumentu	1 000																
	<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr style="background-color: #d9e1f2;"> <th style="text-align: left;">SML_1, INS_2: Záruka</th> <th style="text-align: right;">CZK</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Nesplacená nominální hodnota</td> <td style="text-align: right;">0</td> </tr> <tr> <td>Hodnota podrozvahových položek</td> <td style="text-align: right;">100</td> </tr> <tr> <td>Výše závazku při vzniku instrumentu</td> <td style="text-align: right;">100</td> </tr> </tbody> </table>	SML_1, INS_2: Záruka	CZK	Nesplacená nominální hodnota	0	Hodnota podrozvahových položek	100	Výše závazku při vzniku instrumentu	100								
SML_1, INS_2: Záruka	CZK																
Nesplacená nominální hodnota	0																
Hodnota podrozvahových položek	100																
Výše závazku při vzniku instrumentu	100																

Příklad 4: Plnění ze záruky

V čase T byla dlužníkovi poskytnutá záruka ve výši 1 000 CZK. V čase $T+1$ banka ze záruky plnila 1 000 CZK příjemci ručení a nedokázala si plnění strhnout z příkazcova běžného účtu. Proto zaevidovala pohledávku za příkazcem jako úvěr po splatnosti. Vazba na záruku je zaznamenána v čísle kontraktu.

Obrázek 7: Plnění záruky



T		T+1	
SML_1, INS_1: Záruka		SML_1, INS_1: Záruka	
Nesplacená nominální hodnota	CZK 0	Nesplacená nominální hodnota	CZK 0
Hodnota podrozvahových položek	1 000	Hodnota podrozvahových položek	0
Výše závazku při vzniku instrumentu	1 000	Výše závazku při vzniku instrumentu	1 000
Stav instrumentu	11	Stav instrumentu	22
		SML_1, INS_2: Úvěr	
		Nesplacená nominální hodnota	1 000
		Hodnota podrozvahových položek	NTAP
		Výše závazku při vzniku instrumentu	1 000
		Stav instrumentu	11

8 VYKAZOVÁNÍ UKONČENÝCH INSTRUMENTŮ

Cílem kapitoly je poskytnout vykazujícím subjektům návod, jak vykazovat ukončené instrumenty v AnaCredit. Hlavním důvodem pro reporting takovýchto instrumentů je nahrazení sběrné vrstvy CRÚ daty AnaCredit, které je koncipováno tak, aby vykazující subjekt vždy explicitně potvrdil ukončení příslušného instrumentu.

Ukončenými instrumenty se rozumí takové instrumenty, které byly v průběhu daného období zcela **prodány**, **splaceny** nebo **odepsány**. Pro účely této kapitoly **nejsou** do kategorie ukončených instrumentů zařazeny zcela odepsané instrumenty (věnuje se jim následující [kapitola 9](#)) nebo částečně splacené, částečně prodané a částečně odepsané instrumenty.

Atributem, na základě kterého je možné rozlišit ukončené instrumenty, je **Stav instrumentu** (ANA0026), přičemž pro tento manuál není směrodatné, zda byl instrument prodán či splacen, protože postup je v podstatě totožný. Právě tento atribut vstupuje do různých kontrol, které ověřují správné vykazování instrumentů.

Z pohledu AnaCredit je instrument považován za **ukončený** v případě, že atribut: „*Stav instrumentu*“ nabývá číselníkových hodnot větších než: „20“. Hodnoty, které vycházejí z číselníku CR0002, byly do AnaCredit doplněny na základě aktuálních požadavků CRÚ.

Ukončení instrumentu, ke kterému došlo v průběhu příslušného období, je zaznamenáno vždy pouze k danému referenčnímu datu. V následujících obdobích již instrument nesmí být vykázán, jinak budou porušeny základní principy vykazování a vykazujícímu subjektu bude vrácena chyba

prostřednictvím příslušné kontroly. Obnovení instrumentu, resp. jeho opětovné vykazování pod stejným identifikátorem, je možné ve specifických případech a řídí se pravidly reportingu obnovených instrumentů, viz níže kapitola 12.1.5.3 Obnovené instrumenty. Důležité je zmínit, že **instrumenty, které vznikly a zároveň zanikly během jednoho vykazovacího období (kalendářního měsíce), nejsou předmětem reportingu do AnaCredit.** V těchto případech totiž není možné zachytit obě operace (vznik i zánik) najednou, aniž by nebyla porušena jedinečnost záznamů daného výkazu. Tento přístup je zároveň zcela v souladu s požadavky ECB.

Hlavní podstatou reportingu do AnaCredit je vykazování stavu portfolia k příslušnému referenčnímu období. Vykazující subjekt by tak měl reportovat všechny relevantní instrumenty, které existují v jeho portfoliu ke konci daného měsíce, a navíc všechny takové instrumenty, které v průběhu daného období byly ukončeny, což je považováno za explicitní potvrzení faktu, že vykazující subjekt nezapomněl instrumenty vykázat.

Příklad 5: Zjednodušená ukázka ukončení rozvahových instrumentů

Vykazující subjekt má ve svém portfoliu dva instrumenty (INS_1 a INS_2), které jsou specifikovány v kontraktech SML_1 a SML_2. INS_1 s úvěrem 100 000 CZK vznikl dne 7. 12. 2018 a dlužník zaplatil první splátku ve výši 10 000 CZK dne 14. 1. 2019. Následně dlužník dne 7. 2. 2019 celý instrument splatil. INS_2 s úvěrem 150 000 CZK vznikl dne 11. 12. 2018 a první splátka ve výši 5 000 CZK proběhla dne 14. 1. 2019. Druhá splátka ve výši 5 000 CZK proběhla dne 14. 2. 2019 a dne 7. 3. 2019 byl instrument kompletně splacen. V následujících tabulkách jsou zobrazeny vybrané výkazy a některé atributy informující o určitém stavu popsanych instrumentů INS_1 a INS_2. Pro zlepšení přehlednosti a orientace nepředstavuje následující příklad reálný reporting (např. jsou některé kódy nahrazeny konkrétními hodnotami nebo je použit oddělovač tisíců apod.).

Tabulka 1: Zjednodušená ukázka ukončení rozvahových instrumentů v PANACR02

Referenční datum	ID kontraktu	ID instrumentu	Typ instrumentu	Datum vzniku	Výše závazku při vzniku instrumentu	Stav instrumentu
31. 12. 2018	SML_1	INS_1	04	7. 12. 2018	100 000.00	11
31. 12. 2018	SML_2	INS_2	04	11. 12. 2018	150 000.00	11
31. 1. 2019	SML_1	INS_1	04	7. 12. 2018	100 000.00	NTAP
31. 1. 2019	SML_2	INS_2	04	11. 12. 2018	150 000.00	NTAP
28. 2. 2019	SML_1	INS_1	04	7. 12. 2018	100 000.00	22
28. 2. 2019	SML_2	INS_2	04	11. 12. 2018	150 000.00	NTAP
31. 3. 2019	SML_2	INS_2	04	11. 12. 2018	150 000.00	22

Tabulka 2: Zjednodušená ukázka ukončení rozvahových instrumentů v PANACR03

Referenční datum	ID kontraktu	ID instrumentu	Úroková sazba	Nesplacená nominální hodnota	Naběhlý úrok	Hodnota podrozvahových položek
31. 12. 2018	SML_1	INS_1	0.045600	100 000.00	750.00	0.00
31. 12. 2018	SML_2	INS_2	0.032200	150 000.00	1 150.00	0.00
31. 1. 2019	SML_1	INS_1	0.045600	90 000.00	650.00	0.00
31. 1. 2019	SML_2	INS_2	0.032200	145 000.00	1 100.00	0.00
28. 2. 2019	SML_1	INS_1	0.045600	0.00	0.00	0.00
28. 2. 2019	SML_2	INS_2	0.032200	140 000.00	1 050.00	0.00
31. 3. 2019	SML_2	INS_2	0.032200	0.00	0.00	0.00

Tabulka 3: Zjednodušená ukázka ukončení rozvahových instrumentů v PANACR06

Referenční datum	ID kontraktu	ID instrumentu	Kumulované odpisy	Kumulované snížení hodnoty	Kumulované úhrady od selhání	Účetní hodnota
31. 12. 2018	SML_1	INS_1	0.00	10 000.00	0.00	90 750.00
31. 12. 2018	SML_2	INS_2	0.00	12 000.00	0.00	139 150.00
31. 3. 2019	SML_2	INS_2	0.00	0.00	0.00	0.00

Jelikož je v rámci národního rozšíření požadován i reporting podrozvahových položek, v následujícím textu jsou rozlišovány instrumenty podle tohoto kritéria. Následující „**Příklad 6**“ podrobně ilustruje **ukončení rozvahových instrumentů** a pro ukončení čistě podrozvahových instrumentů je uveden popis v [kapitole 8.2](#).

V následujících tabulkách, které odpovídají jednotlivým výkazům v rámci AnaCredit, je názorná ukázka vykazování instrumentu ve dvou po sobě jdoucích obdobích (T a T+1), přičemž ve druhém období dochází k ukončení instrumentu. **Pro zachycení kompletní množiny atributů předpokládáme, že k ukončení instrumentu dochází v měsíci, který je zároveň čtvrtletím (Q)**. Pro měsíce, které nejsou zároveň čtvrtletím, je princip totožný s tím rozdílem, že nejsou reportovány výkazy PANACR06 a PANACR22. Veškerá specifika spojená s daným atributem jsou uvedena v poznámce.

Tabulka 4: Použité univerzální výrazy v následujících tabulkách

Výraz	Význam
DD. MM. YYYY	Datum ve stanoveném formátu
x.xx / x.xxxxxx	Zástupný znak pro nulové i nenulové číslo ve stanoveném formátu
value	Hodnota z číselníku
string	Kombinace alfanumerických znaků
NTAP / NTRQ	Not applicable / Not required
RIAD-IDK	Identifikátor protistrany

/	Odděluje více použitelných možností
Standardní reporting	Popisovaný úkon (ukončení nebo odpis instrumentu) nemá vliv na vykazování konkrétního atributu. Atribut se vyazuje tak, jak by se vykazoval i v případě, kdy by se instrument neukončoval nebo neodepisoval.

8.1 UKONČENÍ ROZVAHOVÝCH INSTRUMENTŮ

V této kapitole je ukončení rozvahových instrumentů ilustrováno na příkladu reportingu.

Příklad 6: Plnění atributů pro ukončované rozvahové instrumenty

*Příklad 6 znázorňuje, jakým způsobem jsou reportovány jednotlivé výkazy v případě, kdy dochází k ukončení rozvahového instrumentu. Pro účely tohoto příkladu představuje období „(T-1)“ referenční datum 28. 2. 2019 a období „(T)“ referenční datum 31. 3. 2019. Zároveň je pro názornou ukázkou vykazování čtvrtletních výkazů použito období „(T-3)“, což představuje referenční období 31. 12. 2018. Pro zlepšení přehlednosti a orientace **nepředstavuje příklad níže reálný reporting**, protože některé kódy jsou nahrazeny konkrétními hodnotami.*

Tabulka 5: Ukončení rozvahových instrumentů v PANACR02

Atribut	(T-1)	(T)	Poznámka
Identifikátor sledovaného subjektu	RIAD-IDK	RIAD-IDK	Standardní reporting
Identifikátor kontraktu	string	string	Standardní reporting
Identifikátor instrumentu	string	string	Standardní reporting
Typ instrumentu	value	value	Standardní reporting
Úvěr na projektové financování	value	value	Standardní reporting
Měna	value	value	Standardní reporting
Datum vzniku	DD.MM.RRRR	DD.MM.RRRR	Standardní reporting
Datum vypořádání	DD.MM.RRRR / NTAP	DD.MM.RRRR / NTAP	V období (T) musí být vykázána hodnota: NTAP , pokud atribut: Stav instrumentu nabývá hodnoty: Pohledávka ukončená bez čerpání .
Smluvní datum splatnosti	DD.MM.RRRR / NTAP	DD.MM.RRRR / NTAP	Standardní reporting
Rekurs	value	value	Standardní reporting.
Typ úrokové sazby	value / NTAP	value / NTAP	Standardní reporting

Frekvence přenastavení úrokové sazby	value / NTAP	value / NTAP	Standardní reporting
Datum konce období, kdy se platí pouze úroky	DD.MM.RRRR / NTAP	DD.MM.RRRR / NTAP	Standardní reporting
Referenční sazba	value / NTAP	value / NTAP	Standardní reporting
Rozpětí/marže úrokové sazby	x.xxxxxx / NTAP	x.xxxxxx / NTAP	Standardní reporting
Horní hranice úrokové sazby	x.xxxxxx / NTAP	x.xxxxxx / NTAP	Standardní reporting
Dolní hranice úrokové sazby	x.xxxxxx / NTAP	x.xxxxxx / NTAP	Standardní reporting
Účel instrumentu	value	value	Standardní reporting
Způsob umořování dluhu	value	value	Standardní reporting
Četnost splátek	value	value	Standardní reporting
Identifikátor syndikovaného úvěru	string / NTAP	string / NTAP	Standardní reporting
Podřízený dluh	value	value	Standardní reporting
Práva na splacení	value	value	Standardní reporting
Fiduciární instrument	value	value	Standardní reporting
Výše závazku při vzniku instrumentu	x.xx / NTAP	x.xx / NTAP	Standardní reporting
Změny reálné hodnoty v důsledku změny úvěrového rizika před nákupem instrumentu	x.xx / NTAP	x.xx / NTAP	Standardní reporting
Odvolatelnost podrozvahové položky	value	value	Standardní reporting
Stav instrumentu	11/12/13 / NTAP	21/22/23/ 24/25	V případě ukončení instrumentu musí atribut: Stav instrumentu odrážet tuto skutečnost. V období (T) musí být reportována číselníková hodnota vyšší než: „20“ .
Sporná pohledávka	value	value	Standardní reporting
Status záznamu	value	value	Standardní reporting

Tabulka 6: Ukončení rozvahových instrumentů v PANACR03

Atribut	(T-1)	(T)	Poznámka
Identifikátor sledovaného subjektu	RIAD-IDK	RIAD-IDK	Standardní reporting
Identifikátor kontraktu	string	string	Standardní reporting
Identifikátor instrumentu	string	string	Standardní reporting
Úroková sazba	x.xxxxxx	x.xxxxxx	Standardní reporting
Datum příštího přenastavení úrokové sazby	DD.MM.RRRR / NTAP	NTAP	V období (T) musí být reportováno: NTAP, protože byl instrument splacen a již neexistuje žádné: Datum příštího přenastavení úrokové sazby.
Stav selhání instrumentu	value / NTAP	value / NTAP	Standardní reporting
Datum stavu selhání instrumentu	DD.MM.RRRR / NTAP	DD.MM.RRRR / NTAP	Standardní reporting
Převáděná částka	0.00 / x.xx	0.00 / x.xx	V případě, že je instrument splacen klientem v plné výši, potom je atribut v období (T) nulový . V případě, že je však instrument v plné výši prodán jinému subjektu a sledovaný subjekt je stále Obsluhovatelem, potom je uvedena celá hodnota atributu: Nesplacená nominální hodnota (nula se plní, jakmile přestane být sledovaný subjekt: Obsluhovatelem).
Nedoplatky za instrument: jistina	0.00 / x.xx	0.00	Atribut je typicky v období (T) nulový.
Nedoplatky za instrument: úroky a poplatky	0.00 / x.xx	0.00	Atribut je typicky v období (T) nulový.
Datum instrumentu po splatnosti	DD.MM.RRRR / NTAP	NTAP	Atribut musí v období (T) nabývat hodnoty NTAP.
Typ sekuritizace	value	value	Standardní reporting
Nesplacená nominální hodnota	0.00 / x.xx	0.00	Atribut je typicky v období (T) nulový (rozdíl nesplacené nominální hodnoty a převáděné částky je typicky v období (T) také nula).
Naběhlý úrok	0.00 / x.xx	0.00	Atribut je typicky v období (T) nulový.
Hodnota podrozvahových položek	0.00 / x.xx / NTAP	0.00 / NTAP	Atribut je typicky v období (T) nulový nebo musí nabývat hodnoty NTAP.

Bezúročný úvěr	0.00 / x.xx / NTAP	0.00 / NTAP	Atribut je relevantní pro typ instrumentu: Pohledávky z kreditních karet a v období (T) standardně nabývá atribut hodnoty 0.00 nebo NTAP . V případě všech ostatních instrumentů nabývá pouze hodnoty NTAP .
Úročný úvěr	0.00 / x.xx / NTAP	0.00 / NTAP	Atribut je relevantní pro typ instrumentu: Pohledávky z kreditních karet a v období (T) standardně nabývá atribut hodnoty 0.00 nebo NTAP . V případě všech ostatních instrumentů nabývá pouze hodnoty NTAP .
Efektivní úroková sazba	x.xxxxxx	x.xxxxxx	Standardní reporting
Status záznamu	value	value	Standardní reporting

Tabulka 7: Ukončení rozvahových instrumentů v PANACR04

Atribut	(T-1)	(T)	Poznámka
Identifikátor sledovaného subjektu	RIAD-IDK	RIAD-IDK	Standardní reporting
Identifikátor kontraktu	string	string	Standardní reporting
Identifikátor instrumentu	string	string	Standardní reporting
Identifikátor protistrany	RIAD-IDK	RIAD-IDK	Standardní reporting
Typ protistrany	value	value	Standardní reporting
Role protistrany	value	value	Standardní reporting
Národní identifikátor	string	string	Standardní reporting
Obchodní jednotka banky	string	string	Standardní reporting
Status záznamu	value	value	Standardní reporting

V PANACR04 nemá ukončení instrumentu vliv na žádný vykazovaný atribut.

Tabulka 8: Ukončení rozvahových instrumentů v PANACR05

Atribut	(T-1)	(T)	Poznámka
Identifikátor sledovaného subjektu	RIAD-IDK	RIAD-IDK	Standardní reporting
Identifikátor kontraktu	string	string	Standardní reporting
Identifikátor instrumentu	string	string	Standardní reporting
Identifikátor protistrany	RIAD-IDK	RIAD-IDK	Standardní reporting
Výše společných závazků	0.00 / x.xx	0.00	Atribut je typicky v období (T) nulový.
Status záznamu	value	value	Standardní reporting

Tabulka 9: Ukončení rozvahových instrumentů v PANACR06

Atribut	do 31. 12. 2023 (T-3) (T-1) od 1. 1. 2024	(T)	Poznámka
Identifikátor sledovaného subjektu	RIAD-IDK	RIAD-IDK	Standardní reporting
Identifikátor kontraktu	string	string	Standardní reporting
Identifikátor instrumentu	string	string	Standardní reporting
Účetní klasifikace instrumentů	value / NTAP	value / NTAP	Standardní reporting
Zachycení v účetnictví	value	value	Standardní reporting
Kumulované odpisy	0.00 / x.xx	0.00 / x.xx	Pokud se jedná o odepsaný instrument, který byl splacen nebo prodán v plné výši , potom musí atribut nabývat nulové hodnoty . Pokud byl však odepsaný instrument splacen nebo prodán v částečném rozsahu , či se vykazující subjekt rozhodl dluh nadále neevidovat, potom atribut nabývá zbývající hodnoty .
Kumulované snížení hodnoty	0.00 / x.xx / NTAP	0.00 / NTAP	Atribut je typicky v období (T) nulový nebo nabývat hodnoty NTAP.
Typ snížení hodnoty	value / NTAP	value / NTAP	Standardní reporting
Metoda posouzení snížení hodnoty	value / NTAP	value / NTAP	Standardní reporting
Zdroje zatížení	value	value	Standardní reporting

Kumulované změny reálné hodnoty v důsledku změny úvěrového rizika	0.00 / x.xx / NTAP	0.00 / x.xx / NTAP	Standardní reporting
Stav výkonnosti instrumentu	value	value	Standardní reporting
Datum stavu výkonnosti instrumentu	DD.MM.RRRR	DD.MM.RRRR	Standardní reporting
Rezervy spojené s podrozvahovými položkami	0.00 / x.xx / NTAP	0.00 / NTAP	Pokud byly u instrumentu evidovány nějaké podrozvahové položky, tak daný atribut v období (T) standardně nabývá nulové hodnoty . Pokud instrumentu nikdy neobsahoval žádný limit pro čerpání podrozvahových položek, uveďte se hodnota NTAP .
Stav úlev a opětovných sjednání	value	value	Standardní reporting
Datum stavu úlev a opětovných sjednání	DD.MM.RRRR	DD.MM.RRRR	Standardní reporting
Kumulované úhrady od selhání	0.00 / x.xx / NTAP	0.00 / x.xx / NTAP	Hodnota NTAP je reportována v případech, kdy instrument nebyl od svého vzniku nikdy v selhání. Pokud instrument někdy v selhání byl, plní se hodnota dle manuálu AnaCredit.
Obezřetnostní portfolio	value / NTAP	value / NTAP	Standardní reporting
Účetní hodnota	0.00 / x.xx / NTAP	0.00 / 0.00 / NTAP	Atribut je typicky v období (T) nulový nebo musí nabývat hodnoty NTAP.
Status záznamu	value	value	Standardní reporting

Tabulka 10: Ukončení rozvahových instrumentů v PANACR07

Atribut	(T-1)	(T)	Poznámka
Identifikátor sledovaného subjektu	RIAD-IDK	RIAD-IDK	Standardní reporting
Identifikátor zajištění	string	string	Standardní reporting
Identifikátor ručitele	RIAD-IDK / NTAP	RIAD-IDK / NTAP	Standardní reporting
Typ protistrany	value	value	Standardní reporting
Typ zajištění	value	value	Standardní reporting
Hodnota zajištění	x.xx	x.xx	Standardní reporting

Typ hodnoty zajištění	value	value	Standardní reporting
Umístění zastavené nemovitosti	string / NTAP	string / NTAP	Standardní reporting
Datum hodnoty zajištění	DD.MM.RRRR	DD.MM.RRRR	Standardní reporting
Datum splatnosti zajištění	DD.MM.RRRR / NTAP	DD.MM.RRRR / NTAP	Standardní reporting
Způsob ocenění zajištění	value	value	Standardní reporting
Původní hodnota zajištění	x.xx	x.xx	Standardní reporting
Datum původního ocenění zajištění	DD.MM.RRRR	DD.MM.RRRR	Standardní reporting
Detailní popis zajištění podle banky	string	string	Standardní reporting
Realizovatelná hodnota zajištění pro výpočet opravných položek a rezerv	0.00 / x.xx	0.00	Atribut je typicky v období (T) nulový.
Realizovatelná hodnota zajištění pro výpočet kapitálového požadavku	0.00 / x.xx	0.00	Atribut je typicky v období (T) nulový.
Kumulativní cash flow z realizace zajištění	x.xx / 0.00	x.xx / 0.00	V případě realizace zajištění a toho, že peněžní prostředky dorazily vykazujícímu subjektu na účet ještě před ukončením instrumentu, tak se v tomto atributu vykazuje nenulová hodnota . Pokud zajištění nebylo realizováno nebo peněžní prostředky nedorazily před ukončením instrumentu, vykazuje se v tomto atributu nulová hodnota .
Měna zajišťovacího prostředku	value	value	Standardní reporting
Roční příjem z pronájmu	x.xx / NTAP	x.xx / NTAP	Standardní reporting
Status záznamu	value	value	Standardní reporting

Jediný vztah, který může instrument se zajištěním ještě spojovat, je **splacení úvěru realizací zajištění**. Zajištění se k ukončenému instrumentu **vykazuje** tehdy, došlo-li v měsíci ukončení instrumentu ke změně v atributu: [Kumulovaného cash flow z realizace zajištění](#) nebo je-li hodnota tohoto atributu větší než nula. Ukončený instrument negeneruje kreditní riziko, proto ani neexistuje závazek, proti kterému by mělo zajištění věřitele chránit. Právní vztah mezi poskytovatelem zajištění a věřitelem již byl rozvázán. Není tedy povinnost reportovat zajištění u ukončovaných instrumentů, ale v případě preference reportingu zajištění i pro ukončené instrumenty, měl by být dodržen postup znázorněný v „**Tabulce 10**“ výše.

Tabulka 11: Ukončení rozvahových instrumentů v PANACR08

Atribut	(T-1)	(T)	Poznámka
Identifikátor sledovaného subjektu	RIAD-IDK	RIAD-IDK	Standardní reporting
Identifikátor kontraktu	string	string	Standardní reporting
Identifikátor instrumentu	string	string	Standardní reporting
Identifikátor zajištění	string	string	Standardní reporting
Přiřazená hodnota zajištění	0.00 / x.xx	0.00	Atribut je typicky v období (T) nulový.
Přednostní pohledávky třetích osob ve vztahu k zajištění	x.xx	x.xx	Atribut vyjadřuje skutečnou hodnotu přednostních pohledávek třetích osob ve vztahu k danému zajištění. Hodnota těchto pohledávek se mezi obdobími (T-1) a (T) může měnit, ale v případě, že v období (T) dojde k ukončení instrumentu, tak není potřeba hodnotu aktualizovat .
Status záznamu	value	value	Standardní reporting

Pokud vykazující subjekty preferují variantu, kdy pro ukončené instrumenty **není reportováno příslušné zajištění ve výkazu PANACR07**, potom **nesmí být** pro toto zajištění **vykazovány ani záznamy v PANACR08**. V případě preference reportingu zajištění pro ukončené instrumenty jsou atributy v PANACR08 vykazovány podle výše uvedené: „**Tabulky 11**“.

Tabulka 12: Ukončení rozvahových instrumentů v PANACR09

Atribut	(T-1)	(T)	Poznámka
Identifikátor sledovaného subjektu	RIAD-IDK	RIAD-IDK	Standardní reporting
Identifikátor protistrany	RIAD-IDK	RIAD-IDK	Standardní reporting
Typ protistrany	value	value	Standardní reporting
Pravděpodobnost selhání	x.xxxxxx	x.xxxxxx	Standardní reporting
Interní rating klienta	string	string	Standardní reporting.
Identifikátor sledovaného subjektu	RIAD-IDK	RIAD-IDK	Standardní reporting
Status záznamu	value	value	Standardní reporting

Tabulka 13: Ukončení rozvahových instrumentů v PANACR10

Atribut	(T-1)	(T)	Poznámka
Identifikátor sledovaného subjektu	RIAD-IDK	RIAD-IDK	Standardní reporting
Identifikátor protistrany	RIAD-IDK	RIAD-IDK	Standardní reporting
Typ protistrany	value	value	Standardní reporting
Stav selhání protistrany	value	value	Standardní reporting
Datum stavu selhání protistrany	DD.MM.RRRR	DD.MM.RRRR	Standardní reporting
Status záznamu	value	value	Standardní reporting

Pro ukončené instrumenty není požadováno reportovat příslušné záznamy ve výkazech PANACR09 a PANACR10. Pokud vykazující subjekt z určitého důvodu preferuje zaslat odpovídající záznamy i k ukončeným instrumentům, postupuje dle: „*Tabulky 12*“ pro PANACR09 a dle: „*Tabulky 13*“ pro PANACR10.

Tabulka 14: Ukončení rozvahových instrumentů v PANACR21

Atribut	(T-1)	(T)	Poznámka
Identifikátor sledovaného subjektu	-	RIAD-IDK	Standardní reporting
Identifikátor kontraktu	-	string	Standardní reporting
Identifikátor kontraktu - původní	-	string	Standardní reporting
Identifikátor instrumentu	-	string	Standardní reporting
Identifikátor instrumentu - původní	-	string	Standardní reporting
Typ propojení	-	value	Pokud je výkaz zaslán, tak je v rámci tohoto atributu vždy uvedena konkrétní hodnota z číselníku na základě operace, která vede k zániku původního instrumentu a vzniku nového.
Status záznamu	-	value	Standardní reporting

Pro ukončené instrumenty je výkaz PANACR21 reportován pouze tehdy, pokud dochází ke vzniku nového instrumentu, jehož předchůdcem je aktuálně ukončovaný instrument. Jako příklad se dá uvést instrument, u něhož dochází k refinancování a následkem této operace vzniká

jeden nový instrument, který odráží dlužnou částku původního instrumentu (nemusí být ale úplně identicky, protože např. úroková sazba, smluvní datum splatnosti apod. se mohou lišit). Poté se v daném období ve výkazu PANACR21 reportuje vazba mezi těmito instrumenty dle příslušné metodiky AnaCredit.

V případech, kdy dochází k ukončení instrumentu z důvodu úplného splacení klientem nebo k prodeji celého instrumentu jinému subjektu, výkaz PANACR21 není vůbec vykazován do AnaCredit.

Tabulka 15: Ukončení rozvahových instrumentů v PANACR22

Atribut	(T-3)	(T)	Poznámka
Identifikátor sledovaného subjektu	RIAD-IDK	RIAD-IDK	Standardní reporting
Identifikátor kontraktu	string	string	Standardní reporting
Identifikátor instrumentu	string	string	Standardní reporting
Identifikátor expozice	string	string	Standardní reporting
Identifikátor zajištění	string	string	Standardní reporting
Typ expozice	value	NTAP	Atribut standardně v období (T) nabývá hodnoty NTAP.
Třída expozice	value	NTAP	Atribut standardně v období (T) nabývá hodnoty NTAP.
Přístup kapitálové kalkulace pro obezřetnostní účely	value	NTAP	Atribut standardně v období (T) nabývá hodnoty NTAP.
Finanční kolaterál: upravená hodnota	0.00 / x.xx / NTAP	0.00 / NTAP	Atribut je typicky v období (T) nulový nebo nabývá hodnoty NTAP.
Hodnota rizikově vážené expozice	0.00 / x.xx / NTAP	0.00 / NTAP	Atribut je typicky v období (T) nulový nebo nabývá hodnoty NTAP.
Riziková váha	x.xxxxxx	0.000000	Atribut je typicky v období (T) nulový.
LGD v normálních ekonomických časech	x.xxxxxx	0.000000	Atribut je typicky v období (T) nulový.
LGD v dobách ekonomického poklesu	x.xxxxxx	0.000000	Atribut je typicky v období (T) nulový.
Hodnota expozice	0.00 / x.xx	0.00	Atribut je typicky v období (T) nulový.
Původní hodnota expozice před vynásobením konverzními faktory	0.00 / x.xx / NTAP	0.00	Atribut je typicky v období (T) nulový.

Výše očekávané ztráty	0.00 / x.xx / NTAP	0.00 / NTAP	V případě, že vykazující subjekt aplikuje standardizovaný přístup , potom v období (T) může atribut nabývat hodnoty NTAP . Pokud vykazující subjekt aplikuje IRB přístup , potom atribut v období (T) standardně nabývá nulové hodnoty .
Expozice malým a středním podnikům podléhající podpurným faktorům pro kapitálové požadavky	value	NTAP	Atribut standardně v období (T) nabývá hodnoty NTAP.
Úvěrový konverzní faktor	x.xxxxxx	0.000000	Atribut je typicky v období (T) nulový.
Pravděpodobnost selhání expozice	x.xxxxxx / NTAP	0.000000 / NTAP	V případě, že vykazující subjekt aplikuje standardizovaný přístup , potom v období (T) může atribut nabývat hodnoty NTAP . Pokud vykazující subjekt aplikuje IRB přístup , potom atribut v období (T) standardně nabývá nulové hodnoty .
Interní rating expozice	string / NTAP	string / NTAP	V případě, že vykazující subjekt aplikuje standardizovaný přístup , potom v období (T) může atribut nabývat hodnoty NTAP . Pokud vykazující subjekt aplikuje IRB přístup , potom je v období (T) vykázán atribut na základě stanoveného systému daného subjektu.
Status záznamu	value	value	Standardní reporting

Pro ukončené instrumenty není požadováno reportovat příslušné záznamy ve výkazu PANACR22. Pokud vykazující subjekt z určitého důvodu preferuje zaslat odpovídající záznamy i k ukončeným instrumentům, postupuje dle: „**Tabulky 15**“.

Tabulka 16: Ukončení rozvahových instrumentů v PANACR23

Atribut	(T-1)	(T)	Poznámka
Identifikátor sledovaného subjektu	RIAD-IDK	RIAD-IDK	Standardní reporting
Identifikátor protistrany	RIAD-IDK	RIAD-IDK	Standardní reporting
Identifikátor skupiny ekonomicky spjatých klientů	string	string	Standardní reporting
Název skupiny ekonomicky spjatých klientů	string	string	Standardní reporting
Status záznamu	value	value	Standardní reporting

Pro ukončené instrumenty není požadováno reportovat příslušné záznamy ve výkaze PANACR23. Pokud vykazující subjekt z určitého důvodu preferuje zaslat odpovídající záznamy i k ukončeným instrumentům, postupuje dle: „*Tabulky 16*“.

8.2 UKONČENÍ ČISTĚ PODROZVAHOVÝCH INSTRUMENTŮ

Čistě podrozvahový instrument se ukončuje, když už není možné jej dále využívat (tzn., že buď vypršela lhůta pro jeho využití, neexistuje žádný volný limit k jeho využití nebo v případě, že byl instrument převeden či prodán). Ukončení samotné a důvod ukončení se reportují v atributu: [Stav instrumentu](#) v PANACR02.

Atributy zachycující částky jako jsou nesplacená nominální hodnota, hodnota podrozvahových položek, nedoplatky za jistinu, úroky a poplatky, rezervy a opravné položky s instrumentem spojené, jsou při ukončení NTAP nebo tam, kde to formáty a kontroly nedovolují, nulové.

Jako příklad takového reportingu se dá použít: „*Příklad 6*“ výše, který je ilustrován tabulkami 5 až 16. Na rozdíl od ukončovaných rozvahových instrumentů, musí být u těch čistě podrozvahových vykázány všechny hodnoty, které souvisí s podrozvahovými položkami a jsou metodicky vyžadovány (rozvahové instrumenty se mohou, ale také nemusí pojít s podrozvahovými položkami, přičemž čistě podrozvahové instrumenty se s podrozvahovými položkami musí pojít vždy).

9 ODEPSANÉ POHLEDÁVKY

Tato kapitola se zabývá pouze plně odepsanými pohledávkami. **Částečně odepsané pohledávky jsou stále aktivní a vykazují se ve stejném rozsahu jako pohledávky neodepsané.** Z tohoto důvodu se částečně odepsanými pohledávkami tato kapitola dále nezabývá.

Rozsah vykazovaných atributů plně odepsaných pohledávek je vzhledem k jejich ekonomické podstatě značně omezený a u většiny atributů je proto možné jako zástupnou hodnotou vykazovat: „*Not required*“ (NTRQ).

9.1 ROZSAH VYKAZOVÁNÍ

Kvůli nahrazení sběrné vrstvy CRÚ sbírá ČNB na národní úrovni odepsané pohledávky bez ohledu na jejich velikost s výjimkou nepovoleného debetu, kde platí stejná pravidla jako pro vykazování neodepsaných nepovolených debetů (viz kapitola: [6. NEPOVOLENÉ DEBETY](#)).

9.2 DOBA VYKAZOVÁNÍ

Dle požadavků ECB jsou odepsané pohledávky vykazovány po dobu, po kterou si sledovaný subjekt drží nároky vůči dlužníkovi, tj. zůstává věřitelem pohledávky. Přestane-li mít sledovaný subjekt nárok vůči dlužníkovi, tak pro období předcházející metodice ANA20240101 (čtvrtletní PANACR06), vykazování pokračuje do konce kalendářního čtvrtletí, v němž nárok skončil, jinak pokračuje do konce měsíce, v němž nárok skončil.

Od referenčního data **31. 3. 2021** se odpisy vykazují ve stejném rozsahu jako ve **FINREP** ([Prováděcí nařízení komise \(EU\) 2021/451](#), příloha V, bod 72).

9.3 ATRIBUTY

U plně odepsaných instrumentů je možné vykázat neúplnou sadu atributů. Plně odepsané instrumenty splňují podmínky **CD0060** nebo **CD0070** a jejich bližší popis je uveden v dokumentu [Kontroly SDAT AnaCredit](#). Bližší popis těchto kontrol je uveden v kapitole: [3 SPECIFICKÉ POŽADAVKY NA VYKAZOVÁNÍ ÚVĚROVÝCH DAT](#). Na základě splnění těchto podmínek je možné reportovat předem stanovené hodnoty, přičemž další typické charakteristiky některých atributů u plně odepsaných instrumentů znázorňuje následující „**Tabulka 17**“.

Tabulka 17: Typické charakteristiky některých atributů plně odepsaného instrumentu

Atribut	Význam
Kumulované odpisy	> 0
Nesplacená nominální hodnota	0
Hodnota podrozvahových položek	NTAP
Zachycení v účetnictví	Odúčtováno v plném rozsahu (3)
Kumulované úhrady od selhání	>= 0
Stav výkonnosti instrumentu	Nevýkonné instrumenty (20) / NTRQ

Ostatní atributy podléhají obecně platným pravidlům popsáním v dokumentu [Kontroly SDAT AnaCredit](#). O možnosti plnit atributy hodnotou **NTRQ** se rozhoduje dle: „**Obrázku 3: Rozhodování mezi NTRQ a NTAP**“. V následujícím příkladu s tabulkami jsou použity shodné výrazy jako v: „**Tabulce 4: Použité univerzální výrazy v následujících tabulkách**“ („x.xx / x.xxxxx“, „DD.MM.YYYY“, „value“, „string“, „NTAP / NTRQ“, „RIAD-IDK“, „/“, „Standardní reporting“) s identickým významem.

9.4 ODPIS INSTRUMENTŮ

V této kapitole je ilustrován postup vykazování odpisů instrumentů na příkladu reportingu.

Příklad 7: Plnění atributů pro plně odepsané instrumenty

Příklad 7 znázorňuje dvě po sobě jdoucí období pro všechny sbírané výkazy, přičemž ve druhém období (T) dochází k odepsání instrumentu v plné výši. V čase (T) může být instrument buď uzavřen, pokud sledovaný subjekt odepsanou částku od dlužníka dále nevymáhá, nebo aktivní, pokud se rozhodne ji dále vymáhat. Pro druhou situaci je přidáno období (T+x), kdy přestane být odepsaná pohledávka vymáhána.

Pro zachycení kompletní množiny atributů se předpokládá, že instrument se odepíše až na konci čtvrtletí. Odlišnosti pro měsíce mimo konec čtvrtletí jsou vždy výslovně uvedeny.

Pro účely tohoto příkladu představuje období (T-1) referenční datum 28. 2. 2019 a období (T) referenční datum 31. 3. 2019, což je období, ve kterém k odpisu došlo. Zároveň je pro názornou ukázkou vykazování čtvrtletních výkazů použito období (T-3), což představuje referenční období 31. 12. 2018. Období (T+x) uvažujeme pro metodiky předcházející ANA20240101 jako kvartální období, v ostatních případech se jedná o běžný měsíc. Pro zlepšení přehlednosti a orientace nepředstavuje příklad níže reálný reporting, protože některé proměnné jsou nahrazeny konkrétními hodnotami.

Tabulka 18: Odpis instrumentů v PANACR02

Atribut	(T-1)	(T)	(T+x)	Poznámka
Identifikátor sledovaného subjektu	RIAD_IDK	RIAD_IDK	RIAD_IDK	Standardní reporting
Identifikátor kontraktu	string	string	string	Standardní reporting
Identifikátor instrumentu	string	string	string	Standardní reporting
Typ instrumentu	value	value	value	Standardní reporting
Úvěr na projektové financování	value	NTRQ	NTRQ	Atribut může být v období (T) i (T+x) reportován s hodnotou NTRQ.
Měna	value	value	value	Standardní reporting
Datum vzniku	DD.MM.RRRR	DD.MM.RRRR	DD.MM.RRRR	Standardní reporting
Datum vypořádání	DD.MM.RRRR	NTRQ	NTRQ	Atribut může být v období (T) i (T+x) reportován s hodnotou NTRQ.
Smluvní datum splatnosti	DD.MM.RRRR / NTAP	DD.MM.RRRR / NTAP	DD.MM.RRRR / NTAP	Standardní reporting
Rekurs	value	NTRQ	NTRQ	Atribut může být v období (T) i (T+x) reportován s hodnotou NTRQ.
Typ úrokové sazby	value / NTAP	NTRQ	NTRQ	Atribut může být v období (T) i (T+x) reportován s hodnotou NTRQ.
Frekvence přenastavení úrokové sazby	value / NTAP	NTRQ	NTRQ	Atribut může být v období (T) i (T+x) reportován s hodnotou NTRQ.
Datum konce období, kdy se platí pouze úroky	DD.MM.RRRR / NTAP	NTRQ	NTRQ	Atribut může být v období (T) i (T+x) reportován s hodnotou NTRQ.
Referenční sazba	value / NTAP	NTRQ	NTRQ	Atribut může být v období (T) i (T+x) reportován s hodnotou NTRQ.
Rozpětí/marže úrokové sazby	x.xxxxxx / NTAP	NTRQ	NTRQ	Atribut může být v období (T) i (T+x) reportován s hodnotou NTRQ.
Horní hranice úrokové sazby	x.xxxxxx / NTAP	NTRQ	NTRQ	Atribut může být v období (T) i (T+x) reportován s hodnotou NTRQ.
Dolní hranice úrokové sazby	x.xxxxxx / NTAP	NTRQ	NTRQ	Atribut může být v období (T) i (T+x) reportován s hodnotou NTRQ.

Účel instrumentu	value	value	value	Standardní reporting
Způsob umořování dluhu	value	NTRQ	NTRQ	Atribut může být v období (T) i (T+x) reportován s hodnotou NTRQ.
Četnost splátek	value	NTRQ	NTRQ	Atribut může být v období (T) i (T+x) reportován s hodnotou NTRQ.
Identifikátor syndikovaného úvěru	string / NTAP	NTRQ	NTRQ	Atribut může být v období (T) i (T+x) reportován s hodnotou NTRQ.
Podřízený dluh	value	NTRQ	NTRQ	Atribut může být v období (T) i (T+x) reportován s hodnotou NTRQ.
Práva na splacení	value	NTRQ	NTRQ	Atribut může být v období (T) i (T+x) reportován s hodnotou NTRQ.
Fiduciární instrument	value	NTRQ	NTRQ	Atribut může být v období (T) i (T+x) reportován s hodnotou NTRQ.
Výše závazku při vzniku instrumentu	x.xx / NTAP	x.xx / NTAP	x.xx / NTAP	Standardní reporting
Změny reálné hodnoty v důsledku změny úvěrového rizika před nákupem instrumentu	x.xx / NTAP	NTRQ	NTRQ	Atribut může být v období (T) i (T+x) reportován s hodnotou NTRQ.
Odvolatelnost podrozvahové položky	NTAP	NTRQ	NTRQ	Atribut může být v období (T) i (T+x) reportován s hodnotou NTRQ.
Stav instrumentu	11/12/13 / NTAP	NTAP / 22/23/24	22/23/24	Standardní reporting POZOR! Odepisovaný instrument je možné do platnosti metodiky ANA20240101 ukončit pouze ke konci čtvrtletí. V případě, že by obdobím (T) nebo (T+x) nebyl čtvrtletní měsíc, musela by se reportovat hodnota NTAP (hodnotu vyšší než: „20“ lze reportovat pouze na konci čtvrtletí). Od platnosti metodiky ANA20240101 je možné odepisovaný instrumentu ukončit měsíčně.
Sporná pohledávka	value	NTRQ	NTRQ	Atribut může být v období (T) i (T+x) reportován s hodnotou NTRQ.
Status záznamu	value	value	value	Standardní reporting

Tabulka 19: Odpis instrumentů v PANACR03

Atribut	(T-1)	(T)	(T+x)	Poznámka
Identifikátor sledovaného subjektu	RIAD_IDK	RIAD_IDK	RIAD_IDK	Standardní reporting
Identifikátor kontraktu	string	string	string	Standardní reporting
Identifikátor instrumentu	string	string	string	Standardní reporting
Úroková sazba	x.xxxxxx	NTRQ	NTRQ	Atribut může být v období (T) i (T+x) reportován s hodnotou NTRQ.
Datum příštího přenastavení úrokové sazby	DD.MM.RRRR / NTAP	NTRQ	NTRQ	Atribut může být v období (T) i (T+x) reportován s hodnotou NTRQ.
Stav selhání instrumentu	value / NTAP	NTRQ	NTRQ	Atribut může být v období (T) i (T+x) reportován s hodnotou NTRQ.
Datum stavu selhání instrumentu	DD.MM.RRRR / NTAP	NTRQ	NTRQ	Atribut může být v období (T) i (T+x) reportován s hodnotou NTRQ.
Převáděná částka	x.xx	NTRQ	NTRQ	Atribut může být v období (T) i (T+x) reportován s hodnotou NTRQ.
Nedoplatky za instrument: jistina	x.xx	NTRQ	NTRQ	Atribut může být v období (T) i (T+x) reportován s hodnotou NTRQ.
Nedoplatky za instrument: úroky a poplatky	x.xx	NTRQ	NTRQ	Atribut může být v období (T) i (T+x) reportován s hodnotou NTRQ.
Datum instrumentu po splatnosti	DD.MM.RRRR / NTAP	NTRQ	NTRQ	Atribut může být v období (T) i (T+x) reportován s hodnotou NTRQ.
Typ sekuritizace	value	NTRQ	NTRQ	Atribut může být v období (T) i (T+x) reportován s hodnotou NTRQ.
Nesplacená nominální hodnota	x.xx	0.00	0.00	Atribut musí být v období (T) i (T+x) nulový.
Naběhlý úrok	x.xx	NTRQ	NTRQ	Atribut může být v období (T) i (T+x) reportován s hodnotou NTRQ.
Hodnota podrozvahových položek	x.xx / NTAP	NTAP	NTAP	Atribut musí v období (T) i (T+x) nabývat hodnoty NTAP.
Bezüročný úvěr	x.xx / NTAP	NTRQ	NTRQ	Atribut může být v období (T) i (T+x) reportován s hodnotou NTRQ.
Úročný úvěr	x.xx / NTAP	NTRQ	NTRQ	Atribut může být v období (T) i (T+x) reportován s hodnotou NTRQ.

Efektivní úroková sazba	x.xxxxxx	NTRQ	NTRQ	Atribut může být v období (T) i (T+x) reportován s hodnotou NTRQ.
Status záznamu	value	value	value	Standardní reporting

Tabulka 20: Odpis instrumentů v PANACR04

Atribut	(T-1)	(T)	(T+x)	Poznámka
Identifikátor sledovaného subjektu	RIAD-IDK	RIAD-IDK	RIAD-IDK	Standardní reporting
Identifikátor kontraktu	string	string	string	Standardní reporting
Identifikátor instrumentu	string	string	string	Standardní reporting
Identifikátor protistrany	RIAD-IDK	RIAD-IDK	RIAD-IDK	Standardní reporting
Typ protistrany	value	value	value	Standardní reporting
Role protistrany	value	value	value	Standardní reporting
Národní identifikátor	string	string	string	Standardní reporting
Obchodní jednotka banky	string	string	string	Atribut může být v období (T) i (T+x) reportován s hodnotou NTRQ.
Status záznamu	value	value	value	Standardní reporting

Tabulka 21: Odpis instrumentů v PANACR05

Atribut	(T-1)	(T)	(T+x)	Poznámka
Identifikátor sledovaného subjektu	RIAD-IDK	RIAD-IDK	RIAD-IDK	Standardní reporting
Identifikátor kontraktu	string	string	string	Standardní reporting
Identifikátor instrumentu	string	string	string	Standardní reporting
Identifikátor protistrany	RIAD-IDK	RIAD-IDK	RIAD-IDK	Standardní reporting
Výše společných závazků	x.xx	0.00	0.00	Atribut musí být v období (T) i (T+x) nulový.
Status záznamu	value	value	value	Standardní reporting

Tabulka 22: Odpis instrumentů v PANACR06

Atribut	do 31. 12. 2023 (T-3) (T-1) od 1. 1. 2024	(T)	(T+x)	Poznámka
Identifikátor sledovaného subjektu	RIAD_IDK	RIAD_IDK	RIAD_IDK	Standardní reporting
Identifikátor kontraktu	string	string	string	Standardní reporting
Identifikátor instrumentu	string	string	string	Standardní reporting
Účetní klasifikace instrumentů	value / NTAP	NTRQ	NTRQ	Atribut může být v období (T) i (T+x) reportován s hodnotou NTRQ.
Zachycení v účetnictví	value	3	3	Atribut musí nabývat hodnoty: Odúčtováno v plném rozsahu.
Kumulované odpisy	x.xx	x.xx (+)	0.00	Atribut musí být v období (T) vykázán s kladnou hodnotou. V období (T+x) musí být vykázána 0.00.
Kumulované snížení hodnoty	x.xx / NTAP	NTRQ	NTRQ	Atribut může být v období (T) i (T+x) reportován s hodnotou NTRQ.
Typ snížení hodnoty	value / NTAP	NTRQ	NTRQ	Atribut může být v období (T) i (T+x) reportován s hodnotou NTRQ.
Metoda posouzení snížení hodnoty	value / NTAP	NTRQ	NTRQ	Atribut může být v období (T) i (T+x) reportován s hodnotou NTRQ.
Zdroje zatížení	value	NTRQ	NTRQ	Atribut může být v období (T) i (T+x) reportován s hodnotou NTRQ.
Kumulované změny reálné hodnoty v důsledku změny úvěrového rizika	x.xx / NTAP	NTRQ	NTRQ	Atribut může být v období (T) i (T+x) reportován s hodnotou NTRQ.
Stav výkonnosti instrumentu	value	NTRQ	NTRQ	Atribut může být v období (T) i (T+x) reportován s hodnotou NTRQ.
Datum stavu výkonnosti instrumentu	DD.MM.RRRR	NTRQ	NTRQ	Atribut může být v období (T) i (T+x) reportován s hodnotou NTRQ.
Rezervy spojené s podrozvahovými položkami	x.xx / NTAP	NTRQ	NTRQ	Atribut může být v období (T) i (T+x) reportován s hodnotou NTRQ.
Stav úlev a opětovných sjednání	value	NTRQ	NTRQ	Atribut může být v období (T) i (T+x) reportován s hodnotou NTRQ.

Datum stavu úlev a opětovných sjednání	DD.MM.RRRR	NTRQ	NTRQ	Atribut může být v období (T) i (T+x) reportován s hodnotou NTRQ.
Kumulované úhrady od selhání	x.xx / NTAP	x.xx	x.xx	Hodnota atributu musí být v období (T) i (T+x) kladná.
Obezřetnostní portfolio	value / NTAP	NTRQ	NTRQ	Atribut může být v období (T) i (T+x) reportován s hodnotou NTRQ.
Účetní hodnota	x.xx / NTAP	NTRQ	NTRQ	Atribut může být v období (T) i (T+x) reportován s hodnotou NTRQ.
Status záznamu	value	value	value	Standardní reporting

Pokud je instrument odepsán v měsíci, který není čtvrtletím a patří do některé metodiky předcházející metodice ANA20240101 (PANACR06 se vykazuje jen v čtvrtletních měsících), potom se tento instrument **musí vykazovat až do konce aktuálního kalendářního čtvrtletí**, aby se mohl uzavřít také v AnaCredit. Výkaz PANACR06 obsahuje data, která jsou potřebná k odepsaným instrumentům sbírat, a z tohoto důvodu není možné ukončit odepsaný v jiném měsíci, než je ten čtvrtletní. V obdobích od metodiky ANA20240101, kde se PANACR06 vykazuje měsíčně, je tedy možné takový instrument **ukončit i v mimo-kvartálním měsíci** (tzn. i mimo březen, červen, září a prosinec).

Jelikož se zbylá část pohledávky odepisuje, tak se z principu neočekává, že by k instrumentu bylo evidováno nějaké zajištění (veškeré zajištění, které šlo realizovat, bylo před odpisem realizováno), proto se všechny zajištění spjaté s instrumenty nereportují ve výkazech PANACR07 a PANACR08. Odepsané pohledávky negenerují ani žádné kreditní riziko, a z tohoto důvodu se nevykazují ani výkazy PANACR09 a PANACR10.

Tabulka 23: Odpis instrumentů v PANACR21

Atribut	(T-1)	(T)	(T+x)	Poznámka
Identifikátor sledovaného subjektu	-	RIAD-IDK	-	Standardní reporting
Identifikátor kontraktu	-	string	-	Standardní reporting
Identifikátor kontraktu - původní	-	string	-	Standardní reporting
Identifikátor instrumentu	-	string	-	Standardní reporting
Identifikátor instrumentu - původní	-	string	-	Standardní reporting
Typ propojení	-	value	-	Pokud je výkaz zaslán, tak je v rámci tohoto atributu vždy uvedena konkrétní hodnota z číselníku na základě operace,

				která vede k zániku původního instrumentu a vzniku nového.
Status záznamu	-	value	-	Standardní reporting

Pro odepsané instrumenty je výkaz PANACR21 reportován pouze tehdy, pokud **dochází ke vzniku nového instrumentu, jehož předchůdcem je aktuálně ukončovaný odepsaný instrument**. Poté se v daném období ve výkazu PANACR21 reportuje vazba mezi těmito instrumenty dle příslušné metodiky AnaCredit.

V PANACR22 mohou v případě plně odepsaných instrumentů nabývat všechny atributy hodnoty NTRQ anebo se tyto instrumenty nemusí v PANACR22 vůbec reportovat.

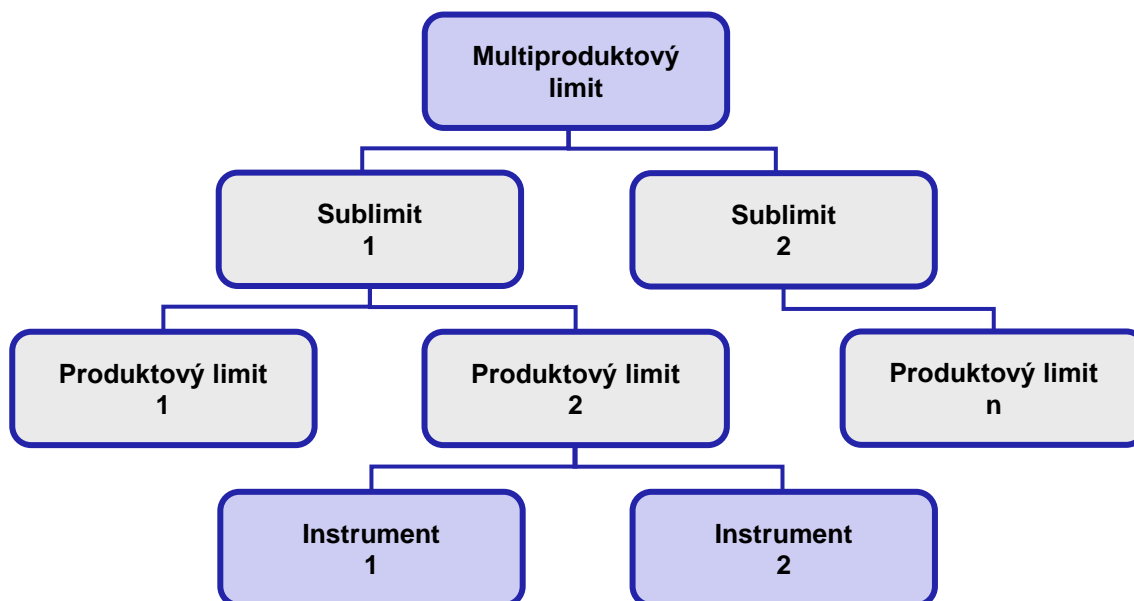
Tabulka 24: Odpis instrumentů v PANACR23

Atribut	(T-1)	(T)	(T+x)	Poznámka
Identifikátor sledovaného subjektu	RIAD-IDK	RIAD-IDK	RIAD-IDK	Standardní reporting
Identifikátor protistrany	RIAD-IDK	RIAD-IDK	RIAD-IDK	Standardní reporting
Identifikátor skupiny ekonomicky spjatých klientů	string	string	string	Standardní reporting
Název skupiny ekonomicky spjatých klientů	string	string	string	Standardní reporting
Status záznamu	value	value	value	Standardní reporting

10 MULTIPRODUKTOVÉ KREDITNÍ LIMITY

Multiproduktový limit omezuje kreditní limity dvou nebo více produktů. Kombinace produktů, měn, atd. mohou být dále omezeny sublimity (vnořenými limity), a to i na několika úrovních. Čerpaná a nečerpaná částka alokovaná do konkrétního instrumentu bere v úvahu omezení všech nadřazených sublimitů i vrcholového kreditního limitu.

Obrázek 8: Multiproduktový limit, sublimity a produktové limity



Do AnaCredit se vykazují modře podbarvené části z „Obrázku 8“:

- 1) instrumenty vzniklé pod multiproduktovým limitem (v souladu s požadavkem ECB),
- 2) nečerpaná část vrcholového limitu (národní požadavek kvůli nahrazení CRÚ daty z AnaCredit).

Nevykazují se sublimity ani produktové limity, což představují šedě podbarvené části v: „Obrázku 8“.

Vazba mezi vrcholovým limitem a podřízeným instrumentem se nevykazuje v: [PANACR21 - Vztahy mezi nástroji](#). Nejde totiž o náhradu jednoho instrumentu jiným, ale o vyčlenění konkrétního instrumentu ze smluvního rámce. Nicméně vztah mezi vrcholovým limitem a podřízeným instrumentem je v AnaCredit zaznamenán, a to skrze společný identifikátor kontraktu. Ten je stejný pro vrcholový limit i všechny instrumenty jemu podřízené.

10.1 PODŘÍZENÉ INSTRUMENTY

Podřízené instrumenty se vykazují pod typem instrumentu odpovídajícím jejich povaze. Nemusí to být jen jakýkoli typ úvěrů, ale třeba také záruka nebo akreditiv.

Vykazování rozvahových instrumentů začíná v okamžiku, kdy věřitel umožní dlužníkovi čerpání vznikem právně závazné smlouvy (např. založí kontokorent, poskytne úvěrovou tranši). Čistě podrozvahové instrumenty se vykazují od okamžiku, kdy mezi věřitelem a dlužníkem **vznikne právně závazná smlouva o konkrétním instrumentu** (např. věřitel vystaví záruku).

Nesplacená nominální hodnota podřízeného úvěru se plní stejně jako pro úvěry poskytnuté mimo multiproduktový limit. Není-li s instrumentem spojená částka po splatnosti, je nulová pro čistě podrozvahové podřízené instrumenty (záruky, akreditivy nebo přísliby).

Nečerpaná částka ukazuje maximální částku, kterou ještě může dlužník z multiproduktového limitu na daném instrumentu načerpat po zohlednění všech limitů a sublimitů.

Výše závazku při vzniku instrumentu se plní pro jednorázově čerpané nerevolvingové úvěry nesplacenou nominální hodnotou při vzniku instrumentu. Pro záruky a akreditivy se plní výše závazku sjednaná při vzniku instrumentu a pro ostatní typy instrumentů se plní NTAP.

10.2 VRCHOLOVÝ LIMIT

Vrcholový limit se vždy vykazuje jako příslib a začíná se vykazovat v okamžiku, kdy mezi věřitelem a dlužníkem vznikne právně závazná smlouva pro všechny strany.

Tabulka 25: Pravidla pro vykazování instrumentů multiproduktového limitu

Atribut	Rozvaha / Podrozvaha	Vrcholový limit (vrcholový instrument)	Podřízený limit (podřízený instrument)
Typ instrumentu	Rozvaha	x	Rozvahové instrumenty (např. KTK, KK, revolvingový úvěr apod.).
	Podrozvaha	Vždy příslib.	Přísliby, záruky a akreditivy.
Začátek vykazování	Rozvaha	x	Okamžik, kdy věřitel umožní dlužníkovi čerpání vznikem právně závazné smlouvy (např. založí kontokorent, poskytne úvěrovou tranši).
	Podrozvaha	Okamžik, kdy mezi věřitelem a dlužníkem vznikne právně závazná smlouva (např. podepíší smlouvu o poskytnutém limitu).	Okamžik, kdy mezi věřitelem a dlužníkem vznikne právně závazná smlouva o konkrétním instrumentu (např. věřitel vystaví záruku).
Hodnota podrozvahových položek	Rozvaha	x	Jednorázově čerpané nerevolvingové úvěry: NTAP. Ostatní úvěry: Část celkového limitu využitelná pro klienta na daném instrumentu po aplikaci všech sublimitů (smluvních i interních).
	Podrozvaha	Nečerpaná část multiproduktového limitu nealokovaného do podřízených instrumentů.	Přísliby, záruky a akreditivy: Část celkového limitu využitelná pro klienta na daném instrumentu po aplikaci všech sublimitů smluvních i interních.
Výše závazku při vzniku instrumentu	Rozvaha	x	Jednorázově čerpané nerevolvingové úvěry: Nesplacená nominální hodnota. Ostatní úvěry: NTAP.
	Podrozvaha	Pro přísliby se jedná o sjednaný limit.	Pro přísliby se jedná o sjednaný limit.

Nečerpaná částka uvedená v atributu **Hodnota podrozvahových položek** udává, jak velká část limitu ještě nebyla alokována do žádného jiného instrumentu. Hodnota podrozvahových položek tedy může být u revolvingového multiproduktového limitu i nulová v okamžiku, kdy je celý vrcholový

limit využitý nějakými instrumenty. Vrcholový limit jako instrument přesto v této chvíli nezaniká, protože se zánikem některého z podřízených instrumentů bude částka znovu k dispozici pro čerpání.

Nesplacená nominální hodnota je typicky nulová, ale v případě, že instrument obsahuje nějaké částky po splatnosti, vykazuje se jejich součet.


Výše závazku při vzniku instrumentu se plní výší limitu sjednanou při jeho poskytnutí.

Příklad 8: Multiproduktový limit s instrumentem, který lze čerpat až do výše vrcholového limitu

V čase **T** věřitel poskytl dlužníkovi roční revolvingový limit na kontokorent a krátkodobé termínované úvěry v celkové výši **1 000 CZK**. Kontokorent lze čerpat až do výše volného vrcholového limitu a současně nebyly sjednány žádné sublimity. Kontokorent ještě není otevřen. V čase **T+1** jsou čerpány dvě měsíční tranše: **150 CZK** a **50 CZK** a kontokorent ve výši **450 CZK**. V čase **T** se vykáže jediný instrument, kterým je vrcholový limit s jeho příslušnými atributy.

V čase **T+1** (**T+1** je v tomto případě méně než rok) se vykážou všechny tři rozvahové instrumenty a vrcholový limit. Vrcholový limit je sice aktuálně plně vyčerpaný, má nulovou nečerpanou částku, ale protože je revolvingové povahy, nelze ho považovat za ukončený. Při zániku kontokorentu by se na něm znovu objevila nenulová nečerpaná částka.

Obrázek 9: Multiproduktový limit s instrumentem, který lze čerpat až do výše vrcholového limitu



T		T+1	
SML_1, INS_1: Příklad		SML_1, INS_1: Příklad	
Nesplacená nominální hodnota	0	Nesplacená nominální hodnota	0
Hodnota podrozvahových položek	1 000	Hodnota podrozvahových položek (1 000 - 150 - 50 - 450 - 350 = 0)	0
Výše závazku při vzniku instrumentu	1 000	Výše závazku při vzniku instrumentu	1 000
SML_1, INS_2: Tranše 1		SML_1, INS_2: Tranše 1	
Nesplacená nominální hodnota	150	Nesplacená nominální hodnota	150
Hodnota podrozvahových položek	NTAP	Hodnota podrozvahových položek	NTAP
Výše závazku při vzniku instrumentu	150	Výše závazku při vzniku instrumentu	150
SML_1, INS_3: Tranše 2		SML_1, INS_3: Tranše 2	
Nesplacená nominální hodnota	50	Nesplacená nominální hodnota	50
Hodnota podrozvahových položek	NTAP	Hodnota podrozvahových položek	NTAP
Výše závazku při vzniku instrumentu	50	Výše závazku při vzniku instrumentu	50
SML_1, INS_4: Kontokorent		SML_1, INS_4: Kontokorent	
Nesplacená nominální hodnota	450	Nesplacená nominální hodnota	450
Hodnota podrozvahových položek (1 000 - 150 - 50 - 450 = 350)	350	Hodnota podrozvahových položek (1 000 - 150 - 50 - 450 = 350)	350
Výše závazku při vzniku instrumentu	NTAP	Výše závazku při vzniku instrumentu	NTAP

Příklad 9: Multiproduktový limit se sublitemem

V čase *T* věřitel poskytl dlužníkovi roční revolvingový limit na krátkodobé revolvingové i termínované úvěry v celkové výši **1 000 CZK**. Revolvingové úvěry lze čerpat až do výše **450 CZK**. Kontokorent je otevřen současně se vznikem multiproduktového limitu a není z něj čerpáno.

V čase *T+1* jsou čerpány dvě měsíční tranše: **150 CZK** a **50 CZK** a kontokorent ve výši **275 CZK**.

V čase *T* se vykáže vrcholový limit a kontokorent s jejich atributy.

V čase *T+1* (*T+1* je v tomto případě méně než rok) se vykážou všechny tři rozvahové instrumenty a vrcholový limit. Vrcholový limit aktuálně není plně vyčerpaný, má nulovou nečerpanou částku a i proto, že je revolvingové povahy, nelze ho považovat za ukončený. Při zániku kontokorentu by se na něm znovu navýšila hodnota podrozvahových položek.

Obrázek 10: Multiproduktový limit se sublitemem

<i>T</i>		<i>T+1</i>	
SML_1, INS_1: Příklad		SML_1, INS_1: Příklad	
Nesplacená nominální hodnota	0	Nesplacená nominální hodnota	0
Hodnota podrozvahových položek (1 000 - 450 = 550)	550	Hodnota podrozvahových položek (1 000 - 150 - 50 - 450 = 350)	350
Výše závazku při vzniku instrumentu	1 000	Výše závazku při vzniku instrumentu	1 000
SML_1, INS_2: Tranše 1		SML_1, INS_2: Tranše 1	
Nesplacená nominální hodnota	0	Nesplacená nominální hodnota	150
Hodnota podrozvahových položek	NTAP	Hodnota podrozvahových položek	NTAP
Výše závazku při vzniku instrumentu	150	Výše závazku při vzniku instrumentu	150
SML_1, INS_3: Tranše 2		SML_1, INS_3: Tranše 2	
Nesplacená nominální hodnota	0	Nesplacená nominální hodnota	50
Hodnota podrozvahových položek	NTAP	Hodnota podrozvahových položek	NTAP
Výše závazku při vzniku instrumentu	50	Výše závazku při vzniku instrumentu	50
SML_1, INS_4: Kontokorent		SML_1, INS_4: Kontokorent	
Nesplacená nominální hodnota	0	Nesplacená nominální hodnota	275
Hodnota podrozvahových položek	450	Hodnota podrozvahových položek (MIN(1 000 - 150 - 50; 450) - 275) = 175	175
Výše závazku při vzniku instrumentu	NTAP	Výše závazku při vzniku instrumentu	NTAP

Příklad 10: Multiproduktový limit se zárukou


V čase *T* věřitel poskytl dlužníkovi roční revolvingový limit na krátkodobé termínované úvěry, záruky a produkty provozního financování v celkové výši **1 000 CZK**. Na provozní financování je limit **800 CZK**. Neexistuje žádný instrument, jímž by dlužníkovi bylo umožněno využití limitu ke konkrétnímu účelu

V čase *T+1* je čerpána měsíční tranše ve výši **250 CZK** a zároveň byla dlužníkovi vystavena záruka ve výši **500 CZK**. Na revolvingovém úvěru na provozní financování je čerpáno **100 CZK**.

V čase *T* se vykáže jediný instrument, kterým je vrcholový limit s jeho příslušnými atributy.

V čase *T+1* (*T+1* je v tomto případě méně než rok) se vykážou všechny tři instrumenty: tranše, záruka, revolving a současně také vrcholový limit. Vrcholový limit je sice aktuálně plně vyčerpaný, má nulovou nečerpanou částku, ale protože je revolvingové povahy, nelze ho považovat za ukončený. Při zániku tranše, záruky nebo revolvingu by se na něm znovu objevila nenulová nečerpaná částka.

Obrázek 11: Multiproduktový limit se zárukou



T		T+1	
SML_1, INS_1: Příklad		SML_1, INS_1: Příklad	
Nesplacená nominální hodnota	0	Nesplacená nominální hodnota	0
Hodnota podrozvahových položek	1 000	Hodnota podrozvahových položek (1 000 - 250 - 500 - 100 - 150 = 0)	0
Výše závazku při vzniku instrumentu	1 000	Výše závazku při vzniku instrumentu	1 000
SML_1, INS_2: Tranše		SML_1, INS_2: Tranše	
Nesplacená nominální hodnota		Nesplacená nominální hodnota	250
Hodnota podrozvahových položek		Hodnota podrozvahových položek	NTAP
Výše závazku při vzniku instrumentu		Výše závazku při vzniku instrumentu	250
SML_1, INS_3: Záruka		SML_1, INS_3: Záruka	
Nesplacená nominální hodnota		Nesplacená nominální hodnota	0
Hodnota podrozvahových položek		Hodnota podrozvahových položek	500
Výše závazku při vzniku instrumentu		Výše závazku při vzniku instrumentu	500
SML_1, INS_4: Revolvingový úvěr		SML_1, INS_4: Revolvingový úvěr	
Nesplacená nominální hodnota		Nesplacená nominální hodnota	100
Hodnota podrozvahových položek (MIN(1 000 - 250 - 500; 800) - 100) = 175		Hodnota podrozvahových položek	150
Výše závazku při vzniku instrumentu		Výše závazku při vzniku instrumentu	NTAP

11 INTRACOMPANY LOANS

Intracompany loans reprezentují transakce mezi dvěma institucionálními jednotkami téže právnické osoby, přičemž dlužník a věřitel mají stejnou centrálu anebo jeden z nich je centrálou toho druhého, viz: [AnaCredit Manual, Part I](#), kapitola 4.6.5.1.

Na druhou stranu **Intercompany loans** instrumenty představují instrumenty mezi entitami jedné skupiny, viz: [AnaCredit Manual, Part I](#), kapitola 4.6.4.

Z pohledu AnaCredit se u intracompany loans očekávají specifické hodnoty, které jsou uvedeny v „**Tabulce 26**“ níže. Toto vykazování je ale povinné pro vykazující subjekty, které vykazují za dvě sledované subjekty - českou centrálu a zahraniční pobočku.

Tabulka 26: Očekávané hodnoty atributů v PANACR06 pro intracompany loans

Název atributu	Očekávaná hodnota
Účetní klasifikace instrumentů	NTRQ / NTAP
Zachycení v účetnictví	3
Kumulované odpisy	NTRQ
Kumulované snížení hodnoty	NTRQ
Typ snížení hodnoty	NTRQ / NTAP
Metoda posouzení snížení hodnoty	NTRQ / NTAP
Zdroje zatížení	NTRQ
Kumulované změny reálné hodnoty v důsledku změny úvěrového rizika	NTRQ / NTAP
Stav výkonnosti instrumentu	10 / 20
Datum stavu výkonnosti instrumentu	DATUM
Rezervy spojené s podrozvahovými položkami	NTRQ / NTAP
Stav úlev a opětovných sjednání	1 / 2 / 3 / 4 / 5
Datum stavu úlev a opětovných sjednání	DATUM
Kumulované úhrady od selhání	NTAP / x.xx
Obezřetnostní portfolio	NTRQ / NTAP
Účetní hodnota	NTRQ / NTAP

12 NÁRODNÍ POŽADAVKY

V rámci následujících bodů je popsán **základní metodický rámec ČNB**, upřesnění některých komplikovanějších **metodických požadavků ECB** nebo záležitosti, ve kterých jsou ve **větší míře detekovány chyby**.

Pro účely definice sběru jsou požadovaná data rozdělena do vzájemně propojených datových tabulek dle granularity a periodicity vykazování. Relační struktura je převedena do podoby standardních výkazů sběrného systému. Pro účely sběru dat ve sběrném systému je vytvořen vykazovací rámec AnaCredit, který obsahuje 12 výkazů dle [Vyhlášky 131/2018 Sb.](#)

Z hlediska vykazování se jedná o výkazy dynamické, tzn. výkazy, kde jsou metodikou přesně stanoveny sloupce, ale počet řádků závisí na aktuální situaci vykazujícího subjektu (tzn. počtu vykazovaných instrumentů, protistran, zajištění a expozic). Definice výkazů, ukazatelů, parametrů, číselníků a aplikovaných kontrol jsou uvedeny v metodikách AnaCredit, které jsou zveřejněny v systému SDAT a na webových stránkách ČNB.

12.1 PANACR02 - ÚDAJE O NÁSTROJÍCH

Ve výkaze PANACR02 je většina vykazovaných hodnot statická, což znamená, že se v průběhu vykazování nemění nebo v některých případech dokonce ani nesmí měnit.

12.1.1 DATUM VZNIKU

Pro specifickou oblast přidělených **úvěrů ze stavebního spoření** je datem vzniku instrumentu **datum podpisu smlouvy o stavebním spoření**. Typicky se parametry přiděleného úvěru sjednávají při podpisu smlouvy o stavebním spoření a jsou pro obě strany právně závazné. Jediným neznámým parametrem je datum přidělení. Stavební spořitelna už od podpisu smlouvy o stavebním spoření počítá s pravděpodobným využitím přiděleného úvěru, drží na něj kapitál a ošetřuje rizika s takovou pozicí spojená.

12.1.2 SMLUVNÍ DATUM SPLATNOSTI

Doplňující informace k metodice ECB:

- V případě, že jsou instrumenty na „neurčito“ a **Smluvní datum splatnosti** nelze jakkoli určit (např. na základě automatické obnovy, vnořené obce apod.), preferuje se plnit: NTAP.
- Změna smluvního data splatnosti je možná i bez změny v atributu: Stavů úlev a opětovných sjednání v případech, kdy je tato možnost smluvně umožněna bez změny smlouvy s klientem (např. automatická obnova, vnořená obce atd.).
- Pokud se Smluvní datum splatnosti změní a došlo ke změně smlouvy s klientem (např. na základě dodatku ke smlouvě), musí se tato změna promítnout také do atributu: Stavů úlev a opětovných sjednání a v případě, že již: Stav a úlev a opětovných sjednání reflektuje aktuální stav (např. se změna v datu splatnosti děje na základě dodatku opakovaně), tak se to musí promítnout alespoň v atributu: Datum stavů úlev a opětovných sjednání.
- V případě, že má instrument nějakou výpovědní lhůtu a klient/banka smlouvu vypoví před datem splatnosti nebo se s klientem jen dohodne na ukončení instrumentu, měla by se tato změna

promítnout také do Smluvního data splatnosti, kde bude odreportováno aktuální/nové datum, do kdy by měl být instrument splacen. Pokud se výpověď mění i smlouva s klientem, musí se to promítnout také do atributů: Stav úlev a opětovných sjednání a Datum stavu úlev a opětovných sjednání.

12.1.3 ÚČEL INSTRUMENTU

V rámci vykazování účelu instrumentu byl na základě informací od bank sestaven vývojový diagram, který představuje všechny možné kombinace typů instrumentů a účelů úvěrů. Odkaz na vývojový diagram je uveden v kapitole: [18 PŘÍLOHY](#) (následně je umístěn v bodě: „**3) DIAGRAM PLNĚNÍ ÚČELŮ INSTRUMENTŮ**“).

12.1.4 ODVOLATELNOST PODROZVAHOVÉ POLOŽKY

Podrozvahová položka je považována za **odvolatelnou** v případech, kdy může být kdykoliv a bez jakéhokoliv upozornění **bezpodmínečně zrušena** úvěrovou institucí nebo může být zrušena v důsledku zhoršení úvěruschopnosti klienta, přičemž se instituce nevystavuje žádnému riziku ztrát či sankcí.

Odvolatelnost se vztahuje pouze k podrozvahovým položkám, tzn. nečerpaným částkám úvěrů nebo čistě podrozvahovým instrumentům, jako jsou záruky, přísliby nebo akreditivy. Atribut je možné plnit hodnotami **ANO**, **NE**, **NTAP** nebo **NTRQ**.

Hodnotu **NTAP** budou mít instrumenty s hodnotou podrozvahových položek rovnou NTAP. Hodnota **NTRQ** plní dle kapitoly: [3 Specifické požadavky na vykazování úvěrových dat](#).

Jde o instrumenty klasifikované dle: [CRR](#), Přílohy I, jako položky s nízkým rizikem.

12.1.5 STAV INSTRUMENTU

Stav instrumentu popisuje průběh života každého instrumentu od jeho vzniku až po jeho ukončení. Hodnota **NTAP** se vykazuje v každém období, kdy **nedochází k žádným změnám stavu** instrumentu.

12.1.5.1 Nově vzniklé instrumenty

Pro **nově vzniklé instrumenty** se použijí kódy: 11 | Nová pohledávka vzniklá v bance nebo 12 | Nová pohledávka vzniklá převodem od jiné banky.

12.1.5.2 Ukončené instrumenty

Ukončení **nikdy nečerpaného instrumentu**, kterému vypršela lhůta pro čerpání nebo se klient a banka dohodli na jeho zániku, se v atributu označí hodnotou: 21 | Pohledávka ukončená bez čerpání. Instrument ukončený **vyrovnáním všech pohledávek** se ukončí podle toho, jakým způsobem byla pohledávka splacena. Podle typu splacení se vybere jedna z následujících možností:

- 22 | **Vyrovnaná pohledávka v rámci banky**,
- 23 | **Vyrovnaná pohledávka převodem jiné bance**,
- 24 | **Vyrovnaná pohledávka převodem mimo bankovní sektor**,
- 25 | **Ukončená pohledávka z důvodu zániku banky** (hodnota platná od metodiky ANA20240101 a vykazuje ji banka v posledním reportu v případě odebrání bankovní licence).

12.1.5.3 Obnovené instrumenty

Vykázání instrumentu, který byl dříve ukončený, je třeba začít znovu vykazovat s hodnotami relevantními pro nově vzniklé instrumenty, ale v některých specifických případech je možné použít také hodnotu: **13 | Obnovená pohledávka**.

Obnovy instrumentů budeme akceptovat v těchto případech:

- Znovu vzniklý nepovolený debet.
- Prodaná a následně znovu nakoupená pohledávka.
- Vklady jiné než reverzní repo obchody evidované u stejné protistrany bez předem stanoveného limitu (Výše závazku při vzniku = NTAP).
- Opakované reverzní repo obchody evidované u stejné protistrany ve stejné výši a se stejným zajištěním.
- Opakované přidělení limitu k jakémukoli čistě podrozvahovému instrumentu evidovanému pod stejnou smlouvou.
- Podřízené instrumenty v rámci multiproduktových limitů.
- Odepsané instrumenty, které byly ukončeny, ale banka se následně rozhodla, že je bude znovu vymáhat.
- Instrumenty evidované pod jednou/stejnou smlouvou s tím, že smlouva mohla být i dodatkována, příklady:
 - Klient v době, kdy mohl úvěr čerpat, nečerpal a instrument byl ukončen. Následně bylo na základě dodatku klientovi opět čerpání umožněno.
 - Typicky se bude jednat také o podepsanou smlouvu (datum podpisu = Datum vzniku) s tím, že pohledávka vznikne až v budoucnu po podpisu smlouvy, ale do té doby je potřeba vykázat poplatek (nebo jakékoli příslušenství) spjatý s instrumentem. Po zaplacení poplatku dojde v některých případech k ukončení instrumentu v AnaCredit (banka neeviduje žádnou pohledávku a ke vzniku úvěrového rámce, který by se dal čerpat, ještě nedošlo). Následně, až nastane vznik pohledávky dle smlouvy, dojde k obnovení.

Obnovy instrumentů neakceptujeme v těchto případech:

- Instrument byl chybně ukončen a po tom, co se to zjistilo, jej banka obnovila, aby navázala na poslední odreportovanou skutečnost. V těchto případech je potřeba historická oprava pohledávky, aby odreportované hodnoty odrážely skutečný stav pohledávky v historii.
- Nelze ukončit instrument a další období ho obnovit, aby se rozvázala návaznost v kontrolách u některých atributů.
- Nelze obnovit instrument, který má být i stejné vlastnosti jako jeho „předchůdce“, ale u kterého byla podepsána nová úvěrová smlouva (nová smlouva = nový instrument).

12.1.5.4 Základní pravidla

- Poprvé vykázaný instrument se označí jako nová pohledávka.
- Ukončený instrument, který je třeba znovu vykazovat, se při opětovném vykázání následujícím po ukončení, může ve specifických případech označit jako obnovený.
- Po vzniku nebo obnovení instrumentu následuje libovolný počet období s vykazováním hodnoty NTAP v případě živého instrumentu a v případě ukončení musí následovat jedna z číselníkových hodnot pro ukončení instrumentu, kterou lze vykázat pouze jednou.
- Instrument, který nebyl v předchozím vykazovacím období vykázaný jako ukončený, musí být přítomen i v datovém souboru za aktuální období.
- Poprvé vykázaný instrument musí být vždy označený jako vzniklý. To platí pro všechny instrumenty v prvním vykazovacím období 30. 6. 2019 i pro vykázané portfolio subjektů nově vzniklých kdykoli po 30. 6. 2019.
- Instrumenty zaniklé do 30. 6. 2019 se do AnaCredit nevykazují.

12.1.6 SPORNÁ POHLEDÁVKA

Každý instrument, u kterého dochází k neshodám mezi sledovaným subjektem a jeho klientem ohledně existence instrumentu či průběhu jeho splácení, je považován za spornou pohledávku. Atribut lze plnit pouze hodnotami **ANO**, **NE**, **NTAP** nebo **NTRQ**.

12.1.7 STATUS ZÁZNAMU

Všechny výkazy mají společný atribut [Status záznamu](#), který na úrovni jednotlivých řádků (záznamů) představuje význam informace podávaný konkrétním řádkem v konkrétním datasetu.

Lze vykázat tyto 4 statusy záznamu:

- **Standardní řádek (S)** - musí se uvádět u všech záznamů **v případě prvního reportingu** k danému referenčnímu období. V případě provádění oprav znamená vyplnění hodnoty „S“ u všech záznamů **kompletní nahrazení dat** evidovaných v systému SDAT k danému výkazu a referenčnímu období nově vykazovanými. Hodnota „S“ nesmí být kombinována současně s hodnotami „N“, „R“ a „X“.
- **Nový řádek (N)** - není možné použít v případě prvního reportingu k danému referenčnímu období. Používá se **pouze při provádění oprav**, kdy je záměrem vykazující osoby doplnit už vykázanou množinu dat o další chybějící záznamy. Tento stav záznamu se používá také **k opravě hodnoty primárního klíče**, kdy je záznam s chybným primárním klíčem zaslán se statusem záznamu „X“ a současně s novou hodnotou primárního klíče je nový záznam zaslán se statusem záznamu „N“.
- **Storno řádku (X)** - slouží pro **smazání záznamu**, který už byl vykázan. V případě záznamů, které jsou vykázané chybně (neměly být předmětem reportingu AnaCredit), je možné tyto záznamy odstranit z vykázané množiny dat k danému referenčnímu období. Hodnota „X“ se vyplní také pro záznam, kdy je potřeba opravit hodnotu primárního klíče. Zasláním statusu „X“ u záznamu s chybným identifikátorem a současně zasláním hodnoty „N“ u nového záznamu s opraveným primárním klíčem, je možné opravit hodnotu primárního klíče.

- **Oprava řádku (R)** - slouží pro **opravu už vykázaných dat** pro případ oprav atributů, které netvoří součást primárního klíče. Používá se pouze při provádění oprav, kdy je záměrem vykazující osoby opravit **část už vykázané množiny dat**. V případě nutnosti opravit atributy, které tvoří primární klíč záznamu, je nutné místo hodnoty „R“ použít v zaslané zprávě kombinaci příznaku řádku „N“ a „X“.

Aplikace těchto statusů při opravě dat ve sběrném systému [SDAT](#) je dále popsána v kapitole: [15.1.1 OPRAVA VYKÁZANÝCH DAT](#).

12.2 PANACR03 - FINANČNÍ ÚDAJE O NÁSTROJÍCH

Výkaz PANACR03 odráží aktuální stav daného instrumentu v jednotlivých obdobích, proto se zde ve větší míře očekává změna velikosti objemových atributů mezi jednotlivými obdobími.

12.2.1 NEDOPLATKY ZA INSTRUMENT: JISTINA

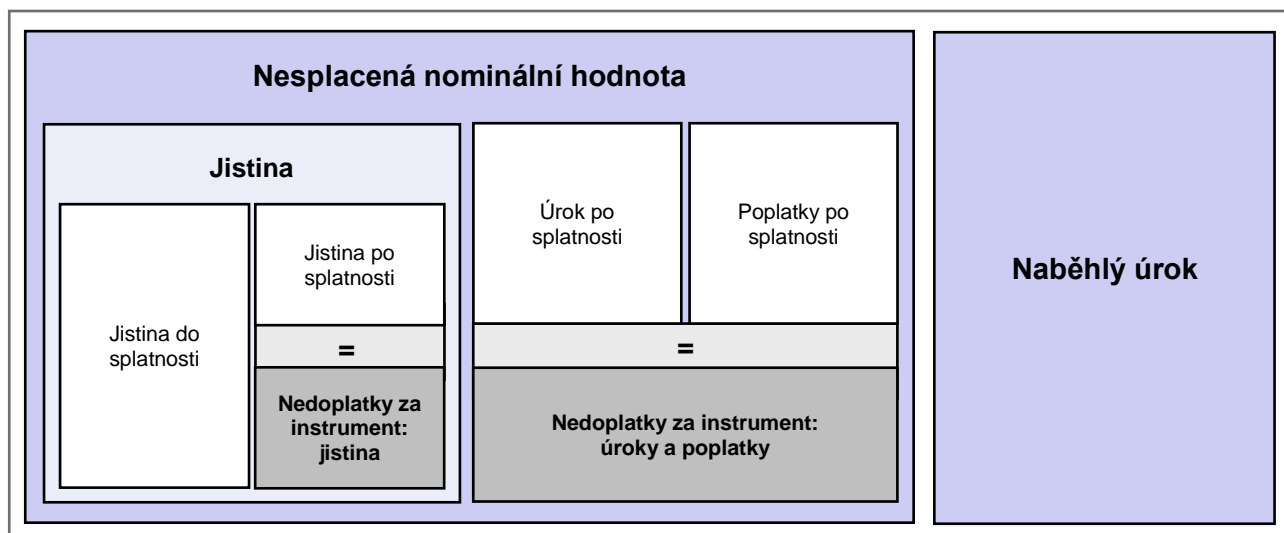
Atribut se plní dle kapitoly: **4.4.6 Arrears for the instrument** uvedené v [AnaCredit Manual, Part II](#). V rámci národních požadavků se ale původní atribut rozdělil na dva:

- 1) **Nedoplatky za instrument: jistina** (ANA0033),
- 2) **Nedoplatky za instrument: úroky a poplatky** (ANA0034).

Nedoplatky za instrument: jistina je atribut, kde se plní částka za nesplacenou část jistiny po splatnosti a atribut: „*Nedoplatky za instrument: úroky a poplatky*“ jsou doplňkem do celkové částky po splatnosti.

[AnaCredit Manual, Part II](#) definuje atribut: „*Nesplacená nominální hodnota*“ jako součet dlužné jistiny, úroků a poplatků po splatnosti. Vztah všech těchto atributů ilustruje následující: „**Obrázek 12**“.

Obrázek 12: Vztahy mezi nesplacenou nominální hodnotu, naběhlým úrokem a částkami po splatnosti



Hodnota **NTRQ** se plní dle kapitoly: [3 SPECIFICKÉ POŽADAVKY NA VYKAZOVÁNÍ ÚVĚROVÝCH DAT](#) a hodnota NTAP není povolena.

12.2.2 NEDOPLATKY ZA INSTRUMENT: ÚROKY A POPLATKY

Atribut vznikl rozdělením původního atributu: **Nedoplatky za instrument** a obsahuje veškeré úroky po splatnosti včetně dalšího příslušenství po splatnosti (poplatky po splatnosti, penále po splatnosti apod.). Detailnější vztah k nesplacené nominální hodnotě a jistině po splatnosti je uveden v předchozím bodě: [12.2.1 NEDOPLATKY ZA INSTRUMENT: JISTINA](#).

12.2.3 DATUM INSTRUMENTU PO SPLATNOSTI

Metodika sběru dat AnaCredit, konkrétně [AnaCredit Manual, Part II](#), kapitola 4.4.7, definuje způsob reportingu data instrumentu po splatnosti i jeho výpočet.

Pokud instrument splatný do určitého data nebyl do tohoto data splacen, **po splatnosti začíná být ode dne následujícího po dni, do kterého měl být splacen**. Např., pokud je částka splatná do 30. března (konce dne) a není uhrazena, je instrument po splatnosti od 31. března.

Příklad 11: Datum instrumentu po splatnosti

Smluvní termín úhrady splátky instrumentu ABC je stanoven na 30. 6. 2021. Klient splátku do konce tohoto dne neuhradí. Počínaje dnem 1. 7. 2021 je instrument ABC evidován jako po splatnosti. Pokud klient zůstane po splatnosti až do 31. 7. 2021, vykazuje banka k instrumentu ABC v atributu „Datum instrumentu po splatnosti“ datum 1. 7. 2021 s kladnou výší nedoplatků.

Období	Instrument	Nedoplatky	Datum instrumentu po splatnosti
30. 6. 2021	ABC	0	NTAP
31. 7. 2021	ABC	>0	1. 7. 2021

Definice výpočtu atributu pro účely FINREP je v souladu s metodikou AnaCredit popsanou výše, např. v Q&A EBA 2014_1297: „*where any amount has not been paid at the date it was due, whose count starts on the first day after the date it was due, regardless of the materiality threshold.*“

Upozorňujeme, že praktický příklad reportingu atributu v [AnaCredit Manual, Part II, Example 24](#) (str. 101), není v souladu s metodikou a je uveden chybně.

12.2.3.1 ZOHLEDNĚNÍ ÚHRADY NEJSTARŠÍCH SPLÁTEK PO SPLATNOSTI

Dále zároveň **upozorňujeme** na metodickou nesrovnalost [AnaCredit Manual, Part II](#), kapitola 4.4.7, Example 23 (str. 99), oproti definici atributu v Nařízení ITS, na kterou se manuál AnaCredit odkazuje.

Konkrétně podle ITS Annex V:

„96. Finanční aktiva se posuzují jako finanční aktiva po splatnosti, pokud k datu splatnosti nebyla uhrazena jakákoli částka jistiny, úroků nebo poplatků. Expozice po splatnosti se vykazují v celé své účetní hodnotě a ve struktuře podle počtu dní nejstarší částky po splatnosti nesplacené k referenčnímu datu...“

Příklad 23 nesprávně uvádí, že i v případě úhrady nejstarší nesplacené částky se datum instrumentu po splatnosti nemění. Tento příklad je v rozporu s definicí v [Nařízení ITS](#) a ČNB požaduje úpravu reportingu AnaCredit tak, aby byl reporting v souladu s metodikou v [Nařízení ITS](#).

Příklad 12: Úhrada nejstarších splátek po splatnosti

Smluvní termín úhrady splátky instrumentu ABC je stanoven na 15. 6. 2021. Klient splátku do konce tohoto dne **neuhradí**. Počínaje dnem 16. 6. 2021 je instrument evidován **po splatnosti**. Klient **neuhradil ani další splátku s termínem úhrady do 15. 7. 2021**.

Období	Instrument	Nedoplatky	Datum instrumentu po splatnosti
30. 6. 2021	ABC	>0	16. 6. 2021
31. 7. 2021	ABC	>0	16. 6. 2021

Až v průběhu srpna 2021 klient **plně uhradí nejstarší neuhrazenou splátku z června 2021**. Banka k referenčnímu datu 31. 8. 2021 vykazuje **nové datum instrumentu po splatnosti 16. 7. 2021**, které je nejstarším datem, ke kterému banka eviduje nedoplatky k referenčnímu dni 31. 8. 2021.

Období	Instrument	Nedoplatky	Datum instrumentu po splatnosti
31. 8. 2021	ABC	>0	16. 7. 2021

12.2.4 NABĚHLÝ ÚROK

Tento atribut obsahuje z účetního hlediska nejen **splatné úroky**, ale také **veškeré naběhlé příslušenství**.

12.2.5 BEZÚROČNÝ ÚVĚŘ

Bezúročný úvěr je definován jako část instrumentu typu: 03 | Pohledávky z kreditních karet, která je poskytnutá s **nulovou úrokovou sazbou** v období mezi platební transakcí provedenou kreditní kartou během jednoho fakturačního cyklu a datem, kdy jsou debetní zůstatky z tohoto konkrétního cyklu splatné. Není-li k vykazovanému období na kartě taková část zůstatku, vykazuje se: „**0.00**“.

Hodnota **NTRQ** se plní dle kapitoly: [3 SPECIFICKÉ POŽADAVKY NA VYKAZOVÁNÍ ÚVĚROVÝCH DAT](#) a hodnota **NTAP** se plní pro všechny typy instrumentu jiné než: Pohledávky z kreditních karet.

12.2.6 ÚROČENÝ ÚVĚŘ

Úročný úvěr je definován jako část instrumentu typu: 03 | Pohledávky z kreditních karet poskytnutá po uplynutí data splatnosti předchozího fakturačního cyklu, tzn., že **debetní zůstatky nebyly vypořádány do data splatnosti**. Běžně je účtována úroková sazba větší než 0 %. Není-li k vykazovanému období na kartě taková část zůstatku, vykazuje se „**0.00**“.

Hodnota **NTRQ** se plní dle kapitoly: [3 SPECIFICKÉ POŽADAVKY NA VYKAZOVÁNÍ ÚVĚROVÝCH DAT](#) a hodnota **NTAP** se plní pro všechny typy instrumentu jiné než: Pohledávky z kreditních karet.

12.2.7 EFEKTIVNÍ ÚROKOVÁ SAZBA

Vykazování efektivní úrokové sazby se řídí metodikou uvedenou v: **IFRS 9**, Příloha A. Sazba, která přesně **diskontuje budoucí peněžní toky nebo příjmy spojené s instrumentem na jeho hrubou účetní hodnotu**. Počítá se z odhadovaných peněžních toků, přičemž se berou v úvahu všechny smluvní podmínky (např. mimořádné splacení, prolongace, call opce atd.), ale ne ztráty z kreditního rizika. Do výpočtu se zahrnou všechny přijaté nebo placené poplatky, transakční náklady a všechny prémie nebo diskonty. Vychází se z předpokladu, že lze spolehlivě odhadnout peněžní toky a

očekávanou dobu života skupiny podobných finančních instrumentů. V opačném případě se použijí smluvní peněžní toky.

Hodnotu **NTAP** je možné vykázat pro instrumenty, kde není použití efektivní úrokové míry povinné. Použití hodnoty NTAP **není povoleno** u úročených dluhových nástrojů oceňovaných naběhlou hodnotou, dluhových aktiv oceňovaných v reálné hodnotě prostřednictvím ostatního úplného výsledku a hotovosti u centrálních bank.

Hodnota NTRQ se plní dle: [3 SPECIFICKÉ POŽADAVKY NA VYKAZOVÁNÍ ÚVĚROVÝCH DAT.](#)

12.3 PANACR04 - VZTAHY MEZI PROTISTRANAMI A NÁSTROJI

PANACR04 je výkaz obsahující statické hodnoty, v rámci kterých se nemění žádné atributy sloužící pro identifikaci protistrany.

12.3.1 ROLE PROTISTRANY

Od platnosti metodiky ANA20240101 přibude mimo role požadované ECB také role: 5 | **Hlavní dlužník**. Hodnota Hlavní dlužník se plní obvykle pro situace, kdy dlužník úvěr čerpá a zároveň jej také splácí, což znamená, že nese primární riziko. Kdyby byla nositelem úvěru fyzická osoba nepodnikatel, ale spoludlužníkem by byla právnická osoba nebo fyzická osoba podnikající, bude informace o Hlavním dlužníkovi chybět.

S každým úvěrem může být spojen maximálně jeden Hlavní dlužník k jednomu referenčnímu období. Zároveň nemusí být reportován žádný Hlavní dlužník.

12.3.2 TYP NÁRODNÍHO IDENTIFIKÁTORU

Do platnosti metodiky ANA20240101 byl atribut **nepovinný** (mohla být plněna prázdná hodnota) a od platnosti metodiky ANA20240101 byl atribut **zrušen** (nelze jej již reportovat ani s prázdnou hodnotou).

12.3.3 OBCHODNÍ JEDNOTKA BANKY

Identifikace obchodní jednotky banky, která má aktuálně instrument ve správě. Na identifikaci pobočky slouží číselník obsahující seznam okresů ČR a dvě další hodnoty. V případě, že se pobočka nachází mimo území ČR, je nutné zvolit hodnotu NON-CZ a v případě, že nelze jednoznačně určit konkrétní pobočku (sjednání online apod.), je nutné zvolit hodnotu NTAP.

Do metodiky ANA20240101 je požadováno plnit informaci, ze které by plynulo, která část distribuční sítě banky úvěr sjednala. Hodnoty by měly být takové, jaké banka používá ve svých interních systémech.

12.4 PANACR05 - ÚDAJE O SPOLEČNÝCH ZÁVAZCÍCH

Reporting údajů v PANACR05 upravuje [AnaCredit Manual, Part II](#). Od platnosti metodiky ANA20220901, s rozšířením sběru dat o úvěrové obchody FOP, bude pro reporting záznamů v PANACR05 použita současná metodika ECB rozšířena o FOP. V případě instrumentu, ve kterém je dlužníkem kromě PO nebo FOP i nepodnikající fyzická osoba (FO), je nutné reportovat záznam vždy i ve výkazu PANACR05, kde se uvede tolik záznamů, kolik dlužníků typu PO nebo FOP je k

danému instrumentu evidováno. Např. v případě existence jednoho dlužníka FOP a jednoho dlužníka FO se v PANACR05 reportuje jeden řádek s protistranou typu FOP (totožná protistrana s dlužníkem v PANACR04). Tímto reportingem je předána informace, že jsou k instrumentu evidovány nejen dlužníci v PANACR04, ale i další.

12.5 PANACR06 - ÚČETNÍ ÚDAJE O NÁSTROJÍCH

Do metodiky ANA20240101 je výkaz PANACR06 sbírán čtvrtletně a od platností této metodiky je sbírán na měsíční bázi. Výkaz odráží aktuální stav daného instrumentu v oblasti účetních atributů, proto se musí většina vykazovaných hodnot měnit z období na období.

12.5.1 STAV ÚLEV A OPĚTOVNÝCH SJEDNÁNÍ

Identifikace instrumentů s úlevou se řídí dle: [Prováděcího nařízení komise \(EU\) 2021/451](#) a instrumentů opětovně sjednaných ve smyslu **Nařízení ECB 290/2009**. Vykazuje se stav k referenčnímu datu.

Pravidla použití kódů stanoví [AnaCredit Manual, Part II](#). Kvůli povinnosti uložené úvěrujícím osobám **Zákonem 177/2020 Sb.** označovat úvěry, na něž se vztahují účinky tohoto zákona, byl číselník rozšířen o národní hodnoty.

Tabulka 27: Číselník stavu úlev a opětovných sjednání

Hodnota	Popis číselníkové hodnoty
NTAP	Not applicable
NTRQ	Not required
1	Úleva: nástroje s úrokovou sazbou změněnou pod tržní úroveň bez moratoria dle zákona 177/2020 Sb.
2	Úleva: nástroje s jinak změněnými podmínkami bez moratoria dle zákona 177/2020 Sb.
3	Úleva: refinancovaný dluh bez moratoria dle zákona 177/2020 Sb.
4	Opětovně sjednaný nástroj bez opatření týkajících se úlevy a bez moratoria dle zákona 177/2020 Sb.
5	Žádná úleva ani opětovné sjednání
11	Úleva: nástroje s úrokovou sazbou změněnou pod tržní úroveň a zároveň moratorium dle zákona 177/2020 Sb.
12	Úleva: nástroje s jinak změněnými podmínkami a zároveň moratorium dle zákona 177/2020 Sb.
13	Úleva: refinancovaný dluh a zároveň moratorium dle zákona 177/2020 Sb.
14	Opětovně sjednaný nástroj bez opatření týkajících se úlevy a zároveň moratorium dle zákona 177/2020 Sb.

- Hodnoty „11“ až „14“ se použijí pro úvěry s úlevou nebo úvěry opětovně sjednané, na nichž trvají účinky ochranné doby dle: **Zákona 177/2020 Sb.**

- Hodnoty „1“ až „4“ se použijí pro úvěry s úlevou nebo úvěry opětovně sjednané, kde nikdy nedošlo k účinkům ochranné doby dle: **Zákona 177/2020 Sb.** nebo už netrvají.
- Hodnota „5“ se použije na úvěry bez úlevy, opětovného sjednání a účinků ochranné doby dle: **Zákona 177/2020 Sb.**

Číselníková řada „11“ až „14“ se používá po celou dobu, kdy trvá alespoň jeden u účinků ochranné doby. Např. u úvěrů, kde se vlivem moratoria posunulo datum splatnosti, se kódy „11“ až „14“ používají až do splatnosti úvěru.

12.6 PANACR07 - ÚDAJE O PŘIJATÉM ZAJIŠTĚNÍ

Ve výkazu PANACR07 jsou reportovány informace ohledně zajištění, která jsou spjata s konkrétními instrumenty. V podstatě to znamená, že v PANACR07 by nemělo být reportováno žádné zajištění, které nebylo přiřazeno konkrétnímu instrumentu.

12.6.1 TYP ZAJIŠTĚNÍ

V rámci národní úpravy jsou v číselníku: **Typy zajištění** (BA0368) od metodiky ANA20210601 k dispozici nové typy zajištění:

- 38 | **Nefinanční záruky** – jedná se o záruky, které spouští nesplnění nefinančního závazku (např. odstoupení z výběrového řízení, neuspokojivé provedení díla, nedodržení termínu, nevrácení platby, nezaplacení cla atd.).
- 40 | **Ručitelská prohlášení** – závazek ručitele převzít vůči věřiteli povinnost dlužníka uspokojit pohledávku, pokud ji neuspokojí dlužník (**Zákon č. 89/2012 sb.**).

12.6.2 DETAILNÍ POPIS ZAJIŠTĚNÍ PODLE BANKY

Detailní popis zajištění podle číselníku každé banky, který banky evidují ve svých interních systémech.

V rámci toho atributu se předpokládá nesoulad vykazovaných hodnot mezi jednotlivými vykazujícími subjekty.

V případě, že vykazující subjekt reportuje zajištění v podobě **záruky z programů COVID** poskytovaných Národní rozvojovou bankou (NRB) nebo záruku poskytnutou Exportní garanční a pojišťovací společností (EGAP), je nutné v tomto poli uvádět před vlastním popisem zajištění textový řetězec COVID.

12.6.3 REALIZOVATELNÁ HODNOTA ZAJIŠTĚNÍ PRO VÝPOČET OPRAVNÝCH POLOŽEK A REZERV

Hodnota zajištění zohledněná při stanovení výše opravných položek a rezerv v souladu s § 85 a § 86 **Vyhlášky 163/2014** v aktuálním znění.

Hodnota **NTRQ** se plní dle kapitoly: [3 SPECIFICKÉ POŽADAVKY NA VYKAZOVÁNÍ ÚVĚROVÝCH DAT](#) a hodnota **NTAP** se plní, když se zajištění neuplatňuje nebo ho nelze uplatnit pro výpočet opravných položek.

12.6.4 REALIZOVATELNÁ HODNOTA ZAJIŠTĚNÍ PRO VÝPOČET KAPITÁLOVÉHO POŽADAVKU

Hodnota zajištění stanovená v souladu s Kapitolou 4 Hlavy 2 Části 3 [CRR](#) zohledněná při výpočtu kapitálového požadavku v souladu s Kapitolou 2 (STA) nebo Kapitolou 3 (IRB) Hlavy 2 Části 3 [CRR](#).

Hodnota NTRQ se plní dle kapitoly: [3 SPECIFICKÉ POŽADAVKY NA VYKAZOVÁNÍ ÚVĚROVÝCH DAT](#) a hodnota NTAP se plní, když se nepoužívá nebo ho nelze použít ke snížení kapitálového požadavku.

12.6.5 KUMULATIVNÍ CASHFLOW Z REALIZACE ZAJIŠTĚNÍ

Celková hodnota prostředků, která byla realizována prodejem zajištění bez ohledu na to, jestli vykazujícímu subjektu, který zajištění realizoval, náleží celá realizovaná hodnota. Ukazuje součet částek, které byly po selhání klienta či instrumentu získány věřitelem z využití jeho práva zajištění zpeněžit a pokrýt tak své pohledávky vůči dlužníkovi. Hodnota se může v čase měnit spolu s tím, jak výnosy z realizace postupně nabíhají.

Vyazuje se na úrovni zajišťovacího instrumentu ve výši, kterou věřitel z realizace zajištění obdržel, i když obdržená částka může překračovat pohledávky za dlužníkem. Kumulativní cash-flow není výši pohledávek věřitele za dlužníkem shora omezeno.

Hodnota **NTRQ** se plní dle kapitoly: [3 SPECIFICKÉ POŽADAVKY NA VYKAZOVÁNÍ ÚVĚROVÝCH DAT](#) a hodnota **NTAP** se plní pro zajištění, kde věřiteli nevznikl nárok na zpeněžení zajišťovacího prostředku.

12.6.6 MĚNA ZAJIŠŤOVACÍHO PROSTŘEDKU

Měna, ve které je zajištění denominováno v souladu se standardem ISO 4217. Hodnoty **NTAP** nebo **NTRQ** nejsou povoleny.

12.6.7 ROČNÍ PŘÍJEM Z PRONÁJMU

Roční příjem z pronájmu plynoucí ze zastavené nemovitosti očištěný o daně a provozní náklady vynaložené za účelem zachování hodnoty nemovitosti.

Vyazuje se poslední hodnota známá k datu vykazování, která vstoupila do schvalovacích procesů banky.

Atribut se plní pouze pro typ zajištění: 20 | **Zajištění ve formě komerčních nemovitostí**, jde-li o nemovitost určenou k pronájmu. Pro ostatní typy zajištění nebo tehdy, když nemovitost určená k pronájmu není, se plní **NTAP**. **NTRQ** se plní dle kapitoly: [3 SPECIFICKÉ POŽADAVKY NA VYKAZOVÁNÍ ÚVĚROVÝCH DAT](#).

12.7 PANACR09 - ÚDAJE O RIZIKU PROTISTRANY

PANACR09 plní na měsíční bázi vykazující subjekty, které hodnotí riziko protistrany na základě **přístupu IRB**. Vykazující subjekty používající STA přístup mohou zasílat výkaz prázdný.

12.7.1 INTERNÍ RATING KLIENTA

Interní rating klienta na základě hodnocení sledovaného subjektu založený na systému IRB. Atribut je reportován sledovaným subjektem s autorizovaným IRB modelem, pokud není uplatněn přístup podle poslední věty článku 178 (1) [CRR](#).

Jedná se o interní rating stanovený sledovaným subjektem, přičemž se očekává, že se hodnoty napříč vykazujícími subjekty mohou lišit.

Výkaz plní pouze subjekty, které získaly svolení používat **přístup IRB** pro: **dlužníky** a **poskytovatele** osobního zajištění úvěrového rizika (unfunded credit protection), kteří jsou zároveň vystaviteli zajištění bez ohledu na to, zda se default sleduje na úrovni dlužníka či instrumentu (zda se uplatňuje poslední věta článku 178 (1) [CRR](#)).

Dle [AnaCredit Manual, Part II](#) (bod 11.4.1.), se plní:

- Průměr PD váženého „Nesplacenou nominální hodnotou“ tam, kde se default sleduje na úrovni instrumentu pro všechny instrumenty protistrany.
- PD stanovené na úrovni protistrany, pokud existuje aspoň jeden instrument za protistranu, kde se default sleduje na úrovni dlužníka.

U interního ratingu se vážení neuplatní v těchto případech:

- Sleduje-li se default na úrovni protistrany a nikoli instrumentu, stačí vykazovat rating pouze v PANACR09. V atributu: Interní rating expozice (ANA0104) v PANACR22 se může plnit NTAP.
- Sleduje-li se pro protistranu default výlučně na úrovni instrumentu, plní se rating expozice v PANACR22, pokud je k dispozici, jinak se v PANACR22 plní NTAP. Současně je možné v PANACR09 plnit NTAP nebo rating dlužníka, pokud je k dispozici.
- Sleduje-li se pro protistranu default aspoň pro jeden instrument na úrovni dlužníka, plní se rating v PANACR09 interním ratingem dlužníka a v PANACR22 se plní rating expozic, kde se default sleduje na úrovni instrumentu, je-li k dispozici. Jinak se v PANACR22 plní rating dlužníka nebo NTAP.

Hodnota **NTRQ** se plní dle kapitoly: [3 SPECIFICKÉ POŽADAVKY NA VYKAZOVÁNÍ ÚVĚROVÝCH DAT](#).

12.8 PANACR21 - VZTAHY MEZI NÁSTROJI

Výkaz mapuje ukončené a následně refinancované instrumenty vykazujícího subjektu (úvěr je nahrazen jiným úvěrem, záruka jinou zárukou atp.). **Nepatří sem vztahy mezi nadřazeným a podřazeným instrumentem** ve smyslu kapitoly: [10 MULTIPRODUKTOVÉ KREDITNÍ LIMITY](#) a vztah mezi čistě podrozvahovým instrumentem a úvěrem z něj vzniklým (např. poskytnutí úvěru z příslibu, úvěr vzniklý ze záruky atd.).

Vazba mezi vrcholovým limitem a podřazeným instrumentem se tu nevykazuje. Při vyčlenění konkrétního instrumentu ze smluvního rámce nejde o refinancování jednoho instrumentu jiným.

Pro zadání vazby není přítom nutná naprostá shoda, předchůdce a následník:

- se mohou lišit typem instrumentu,
- mohou být zajištěné jiným zajištěním,
- jejich dlužníkem může být jiná osoba (např. dluh od původního dlužníka převzal jiný člen ESKK, následnický subjekt dlužníka atp.),
- mohly být poskytnuté jiným sledovaným subjektem téhož vykazujícího subjektu.

12.8.1 TYP PROPOJENÍ

- 1 | **Refinancování** – Ukončení původního instrumentu a jeho nahrazení novým kvůli aktuálním nebo očekávaným finančním potížím dlužníka bránícím dodržení smluvních závazků z jeho strany.
- 2 | **Prodloužení (automatické)** – Ukončení původního instrumentu a jeho nahrazení novým z jiných důvodů než aktuální nebo očekávané finanční potíže dlužníka bránící dodržení smluvních závazků z jeho strany.
- 3 | **Sloučení** – Sloučení dlužníka s jiným subjektem nebo převodu jeho finanční aktivity na následnický subjekt.
- 4 | **Akvizice** – Převod instrumentu na nového dlužníka v důsledku akvizice dlužníka jiným subjektem.
- 5 | **Změna v důsledku správy portfolia** – Změny v identifikátoru kontraktu a instrumentu vyvolané interními důvody sledovaného subjektu.

Hodnoty **NTAP** a **NTRQ** nejsou povoleny.

12.9 PANACR22 - ÚDAJE O ÚVĚROVÉM RIZIKU NÁSTROJŮ

Výkaz podává **informace o kreditním riziku** z jednotlivých instrumentů ve smyslu [CRR](#). Vykazuje se na úrovni detailu jednotlivých kreditních expozic:

- Pro instrumenty, které splňují podmínky **CD0020**, **CD0030**, **CD0040** nebo **CD0070**, je její plnění nepovinné, protože už negenerují kreditní riziko.
- Pro každý jiný instrument se očekává alespoň jeden záznam.
- Více než jeden záznam je vykázán pro instrumenty, kde existuje více než jedna expozice k danému instrumentu.

Atributy v PANACR22 jsou výlučně používány v **regulatorním reportingu**. V době vykazování jsou atributy vykazujícími subjekty již spočteny a cílem AnaCredit je tyto hodnoty sesbírat, nikoli určovat způsob jejich výpočtu.

Celý výkaz PANACR22 je součástí národních požadavků na vykazování a ECB v současné době tyto informace nepožaduje.

12.9.1 IDENTIFIKÁTOR EXPOZICE

Identifikátor používaný sledovaným subjektem k **jednoznačné identifikaci expozice** v rámci jednoho instrumentu. Identifikátor je jedinečný přes sledovaný subjekt a instrument a nemění se

v čase. Po zániku expozice ho není možné znovu použít jako identifikátor jakékoli další expozice na témže instrumentu.

Příklad 13: Dělení instrumentu na expozice

Vykazující subjekt eviduje u korporátního klienta **neodvolatelný roční kontokorent s rámcem 10 000 CZK a čerpáním 4 000 CZK** při použití standardizovaného přístupu.

Vzniknou dva záznamy podle typu expozice: **rozvaha a podrozvaha**. K instrumentu není evidováno žádné zajištění. Z povahy věci budou mít oba záznamy tentýž identifikátor sledovaného subjektu, kontraktu i instrumentu. Musí se ale lišit v identifikátoru expozice a rizikových attributech.

Tabulka 28: Dělení instrumentu na expozice

Atribut	Rozvahová expozice	Podrozvahová expozice	Neobjemové atributy
Identifikátor sledovaného subjektu	RIAD_IDK	RIAD_IDK	Ano
Identifikátor kontraktu	SML_1	SML_1	Ano
Identifikátor instrumentu	INS_1	INS_1	Ano
Identifikátor expozice	EXP_1	EXP_2	ID expozice
Identifikátor zajištění	NTAP	NTAP	Ano
Typ expozice	1	2	Ano
Třída expozice	2	2	Ano
Přístup kapitálové kalkulace pro obezřetnostní účely	10	10	Ano
Finanční kolaterál: upravená hodnota	NTAP	NTAP	Ne (agregát)
Hodnota rizikově vážené expozice	4 000.00	1 200.00	Ne (agregát)
Riziková váha	1.000000	1.000000	Ano
LGD v normálních ekonomických časech	NTAP	NTAP	Ano
LGD v dobách ekonomického poklesu	NTAP	NTAP	Ano
Hodnota expozice	4 000.00	1 200.00	Ne (agregát)
Původní hodnota expozice před vynásobením konverzními faktory	4 000.00	6 000.00	Ne (agregát)
Výše očekávané ztráty	NTAP	NTAP	Ne (agregát)
Expozice malým a středním podnikům podléhající podpurným faktorům pro kapitálové požadavky	NE	NE	Ano
Úvěrový konverzní faktor	NTAP	1.000000	Ano
Pravděpodobnost selhání expozice	NTAP	NTAP	Ano
Interní rating expozice	NTAP	NTAP	Ano
Status záznamu	value	value	Ne

12.9.2 IDENTIFIKÁTOR ZAJIŠTĚNÍ

Identifikátor, který vykazující subjekt používá k **jednoznačné identifikaci jednotlivých zajištění**. Identifikátor zajištění je jedinečný přes vykazující subjekt a nemění se v čase. Nelze ho použít pro žádný další zajišťovací instrument.

Všechny identifikátory zajištění použité v PANACR22 musejí existovat v PANACR07. Identifikátor **zajištění však nemůže být v PANACR22 klíčem**, protože existují i expozice, k nimž se žádné zajištění neváže.

Hodnota **NTAP** se plní u **nezajištěných expozic** a u expozic, které se **neuplatní pro výpočet kapitálového požadavku**. Neuplatní-li se totiž zajištění při výpočtu kapitálového požadavku, není ani pro vykazující subjekt klíčem pro dělení celkové expozice na expozice dílčí (nemusí být k dispozici a není požadováno).

Hodnota **NTRQ** se plní dle kapitoly: [3 SPECIFICKÉ POŽADAVKY NA VYKAZOVÁNÍ ÚVĚROVÝCH DAT](#).

12.9.3 TYP EXPOZICE

Typ expozice může nabývat hodnot: 1 | **Rozvaha**, 2 | **Podrozvaha** a 3 | **Riziko protistrany**.

Hodnota **Riziko protistrany** se použije u transakcí z financování cenných papírů, derivátů a u transakcí s delší dobou vypořádání nebo z křížového započtení na základě smlouvy.

Hodnota **NTAP** je vyhrazena případným instrumentům, které pro sledovaný subjekt **negenerují kreditní riziko** a nesplňují podmínky pro vykázání NTRQ. Hodnota NTAP je povolena pouze pro atribut: [Přístup kapitálové kalkulace pro obezřetnostní účely](#) rovný NTAP.

Hodnota **NTRQ** se plní dle kapitoly: [3 SPECIFICKÉ POŽADAVKY NA VYKAZOVÁNÍ ÚVĚROVÝCH DAT](#).

12.9.4 TŘÍDA EXPOZICE

Sledované subjekty, které získaly svolení používat **přístup IRB**, řadí expozice do tříd dle [CRR](#), Článek 147, ostatní sledované subjekty postupují dle [CRR](#), Článek 112.

Hodnota **NTAP** je vyhrazena případným instrumentům, které pro sledovaný subjekt **negenerují kreditní riziko** a nesplňují podmínky pro vykázání NTRQ. Hodnota NTAP je povolena pouze pro atribut: [Přístup kapitálové kalkulace pro obezřetnostní účely](#) rovný NTAP.

Hodnota **NTRQ** se plní dle kapitoly: [3 SPECIFICKÉ POŽADAVKY NA VYKAZOVÁNÍ ÚVĚROVÝCH DAT](#).

12.9.5 PŘÍSTUP KAPITÁLOVÉ KALKULACE PRO OBEZŘETNOSTNÍ ÚČELY

Identifikace přístupu použitého ke kalkulaci rizikově vážených expozic pro účely bodu a) a b) Článku 92 (3) [CRR](#). Sledované subjekty, které získaly svolení používat přístup IRB, plní hodnotou: 20 | **IRB přístup**, ostatní plní: 10 | **Standardizovaný přístup**.

Hodnota **NTAP** je vyhrazena případným instrumentům, které pro sledovaný subjekt **negenerují kreditní riziko** a nesplňují podmínky pro vykázání NTRQ.

Hodnota NTAP může být vyplněna v případě, že:

- 1) Atribut: **Obezřetnostní portfolio** nabývá hodnoty: 10 | **Obchodní portfolio** a současně:
 - Atribut: **Typ expozice** nabývá hodnoty: 3 | **Riziko protistrany** a jedná se o jiný typ instrumentu než: 01 | **Vklady jiné než reverzní repo obchody** nebo 06 | **Reverzní repo obchody**.
- 2) Atribut: **Obezřetnostní portfolio** nabývá hodnoty: 20 | **Investiční portfolio** a současně:
 - Atribut: **Typ expozice** nabývá hodnoty: 1 | **Rozvaha** a současně atributy: **Nesplacená nominální hodnota** a **Naběhlý úrok** nabývají nulové hodnoty.
nebo
 - Atribut: **Typ expozice** nabývá hodnoty: 2 | **Podrozvaha** a současně atribut: **Hodnota podrozvahových položek** je vyšší nebo rovna nule.
nebo
 - Atribut: **Třída expozice** nabývá hodnoty: 7 | **Jiná aktiva nemající povahu úvěrového závazku** nebo 19 | **Ostatní položky**, protože tyto instrumenty negenerují kreditní riziko.
nebo
 - Atribut: **Zachycení v účetnictví** nabývá hodnoty: 3 | **Odúctováno v plném rozsahu**, protože tyto instrumenty již nejsou vedeny v účetnictví.

Hodnota NTRQ se plní dle kapitoly: [3 SPECIFICKÉ POŽADAVKY NA VYKAZOVÁNÍ ÚVĚROVÝCH DAT](#).

12.9.6 FINANČNÍ KOLATERÁL: UPRAVENÁ HODNOTA

Výše zajištění, které může být uvažováno v rámci snížení úvěrového rizika, se řídí dle: **TS CRR**, přílohy I, šablony C.07.00a a sloupce 130.

Subjekty používající komplexní metodu finančního kolaterálu dle: [CRR](#), Článek 223, plní hodnotou kolaterálu upravenou o volatilitu a jakýkoliv nesoulad splatností (C_{VAM}).

Hodnota NTAP se použije v případě, že banka nepoužívá komplexní metodu finančního kolaterálu pro danou expozici.

Hodnota NTRQ se plní dle kapitoly: [3 SPECIFICKÉ POŽADAVKY NA VYKAZOVÁNÍ ÚVĚROVÝCH DAT](#).

12.9.7 HODNOTA RIZIKOVĚ VÁŽENÉ EXPOZICE

Hodnota rizikově vážené expozice dle: [CRR](#).

Hodnota NTAP je vyhrazena případným instrumentům, které pro sledovaný subjekt **negenerují kreditní riziko** a nesplňují podmínky pro vykázání NTRQ. Hodnota NTAP je povolena pouze pro atribut: [Přístup kapitálové kalkulace pro obezřetnostní účely](#) rovný NTAP.

Hodnota NTRQ se plní dle kapitoly: [3 SPECIFICKÉ POŽADAVKY NA VYKAZOVÁNÍ ÚVĚROVÝCH DAT](#).

12.9.8 RIZIKOVÁ VÁHA

Riziková váha expozice dle: [CRR](#) (1 % rizikové váhy se vykazuje jako 0.01).

Hodnota **NTAP** je vyhrazena případným instrumentům, které pro sledovaný subjekt **negenerují kreditní riziko** a nesplňují podmínky pro vykazání NTRQ. Hodnota NTAP je povolena pouze pro atribut: [Přístup kapitálové kalkulače pro obezřetnostní účely](#) rovný NTAP.

Hodnota **NTRQ** se plní dle kapitoly: [3 SPECIFICKÉ POŽADAVKY NA VYKAZOVÁNÍ ÚVĚROVÝCH DAT](#).

12.9.9 LGD V NORMÁLNÍCH EKONOMICKÝCH ČASECH

LGD v normálních ekonomických časech je v souladu s [CRR](#), Článek 181 (1 % LGD se vykazuje jako 0.01).

Subjekty, které mají hodnotu LGD k dispozici, ji plní, ostatní plní **NTAP**.

Hodnota **NTRQ** se plní dle kapitoly: [3 SPECIFICKÉ POŽADAVKY NA VYKAZOVÁNÍ ÚVĚROVÝCH DAT](#).

12.9.10 LGD V DOBÁCH EKONOMICKÉHO POKLESU

LGD v dobách ekonomického poklesu je v souladu s: [CRR](#), Článek 181 (1 % LGD se vykazuje jako 0.01).

Subjekty, které získaly svolení používat **přístup IRB** včetně vlastních modelů LGD, plní hodnotou dle: [CRR](#), Článek 181. Výjimkou jsou specializované úvěrové expozice uvedené v: [CRR](#), Článek 153, odst. 5, kdy je možné plnit hodnotou **NTAP**.

Ostatní vykazující subjekty, které používají **standardizovaný přístup**, mohou plnit hodnotou dle svého interního modelu nebo hodnotou **NTAP**.

Hodnota **NTRQ** se plní dle kapitoly: [3 SPECIFICKÉ POŽADAVKY NA VYKAZOVÁNÍ ÚVĚROVÝCH DAT](#).

12.9.11 HODNOTA EXPOZICE

Hodnota expozice po snížení úvěrového rizika a zahrnutí úvěrových konverzních faktorů v souladu s: [CRR](#), Článek 111 v případě **standardizovaného přístupu** a v souladu s Článkem 166 v případě **IRB přístupu**.

V **IRB přístupu** bude Hodnota expozice menší než Hodnota expozice před vynásobením CCF. Při používání **standardizovaného přístupu** bude Hodnota expozice zpravidla rovna násobku atributů Původní hodnota expozice před vynásobením konverzními faktory a Úvěrový konverzní faktor po následném odečtení atributů Kumulované snížení hodnoty a Rezervy spojené s podrozvahovými položkami.

$$ANA0097_{(STA)} = ANA0098 * ANA0101 - (ANA0050 + ANA0057)$$

Opravné položky nebo **Rezervy spojené s podrozvahovými položkami** použité pro výpočet kapitálového požadavku se mohou z metodických důvodů lišit od hodnot vykázaných v PANACR06.

Hodnota **NTAP** je vyhrazena případným instrumentům, které pro sledovaný **subjekt negenerují kreditní riziko** a nesplňují podmínky pro vykázání NTRQ. Hodnota NTAP je povolena pouze pro atribut: [Přístup kapitálové kalkulace pro obezřetnostní účely](#) rovný NTAP.

Hodnota **NTRQ** se plní dle kapitoly: [3 SPECIFICKÉ POŽADAVKY NA VYKAZOVÁNÍ ÚVĚROVÝCH DAT](#).

12.9.12 PŮVODNÍ HODNOTA EXPOZICE PŘED VYNÁSOBENÍM KONVERZNÍMI FAKTORY

Hodnota expozice bez zohlednění úprav hodnoty, opravných položek, konverzních faktorů a technik snižování úvěrového rizika s následujícími kvalifikacemi:

- **Standardizovaný přístup:** kvalifikace vyplývající z článku 111 (2) [CRR](#) a z bodu 3.2.5 části II, přílohy II **TS CRR**.
- **IRB přístup:** kvalifikace vyplývající z článku 24 a článků 166 (1), (2), 166 (4) až (7).

U neseuritizovaných expozic je typicky celková hodnota:

- **rozvahových expozic** na instrumentu rovna součtu nominální hodnoty, naběhlého úroku a případného příslušenství,
- **podrozvahových expozic** na instrumentu rovna nominální hodnotě podrozvahy.

Hodnota **NTAP** je vyhrazena případným instrumentům, které pro sledovaný subjekt **negenerují kreditní riziko** a nesplňují podmínky pro vykázání NTRQ. Hodnota NTAP je povolena pouze pro atribut: [Přístup kapitálové kalkulace pro obezřetnostní účely](#) rovný NTAP.

Hodnota **NTRQ** se plní dle kapitoly: [3 SPECIFICKÉ POŽADAVKY NA VYKAZOVÁNÍ ÚVĚROVÝCH DAT](#).

12.9.13 VÝŠE OČEKÁVANÉ ZTRÁTY

Ztráta očekávaná z potenciálního defaultu protistrany nebo snížení během jednoho roku.

Očekávaná ztráta nesmí překročit hodnotu expozice.

Subjekty, které získaly svolení používat **přístup IRB**, vykazují vyšší očekávané ztráty z expozice při možném selhání protistrany v období jednoho roku vypočtenou dle Článku 158 a 159 [CRR](#). Ostatní vykazující subjekty, které používají **standardizovaný přístup**, mohou plnit hodnotou dle svého interního modelu nebo hodnotou **NTAP**.

Hodnota **NTRQ** se plní dle kapitoly: [3 SPECIFICKÉ POŽADAVKY NA VYKAZOVÁNÍ ÚVĚROVÝCH DAT](#).

12.9.14 EXPOZICE MALÝM A STŘEDNÍM PODNIKŮM PODLÉHAJÍCÍ PODPŮRNÝM FAKTORŮM PRO KAPITÁLOVÉ POŽADAVKY

Klasifikace expozic dle podpůrného faktoru pro malé a střední podniky v souladu s Článkem 501 [CRR](#).

Hodnota **ANO** se plní pro expozice, na něž instituce uplatňuje snížení kapitálového požadavku dle Článku 501. Pro expozice, jež jsou zdrojem úvěrového rizika a na něž instituce Článek 501 neuplatňuje, se plní **NE**.

Hodnota **NTAP** je vyhrazena případným instrumentům, které pro sledovaný subjekt negenerují kreditní riziko a nesplňují podmínky pro vykazání NTRQ. Hodnota NTAP je povolena pouze pro atribut: [Přístup kapitálové kalkulační pro obezřetnostní účely](#) rovný NTAP.

Hodnota **NTRQ** se plní dle kapitoly: [3 SPECIFICKÉ POŽADAVKY NA VYKAZOVÁNÍ ÚVĚROVÝCH DAT](#).

12.9.15 ÚVĚROVÝ KONVERZNÍ FAKTOR

Úvěrový konverzní faktor (CCF) je v souladu s Článkem 4 (1) a (56) [CRR](#) (1 % CCF se vykazuje jako 0.01).

Pro **rozvahové expozice** se plní číselná hodnota (typicky 1 nebo větší) nebo NTAP.

Pro **podrozvahové expozice** se plní pro:

- subjekty, které získaly svolení používat přístup IRB **včetně vlastních modelů CCF**, hodnota dle interního modelu,
- subjekty, které získaly svolení používat přístup IRB **bez vlastních modelů CCF** (IRB Foundation) nebo subjekty používající **standardizovaný přístup**, CCF stanovené v [CRR](#).

Hodnota **NTAP** je vyhrazena případným instrumentům, které pro sledovaný subjekt **negenerují kreditní riziko** a nesplňují podmínky pro vykazání NTRQ. Hodnota NTAP je povolena pouze pro atribut: [Přístup kapitálové kalkulační pro obezřetnostní účely](#) rovný NTAP.

POZOR! NTAP je interpretováno jako CCF=1.

Hodnota **NTRQ** se plní dle kapitoly: [3 SPECIFICKÉ POŽADAVKY NA VYKAZOVÁNÍ ÚVĚROVÝCH DAT](#).

12.9.16 PRAVDĚPODOBNOST SELHÁNÍ EXPOZICE

Pravděpodobnost selhání (PD) daného klienta a expozice odhadnutá podle **interního IRB modelu** a **použitá pro výpočet RWA** (před účtováním substitučního účinku osobní ochrany), pokud sledovaný subjekt aplikuje přístup v souladu s poslední větou Článku 178 (1) [CRR](#) (1 % PD se vykazuje jako 0.01).

Subjekty, které mají svolení používat **přístup IRB** a sledují **default na úrovni instrumentu** (uplatňuje se při sledování defaultu poslední věta Článku 178 (1) [CRR](#)), plní hodnotou **dle modelu**. Výjimkou jsou **specializované úvěrové expozice** stanovené dle Článku 153 (5) [CRR](#), kdy je možné plnit hodnotou NTAP. Hodnotu **NTAP** je možné plnit také pro expozice, kde se **default sleduje na úrovni dlužníka** (subjekt neuplatňuje při sledování defaultu poslední větu Článku 178 (1) [CRR](#)).

Ostatní vykazující subjekty, které používají **standardizovaný přístup**, mohou plnit hodnotou dle svého interního modelu nebo hodnotou NTAP.

Hodnota **NTRQ** se plní dle kapitoly: [3 SPECIFICKÉ POŽADAVKY NA VYKAZOVÁNÍ ÚVĚROVÝCH DAT](#).

12.9.17 INTERNÍ RATING EXPOZICE

Interní rating expozice **založený na ratingovém systému** sledovaného subjektu. Vykazující subjekty atribut reportují, pokud aplikují **IRB model** v souladu s poslední větou článku 178(1) [CRR](#). Výjimkou jsou **specializované úvěrové expozice** stanovené dle Článku 153 (5) [CRR](#), kdy je možné plnit hodnotou NTAP.

Také platí, že:

- Sleduje-li se **default na úrovni protistrany** a nikoli instrumentu, stačí vykazovat rating pouze v PANACR09. V PANACR22 se může plnit NTAP.
- Sleduje-li se pro protistranu **default výlučně na úrovni instrumentu**, plní se rating expozice v PANACR22, pokud je k dispozici, jinak se v PANACR22 plní NTAP. Současně je možné v PANACR09 plnit NTAP nebo rating dlužníka, pokud je k dispozici.
- Sleduje-li se pro protistranu **default aspoň pro jeden instrument na úrovni dlužníka**, plní se rating v PANACR09 interním ratingem dlužníka a v PANACR22 se plní rating expozic, kde se default sleduje na úrovni instrumentu, je-li k dispozici. Jinak se v PANACR22 plní rating dlužníka nebo NTAP.

Ostatní vykazující subjekty, které používají **standardizovaný přístup**, mohou plnit hodnotou dle svého interního modelu nebo hodnotou **NTAP**.

Hodnota **NTRQ** se plní dle kapitoly: [3 SPECIFICKÉ POŽADAVKY NA VYKAZOVÁNÍ ÚVĚROVÝCH DAT](#).

12.10 PANACR 23 - ÚDAJE O EKONOMICKY SPJATÝCH SKUPINÁCH PROTISTRAN

Skupina ekonomicky spjatých klientů (ESSK) je pro účely vykazování do AnaCredit určena Článkem 4 (39) [CRR](#).

Do ESSK se vykazují minimálně:

- dlužníci instrumentů uvedených v PANACR04 a
- poskytovatelé osobního zajištění úvěrového rizika (unfunded protection) uvedených v PANACR07,

jsou-li sledovaným subjektem evidovány jako členové ESSK v rozsahu Článku 4 (39) [CRR](#).

Nevykazují se fyzické osoby evidované jako členové ESSK a to ani jako vrcholoví vlastníci.

V rámci atributů: **Identifikátor skupiny ekonomicky spjatých klientů** a **Název skupiny ekonomicky spjatých klientů** neexistuje žádný harmonizovaný číselník a je bankám umožněno reportovat hodnoty a názvy z interních systémů.

13 VĚROHODNOST DAT

Některé kontroly ověřující datovou kvalitu na úrovni jednotlivých záznamů při příjmu dat nejsou z metodických (vypořádání vysvětlením, které má písemnou formu a podléhá akceptaci ČNB) a technických (v SDAT nejsou možné kontroly mezi knihovnou EBA a dalšími knihovnami) důvodů momentálně možné.

Součástí měsíčního procesu vykazování se proto stalo prověření věrohodnosti dat. Až po úspěšném průchodu nebo odsouhlasení těchto kontrol ze strany ČNB je možné vykazování uzavřít.

Obrázek 13: Měsíční proces řízení datové kvality



13.1 KONTROLY VĚROHODNOSTI DAT

Věrohodnost dat vykazovaných do AnaCredit se prověřuje kontrolami, které lze rozdělit do **tří základních skupin** (všechny tyto skupiny jsou podrobněji popsány v bodech 13.4 až 13.6):

1) POROVNÁNÍM S AGREGOVANÝMI STATISTIKAMI

- **Nominální hodnoty** porovnané s měnovými statistikami **RISIFE31** a **RISIFE63** (měsíčně, závazné od ref. období k **30. 6. 2019**).
- **Nominální hodnoty** porovnané s vybranými částmi **FINREP**, **F10_21**, resp. od **31. 3. 2021** **F_09.01** (měsíčně, závazné od ref. období k **30. 6. 2019**).
- **Účetní hodnoty, opravné položky, rezervy k podrozvahovým položkám a odpisy** porovnané s vybranými částmi **FINREP** (čtvrtletně z důvodu původní čtvrtletní frekvence zasílání výkazu PANACR06, závazné od ref. období k **31. 3. 2021**)
- **Rizikově vážené expozice** porovnané s vybranými částmi **COREP**, **C_ 02.00** (čtvrtletně od **30. 9. 2022** pouze informativně).

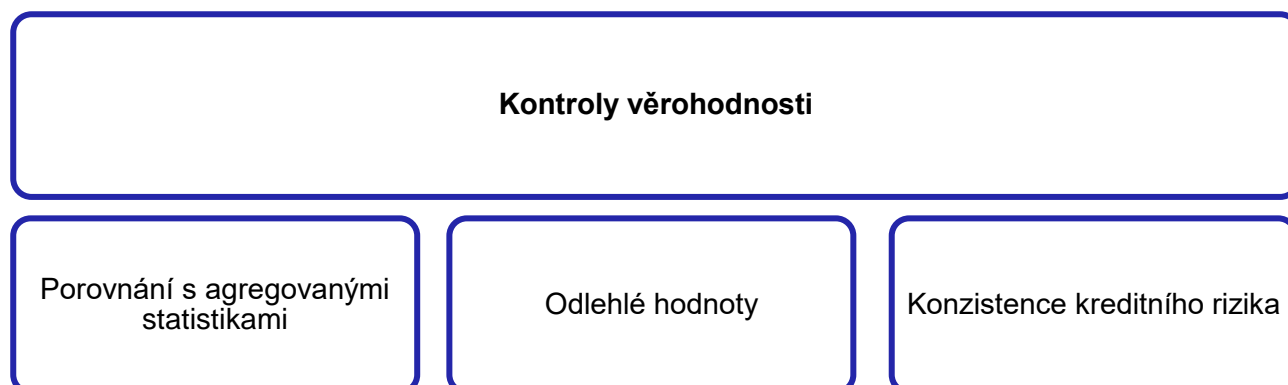
2) VYHLEDÁVÁNÍ ODLEHLÝCH HODNOT (identifikace tzv. **Outliers**)

- Podle pravidel metodiky ECB ([AnaCredit Manual, Part II](#) nebo [Nařízení AnaCredit](#)) nebo národních požadavků uvedených v tomto dokumentu (měsíčně, závazné od ref. období k **30. 6. 2019** až na výjimky kontrol, které vznikali ad hoc v průběhu času (tyto výjimky jsou ošetřeny v rámci zasílání e-mailů s výsledky kontrol)).

3) KONZISTENCÍ ÚDAJŮ O KREDITNÍM RIZIKU (identifikace tzv. **Credit risk Outliers**)

- Podle pravidel národní metodiky (čtvrtletně, závazné od ref. období k **30. 09. 2019** až na výjimky kontrol, které vznikali ad hoc v průběhu času (tyto výjimky jsou ošetřeny v rámci zasílání e-mailů s výsledky kontrol)).

Obrázek 14: Okruhy kontrol věrohodnosti



13.2 ZPĚTNÁ VAZBA

Výsledky kontrol věrohodnosti jsou distribuovány vykazujícím subjektům poté, co jsou dostupné všechny referenční zdroje za subjekt (RISIFE31, RISIFE63 a vybrané FINREP a COREP reporty).

Samotné výsledky s jednotlivými připomínkami jsou poté zaslány prostřednictvím e-mailu. Generování těchto e-mailů je za normálních okolností prováděno každý pracovní den po třetí hodině ranní a to automaticky, když byly v předcházejícím dni aktualizované data AnaCredit za daný subjekt a dané období. Změny v referenčních výkazech (RISIFE31, RISIFE63, vybrané FINREP a COREP reporty) automatické generování porovnání nespustí. Pro tyto případy je možné kdykoli požádat o manuální spuštění přepočtu výsledků kontrol a to kontaktováním VS AnaCredit.

K distribuci podkladů k těmto výsledkům se používá Komunikační modul CRÚ. Odkaz na návod ke stažení a interpretaci CSV podkladů je v kapitole: [18 PŘÍLOHY](#). CSV dokumenty lze zpracovat na přehledné XLSX dokumenty pomocí tzv. CSV toolu, který je volně ke stažení na internetových stránkách [ČNB](#) a záložce: „*Vykazování do AnaCredit*“.

Ve výjimečných případech lze pro zaslání podkladů používat ještě e-mailovou komunikaci. Detailní podklady k výsledkům kontrol (už ve formě XLSX) se v tom případě odesílají šifrovanou elektronickou poštou osobám vybaveným komerčním šifrovacím certifikátem vystaveným některou z autorit PostSignum, I.CA, elentity. Tuto možnost však nedoporučujeme, protože zaslání není automatické a v případě nepřítomnosti analytika VS AnaCredit může vzniknout časová mezera mezi automatickým zasláním e-mailu s výsledky kontrol a manuálním zasláním e-mailu s podklady k výsledkům kontrol.

13.3 TERMÍNY VYPOŘÁDÁNÍ DETEKOVANÝCH PODEZŘELÝCH HODNOT

Zpětnou vazbu s připomínkami k vypořádání je třeba vypořádat opravou dat nebo vysvětlením (zpravidla e-mailová komunikace, kde jsou diskutovány příčiny rozdílů) ve stanoveném termínu.

Aktuálně podle dohody v rámci pracovní skupiny ČNB a ČBA je připomínky nutno vypořádat do D+45 (např. ref. období 31. 12. 2020 do 14. 2. 2021).

Vykazování se považuje za uzavřené, pokud je tato skutečnost potvrzena e-mailem od VS AnaCredit a po zaslání daného e-mailu nedošlo k zaslání nových dat do AnaCredit.

13.4 POROVNÁNÍ S AGREGOVANÝMI STATISTIKAMI

Názor na úplnost zasláné množiny a datovou kvalitu AnaCredit je možné získat uspořádáním dat z AnaCredit do struktur agregovaných výkazů a to pomocí mapování, se kterým je pracováno v této kapitole. Odkaz na mapování lze nalézt v kapitole: [18 PŘÍLOHY](#) (následně je uvedeno v bodě: „2) MAPOVÁNÍ ANACREDIT NA RISIFE, FINREP A COREP“).

13.4.1 REFERENČNÍ VÝKAZY RISIFE A FINREP

Tabulka 29: Referenční výkazy

Výkaz (datová oblast)	Prověřovaná částka - popis	Frekvence
RISIFE31 (RIS31_01)	Nominální hodnoty v agregaci přes sektor FINREP.	měsíčně
RISIFE31 (RIS63_01)	Nominální hodnoty v agregaci přes sektor FINREP.	měsíčně
FISIFE10 (FIS10_11) finrep9 (ind) (F_01.01)	Účetní hodnoty hotovosti u centrálních bank a ostatních vkladů splatných na požádání.	čtvrtletně
FISIFE10 (FIS10_21) finrep9 (ind) (F_09.01.1)	Nominální hodnoty v agregaci přes sektor a produkt FINREP.	měsíčně
FISIFE10 (FIS10_21) finrep9 (ind) (F_09.01.1)	Nominální hodnoty a rezervy v agregaci přes sektor a produkt FINREP a IFRS stage.	čtvrtletně
FISIFE40 (FIS40_11) finrep9 (ind) (F_04.01)	Účetní hodnoty v agregaci přes sektor FINREP.	čtvrtletně
FISIFE40 (FIS40_12, FIS40_121) finrep9 (ind) (F_04.02.1, F_04.02.2)	Účetní hodnoty a změny reálné hodnoty v agregaci přes sektor FINREP.	čtvrtletně
FISIFE40 (FIS40_131, FIS40_141) finrep9 (ind) (F_04.03.1, F_04.04.1)	Účetní hodnoty, opravné položky a odpisy v agregaci přes sektor FINREP.	čtvrtletně
FISIFE40 (FIS40_51) finrep9 (ind) (F_05.01)	Účetní hodnoty v agregaci přes produkt a sektor FINREP.	čtvrtletně
finrep9 (ind) (F_07.01 od 09/22 včetně)	Účetní hodnoty v agregaci přes IFRS stage, počet dní po splatnosti a sektor.	čtvrtletně
FISIFE90 (FIS90_11, FIS90_12, FIS90_21) finrep9 (ind) (F_18.00.a)	Účetní hodnoty v agregaci přes produkt, sektor FINREP, výkonnost instrumentu a počet dní po splatnosti (počet dní do splatnosti jenom do 08/22 včetně).	čtvrtletně

13.4.2 ROZDĚLENÍ ČÁSTEK MEZI SPOLUDLUŽNÍKY

Numerické hodnoty uvedené v PANACR03 a PANACR06 je při tvorbě alter. výkazu z dat AnaCredit potřebné rozdělit podle spoludlužníků z PANACR05 do příslušných sektorů spoludlužníku. Pro tento účel se pro každého spoludlužníka v instrumentu dopočítává tzv. Relativní podíl spoludlužníka na instrumentu. Platí, že součet všech relativních podílů spoludlužníka za jeden instrument musí dosáhnout 100 %.

Předpoklady AnaCredit:

- 1) Při solidárním spoludlužnictví může suma podílů spoludlužníků překročit nesplacenou nominální hodnotu.
- 2) Je-li spoludlužníkem protistrana nevykazovaná do AnaCredit, není její podíl v PANACR05 uveden.
- 3) Podíly na ostatních částkách nejsou v AnaCredit vykazovány.
- 4) Výpočet relativního podílu spoludlužníka bere jako spoludlužníky v potaz všechny protistrany, které jsou v PANACR04 zaslány v roli protistrany 2 | Dlužník a 5 | Hlavní dlužník (hodnota zavedená metodikou ANA20240101)

Výpočet relativního podílu spoludlužníka (pro každý instrument a spoludlužníka):

- KDYŽ **P5.JNT_LBLTY_AMNT** neexistuje (v PANACR05 nemá instrument záznam), relativní podíl je: 1,
- KDYŽ **P3.OTSTNDNG_NMNL_AMNT** = 0 relativní podíl je 0 (a logicky i absolutní podíl je: 0),
- KDYŽ **P5.JNT_LBLTY_AMNT_TTL** = 0 relativní podíl je $1/P5.JNT_LBLTY_AMNT_CNT$,
- JINAK je relativní podíl $P5.JNT_LBLTY_AMNT / P5.JNT_LBLTY_AMNT_TTL$,

přičemž platí, že:

- **P5.JNT_LBLTY_AMNT** je Výše společných závazků z PANACR05 daného spoludlužníka pro daný instrument
- **P3.OTSTNDNG_NMNL_AMNT** je Nesplacená nominální hodnota daného instrumentu
- **P5.JNT_LBLTY_AMNT_TTL** je celková suma Výše společných závazků z PANACR05 pro daný instrument
- **P5.JNT_LBLTY_AMNT_CNT** je počet záznamů/řádku v PANACR05 pro daný instrument

Absolutní podíl spoludlužníka = Relativní podíl spoludlužníka * Částka AnaCredit

Obrázek 15: Vztahy mezi dlužníky a instrumentem

INSTRUMENT			DLUŽNÍK	
SUBJEKT - Vykazující subjekt		1:n	SUBJEKT - Vykazující subjekt	
R0033 - Identifikátor sledovaného subjektu			R0033 - Identifikátor sledovaného subjektu	
R0030 - Identifikátor kontraktu			R0030 - Identifikátor kontraktu	
R0031 - Identifikátor instrumentu			R0031 - Identifikátor instrumentu	
ANA0001 - Typ instrumentu		1:0..1	R0034 - Dlužník (když P1350 - Role protistrany = 2 Dlužník a/nebo 5 Hlavní dlužník)	
ANA0002 - Úvěr na projektové financování				
ANA0015 - Účel instrumentu				
ANA0020 - Práva na splacení				
ANA0033 - Nedoplatky za instrument: jistina				
ANA0034 - Nedoplatky za instrument: úroky a poplatky				
ANA0035 - Datum instrumentu po splatnosti				
ANA0037 - Nesplacená nominální hodnota				
ANA0038 - Naběhlý úrok				
ANA0039 - Hodnota podrozvahových položek				
ANA0040 - Kumulované odpisy				
ANA0048 - Účetní klasifikace				
ANA0049 - Zachycení v účetnictví				
ANA0050 - Kumulované snížení hodnoty				
ANA0051 - Typ snížení hodnoty				
ANA0054 - Kumulované změny reálné hodnoty v důsledku změny úvěrového rizika				
ANA0055 - Stav výkonnosti instrumentu				
ANA0057 - Rezervy spojené s podrozvahovými položkami				
ANA0059 - Stav úlev a opětovných sjednání				
ANA0062 - Účetní hodnota				
			SPOLEČNÉ ZÁVAZKY	
		1:n	SUBJEKT - Vykazující subjekt	
			R0033 - Identifikátor sledovaného subjektu	
			R0030 - Identifikátor kontraktu	
			R0031 - Identifikátor instrumentu	
			R0034 - Dlužník	
			ANA0047 - Výše společných závazků	
			Dopočteno	Relativní podíl spoludlužníka

Tabulka 30: Výpočet podílů spoludlužníků

Veličina	Případ 1	Případ 2
Výše společných závazků	100	0
Počet záznamů o instrumentu v PANACR05	2	2
Nesplacená nominální hodnota	100	0
Hodnota podrozvahových položek	400	500
Relativní podíl spoludlužníka	$100 / (100+100) = 50 \%$	$\frac{1}{2} = 50 \%$
Absolutní podíl spoludlužníka na nesplacené nominální hodnotě	$50 \% * 100 = 50$	$50 \% * 0 = 0$
Absolutní podíl spoludlužníka na hodnotě podrozvahových položek	$50 \% * 400 = 200$	$50 \% * 500 = 250$

13.4.3 NAMAPOVÁNÍ ANACREDIT K REFERENČNÍM VÝKAZŮM

Každá částka spojená s instrumentem může být přiřazena k jednomu řádku a sloupci datové oblasti referenčního výkazu. Výjimečně může být namapovaná k několika datovým oblastem, cílem je však vyhnout se v nejvyšší možné míře duplicitním kontrolám.

K mapování se používají **sektorové, produktové** a **účetní** charakteristiky v závislosti na jiných údajích ve výkazech. Odkaz na mapování lze nalézt v kapitole: [18 PŘÍLOHY](#) (následně je uvedeno v bodě: „**2) MAPOVÁNÍ ANACREDIT NA RISIFE, FINREP A COREP**“). Pro ujasnění důležitých částí mappingu je vhodné uvést ještě dodatečné informace k mapování **FINREP sektorů, FINREP produktů** a rozdělení instrumentů podle **zajištění**.

13.4.4 SEKTOR FINREP

Datová kvalita se testuje na úrovni **sektorů FINREP**, a to i pro měnové statistiky. Pro každého dlužníka v PANACR04 se v RIAD vyhledá sektor ESA. Mapování přiložené v tomto dokumentu (na listu: „MapSctr RIAD“) vychází z pravidel, které představuje „**Tabulka 31**“.

Tabulka 31: Mapování institucionálních sektorů na sektor FINREP

Sektor FINREP	Zkratka sektoru FINREP	Institucionální sektor
Centrální banky	CB	S121
Vládní instituce	GG	S1311, S1312, S1313, S1314
Úvěrové instituce	CI	S122
Ostatní finanční instituce	OFI	S123, S124, S125, S126, S127, S128, S129
Nefinanční podniky	NFC	S11
Domácnosti	HH	S14, S15

Dále je důležité poznamenat, že i výkazy **RISIFE31** a **RISIFE63** se porovnávají a agregují z ČNB sektorů na FINREP sektory. Jejich podrobné mapování je konkrétně na listu: „**MapSctr RISIFE**“ (v souboru pod názvem: „**2) MAPOVÁNÍ ANACREDIT NA RISIFE, FINREP A COREP**“).

13.4.5 PRODUKT FINREP

Datová kvalita se testuje na úrovni **produktů FINREP**. Částky související s podrozvahou typicky rozvahových instrumentů jsou považovány za úvěrové přísliby. Mapování produktů je konkrétně uvedeno na listu: „**MapPrdct**“ (v souboru pod názvem: „**2) MAPOVÁNÍ ANACREDIT NA RISIFE, FINREP A COREP**“).

13.4.6 TYPY ZAJIŠTĚNÍ

Pro porovnání na [FINREP](#), F_05 (v minulosti FISIFE40, FIS40_51) je třeba odlišit:

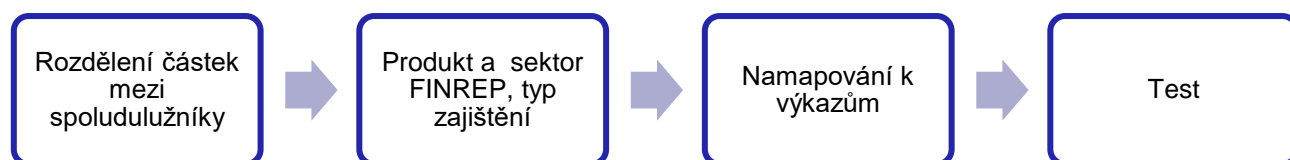
- **Úvěry a pohledávky zajištěné nemovitostmi**, tzn. úvěry, kde alespoň jedno zajištění svázané s instrumentem je obytná nebo komerční nemovitost.
- **Ostatní zajištěné úvěry**, tzn. úvěry svázané s alespoň jedním zajištěním, kde žádné zajištění s instrumentem svázané není obytná ani komerční nemovitost.

13.4.7 POSTUP SROVNÁNÍ ALTERNATIVNÍHO A REFEREČNÍHO VÝKAZU

Postup je následující:

- 1) Částky z AnaCredit se rozpočtou mezi spoludlužníky.
- 2) Dopočtou se sektory a produkty FINREP.
- 3) Částka rozpočtená mezi spoludlužníky se přiřadí k řádku a sloupci referenčního výkazu podle atributů, které jsou k záznamu přiřazeny. U atributů protistran se použije RIAD.
- 4) Agregací hodnot podle přiřazených řádků a sloupců se vytvoří alternativní výkaz a porovná se s referenčním výkazem.
- 5) Vykazující subjekt obdrží zpětnou vazbu.

Obrázek 16: Proces porovnání s agregovanými statistikami



Tabulka 32: Vyhodnocení rozdílů na RISIFE31 a RISIFE63

FINREP SCTR	RISIFE_AMNT	ANACREDIT_AMNT	Relativní rozdíl	Výsledek testu
CB	62 575 507 913	62 575 507 913	0%	OK
CI	9 337 578 190	9 337 578 189	0%	OK
OFI	16 591 721 573	15 117 791 011	10%	KO
NFC	1 671 430 471	3 145 361 034	47%	KO

13.4.8 KRITÉRIUM KVALITY

Z dat AnaCredit s agregací přes výkaz, datovou oblast, řádek „r“ a sloupec „s“ se vytvoří alternativní výkaz. Kritériem kvality je odchylka alternativního výkazu od referenčního.

Tabulka 33: Kritéria datové kvality

Výkaz	Kritérium
Měsíční porovnání na RISIFE31, RISIFE63 přes FINREP sektory	ABS (Relativní odchylka) <= 5 % (platná do referenčního data 30. 9. 2021)
Měsíční porovnání na FISIFE 10_21 / F_09.01 přes FINREP sektory a FINREP produkty	ABS (Relativní odchylka) <= 3 % (platná od referenčního data 30. 9. 2021 včetně)
Čtvrtletní porovnání na FISIFE 10, FISIFE40, FISIFE90 / F_01, F_09, F_04, F_05, F_18 (mapování AnaCredit na specifické řádky a sloupce FINREP výkazů)	NEBO Absolutní odchylka <= 100M CZK (platná do referenčního data 30. 9. 2021) Absolutní odchylka <= 60M CZK (platná od referenčního data 30. 09. 2021 včetně)

Absolutní odchylka (r, s) = Alternativní výkaz(r, s) – Referenční výkaz (r, s)

Relativní odchylka (r, s) = $\frac{\text{Absolutní odchylka (r, s)}}{\max(\text{Referenční výkaz(r, s); 1)}$

Některé specifické řádky se neporovnávají. Jedná se o:

- 1) Pohledávky jiné než úvěry.
- 2) Nesrovnatelné údaje ve [FINREP](#), např. Úvěry na projektové financování pro sektory jiné než Nefinanční podniky nebo Úvěry na bydlení pro sektory jiné než Domácnosti.

Dále do referenčního období **31. 8. 2022** včetně při porovnání dat AnaCredit na reporty FINREP, hodnocení rozdílu na řádcích, kde je zobrazen FINREP_SCTR za Domácnosti a Nefinanční podniky, je prováděno jednostranně, tzn., **toleruje se vyšší hodnota na straně FINREP oproti AnaCredit**, protože na straně AnaCredit nemusí být zahrnuty všechny protistrany, které jsou zahrnuty na již agregované straně FINREP (AnaCredit do vykazovacího období 30. 9. 2022 nesbíral FOP a pracoval s předpokladem, že FOP mohou spadat do sektoru Domácnosti nebo Nefinanční podniky). Od referenčního období **30. 9. 2022** včetně je tato tolerance ponechána jenom na sektoru Domácnosti (AnaCredit nesbírá FO, které spadají do sektoru „Domácnosti“).

Data, kde byly nalezeny rozdíly vyšší než tolerované, vyžadují vypořádání datové kvality **opravou nebo vysvětlením** ze strany vykazujícího subjektu. Vysvětlení musí být akceptováno analytikem VS Anacredit a musí signalizovat, že nedošlo k porušení metodiky AnaCredit. Pro komunikaci je ideální e-mailové vlákno s výsledky kontrol, které následně slouží jako auditní stopa dokazující akceptaci dat a shrnující samotné příčiny vypořádání připomínek.

Měsíční porovnání na RISIFE a FINREP je podle dohody **závazné vypořádat již od prvního vykazovacího období k 30. 6. 2019**. Čtvrtletní porovnání na FINREP je podle dohody závazné vypořádat od vykazovacího období 31. 3. 2020.

13.4.9 SROVNÁNÍ NA COREP

V rámci srovnání AnaCredit na COREP se sleduje, jestli **RWA vykazována v AnaCredit nepřesahují vykazovanou hodnotu RWA vykazovanou v COREP** (v tomto srovnání byla z důvodu zaokrouhlení nastavena tolerance 1 000 CZK).

Na straně **AnaCredit** se používají data z výkazu PANACR22, kde je agregována hodnota atributu: „Hodnota rizikově vážené expozice“ rozdělená podle atributů: „*Třída expozice*“ a „*Přístup kapitálové kalkulace pro obezřetnostní účely*“.

Odkaz na detailní mapování lze nalézt v kapitole: [18 PŘÍLOHY](#) (následně je uvedeno v bodě: „**2) MAPOVÁNÍ ANACREDIT NA RISIFE, FINREP A COREP**“).

Srovnávaná data za COREP jsou z výkazu: „**corep_of_ind**“, resp. výkazu **corep_of (IND)** a datové oblasti: „**C_02.00**“. Aby bylo možné data srovnat na AnaCredit, bylo potřeba některé řádky na straně COREP v případě **IRB přístupu sloučit**. Princip sloučení řádků znázorňuje následující: „**Tabulka 34**“.

Tabulka 34: Sloučení řádků v COREP

Řádek COREP	Název řádku v COREP	Název v AnaCredit
260	Ústřední vlády a centrální banky	IRB - Ústřední vlády nebo centrální banky
320		
270	Instituce	IRB - Instituce
330		
280	Podniky - malé a střední podniky	IRB - Podniky
340		
300		
360	Podniky - ostatní	
290	Podniky - specializované úvěrování	IRB - Specializované úvěrování
350		
370	Retail - malé a střední podniky se zajištěním nemovitostmi	IRB - Retail
380	Retail - jiné než malé a střední podniky se zajištěním nemovitostmi	
390	Retail - kvalifikované revolvingové expozice	
400	Retail - ostatní malé a střední podniky	
410	Retail - ostatní jiné než malé a střední podniky	

13.5 VYHLEDÁVÁNÍ ODLEHLÝCH HODNOT

Vyhledávání odlehlých hodnot, tzv. **OUTLIERS** představují hodnoty atributů ležící významně mimo typický obor hodnot a jsou podezřelé z chybného vykázání, ať už svou vlastní hodnotou v kombinaci s jinými atributy téhož období nebo změnou stejného atributu mezi obdobími. Jejich identifikace vychází z: [AnaCredit Validation Checks](#).

Do referenčního období 31. 5. 2021 včetně částečně suplují JVK a MVK v metodických oblastech, kde kontroly na vstupu nebyly definovány, ale ex-post bylo zjištěno nedodržení metodiky. Od referenčního období 30. 6. 2021 jsou tyto kontroly implementovány jako JVK a MVK (striktní nebo potvrzovací) v rámci nové metodiky v SDAT.

Odkaz na formální zápis **Outliers** kontrol implementovaných v systému ČNB je uveden v kapitole: [18 PŘÍLOHY](#) a následně v bodě: „**4) TECHNICKÉ DETAILY OUTLIERS KONTROL**“.

13.5.1 OBJEMOVÁ TESTOVÁ STATISTIKA

Objemová testová statistika pro instrument

Pro každý test odlehle hodnoty (OTLR_DSCRPTN) na attributech instrumentu se pro každý vykazující subjekt spočte podíl identifikovaných odlehle hodnot na vykázaných datech.

$$\text{Podíl na objemu} = \frac{\sum_{\text{KÓD BANKY}}(\text{ANA0037} + \text{ANA0039}) \mid \text{Výsledek testu} = \text{KO}}{\sum_{\text{KÓD BANKY}}(\text{ANA0037} + \text{ANA0039})}$$

Kde:

- **ANA0037** = Nesplacená nominální hodnota
- **ANA0039** = Hodnota podrozvahových položek

Objemová testová statistika pro zajištění

Pro každý test odlehle hodnoty (OTLR_DSCRPTN) na attributech zajištění se pro každý vykazující subjekt spočte podíl identifikovaných odlehle hodnot na vykázaných datech.

$$\text{Podíl na objemu} = \frac{\sum_{\text{KÓD BANKY}}(\text{ANA0065}) \mid \text{Výsledek testu} = \text{KO}}{\sum_{\text{KÓD BANKY}}(\text{ANA0065})}$$

Kde:

- **ANA0064** = Hodnota zajištění

Počtní testová statistika pro instrument a zajištění

Pro každý test odlehle hodnoty (OTLR_DSCRPTN) na attributech instrumentu nebo zajištění se pro každý vykazující subjekt spočte podíl identifikovaných odlehle hodnot na vykázaných datech

$$\text{Podíl na počtu} = \frac{\text{Počet záznamů za vykazující subjekt} \mid \text{Výsledek testu} = \text{KO}}{\text{Počet záznamů za vykazující subjekt}}$$

13.5.2 KRITÉRIUM KVALITY

Pro každý test odlehle hodnoty (OTLR_DSCRPTN), kde:

$$\sum_{\text{KÓD BANKY}} \text{Podíl na objemu} \geq 5 \% \quad \text{NEBO} \quad \sum_{\text{KÓD BANKY}} \text{Podíl na počtu} \geq 5 \%$$

je třeba **výsledek kontroly vypořádat opravou dat nebo vysvětlením** akceptovaným ČNB.

Nadlimitní připomínky k Instrument a Protection Outliers je podle dohody **závazné vypořádat již od prvního vykazovacího období**, kterým bylo 30. 6. 2019 a to s výjimkou kontrol, které vznikaly v průběhu času a jejich závažnost je tedy posunuta. Tyto výjimky jsou zohledněny v e-mailech s výsledky kontrol zasílaných ČNB.

13.6 KONZISTENCE ÚDAJŮ O KREDITNÍM RIZIKU

Údaje o kreditním riziku jsou národním požadavkem. Do referenčního období k 31. 5. 2021 včetně částečně splňují JVK a MVK v metodických oblastech, kde kontroly na vstupu nebyly definovány, ale ex-post bylo zjištěno nedodržení metodiky. Od referenčního období k 30. 6. 2021 jsou tyto kontroly implementovány jako JVK a MVK (závažné nebo potvrzovací) v rámci nové metodiky v SDAT. Kontroly vychází z: [AnaCredit Validation Checks](#).

Formální zápis **Credit Risk Outliers** implementovaných v systému ČNB je prezentován v dokumentu, který je součástí příloh tohoto dokumentu.

13.6.1 KRITÉRIUM REFERENČNÍ INTEGRITY

Ověřuje se dodržování **metodiky ECB**, že každý dlužník nebo poskytovatel osobního zajištění (unfunded protection) v IRB přístupu musí být uveden v PANACR09 a PANACR10.

Ověřuje se také dodržování **národních specifik** vykazování, že každé zajištění uvedené v PANACR22 je vykázáno také v PANACR07.

13.6.2 KONZISTENCE ATRIBUTŮ EXPOZICE

Ověřuje se dodržování **národních specifik** vykazování. Kontroly jsou specifikovány v: [AnaCredit Validation Checks](#) a jejich logika je také zachycena na: „**Obrázku 17: Pravidla testů konzistence atributů kreditního rizika**“, který je zobrazen na další straně.

13.6.3 KRITÉRIUM KVALITY

Kritérium kvality pro referenční integritu:

- Počet protistran chybějících v PANACR09 = 0
- Počet protistran chybějících v PANACR10 = 0
- Počet zajištění chybějících v PANACR07 = 0

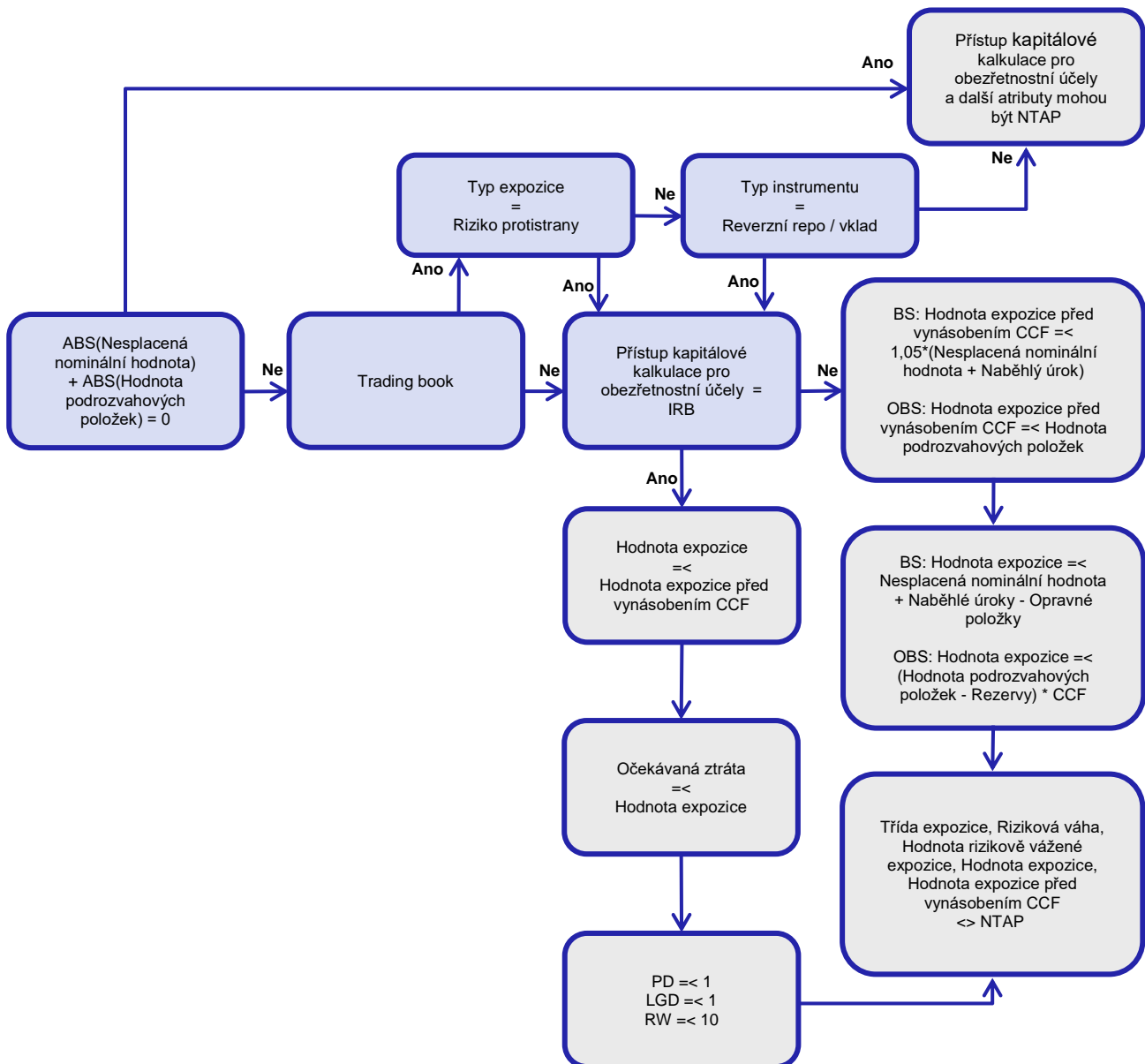
Kritérium kvality pro konzistenci atributů expozice:

- Počet záznamů porušujících kontroly konzistence = 0

Nadlimitní připomínky ke Credit Risk Outliers je podle dohody **závažné vypořádat od vykazovacího období k 30. 9. 2019** a to s výjimkou kontrol, které vznikali v průběhu času a jejich závažnost je tedy posunuta. Tyto výjimky jsou zohledněny v e-mailech s výsledky kontrol.

Detekované Credit Risk Outliers je třeba vypořádat **opravou dat** nebo **vysvětlením** akceptovaným ze strany ČNB.

Obrázek 17: Pravidla testů konzistence atributů kreditního rizika



13.7 KONTROLA VELIKOSTNÍCH ATRIBUTŮ RIAD

KONTROLA VYPNUTA 6.2.2024.

Velikostní atributy protistrany v systému RIAD jsou **velikost podniku, bilanční suma, roční obrat a počet zaměstnanců**. Podle definice Evropské komise, dokumentu: „COMMISSION RECOMMENDATION of 6 May 2003 concerning the definition of micro, small and medium-sized enterprises“, přílohy čl. 2, se velikost podniku určuje na základě bilanční sumy, ročního obratu a počtu zaměstnanců. V rámci zvýšení kvality hodnot těchto atributů se definovaný vztah bude vymáhat v systému RIAD na vstupu dat (odhad nasazení kontroly je druhé pololetí 2023).

V rámci přípravné fáze vedoucí k implementaci kontroly v systému RIAD se kontrola nejprve implementovala v rámci výstupů kontrol věrohodnosti a to jako kontrola, která **má informativní charakter**.

Na začátku kontroly se nejprve dopočte velikost podniku (ENTRPRS_SZ_C) z dostupných údajů:

IF

(ANNL_TRNVR_CRRNCY_C < 2,1 mil. EUR OR BLNC_SHT_TTL_CRRNCY_C < 2,1 mil. EUR) AND NMBR_EMPLYS_C < 10 THEN ENTRPRS_SZ_C = 4

ELSEIF

(ANNL_TRNVR_CRRNCY_C < 10,5 mil. EUR OR BLNC_SHT_TTL_CRRNCY_C < 10,5 mil. EUR) AND NMBR_EMPLYS_C < 50 THEN ENTRPRS_SZ_RCLCLTD = 3

ELSEIF

(ANNL_TRNVR_CRRNCY_C < 52,5 mil. EUR OR BLNC_SHT_TTL_CRRNCY_C < 45,15 mil. EUR) AND NMBR_EMPLYS_C < 250 THEN ENTRPRS_SZ_RCLCLTD = 2

ELSEIF

(ANNL_TRNVR_CRRNCY_C >= 52,5 mil. EUR AND BLNC_SHT_TTL_CRRNCY_C >= 45,15 mil. EUR) OR NMBR_EMPLYS_C >= 250 THEN ENTRPRS_SZ_RCLCLTD = 1

ELSE

ENTRPRS_SZ_RCLCLTD = NULL

Výpočet výše kopíruje definici evropské komise, prioritizuje menší velikost podniku před větší, z důvodů tolerance kurzových výkyvů je však zmírněný o toleranční pásmo 5% pro hranici bilanční sumy a ročního obratu (např. z 2 mil. EUR na 2,1 mil. EUR). Hodnoty **4, 3, 2 a 1** udávající Velikost podniku a reprezentují číselníkové vyjádření velikostí: **Micro, Small, Medium, Large**. Na základě formulace z definice evropské komise, **kontrola vyhodnotí záznam jako chybný jenom v případě, že banka vykázala velikost podniku menší, než je dopočtená velikost ENTRPRS_SZ_RCLCLTD** (např. vykázaná velikost je Micro, ale dopočtená Medium, výsledek je detekce chyby).

Do výpočtu vstupují všechny kandidátské záznamy hodnot velikostních atributů daného vykazujícího subjektu, pokud vykázaný interval platností obsahuje i daný referenční datum AnaCredit, ke kterému se kontroly věrohodnosti právě počítají. Vylučují se protistrany, které mají v RIAD vykázanou jakoukoli vlastnickou vazbu (např. je pobočkou). V případě, že k danému referenčnímu datu

neexistuje kandidátský záznam velikostního atributu, tento záznam se doplní záznamem, který je v daný čas právě v autoritě. V podkladech „ENTRPRS_SZ“ se objeví jenom záznamy, na kterých byla detekovaná chyba, tj. vykázaná velikost podniku je nižší než dopočtena.

Tabulka 35: Interpretace výsledků kontroly velikostních atributů

ATRIBUT	POPIS
DT_RFRNC	Referenční datum z AnaCredit
RA_BANIS	Kód vykazujícího subjektu
RA_NM	Název vykazujícího subjektu
RIAD_IDK	RIAD_IDK protistrany, ke které vykazující subjekt vykázal nekonzistentní velikostní atributy
DBTR_ANA	Ukazatel, jestli je daná protistrana dlužníkem v AnaCredit daného vykazujícího subjektu k danému referenčnímu datu AnaCredit
FX	Směnný kurz k danému referenčnímu datu AnaCredit
ENTRPRS_SZ	Velikost podniku (kandidátský záznam vykazujícího subjektu nebo když kandidátský záznam chybí, je nahrazen autoritativním záznamem v RIAD)
NMBR_EMPLYS	Počet zaměstnanců (kandidátský záznam vykazujícího subjektu nebo když kandidátský záznam chybí, je nahrazen autoritativním záznamem v RIAD)
BLNC_SHT_TTL_CZK	Bilanční suma (kandidátský záznam vykazujícího subjektu nebo když kandidátský záznam chybí, je nahrazen autoritativním záznamem v RIAD)
ANNL_TRNVR_CZK	Roční obrat (kandidátský záznam vykazujícího subjektu nebo když kandidátský záznam chybí, je nahrazen autoritativním záznamem v RIAD)
ENTRPRS_SZ_VLOZIL	Datum a čas vložení kandidátského záznamu velikost podniku (NULL nebo BLANKS v případě, že se jedná o autoritativní záznam z jiného zdroje)
NMBR_EMPLYS_VLOZIL	Datum a čas vložení kandidátského záznamu počet zaměstnanců (NULL nebo BLANKS v případě, že se jedná o autoritativní záznam z jiného zdroje)
BLNC_SHT_TTL_VLOZIL	Datum a čas vložení kandidátského záznamu bilanční suma (NULL nebo BLANKS v případě, že se jedná o autoritativní záznam z jiného zdroje)
ANNL_TRNVR_VLOZIL	Datum a čas vložení kandidátského záznamu roční obrat (NULL nebo BLANKS v případě, že se jedná o autoritativní záznam z jiného zdroje)
ENTRPRS_SZ_RCLCLTD	Dopočtena velikost podniku na základě vzorce výše.
VALID_FROM	Datum a čas běhu kontroly

14 POROVNÁNÍ NA DATA CRÚ

Součástí kontrol ověřujících kvalitu vykázaných dat AnaCredit je z důvodu obsahové příbuznosti a **nahrazení sběrné vrstvy** také porovnání na relevantní data vykázaná v Centrálním registru úvěrů (dále jen CRÚ).

Prověření souladu vykázaných objemů v AnaCredit s daty v CRÚ probíhá na úrovni jednotlivého dlužníka. V případě detekce rozdílů na úrovni konkrétních dlužníků je nutné tyto rozdíly vypořádat v souladu s termínem vypořádání kontrol věrohodnosti dat.

Vyhodnocení souladu dat AnaCredit a CRÚ je prováděno na čtvrtletní bázi (měsíce 03, 06, 09, 12), od začátku platnosti metodiky ANA20240101 (měsíční PANACR06) na měsíční bázi, a vždy po ukončení reportingu do CRÚ. Základem srovnání je jednoznačná identifikace dlužníka v kombinaci RIAD identifikátoru a CRÚ identifikátoru dostupná v systému RIAD. Výsledky porovnání dat AnaCredit na data CRÚ jsou vykazujícím subjektům generovány po každém novém splnění vykazovací povinnosti k danému období (pouze pokud došlo ve vykázaných datech ke změně ve výkazech relevantních pro porovnání na CRÚ, tj. ve výkazech PANACR02, PANACR03, PANACR04, PANACR05, PANACR06) a distribuovány formou automaticky generovaných zpráv kontaktům definovaných vykazujícím subjektem. Změna dat v CRÚ nevyvolá automaticky nové spuštění porovnání dat. Kdykoliv je možné požádat o manuální spuštění porovnání a to kontaktováním VS AnaCredit

K distribuci podkladů k těmto výsledkům se používá Komunikační modul CRÚ. Odkaz na návod ke stažení a interpretaci CSV podkladů je v kapitole: [18 PŘÍLOHY](#) a následně v bodě: „**1) NÁVOD K ANACREDIT MODULU DM CRÚ**“. CSV dokumenty lze zpracovat na přehledné XLSX dokumenty pomocí tzv. CSV toolu, který je volně ke stažení na internetových stránkách [ČNB](#) a záložce: „**Vykazování do AnaCredit**“.

Ve výjimečných případech lze pro zasílání podkladů používat e-mailovou komunikaci. Detailní podklady k výsledkům kontrol (už ve formě XLSX) se v tom případě odesílají šifrovanou elektronickou poštou osobám vybaveným komerčním šifrovacím certifikátem vystaveným některou z autorit PostSignum, I.CA, elidentity. Tuto možnost však **nedoporučujeme**, protože zasílání není automatické a v případě nepřítomnosti analytika VS AnaCredit může vzniknout časová mezera mezi automatickým zasláním e-mailu s výsledky kontrol a manuálním zasláním e-mailu s podklady k výsledkům kontrol.

14.1 POROVNÁVANÁ MNOŽINA DAT

Z důvodu mírných odlišností mezi množinou reportovaných dat v AnaCredit a v CRÚ dochází před srovnáním expozic dlužníků ke sjednocení datových množin. Předmětem srovnání jsou pohledávky právnických osob v následujícím rozsahu.

14.1.1 ROZVAHOVÉ EXPOZICE

1) Data z AnaCredit:

- obsahují všechny rozvahové instrumenty kromě vkladů za institucemi MFI,

- neobsahují nepovolený debet do 2 000 CZK (Typ instrumentu = 02, Hodnota podrozvahových položek = "NTAP", Nesplacená nominální hodnota \leq 2000, Kumulované odpisy = 0.00/"NTAP"/"NTRQ"),
- neobsahují intracompany loans,
- neobsahují instrumenty, jejichž dlužníci jsou pouze banky. Z porovnání jsou vyloučeny instrumenty, kdy ani jeden z dlužníků nespadá do jiného sektoru než: 1200000, 1210000, 1220000, 1220100, 1220200, 1220300, 1221100, 1221200, 1221300, 2002000, 2002100, 2002200, 2002201, 2002202, 2002203, 2002211, 2002212, 2002213.

2) Data z CRU:

- neobsahují nepovolené debety \leq 2 000 CZK (Typ pohledávky = 41).

14.1.2 PODROZVAHOVÉ EXPOZICE

1) Data z AnaCredit:

- neobsahují odvolatelnou podrozvahu (do porovnání vstupují pouze instrument, které mají vyplněno: Odvolatelnost podrozvahových položek \neq "ANO"),
- obsahují nečerpanou část rozvahových instrumentů uvedenou v atributu: Hodnota podrozvahových položek (v porovnání jako instrument typu: 30 - Úvěrový příslib),
- neobsahují intracompany loans,
- neobsahují instrumenty, jejichž dlužníci jsou pouze banky. Z porovnání jsou vyloučeny instrumenty, kdy ani jeden z dlužníků nespadá do jiného sektoru než: 1200000, 1210000, 1220000, 1220100, 1220200, 1220300, 1221100, 1221200, 1221300, 2002000, 2002100, 2002200, 2002201, 2002202, 2002203, 2002211, 2002212, 2002213.

2) Data z CRÚ:

- obsahují podrozvahové pohledávky reportované do CRÚ i podrozvahové pohledávky vzniklé automaticky z hodnot reportovaných v technickém poli T_POL_P2 u rozvahových instrumentů.

Vyhodnocování kvality dat AnaCredit je na úrovni expozice za dlužníkem prováděno na parametrech úvěrového zatížení, které je uvedeno v následující: „**Tabulce 35**“.

Tabulka 36: Vyhodnocení dat na základě parametrů úvěrového zatížení

Parametr	Data z AnaCredit	Data z CRÚ
Rozvaha	Celkový objem nesplacené nominální hodnoty za dlužníka	Celkový objem zůstatku rozvahové pohledávky snížen o hodnotu odpisů
	= \sum ANA0037	= \sum (ZUSTATEK – KOREKCE)
Podrozvaha	Celková hodnota podrozvahových položek za dlužníka	Celkový objem zůstatku podrozvahové pohledávky snížen o hodnotu odpisů
	= \sum ANA0039	= \sum (ZUSTATEK – KOREKCE)
Odpisy	Celkový objem odpisů za dlužníka	Celkový objem odpisů za dlužníka
	= \sum ANA0040	= \sum KOREKCE
Nedoplatky za instrument: jistina	Celkový objem nedoplatek za instrument: jistina za dlužníka	Celkový objem jistiny po splatnosti za dlužníka

	= Σ ANA0033	= Σ JISTINA PO SPLATNOSTI
Nedoplatky za instrument: úroky a poplatky	Celkový objem nedoplatků za instrument: úroky a poplatky za dlužníka	Celkový objem úroků a poplatků po splatnosti za dlužníka
	= Σ ANA0034	= Σ ÚROKY A POPLATKY PO SPLATNOSTI

Práh materiality pro identifikaci podezřelých hodnot ve srovnání je stanoven na **2 000 CZK** a **5 % částky vykázané v CRÚ** (parametr: Odpisování součástí hodnocení).

Definice atributů obsažených ve srovnání je k dispozici v dokumentu: [Kontroly SDAT AnaCredit](#).

14.2 KRITÉRIUM KVALITY

Pro každý parametr se porovnávají součty nominálních hodnot v agregaci přes dlužníka a referenční datum.

$$\text{Absolutní odchylka}_{D,P} = ABS(\Sigma_{D,P} NH \text{ v AnaCredit} - \Sigma_{D,P} NH \text{ v CRÚ})$$

Kde:

- **D** = ID DLUŽNÍKA
- **P** = PARAMETR
- **NH** = Nominální hodnota

$$\text{Relativní odchylka}_{D,P} = \frac{\text{Absolutní odchylka}_P}{\max(0.1; \Sigma_D \text{ Nominální hodnota v CRÚ})}$$

Kde:

- **D** = ID DLUŽNÍKA
- **P** = PARAMETR

Data jsou považována za vyhovující, pokud pro parametry rozvaha a podrozvaha pro všechny dlužníky, platí, že:

$$\text{Relativní odchylka}_{ID \text{ DLUŽNÍKA}, PARAMETR} \leq 5 \%$$

NEBO

$$\text{Absolutní odchylka}_{ID \text{ DLUŽNÍKA}, PARAMETR} \leq 2\,000 \text{ CZK}$$

Rozdíly je třeba vypořádat opravou nebo vysvětlením počínaje referenčním datem **30. 6. 2020**.

Parametr Odpisování součástí hodnocení. POROVNÁNÍ NA ÚROVNI VYKAZUJÍCÍHO SUBJEKTU

Pro každý parametr se porovnávají součty nominálních hodnot v agregaci přes vykazující subjekt a referenční datum.

Porovnání na úrovni vykazujícího subjektu nevstupuje do hodnocení kvality, je pouze indikativní.

$$\text{Absolutní odchylka}_P = ABS(\Sigma_{B,P} NH \text{ v AnaCredit} - \Sigma_{B,P} NH \text{ v CRÚ})$$

Kde:

- **B** = KÓD BANKY
- **P** = PARAMETR
- **NH** = Nominální hodnota

$$\text{Relativní odchylka}_P = \frac{\text{Absolutní odchylka}_P}{\max(0.1; \sum_{B,P} \text{Nominální hodnota v CRÚ})}$$

Kde:

- **B** = KÓD BANKY
- **P** = PARAMETR

14.3 VYHODNOCENÍ KVALITY DAT JEDNOTLIVÝCH DLUŽNÍKŮ

Kvalita dat je vyhodnocována na úrovni každého dlužníka pro každý parametr zvlášť (od referenčního data 31. 12. 2020 (včetně) také v parametrech nedoplatky a odpisy, rozdíly v parametru odpisy jsou porovnávány pouze pro informaci a není vyžadováno jejich vypořádání). Vykazujícímu subjektu je distribuována podezřelá hodnota ve zpětné vazbě k dlužníkovi v případě, kdy rozdíl mezi výší expozice (srovnávaného parametru) v AnaCredit a CRÚ překračuje 5 % nebo v případě kdy nedošlo k porovnání dat z důvodu nenalezení odpovídajících dat v CRÚ nebo v AnaCredit. Přehled detekovaných podezřelých hodnot je popsán níže:

14.3.1 ROZVAHA (BS)

1) KO - BS DATA CHYBÍ V CRÚ - VYPOŘÁDAT OD 06/20

- v CRÚ nebyly nalezeny odpovídající rozvahové pohledávky dlužníka z AnaCredit

2) KO - BS DATA CHYBÍ V AC - VYPOŘÁDAT OD 06/20

- v AnaCredit nebyly nalezeny odpovídající rozvahové instrumenty dlužníka z CRÚ

3) KO - BS SE LIŠÍ O > 5% V POROVNÁNÍ S CRÚ - VYPOŘÁDAT OD 06/20

- rozdíl mezi celkovou rozvahovou expozicí dlužníka v CRÚ a AnaCredit je > 5 %

14.3.2 PODROZVAHA (OBS)

4) KO - OBS DATA CHYBÍ V CRÚ - VYPOŘÁDAT OD 06/20

- v CRÚ nebyla nalezena odpovídající podrozvahová data dlužníka z AnaCredit

5) KO - OBS DATA CHYBÍ V AC - VYPOŘÁDAT OD 06/20

- v AnaCredit nebyla nalezena odpovídající podrozvahová data dlužníka z CRÚ

6) KO - OBS SE LIŠÍ O > 5% V POROVNÁNÍ S CRÚ - VYPOŘÁDAT OD 06/20

- rozdíl mezi celkovou podrozvahovou expozicí dlužníka v CRÚ a AnaCredit je > 5 %

14.3.3 NEDOPLATKY ZA INSTRUMENT: JISTINA (ARRS_PRI)

7) KO - ARRS_PRI DATA CHYBÍ V CRÚ - VYPOŘÁDAT OD 12/20

8) KO - ARRS_PRI DATA CHYBÍ V AC - VYPOŘÁDAT OD 12/20

9) KO - ARRS_PRI DLUŽNÍKA SE LIŠÍ O > 5% V POROVNÁNÍ S CRÚ - VYPOŘÁDAT OD 12/20

14.3.4 NEDOPLATKY ZA INSTRUMENT: ÚROKY A POPLATKY (ARRS_INT)

10) KO - ARRS_INT DATA CHYBÍ V CRÚ - VYPOŘÁDAT OD 12/20

11) KO - ARRS_INT DATA CHYBÍ V AC - VYPOŘÁDAT OD 12/20

12) KO - ARRS_INT DLUŽNÍKA SE LIŠÍ O > 5% V POROVNÁNÍ S CRÚ - VYPOŘÁDAT OD 12/20

14.3.5 ODPISY (WRTFFS)

13) KO - WRTFFS DATA CHYBÍ V CRÚ

14) KO - WRTFFS DATA CHYBÍ V AC

15) KO - WRTFFS DLUŽNÍKA SE LIŠÍ O > 5% V POROVNÁNÍ S CRÚ

Rozdíly pro srovnání Odpisů jsou distribuovány pouze pro informaci, tzn., že se nevyžaduje jejich vypořádání.

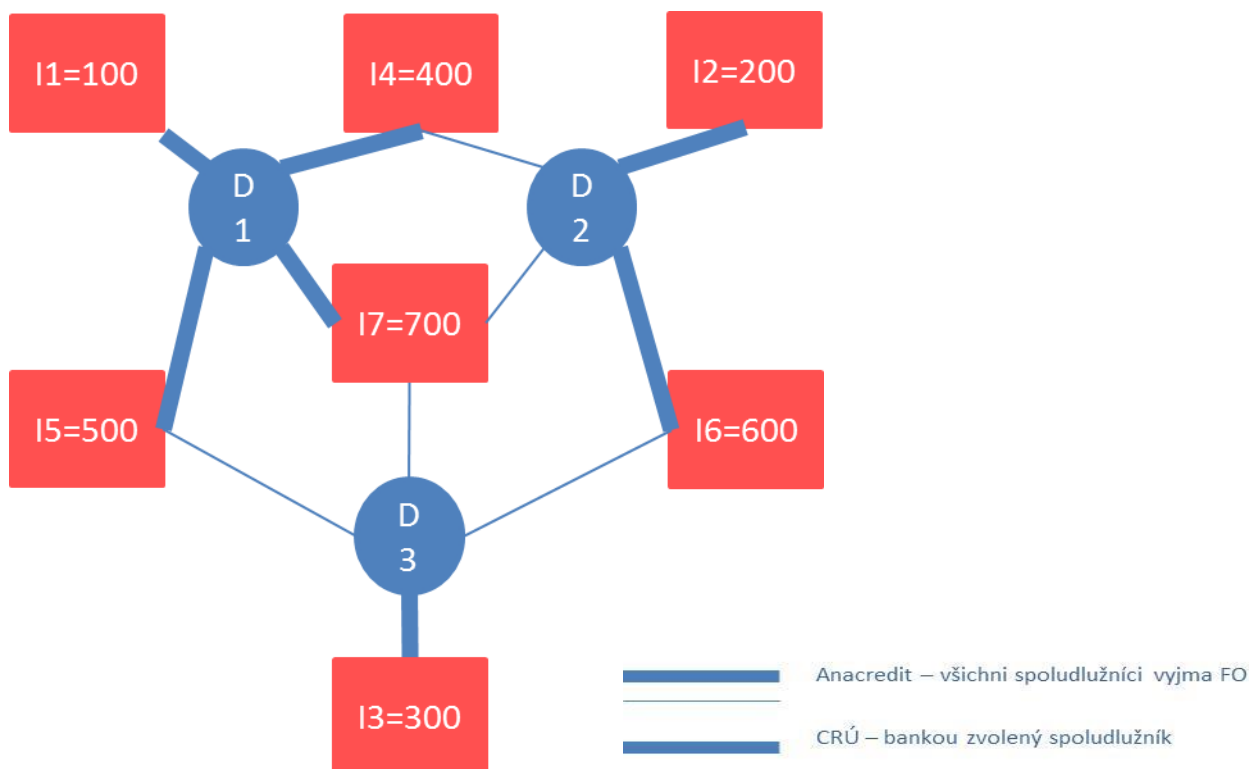
14.4 VYHODNOCENÍ KVALITY DAT SPOLUDLUŽNÍKŮ

Velikost pohledávek za spoludlužníky nelze mezi AnaCredit a CRÚ porovnávat přímo:

- 1) V AnaCredit se u instrumentu uvádějí všichni spoludlužníci kromě fyzických osob.
- 2) V CRÚ se pohledávka eviduje na jednoho, vykazujícím subjektem zvoleného, spoludlužníka.

Vztah mezi pohledávkami v AnaCredit a CRÚ je $m:n$.

Obrázek 18: Příklad vztahů mezi spoludlužníky v AnaCredit a CRÚ



Bez informací o všech spoludlužnících pohledá vykazující subjekt, lze porovnání řešit pouze optimalizační úlohou maximalizující alokované částky za podmínek, že:

- 1) Suma alokací na jednoho dlužníka není větší než v CRÚ,
- 2) Suma alokací na jednoho spoludlužníka není větší než v AnaCredit,

3) Všechny alokace jsou nezáporné,

tedy:

$$MAX (b \times X)$$

a

$$A \times X \leq c$$

Kde:

- **X** = vektor alokovaných částek
- **A** = matice alokací spoludlužníka AnaCredit i ke dlužníkovi CRÚ $j, \{0;1\}$
- **b** = jednotkový vektor
- **c** = vektor částek vykázaných na spoludlužníky v AnaCredit a částek vykázaných na dlužníky v CRÚ

14.4.1 VÝBĚR ZÁZNAMŮ

Z **AnaCredit** se vyberou instrumenty všech dlužníků, kteří figurují jako spoludlužníci alespoň u jednoho instrumentu.

Z **CRÚ** se vyberou pohledávky všech dlužníků, kteří figurují jako spoludlužníci alespoň u jednoho instrumentu v AnaCredit.

Příklad 14: Výběr záznamů z CRÚ a AnaCredit

V situaci znázorněné na: „Obrázku 18: Příklad vztahů mezi spoludlužníky v AnaCredit a CRÚ“ je **dlužník D1** sice **jediným dlužníkem instrumentu I1**, ale zároveň je **spoludlužníkem instrumentů I4, I5 a I7**. **Pohledávka I1** musí být v CRÚ evidována na něj. Totéž ale neplatí o zbylých pohledávkách. Ty mohou být alokované na kteréhokoli z příslušných spoludlužníků nebo na něj. Částka evidovaná v CRÚ na **dlužníka D1** může být vyšší než velikost **instrumentu I1**.

Pohledávku I1 nelze hodnotit odtrženě od ostatních v porovnání jediných dlužníků. Přestože má jediného dlužníka, musí být zahrnuta do porovnání spoludlužníků.

Dlužníci D1, D2 a D3 jsou dlužníky **instrumentu I7**. Do porovnání budou vstupovat všechny jejich instrumenty v AnaCredit a všechny jejich pohledávky v CRÚ, v tomto případě **I1 až I7**.

14.4.2 URČENÍ SKUPIN SPOLUDLUŽNÍKŮ

Za každý sledovaný subjekt a referenční období se ze spoludlužníků AnaCredit vyhledají uspořádané n-tice spoludlužníků (použité řazení je abecední). Každá n-tice spoludlužníků má jedinečný identifikátor:

$$JNT_DBTRS_ID = |RIAD_IDK(\text{dlužník } 1)..|RIAD_IDK(\text{dlužník } i)..|RIAD_IDK(\text{dlužník } n)$$

Kde:

- **n-tice dlužníků** může být i jednočlenná (je-li dlužník jediným dlužníkem aspoň jednoho instrumentu),
- **jeden dlužník** může být členem několika skupin (v závislosti na tom, s jakými spoludlužníky zodpovídá za závazky).

Příklad 15: Určení skupin spoludlužníků

Z instrumentů I1 až I7 na: „Obrázku 18: Příklad vztahů mezi spoludlužníky v AnaCredit a CRÚ“ postupně vzniknou následující n-tice: [D1], [D2], [D3], [D1, D2], [D2, D3], [D1, D3], [D1, D2, D3].

Vytvoření jediné n-tice [D1, D2, D3] nestačí, bylo by chybou alokovat instrument I1 dlužníkovi D2 nebo dlužníkovi D3.

14.4.3 ALOKACE ČÁSTEK

Ke každé n-tici se vypočte suma nominálních hodnot z AnaCredit za sledovaný subjekt a referenční datum a pro každého dlužníka se vypočte suma nominálních hodnot vykázaných v CRÚ.

Příklad 16: Alokace částek

Řeší se úloha: $MAX \sum_{x(i)}$ za podmínky, že $A \times x \leq b$ a $x \geq 0$

Kde:

$A = [$	$b = [$
1. 0. 0. 0. 0. 0. 0. 0. 0. 0. 0. 0. 0.	100.
0. 1. 0. 0. 0. 0. 0. 0. 0. 0. 0. 0. 0.	200.
0. 0. 1. 0. 0. 0. 0. 0. 0. 0. 0. 0. 0.	300.
0. 0. 0. 1. 1. 0. 0. 0. 0. 0. 0. 0. 0.	400.
0. 0. 0. 1. 1. 0. 0. 0. 0. 0. 0. 0. 0.	400.
0. 0. 0. 0. 0. 1. 1. 0. 0. 0. 0. 0. 0.	500.
0. 0. 0. 0. 0. 1. 1. 0. 0. 0. 0. 0. 0.	500.
0. 0. 0. 0. 0. 0. 0. 1. 1. 0. 0. 0. 0.	600.
0. 0. 0. 0. 0. 0. 0. 1. 1. 0. 0. 0. 0.	600.
0. 0. 0. 0. 0. 0. 0. 0. 0. 0. 1. 1. 1.	700.
0. 0. 0. 0. 0. 0. 0. 0. 0. 0. 1. 1. 1.	700.
0. 0. 0. 0. 0. 0. 0. 0. 0. 0. 1. 1. 1.	700.
1. 0. 0. 1. 0. 1. 0. 0. 0. 1. 0. 0.	1 700.
0. 1. 0. 0. 1. 0. 0. 1. 0. 0. 1. 0.	800.
0. 0. 1. 0. 0. 0. 1. 0. 1. 0. 0. 1.	300.
1. 0. 0. 1. 0. 1. 0. 0. 0. 1. 0. 0.	1 700.
0. 1. 0. 0. 1. 0. 0. 1. 0. 0. 1. 0.	800.
1. 0. 0. 1. 0. 1. 0. 0. 0. 1. 0. 0.	1 700.
0. 0. 1. 0. 0. 0. 1. 0. 1. 0. 0. 1.	300.
0. 1. 0. 0. 1. 0. 0. 1. 0. 0. 1. 0.	800.
0. 0. 1. 0. 0. 0. 1. 0. 1. 0. 0. 1.	300.
1. 0. 0. 1. 0. 1. 0. 0. 0. 1. 0. 0.	1 700.
0. 1. 0. 0. 1. 0. 0. 1. 0. 0. 1. 0.	800.
0. 0. 1. 0. 0. 0. 1. 0. 1. 0. 0. 1.]	300.]

K alokaci se použije optimalizačním algoritmus (simplexová metoda).

Odkaz na použitou metodu: [METODIKA](#).

Tabulka 37: Alokace částek

Skupina spoludlužníků	Dlužník	Částka v AnaCredit (b(1) až b(12))	Částka v CRÚ (b(13) až b(24))	Alokace (x(i))
-----------------------	---------	---------------------------------------	----------------------------------	-------------------

D1	D1	100	1 700	100
D2	D2	200	800	200
D3	D3	300	300	300
D1 D2	D1	400	1 700	400
D1 D2	D2	400	800	0
D1 D3	D1	500	1 700	500
D1 D3	D3	500	300	0
D2 D3	D2	600	800	600
D2 D3	D3	600	300	0
D1 D2 D3	D1	700	1 700	700
D1 D2 D3	D2	700	800	0
D1 D2 D3	D3	700	300	0

14.4.4 ROZDÍL NA DLUŽNÍKA

Rozdíl může pocházet jak z AnaCredit, tak z CRÚ. V AnaCredit se měří jako rozdíl částek alokovaných na skupiny dlužníků vůči částce v AnaCredit:

$$\text{Absolutní rozdíl AC}_{RIAD_IDK} = \begin{cases} 1. \text{ dlužník ve skupině: } ABS(\text{Alokace} - \text{Částka v AC}) \\ \text{jinak: } 0 \end{cases}$$

V CRÚ se měří jako rozdíl částek alokovaných na dlužníka vůči částce v CRÚ:

$$\text{Absolutní rozdíl CRÚ}_{RIAD_IDK} = \begin{cases} 1. \text{ skupina za dlužníka: } ABS(\text{Alokace} - \text{Částka v CRU}) \\ \text{jinak: } 0 \end{cases}$$

Celkový rozdíl se vypočte jako:

$$\text{Absolutní rozdíl}_{RIAD_IDK} = \text{Absolutní rozdíl AC}_{RIAD_IDK} + \text{Absolutní rozdíl CRÚ}_{RIAD_IDK}$$

Relativní rozdíl se pak měří jako:

$$\text{Relativní rozdíl}_{RIAD_IDK} = \frac{\text{Absolutní rozdíl}_{RIAD_IDK}}{\text{Částka v CRÚ}_{RIAD_IDK}}$$

Rozdíly na úrovni spoludlužníků mají pouze informativní charakter, tj. nevyžaduje se jejich vypořádání.

15 NÁVOD PRO VYKAZOVÁNÍ DO SDAT

Úvěrová data za oblast AnaCredit jsou zasílána do ČNB od referenčního data **30. 6. 2021** prostřednictvím sběrného systému [SDAT](#). Data mezi referenčními obdobími 30. 6. 2019 a 31. 5. 2021 byla do ČNB zasílána prostřednictvím sběrného systému MtS-ISL-SUD-SDNS (MtS).

Opravy za období, kdy probíhalo vykazování prostřednictvím systému MtS, se dají od 30. 6. 2021 provést pouze prostřednictvím systému SDAT.

S AnaCreditem jsou spojeny také referenční údaje o právnických osobách a fyzických osobách podnikajících, které jsou vykazována prostřednictvím systému [ČNB RIAD](#).

- Technická dokumentace k systému SDAT a související materiály jsou k dispozici na webu [ČNB](#), v části technická specifikace SDAT.
- Aktuality, případné změny jsou avizovány v části Aktuality na hlavní stránce SDAT na webu ČNB.
- Provozní informace jsou rovněž zveřejňovány na titulní stránce aplikace SDAT.
- Metodické aktuality a detailní informace k problematice AnaCredit jsou zveřejňovány na stránce AnaCredit na webu ČNB.

15.1 ZPŮSOB ZASÍLÁNÍ A OPRAVY ÚVĚROVÝCH DAT

O první vykazování dat k výskytu se jedná v případě, že vykazující subjekt předává výkaz pro dané referenční období poprvé (tzn., že zasílá poprvé kompletní portfolio záznamů, které eviduje jako relevantní pro daný výkaz a dané referenční období).

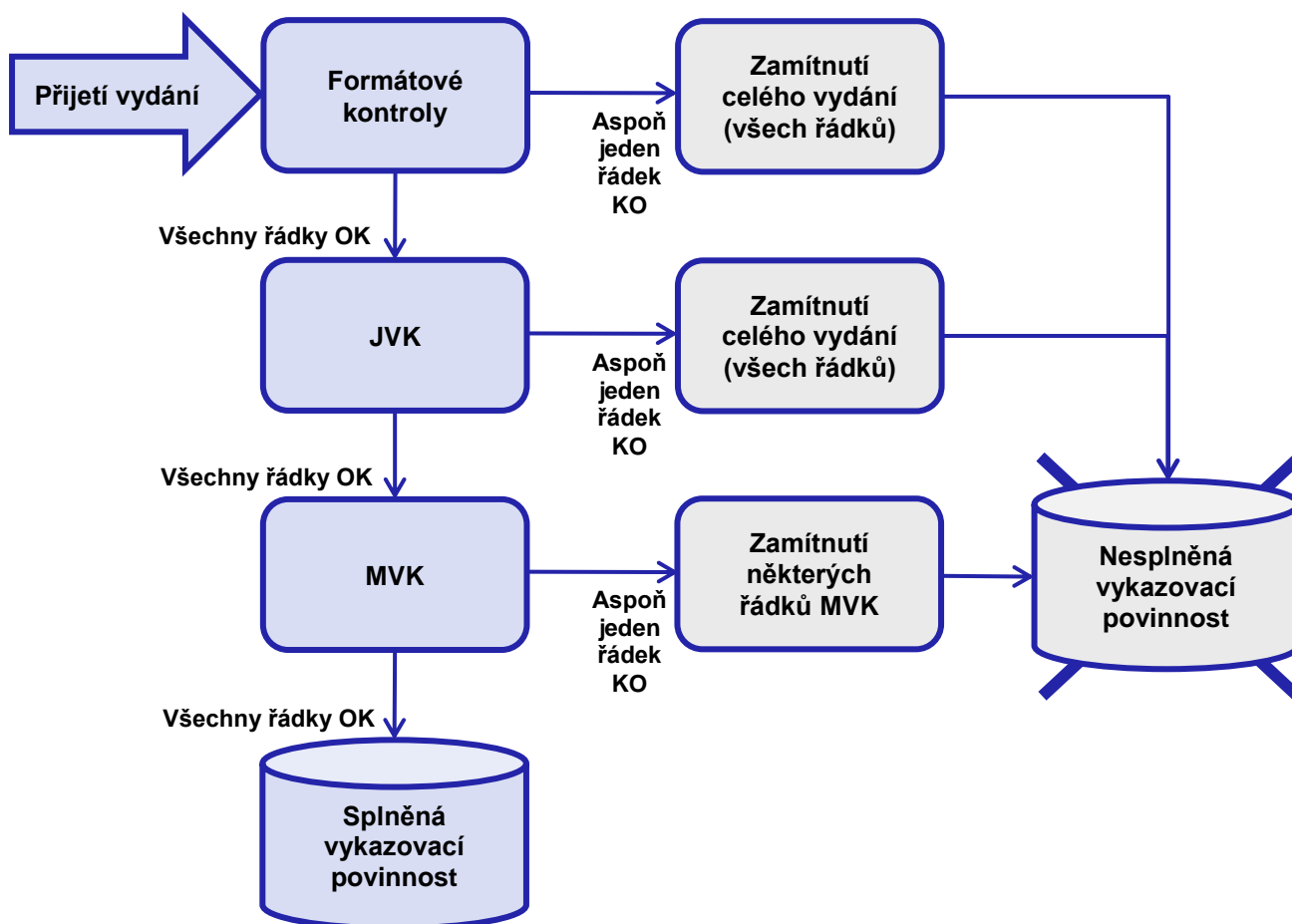
Nad zaslánými daty následně probíhají následující kontroly:

- **Formální kontrola** - technická kontrola, zda zasláný výkaz odpovídá předdefinované struktuře/pravidlům a zda jsou vyplněna všechna povinná pole,
- **Formátové kontroly** - kontroly ověřující, že jednotlivé zasláné položky odpovídají předdefinovaným formátům a pro jednotlivé parametry/ukazatele nabývají přípustných hodnot.

Nesplnění formálních a formátových kontrol má za následek **odmítnutí výkazu jako celku**. Vykazující subjekt v takovém případě nemá splněnou vykazovací povinnost a musí zaslat celý výkaz znovu. Do databáze AnaCredit se neuložila žádná data.

- **Jednovýkazové kontroly (JVK)** - předdefinované kontroly, které probíhají nad jedním výkazem v rámci jednoho referenčního období. V případě nesplněných JVK nemá subjekt splněnou vykazovací povinnost a musí příslušný výkaz opravit.
- **Mezivýkazové kontroly (MVK)** - předdefinované kontroly, které probíhají buď mezi dvěma výkazy v rámci jednoho referenčního období, nebo mezi více referenčními obdobími. **Spouští se až po splnění všech kontrol JVK**. Vykazující subjekt má sice technicky splněnou vykazovací povinnost již po úspěšném proběhnutí JVK, nicméně pro **splnění věcné vykazovací povinnosti** AnaCredit musí opravit zasláná data tak, aby i MVK byly splněny. Až po splnění všech kontrol MVK má subjekt splněnou vykazovací povinnost za dané referenční období.

Obrázek 19: Zjednodušené schéma splnění technické vykazovací povinnosti



Splnění technické vykazovací povinnosti AnaCredit je nevyhnutným předpokladem pro provedení tzv. kontrol věrohodnosti. Akceptace vykázaných dat ze strany ČNB následuje až po vypořádání podezřelých hodnot odhalených kontrolami věrohodnosti.

Obrázek 20: Proces splnění vykazovací povinnosti



Detailní popis kontrol věrohodnosti je obsažen v dokumentu: [Kontroly SDAT AnaCredit](#).

15.1.1 OPRAVA VYKÁZANÝCH DAT

V případě, že vyvstane potřeba opravit již zasláná data (ať už z důvodů nesplněných JVK a MVK kontrol, či z důvodu oprav dat na straně vykazujícího subjektu), zasílá vykazující subjekt opravné vydání výkazu, které obsahuje opravená data. **Opravné vydání výkazu lze zaslat následujícím způsobem:**

- 1) **Kompletní výkaz** - v rámci opravného vydání výkazu zasílá vykazující subjekt kompletní portfolio záznamů. Příznaky řádků u všech vykazovaných záznamů musí být: „S“ (standardní záznam).
- 2) **Oprava jednotlivých záznamů** - v rámci opravného vydání výkazu zasílá vykazující subjekt pouze záznamy, které si vyžádaly opravu, a vykazující subjekt se je rozhodl opravit jednotlivě. Opravované záznamy jsou jednoznačně identifikovány prostřednictvím předdefinovaných parametrů (primárního klíče). Pro opravu se dají použít pouze příznaky řádků: „R“ (oprava), „X“ (storno záznamu) a „N“ (nový záznam).

Hodnoty atributů „N“, „R“ a „X“ se mohou kombinovat pouze v rámci jednoho vydání (a není povinnost je používat všechny najednou - lze je používat také jednotlivě, např. pouze příznak řádku „R“). **POZOR! Ale v rámci jednoho vydání tyto příznaky nelze použít v kombinaci s příznakem řádku „S“.** Význam vykazovaných hodnot „S“, „N“, „R“ a „X“ je detailněji popsán v kapitole: [12.1.6 STATUS ZÁZNAMU](#).

Oprava atributu s primárním klíčem:

V případě, že v rámci opravy dat je nezbytná i oprava hodnoty parametru daného záznamu (primárního klíče), který jednoznačně identifikuje daný záznam, musí taková oprava proběhnout ve dvou krocích (oba kroky lze provést současně v rámci jednoho vydání):

- 1) **Storno původního záznamu** (s původním primárním klíčem),
- 2) **Report nového záznamu** (s novým primárním klíčem).

Oprava záznamu ve více referenčních obdobích:

V případě, že si oprava dat vyžádá změnu konkrétního záznamu ve více obdobích, je třeba provést a **zaslat tuto opravu zvlášť pro každé dotčené referenční období.**

Podrobnější informace o způsobu vykazování dat AnaCredit v systému SDAT najdete na webových stránkách ČNB v částí SDAT, případně přímo na stránkách vykazovacího systému SDAT.

15.2 REPORTING ÚVĚROVÝCH DAT K PRVNÍMU REFERENČNÍMU OBDOBÍ

V případě zasílání úvěrových dat bankou k **prvnímu referenčnímu období** je nutné pro všechny záznamy (rozhahové, podrozhahové i odepsané pohledávky, tj. pohledávky, které jsou předmětem reportingu do AnaCredit a nebyly ukončené k danému referenčnímu datu) vykázat ve výkaze: **PANACR02** a v atributu: **Stav instrumentu** (ANA0026) hodnotu:

- 11 | Nová pohledávka vzniklá v bance
- 12 | Nová pohledávka vzniklá převodem od jiné banky

V dalších referenčních obdobích už probíhá reporting podle pravidel pro vykazování tohoto atributu. Pro existující (neukončený / neukončovaný) instrument se využívá hodnota NTAP | Not applicable a pokud dojde k ukončení instrumentu, reportuje se jedna z číselníkových hodnot vyšší, než „20“.

15.3 TECHNICKÉ ZÁSADY REPORTINGU ÚVĚROVÝCH DAT

Vykazování jednotlivých výkazů AnaCredit může probíhat postupně, bez ohledu na pořadí jednotlivých výkazů. Nad každým doručeným výkazem se spouští formální a formátové kontroly a následně kontroly JVK. Podle dostupnosti jednotlivých výkazů v platném stavu dochází ke spouštění MVK kontrol. Finální termín pro předkládání výkazů AnaCredit je [Vyhláškou č. 131/2018](#) stanoven na **30. den měsíce následujícího po měsíci, ke kterému se data vykazují.**

V případě, že vykazující subjekt nemá žádná úvěrová data pro vykázání k referenčnímu dni za jeden/víc/všechny výkazy (tzn. pro PANACR02 - PANACR23), je nutné k danému referenčnímu dni zaslat **prázdný výkaz** (výkaz obsahující jen hlavičku bez dat, čímž se indikuje, že k danému období nemá vykazující subjekt žádná data k vykázání). Tímto krokem současně dojde ke splnění vykazovací povinnosti za dané období a výkaz.

S cílem minimalizovat chyby v kontrolách JVK a MVK na RIAD (kontroly vyhodnocující správnost identifikátoru RIAD_IDK, národního identifikátoru, typu protistrany a vyplněnosti atributů jsou popsány v dokumentu: [Požadavky na sadu referenčních dat v RIAD](#), záložky: „**PO_RMS+CZ**“, „**PO_Non-RMS**“ a „**FOP**“) doporučujeme registrovat/aktualizovat protistrany v systému RIAD průběžně. Úvěrová data AnaCredit se kontrolují k obrazu referenčních dat RIAD, který je vytvořen **každý den vždy v cca 1:05** (data jsou dostupné pro kontroly AnaCredit cca 4 hodiny poté). **Je tedy nutné mít zaregistrované všechny protistrany a jejich referenční data v ČNB RIAD do 1:00 hodin a úvěrová data AnaCredit zasílat nejdříve o cca 4 hodiny později.**

15.4 REPORTING DAT ANACREDIT V SOUVISLOSTI S DATY RIAD

JVK kontroly na RIAD jsou většinou kontrolami **ověřujícími existenci reportované protistrany v RIAD** v podobě existujícího **RIAD_IDK**, případně v kombinaci s typem protistrany a národním identifikátorem. V případě neprošlých JVK na RIAD je třeba posoudit, kde chyba vznikla:

- V případě, že daná protistrana chybí v RIAD, je třeba ji do RIAD zaregistrovat.
- V případě, že daná protistrana byla chybně identifikována v datech AnaCredit, je třeba zaslat opravu se správnou identifikací protistrany.

MVK kontroly na RIAD ověřují úplnost atributů protistrany v RIAD nebo z vlastností protistrany v RIAD vyvozují požadované hodnoty atributů v AnaCredit (viz dle dokumentu: [Požadavky na sadu referenčních dat v RIAD](#), záložky: „**PO_RMS+CZ**“, „**PO_Non-RMS**“ a „**FOP**“). Při vykázání neúplné množiny dat je nutná reakce vykazujícího subjektu v podobě úpravy referenčních dat RIAD podle zjištěných chyb při vykazování dat AnaCredit. Nesoulad mezi vlastnostmi protistrany v RIAD a atributy v AnaCredit vyžaduje opravu chyby tam, kde věcně vznikla.

V případě detekování chyb JVK/MVK na RIAD z důvodu chybějících/nesprávných dat v databázi RIAD musí vykazující subjekt pro splnění vykazovací povinnosti aktualizovat data RIAD.

Vybrané kontroly na RIAD (RI0180, RI0190, RI0200, RI0210, RI7080, PL1001, PL2256 a CT7530) se v systému SDAT **spouští automaticky opakovaně**, pokud detekovaly chybný záznam (v případě kontrol JVK je podmínkou opakovaného spuštění nedetekování jakékoliv jiné kontroly v daném výskytu výkazu). Jejich opakované vyhodnocování se spouští po každé aktualizaci dat RIAD v SDAT. Není nutné tedy v případě detekce chyby a následné opravy dat v RIAD opakovaně zasílání dat do SDAT. Po aktualizaci dat RIAD pro kontroly AnaCredit se kontrola vyhodnotí opakovaně. Pokud byl problém odstraněn, chybný záznam už není detekován. V případě přetrvávající chyby je chyba v datech detekována kontrolou opakovaně.

V případě, že kontroly nedetekují žádný chybný záznam, opakovaně se nespouští.

RIAD referenční data se pro kontroly AnaCredit aktualizují **2x denně (po 12:00 a po 22:00)**. Úspěšně aktualizovaná referenční data v databázi RIAD jsou následně (za cca 1 hodinu) k dispozici pro kontrolu úvěrových dat AnaCredit.

15.4.1 DEDUPLIKACE RIAD IDK

V případech duplicitní registrace protistran v databázi RIAD dochází k deduplikaci duplicitních RIAD identifikátorů. Výsledkem procesu je jen jeden platný RIAD identifikátor k jedné konkrétní protistraně. K rozpoznání duplicitní identifikace jedné protistrany dochází s určitou časovou prodlevou, během které může být platný RIAD identifikátor používán při vykazování úvěrových dat AnaCredit. Aby proces deduplikace identifikátoru RIAD neovlivnil historicky vykázaná úvěrová data (nevyžadoval opravy a zároveň poskytl vykazujícímu subjektu dostatečný čas pro aktualizaci dat RIAD v jeho systémech), řídí se logikou, která je popsána v: „**Příkladu 17**“.

Příklad 17: Logika deduplikací RIAD IDK

Subjekt s RIAD IDK: **123456** byl dne 13. 8. 2019 **deduplikován** na RIAD IDK: **987654**:

- 1) RIAD IDK: **123456** je možné použít pro reporting dat k referenčnímu datu 31. 7. 2019 a ke všem předchozím obdobím,
- 2) RIAD IDK: **123456** nebude možné použít pro reporting dat k 31. 8. 2019 a novějším,
- 3) RIAD IDK: **987654** bude možné použít pro reporting dat v celé historii i budoucnosti,
- 4) **oprava historicky vykázaných dat** (k obdobím před 31. 8. 2019) bude možná s použitím **obou** RIAD IDK: **123456** i **987654**.

Obrázek 21: Deduplikace RIAD



Všechny JVK a MVK kontroly, které vyhodnocují data související s RIAD identifikátorem, zohledňují proces deduplikace, tzn., že nedetekují vykazujícímu subjektu chybu, pokud je vykazování RIAD identifikátoru v souladu s logikou fungování procesu deduplikace.

15.5 VELIKOST DATOVÝCH SOUBORŮ A DOPORUČENÝ ZPŮSOB OPRAV

Z důvodu velkého objemu vykazovaných dat AnaCredit je preferovanou variantou přistupovat k opravám dat cíleně, tj. pracovat s opravami na úrovni řádků a identifikovaných chyb, pokud je to možné a jejich počet je řádově menší než počet všech vykázaných řádků v daném výkazu. Preferované přístupy k opravě chybných úvěrových dat AnaCredit zachycuje tabulka níže.

Tabulka 38: Preferované způsoby oprav úvěrových dat dle velikosti datového souboru

Velikost datového souboru	Počet chyb	Preferovaný způsob opravy
Mikro objem dat (desítky řádků)	Menší počet chyb	Vykázání opraveného kompletního výkazu
	Větší počet chyb	Vykázání opraveného kompletního výkazu
Malý objem dat (stovky řádků)	Menší počet chyb	Oprava konkrétních chybných řádků
	Větší počet chyb	Vykázání opraveného kompletního výkazu
Velký objem dat (tisíce řádků)	Menší počet chyb	Oprava konkrétních chybných řádků
	Větší počet chyb	Oprava konkrétních chybných řádků

16 ODKAZY

16.1 SEZNAM ODKAZŮ NA DOKUMENTY

[AnaCredit Manual, Part I](#)
[AnaCredit Manual, Part II](#)
[AnaCredit Manual, Part III](#)

[Vyhláška 131/2018 Sb. \(Vyhláška AnaCredit\)](#)
[Nařízení ECB \(EU\) 2016/867 \(Nařízení AnaCredit\)](#)
[AnaCredit Validation Checks](#) (dokument na stránkách ECB)

[Nařízení Evropského parlamentu a Rady \(EU\) 575/2013 \(CRR\)](#)
[Prováděcí nařízení Komise \(EU\) 2021/451](#) (dokument na stránkách EU)
[ITS, příloha V](#) (Nařízení ITS)

[Kontroly SDAT AnaCredit](#) (dokument na stránkách ČNB, AnaCredit)
[Požadavky na sadu referenčních dat v RIAD](#) (dokument na stránkách ČNB, RIAD)

16.2 SEZNAM ODKAZŮ NA INTERNETOVÉ STRÁNKY

[ČNB AnaCredit](#) (internetové stránky)
[ČNB RIAD](#) (internetové stránky)
[ECB AnaCredit](#) (internetové stránky)
[EBA](#) (internetové stránky)

16.3 SEZNAM ODKAZŮ NA VYKAZOVACÍ SYSTÉMY

[SDAT](#) (internetové stránky **produkčního** prostředí)
[SDAT](#) (internetové stránky testovacího prostředí)
[RIAD](#) (internetové stránky **produkčního** prostředí)
[RIAD](#) (internetové stránky testovacího prostředí)

17 SEZNAMY

17.1 SEZNAM OBRÁZKŮ

Obrázek 1: Pravidla plnění atributu hodnotou NTRQ	7
Obrázek 2: Rozhodnutí o plnění atributů hodnotu NTRQ	8
Obrázek 3: Rozhodování mezi NTRQ a NTAP	9
Obrázek 4: Vykazování nepovolených debetů	12
Obrázek 5: Oddělené vykazování rozvahového instrumentu čerpaného pod limitem čistě podrozvahového instrumentu	16
Obrázek 6: Oddělené vykazování čistě podrozvahového instrumentu čerpaného pod rámcem	16
Obrázek 7: Plnění záruky	17
Obrázek 8: Multiproduktový limit, sublimity a produktové limity	40
Obrázek 9: Multiproduktový limit s instrumentem, který lze čerpat až do výše vrcholového limitu .	42
Obrázek 10: Multiproduktový limit se sublimitem.....	43
Obrázek 11: Multiproduktový limit se zárukou	44
Obrázek 12: Vztahy mezi nesplacenou nominální hodnotu, naběhlým úrokem a částkami po splatnosti	50
Obrázek 13: Měsíční proces řízení datové kvality	66
Obrázek 14: Okruhy kontrol věrohodnosti	67
Obrázek 15: Vztahy mezi dlužníky a instrumentem.....	70
Obrázek 16: Proces porovnání s agregovanými statistikami	72
Obrázek 17: Pravidla testů konzistence atributů kreditního rizika	77
Obrázek 18: Příklad vztahů mezi spoludlužníky v AnaCredit a CRÚ	84
Obrázek 19: Zjednodušené schéma splnění technické vykazovací povinnosti	89
Obrázek 20: Proces splnění vykazovací povinnosti.....	89
Obrázek 21: Deduplikace RIAD	93

17.2 SEZNAM PŘÍKLADŮ

Příklad 1: Rozhodnutí pro pohledávky splňující podmínku CD0070.....	8
Příklad 2: Oddělené vykazování rozvahového instrumentu čerpaného pod limitem čistě podrozvahového instrumentu ..	15
Příklad 3: Oddělené vykazování čistě podrozvahového instrumentu čerpaného pod rámcem.....	16
Příklad 4: Plnění ze záruky.....	17
Příklad 5: Zjednodušená ukázka ukončení rozvahových instrumentů	18
Příklad 6: Plnění atributů pro ukončované rozvahové instrumenty	20
Příklad 7: Plnění atributů pro plně odepsané instrumenty	32
Příklad 8: Multiproduktový limit s instrumentem, který lze čerpat až do výše vrcholového limitu	42
Příklad 9: Multiproduktový limit se sublimitem	43
Příklad 10: Multiproduktový limit se zárukou	44
Příklad 11: Datum instrumentu po splatnosti.....	51
Příklad 12: Úhrada nejstarších splátek po splatnosti.....	52
Příklad 13: Dělení instrumentu na expozice	59
Příklad 14: Výběr záznamů z CRÚ a AnaCredit.....	85
Příklad 15: Určení skupin spoludlužníků	86
Příklad 16: Alokace částek	86
Příklad 17: Logika deduplikací RIAD IDK	92

17.3 SEZNAM TABULEK

Tabulka 1: Zjednodušená ukázka ukončení rozvahových instrumentů v PANACR02.....	18
Tabulka 2: Zjednodušená ukázka ukončení rozvahových instrumentů v PANACR03.....	19
Tabulka 3: Zjednodušená ukázka ukončení rozvahových instrumentů v PANACR06.....	19
Tabulka 4: Použité univerzální výrazy v následujících tabulkách	19
Tabulka 5: Ukončení rozvahových instrumentů v PANACR02	20
Tabulka 6: Ukončení rozvahových instrumentů v PANACR03	22
Tabulka 7: Ukončení rozvahových instrumentů v PANACR04	23
Tabulka 8: Ukončení rozvahových instrumentů v PANACR05	24
Tabulka 9: Ukončení rozvahových instrumentů v PANACR06	24
Tabulka 10: Ukončení rozvahových instrumentů v PANACR07	25
Tabulka 11: Ukončení rozvahových instrumentů v PANACR08	27
Tabulka 12: Ukončení rozvahových instrumentů v PANACR09	27
Tabulka 13: Ukončení rozvahových instrumentů v PANACR10	28
Tabulka 14: Ukončení rozvahových instrumentů v PANACR21	28
Tabulka 15: Ukončení rozvahových instrumentů v PANACR22	29
Tabulka 16: Ukončení rozvahových instrumentů v PANACR23	30
Tabulka 17: Typické charakteristiky některých atributů plně odepsaného instrumentu	32
Tabulka 18: Odpis instrumentů v PANACR02.....	33
Tabulka 19: Odpis instrumentů v PANACR03.....	35
Tabulka 20: Odpis instrumentů v PANACR04.....	36
Tabulka 21: Odpis instrumentů v PANACR05.....	36
Tabulka 22: Odpis instrumentů v PANACR06.....	37
Tabulka 23: Odpis instrumentů v PANACR21	38
Tabulka 24: Odpis instrumentů v PANACR23.....	39
Tabulka 25: Pravidla pro vykazování instrumentů multiproduktového limitu	41
Tabulka 26: Očekávané hodnoty atributů v PANACR06 pro intracompany loans	45
Tabulka 27: Číselník stavu úlev a opětovných sjednání.....	54
Tabulka 28: Dělení instrumentu na expozice	59
Tabulka 29: Referenční výkazy	68
Tabulka 30: Výpočet podílů spoludlužníků	70
Tabulka 31: Mapování institucionálních sektorů na sektor FINREP.....	71
Tabulka 32: Vyhodnocení rozdílů na RISIFE31 a RISIFE63	72
Tabulka 33: Kritéria datové kvality	72
Tabulka 34: Sloučení řádků v COREP	74
Tabulka 35: Interpretace výsledků kontroly velikostních atributů	79
Tabulka 36: Vyhodnocení dat na základě parametrů úvěrového zatížení	81
Tabulka 37: Alokace částek	86
Tabulka 38: Preferované způsoby oprav úvěrových dat dle velikosti datového souboru	93

18 PŘÍLOHY

1) NÁVOD K ANACREDIT MODULU DM CRÚ

Soubor s přílohou 1 lze stáhnout zde: [PŘÍLOHA 1](#)

2) MAPOVÁNÍ ANACREDIT NA RISIFE, FINREP A COREP

Soubor s přílohou 2 lze stáhnout zde: [PŘÍLOHA 2](#)

3) DIAGRAM PLNĚNÍ ÚČELŮ INSTRUMENTŮ

Soubor s přílohou 3 lze stáhnout zde: [PŘÍLOHA 3](#)

4) TECHNICKÉ DETAILY OUTLIERS KONTROL

Soubor s přílohou 4 lze stáhnout zde: [PŘÍLOHA 4](#)