



**Národní specifika vykazování do AnaCredit**

**Vlastník dokumentu**

odbor měnové a finanční statistiky

sekce statistiky a datové podpory

Kontakt: anacredit@cnb.cz

[www.cnb.cz](http://www.cnb.cz)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Verze 1.0  | * Vznik dokumentu
 | 11. 2. 2019 |
| Verze 2.0 | * Sloučení s dokumentem: „Návod pro vykazování dat do AnaCredit“.
* Sloučení s dokumentem: „Metodika vykazování Data instrumentu po splatnosti v1.1“.
* Přepracování celkové struktury dokumentu.
* Doplněn popis v kapitole: [SMLUVNÍ DATUM SPLATNOSTI](#_SMLUVNÍ_DATUM_SPLATNOSTI).
* Doplněn popis v kapitole: [Obnovené instrumenty](#_Obnovené_instrumenty).
* Doplněn popis v kapitole: [ÚČEL INSTRUMENTU](#_ÚČEL_INSTRUMENTU).
* Doplněn popis v kapitole: [NABĚHLÝ ÚROK](#_NABĚHLÝ_ÚROK).
* Přidána kapitola: [KONTROLA VELIKOSTNÍCH ATRIBUTŮ RIAD](#_KONTROLA_VELIKOSTNÍCH_ATRIBUTŮ).
* Verze doplněná o změny obsažené v nové metodice ANA20240101.
 | 7. 3. 2023 |
| Verze 2.1 | * Úprava kapitoly a především vzorce na výpočet velikostí podniku v kap. 13.7
 | 12. 4. 2023 |
| Verze 2.2 | * Úprava kapitoly 13.7 – vypnutí kontroly
 | 6.2.2024 |
| Verze 2.3 | * Úprava kapitoly 9 – aktualizace vykazování odepsaných pohledávek
* Další drobné úpravy/opravy/doplnění metodických informací
 | 6.3.2024 |
| Verze 2.4 | * Drobné doplnění do kapitoly 4.2 – upřesnění reportingu derecognized instrumentů
* Úprava přílohy 2 – úprava mappingu pro sektory mezinárodních institucí
 | 6.6.2024 |

Obsah

[1 ROZSAH VYKAZOVANÝCH INSTRUMENTŮ 6](#_Toc128740007)

[2 KURZOVÉ PŘEPOČTY 6](#_Toc128740008)

[3 SPECIFICKÉ POŽADAVKY NA VYKAZOVÁNÍ ÚVĚROVÝCH DAT 6](#_Toc128740009)

[4 POUŽITÍ NTRQ A NTAP 9](#_Toc128740010)

[4.1 NTRQ 9](#_Toc128740011)

[4.2 NTAP 9](#_Toc128740012)

[5 ATRIBUTY V ČASE NEMĚNNÉ 10](#_Toc128740013)

[6 NEPOVOLENÉ DEBETY 11](#_Toc128740014)

[7 ROZVAHA A PODROZVAHA 12](#_Toc128740015)

[7.1 DEFINICE ROZVAHOVÝCH INSTRUMENTŮ 12](#_Toc128740016)

[7.2 DEFINICE ČISTĚ PODROZVAHOVÝCH INSTRUMENTŮ 12](#_Toc128740017)

[7.2.1 TYPICKÉ ATRIBUTY ČISTĚ PODROZVAHOVÝCH INSTRUMENTŮ 13](#_Toc128740018)

[7.2.2 ČERPÁNÍ ČISTĚ PODROZVAHOVÝCH INSTRUMENTŮ 14](#_Toc128740019)

[8 VYKAZOVÁNÍ UKONČENÝCH INSTRUMENTŮ 16](#_Toc128740020)

[8.1 UKONČENÍ ROZVAHOVÝCH INSTRUMENTŮ 19](#_Toc128740021)

[8.2 UKONČENÍ ČISTĚ PODROZVAHOVÝCH INSTRUMENTŮ 30](#_Toc128740022)

[9 ODEPSANÉ POHLEDÁVKY 30](#_Toc128740023)

[9.1 ROZSAH VYKAZOVÁNÍ 30](#_Toc128740024)

[9.2 DOBA VYKAZOVÁNÍ 30](#_Toc128740025)

[9.3 ATRIBUTY 31](#_Toc128740026)

[9.4 ODPIS INSTRUMENTŮ 31](#_Toc128740027)

[10 MULTIPRODUKTOVÉ KREDITNÍ LIMITY 39](#_Toc128740028)

[10.1 PODŘÍZENÉ INSTRUMENTY 39](#_Toc128740029)

[10.2 VRCHOLOVÝ LIMIT 40](#_Toc128740030)

[11 INTRACOMPANY LOANS 44](#_Toc128740031)

[12 NÁRODNÍ POŽADAVKY 45](#_Toc128740032)

[12.1 PANACR02 - ÚDAJE O NÁSTROJÍCH 45](#_Toc128740033)

[12.1.1 DATUM VZNIKU 45](#_Toc128740034)

[12.1.2 SMLUVNÍ DATUM SPLATNOSTI 45](#_Toc128740035)

[12.1.3 ÚČEL INSTRUMENTU 46](#_Toc128740036)

[12.1.4 ODVOLATELNOST PODROZVAHOVÉ POLOŽKY 46](#_Toc128740037)

[12.1.5 STAV INSTRUMENTU 46](#_Toc128740038)

[12.1.6 SPORNÁ POHLEDÁVKA 48](#_Toc128740039)

[12.1.7 STATUS ZÁZNAMU 48](#_Toc128740040)

[12.2 PANACR03 - FINANČNÍ ÚDAJE O NÁSTROJÍCH 49](#_Toc128740041)

[12.2.1 NEDOPLATKY ZA INSTRUMENT: JISTINA 49](#_Toc128740042)

[12.2.2 NEDOPLATKY ZA INSTRUMENT: ÚROKY A POPLATKY 50](#_Toc128740043)

[12.2.3 DATUM INSTRUMENTU PO SPLATNOSTI 50](#_Toc128740044)

[12.2.4 NABĚHLÝ ÚROK 51](#_Toc128740045)

[12.2.5 BEZÚROČNÝ ÚVĚR 51](#_Toc128740046)

[12.2.6 ÚROČENÝ ÚVĚR 51](#_Toc128740047)

[12.2.7 EFEKTIVNÍ ÚROKOVÁ SAZBA 51](#_Toc128740048)

[12.3 PANACR04 - VZTAHY MEZI PROTISTRANAMI A NÁSTROJI 52](#_Toc128740049)

[12.3.1 ROLE PROTISTRANY 52](#_Toc128740050)

[12.3.2 TYP NÁRODNÍHO IDENTIFIKÁTORU 52](#_Toc128740051)

[12.3.3 OBCHODNÍ JEDNOTKA BANKY 52](#_Toc128740052)

[12.4 PANACR05 - ÚDAJE O SPOLEČNÝCH ZÁVAZCÍCH 52](#_Toc128740053)

[12.5 PANACR06 - ÚČETNÍ ÚDAJE O NÁSTROJÍCH 53](#_Toc128740054)

[12.5.1 STAV ÚLEV A OPĚTOVNÝCH SJEDNÁNÍ 53](#_Toc128740055)

[12.6 PANACR07 - ÚDAJE O PŘIJATÉM ZAJIŠTĚNÍ 54](#_Toc128740056)

[12.6.1 TYP ZAJIŠTĚNÍ 54](#_Toc128740057)

[12.6.2 DETAILNÍ POPIS ZAJIŠTĚNÍ PODLE BANKY 54](#_Toc128740058)

[12.6.3 REALIZOVATELNÁ HODNOTA ZAJIŠTĚNÍ PRO VÝPOČET OPRAVNÝCH POLOŽEK A REZERV 54](#_Toc128740059)

[12.6.4 REALIZOVATELNÁ HODNOTA ZAJIŠTĚNÍ PRO VÝPOČET KAPITÁLOVÉHO POŽADAVKU 55](#_Toc128740060)

[12.6.5 KUMULATIVNÍ CASHFLOW Z REALIZACE ZAJIŠTĚNÍ 55](#_Toc128740061)

[12.6.6 MĚNA ZAJIŠŤOVACÍHO PROSTŘEDKU 55](#_Toc128740062)

[12.6.7 ROČNÍ PŘÍJEM Z PRONÁJMU 55](#_Toc128740063)

[12.7 PANACR09 - ÚDAJE O RIZIKU PROTISTRANY 55](#_Toc128740064)

[12.7.1 INTERNÍ RATING KLIENTA 56](#_Toc128740065)

[12.8 PANACR21 - VZTAHY MEZI NÁSTROJI 56](#_Toc128740066)

[12.8.1 TYP PROPOJENÍ 57](#_Toc128740067)

[12.9 PANACR22 - ÚDAJE O ÚVĚROVÉM RIZIKU NÁSTROJŮ 57](#_Toc128740068)

[12.9.1 IDENTIFIKÁTOR EXPOZICE 57](#_Toc128740069)

[12.9.2 IDENTIFIKÁTOR ZAJIŠTĚNÍ 59](#_Toc128740070)

[12.9.3 TYP EXPOZICE 59](#_Toc128740071)

[12.9.4 TŘÍDA EXPOZICE 59](#_Toc128740072)

[12.9.5 PŘÍSTUP KAPITÁLOVÉ KALKULACE PRO OBEZŘETNOSTNÍ ÚČELY 59](#_Toc128740073)

[12.9.6 FINANČNÍ KOLATERÁL: UPRAVENÁ HODNOTA 60](#_Toc128740074)

[12.9.7 HODNOTA RIZIKOVĚ VÁŽENÉ EXPOZICE 60](#_Toc128740075)

[12.9.8 RIZIKOVÁ VÁHA 61](#_Toc128740076)

[12.9.9 LGD V NORMÁLNÍCH EKONOMICKÝCH ČASECH 61](#_Toc128740077)

[12.9.10 LGD V DOBÁCH EKONOMICKÉHO POKLESU 61](#_Toc128740078)

[12.9.11 HODNOTA EXPOZICE 61](#_Toc128740079)

[12.9.12 PŮVODNÍ HODNOTA EXPOZICE PŘED VYNÁSOBENÍM KONVERZNÍMI FAKTORY 62](#_Toc128740080)

[12.9.13 VÝŠE OČEKÁVANÉ ZTRÁTY 62](#_Toc128740081)

[12.9.14 EXPOZICE MALÝM A STŘEDNÍM PODNIKŮM PODLÉHAJÍCÍ PODPŮRNÝM FAKTORŮM PRO KAPITÁLOVÉ POŽADAVKY 62](#_Toc128740082)

[12.9.15 ÚVĚROVÝ KONVERZNÍ FAKTOR 63](#_Toc128740083)

[12.9.16 PRAVDĚPODOBNOST SELHÁNÍ EXPOZICE 63](#_Toc128740084)

[12.9.17 INTERNÍ RATING EXPOZICE 64](#_Toc128740085)

[12.10 PANACR 23 - ÚDAJE O EKONOMICKY SPJATÝCH SKUPINÁCH PROTISTRAN 64](#_Toc128740086)

[13 VĚROHODNOST DAT 65](#_Toc128740087)

[13.1 KONTROLY VĚROHODNOSTI DAT 65](#_Toc128740088)

[13.2 ZPĚTNÁ VAZBA 66](#_Toc128740089)

[13.3 TERMÍNY VYPOŘÁDÁNÍ DETEKOVANÝCH PODEZŘELÝCH HODNOT 66](#_Toc128740090)

[13.4 POROVNÁNÍ S AGREGOVANÝMI STATISTIKAMI 67](#_Toc128740091)

[13.4.1 REFERENČNÍ VÝKAZY RISIFE A FINREP 67](#_Toc128740092)

[13.4.2 ROZDĚLENÍ ČÁSTEK MEZI SPOLUDLUŽNÍKY 68](#_Toc128740093)

[13.4.3 NAMAPOVÁNÍ ANACREDIT K REFERENČNÍM VÝKAZŮM 70](#_Toc128740094)

[13.4.4 SEKTOR FINREP 70](#_Toc128740095)

[13.4.5 PRODUKT FINREP 70](#_Toc128740096)

[13.4.6 TYPY ZAJIŠTĚNÍ 70](#_Toc128740097)

[13.4.7 POSTUP SROVNÁNÍ ALTERNATIVNÍHO A REFEREČNÍHO VÝKAZU 71](#_Toc128740098)

[13.4.8 KRITÉRIUM KVALITY 71](#_Toc128740099)

[13.4.9 SROVNÁNÍ NA COREP 72](#_Toc128740100)

[13.5 VYHLEDÁVÁNÍ ODLEHLÝCH HODNOT 73](#_Toc128740101)

[13.5.1 OBJEMOVÁ TESTOVÁ STATISTIKA 74](#_Toc128740102)

[13.5.2 KRITÉRIUM KVALITY 74](#_Toc128740103)

[13.6 KONZISTENCE ÚDAJŮ O KREDITNÍM RIZIKU 75](#_Toc128740104)

[13.6.1 KRITÉRIUM REFERENČNÍ INTEGRITY 75](#_Toc128740105)

[13.6.2 KONZISTENCE ATRIBUTŮ EXPOZICE 75](#_Toc128740106)

[13.6.3 KRITÉRIUM KVALITY 75](#_Toc128740107)

[13.7 KONTROLA VELIKOSTNÍCH ATRIBUTŮ RIAD 77](#_Toc128740108)

[14 POROVNÁNÍ NA DATA CRÚ 79](#_Toc128740109)

[14.1 POROVNÁVANÁ MNOŽINA DAT 79](#_Toc128740110)

[14.1.1 ROZVAHOVÉ EXPOZICE 79](#_Toc128740111)

[14.1.2 PODROZVAHOVÉ EXPOZICE 80](#_Toc128740112)

[14.2 KRITÉRIUM KVALITY 81](#_Toc128740113)

[14.3 POROVNÁNÍ NA ÚROVNI VYKAZUJÍCÍHO SUBJEKTU 81](#_Toc128740114)

[14.4 VYHODNOCENÍ KVALITY DAT JEDNOTLIVÝCH DLUŽNÍKŮ 82](#_Toc128740115)

[14.4.1 ROZVAHA (BS) 82](#_Toc128740116)

[14.4.2 PODROZVAHA (OBS) 82](#_Toc128740117)

[14.4.3 NEDOPLATKY ZA INSTRUMENT: JISTINA (ARRS\_PRI) 82](#_Toc128740118)

[14.4.4 NEDOPLATKY ZA INSTRUMENT: ÚROKY A POPLATKY (ARRS\_INT) 82](#_Toc128740119)

[14.4.5 ODPISY (WRTFFS) 83](#_Toc128740120)

[14.5 VYHODNOCENÍ KVALITY DAT SPOLUDLUŽNÍKŮ 83](#_Toc128740121)

[14.5.1 VÝBĚR ZÁZNAMŮ 84](#_Toc128740122)

[14.5.2 URČENÍ SKUPIN SPOLUDLUŽNÍKŮ 84](#_Toc128740123)

[14.5.3 ALOKACE ČÁSTEK 85](#_Toc128740124)

[14.5.4 ROZDÍL NA DLUŽNÍKA 86](#_Toc128740125)

[15 NÁVOD PRO VYKAZOVÁNÍ DO SDAT 87](#_Toc128740126)

[15.1 ZPŮSOB ZASÍLÁNÍ A OPRAVY ÚVĚROVÝCH DAT 87](#_Toc128740127)

[15.1.1 OPRAVA VYKÁZANÝCH DAT 89](#_Toc128740128)

[15.2 REPORTING ÚVĚROVÝCH DAT K PRVNÍMU REFERENČNÍMU OBDOBÍ 89](#_Toc128740129)

[15.3 TECHNICKÉ ZÁSADY REPORTINGU ÚVĚROVÝCH DAT 90](#_Toc128740130)

[15.4 REPORTING DAT ANACREDIT V SOUVISLOSTI S DATY RIAD 90](#_Toc128740131)

[15.4.1 DEDUPLIKACE RIAD IDK 91](#_Toc128740132)

[15.5 VELIKOST DATOVÝCH SOUBORŮ A DOPORUČENÝ ZPŮSOB OPRAV 92](#_Toc128740133)

[16 ODKAZY 93](#_Toc128740134)

[16.1 SEZNAM ODKAZŮ NA DOKUMENTY 93](#_Toc128740135)

[16.2 SEZNAM ODKAZŮ NA INTERNETOVÉ STRÁNKY 93](#_Toc128740136)

[16.3 SEZNAM ODKAZŮ NA VYKAZOVACÍ SYSTÉMY 93](#_Toc128740137)

[17 SEZNAMY 94](#_Toc128740138)

[17.1 SEZNAM OBRÁZKŮ 94](#_Toc128740139)

[17.2 SEZNAM PŘÍKLADŮ 94](#_Toc128740140)

[17.3 SEZNAM TABULEK 95](#_Toc128740141)

[18 PŘÍLOHY 96](#_Toc128740142)

# ROZSAH VYKAZOVANÝCH INSTRUMENTŮ

Množinu instrumentů sbíraných v AnaCredit upravuje [Vyhláška AnaCredit](#_ODKAZY). Požadavek je sjednocením požadavku [Nařízení AnaCredit](#_ODKAZY) a [Prováděcí nařízení komise (EU) 2021/451](#_ODKAZY), 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 ESSK**.

# KURZOVÉ PŘEPOČTY

Do AnaCredit se částky vykazují v CZK. Pro přepočet 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](#_ODKAZY), Table 2. Pro atributy požadované ČNB (národní požadavky) je to vždy referenční datum pro vykazování.

# SPECIFICKÉ POŽADAVKY NA VYKAZOVÁNÍ ÚVĚROVÝCH DAT

1. Podle Článku 7 a Přílohy II [Nařízení AnaCredit](#_ODKAZY) 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
1. dále se **snižuje vykazovací povinnost** o:
* **CD0041** - pro instrumenty, kde věřitel i dlužník jsou institucionální jednotky téže právnické osoby (oddíl 5.1)
* **CD0060** a **CD0070** - neobsluhované pohledávky odúčtované v plném rozsahu [(AnaCredit Manual, Part II](#_ODKAZY), kapitola 3.1.6). Od metodiky ANA20240101 je relevantní pouze podmínka CD0070, která se spouští měsíčně.
1. 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](#_ODKAZY).

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](#_ODKAZY), který je publikován na stránkách ČNB, konkrétně na listu „Completeness\_Atributes“. 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

**Ne**

**Plní se hodnota**

**Plní se NTRQ**

**Je splněna některá**

**z podmínek**

**CD0020 až CD0070**

**Hodnota atributu je po pečlivém zvážení**

**k dispozici**

**Plní se NTAP**

**Ano**

**Ne**

**Ano**

**Ne**

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\_Completness“ 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](#_ODKAZY), 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\_Completness“ 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 instrument**u 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



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

# 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.

## 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](#_SPECIFICKÉ_POŽADAVKY_NA) tohoto dokumentu.

Příkladem může být třeba to, že zahraniční pobočka daný atribut nesbírá, protože se na její centrálu nevztahuje kapitálový požadavek dle [CRR](#_ODKAZY) 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.

## 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

**Ne**

**Plní se hodnota**

**Plní se NTRQ**

**Je splněna některá**

**z podmínek**

**CD0020 až CD0070**

**Hodnota atributu je po pečlivém zvážení**

**k dispozici**

**Plní se NTAP**

**Ne**

**Ano**

**Ano**

I když [AnaCredit Manual, Part II](#_ODKAZY) 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)

# 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](#_ODKAZY), 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](#_ODKAZY), 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](#_ODKAZY), 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](#_ODKAZY), 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.

# 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

**Ne**

**Ano**

**Kompletní sada referenčních dat za klienta (RIAD)**

**Omezená sada referenčních dat za klienta (RIAD)**

**Zahrnuje portfolio klienta i jiné instrumenty než nepovolený debet?**

**Nepovolený debet je vykazován do AnaCredit**

**Ano**

**Nepovolený debet je vykazován do AnaCredit**

**Ano**

**Ne**

**Ne**

**Ano**

**Nepovolený debet není vykazován do AnaCredit**

**Je zůstatek nepovoleného debetu > 2 000 CZK?**

**Je suma úvěrového zatížení, vč. nepovoleného debetu klienta**

**>= 25 000 EUR?**

**Je na účtu nepovolený debet?**

# ROZVAHA A PODROZVAHA

Do AnaCredit se vykazuje podrozvaha v rozsahu FINREP, F.09.01.1 ([Prováděcí nařízení komise (EU) 2021/451](#_ODKAZY)) 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.

## 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 ([Nařízení AnaCredit](#_ODKAZY) a [AnaCredit Manual, Part II](#_ODKAZY)).

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.

## 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.

### 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.

### 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](#_PANACR21_-_VZTAHY), 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** |
| **SML\_1, INS\_1: Příslib** | **CZK** |  | **SML\_1, INS\_1: Příslib** | **CZK** |
| Nesplacená nominální hodnota | 0 |  | Nesplacená nominální hodnota | 0 |
| Hodnota podrozvahových položek | 1 000 |  | Hodnota podrozvahových položek | 900 |
| Výše závazku při vzniku instrumentu | 1 000 |  | Výše závazku při vzniku instrumentu | 1 000 |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  | **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** |
| **SML\_1, INS\_1: Rámec záruky** | **CZK** |  | **SML\_1, INS\_1: Rámec** | **CZK** |
| Nesplacená nominální hodnota | 0 |  | Nesplacená nominální hodnota | 0 |
| Hodnota podrozvahových položek | 1 000 |  | Hodnota podrozvahových položek | 900 |
| Výše závazku při vzniku instrumentu | 1 000 |  | Výše závazku při vzniku instrumentu | 1 000 |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  | **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** | **CZK** |  | **SML\_1, INS\_1: Záruka** | **CZK** |
| Nesplacená nominální hodnota | 0 |  | Nesplacená nominální hodnota | 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** | **CZK** |
|  |  |  | Nesplacená nominální hodnota | 1 000 |
|  |  |  | Hodnota podrozvahových položek | NTAP |
|  |  |  | Výše závazku při vzniku instrumentu | 1 000 |
|  |  |  | Stav instrumentu | 11 |

# 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](#_ODEPSANÉ_POHLEDÁVKY)) 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 popsaných 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](#_UKONČENÍ_ČISTĚ_PODROZVAHOVÝCH).

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 vykazuje tak, jak by se vykazoval i v případě, kdy by se instrument neukončoval nebo neodepisoval. |

## 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 ukázku 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 typickyv 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**. |
| **Úročený 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) standradně nabývá **nulové hodnoty**. Pokud instrumentu **nikdy neobsahoval** žádný limit pro čerpání podrozvahových položek, uvede 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](#_KUMULATIVNÍ_CASHFLOW_Z) 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 podpůrným 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***“.

## 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](#_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 pojit s podrozvahovými položkami, přičemž čistě podrozvahové instrumenty se s podrozvahovými položkami musí pojit vždy).

# 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).

## 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](#_NEPOVOLENÉ_DEBETY)).

## 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](#_ODKAZY), příloha V, bod 72).

## 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](#_ODKAZY). Bližší popis těchto kontrol je uveden v kapitole: [3 SPECIFICKÉ POŽADAVKY NA VYKAZOVÁNÍ ÚVĚROVÝCH DAT](#_SPECIFICKÉ_POŽADAVKY_NA). 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 popsaným 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.xxxxxx***“, „***DD.MM.YYYY***“, „***value***“, „**string**“, „***NTAP / NTRQ***“, „***RIAD-IDK***“, „***/***“, „***Standardní reporting***“) s identickým významem.

## 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 vymáhaná.*

*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 ukázku 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 byt 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 byt 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 byt v období (T) i (T+x) reportován s hodnotou NTRQ. |
| **Typ úrokové sazby** | value / NTAP | NTRQ | NTRQ | Atribut může byt v období (T) i (T+x) reportován s hodnotou NTRQ. |
| **Frekvence přenastavení úrokové sazby** | value / NTAP | NTRQ | NTRQ | Atribut může byt 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 byt v období (T) i (T+x) reportován s hodnotou NTRQ. |
| **Referenční sazba** | value / NTAP | NTRQ | NTRQ | Atribut může byt v období (T) i (T+x) reportován s hodnotou NTRQ. |
| **Rozpětí/marže úrokové sazby** | x.xxxxxx / NTAP | NTRQ | NTRQ | Atribut může byt v období (T) i (T+x) reportován s hodnotou NTRQ. |
| **Horní hranice úrokové sazby** | x.xxxxxx / NTAP | NTRQ | NTRQ | Atribut může byt v období (T) i (T+x) reportován s hodnotou NTRQ. |
| **Dolní hranice úrokové sazby** | x.xxxxxx / NTAP | NTRQ | NTRQ | Atribut může byt 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 byt v období (T) i (T+x) reportován s hodnotou NTRQ. |
| **Četnost splátek** | value | NTRQ | NTRQ | Atribut může byt v období (T) i (T+x) reportován s hodnotou NTRQ. |
| **Identifikátor syndikovaného úvěru** | string / NTAP | NTRQ | NTRQ | Atribut může byt v období (T) i (T+x) reportován s hodnotou NTRQ. |
| **Podřízený dluh**  | value | NTRQ | NTRQ | Atribut může byt v období (T) i (T+x) reportován s hodnotou NTRQ. |
| **Práva na splacení** | value | NTRQ | NTRQ | Atribut může byt v období (T) i (T+x) reportován s hodnotou NTRQ. |
| **Fiduciární instrument** | value | NTRQ | NTRQ | Atribut může byt 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 byt v období (T) i (T+x) reportován s hodnotou NTRQ. |
| **Odvolatelnost podrozvahové položky** | NTAP | NTRQ | NTRQ | Atribut může byt 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 koci 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 byt 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 byt v období (T) i (T+x) reportován s hodnotou NTRQ. |
| **Datum příštího přenastavení úrokové sazby** | DD.MM.RRRR/NTAP | NTRQ | NTRQ | Atribut může byt v období (T) i (T+x) reportován s hodnotou NTRQ. |
| **Stav selhání instrumentu** | value / NTAP | NTRQ | NTRQ | Atribut může byt v období (T) i (T+x) reportován s hodnotou NTRQ. |
| **Datum stavu selhání instrumentu** | DD.MM.RRRR/NTAP | NTRQ | NTRQ | Atribut může byt v období (T) i (T+x) reportován s hodnotou NTRQ. |
| **Převáděná částka** | x.xx | NTRQ | NTRQ | Atribut může byt v období (T) i (T+x) reportován s hodnotou NTRQ. |
| **Nedoplatky za instrument: jistina** | x.xx | NTRQ | NTRQ | Atribut může byt v období (T) i (T+x) reportován s hodnotou NTRQ. |
| **Nedoplatky za instrument: úroky a poplatky** | x.xx | NTRQ | NTRQ | Atribut může byt v období (T) i (T+x) reportován s hodnotou NTRQ. |
| **Datum instrumentu po splatnosti** | DD.MM.RRRR/NTAP | NTRQ | NTRQ | Atribut může byt v období (T) i (T+x) reportován s hodnotou NTRQ. |
| **Typ sekuritizace** | value | NTRQ | NTRQ | Atribut může byt 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 byt 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. |
| **Bezúročný úvěr** | x.xx / NTAP | NTRQ | NTRQ | Atribut může byt v období (T) i (T+x) reportován s hodnotou NTRQ. |
| **Úročený úvěr** | x.xx / NTAP | NTRQ | NTRQ | Atribut může byt v období (T) i (T+x) reportován s hodnotou NTRQ. |
| **Efektivní úroková sazba** | x.xxxxxx | NTRQ | NTRQ | Atribut může byt 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 byt 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 byt 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 byt v období (T) i (T+x) reportován s hodnotou NTRQ. |
| **Typ snížení hodnoty** | value / NTAP | NTRQ | NTRQ | Atribut může byt v období (T) i (T+x) reportován s hodnotou NTRQ. |
| **Metoda posouzení snížení hodnoty** | value / NTAP | NTRQ | NTRQ | Atribut může byt v období (T) i (T+x) reportován s hodnotou NTRQ. |
| **Zdroje zatížení** | value | NTRQ | NTRQ | Atribut může byt 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 byt v období (T) i (T+x) reportován s hodnotou NTRQ. |
| **Stav výkonnosti instrumentu** | value | NTRQ | NTRQ | Atribut může byt v období (T) i (T+x) reportován s hodnotou NTRQ. |
| **Datum stavu výkonnosti instrumentu** | DD.MM.RRRR | NTRQ | NTRQ | Atribut může byt v období (T) i (T+x) reportován s hodnotou NTRQ. |
| **Rezervy spojené s podrozvahovými položkami** | x.xx / NTAP | NTRQ | NTRQ | Atribut může byt v období (T) i (T+x) reportován s hodnotou NTRQ. |
| **Stav úlev a opětovných sjednání** | value | NTRQ | NTRQ | Atribut může byt v období (T) i (T+x) reportován s hodnotou NTRQ. |
| **Datum stavu úlev a opětovných sjednání** | DD.MM.RRRR | NTRQ | NTRQ | Atribut může byt 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 byt v období (T) i (T+x) reportován s hodnotou NTRQ. |
| **Účetní hodnota** | x.xx / NTAP | NTRQ | NTRQ | Atribut může byt 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 tyty 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 |

# 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 nadřízených sublimitů i vrcholového kreditního limitu.

Obrázek 8: Multiproduktový limit, sublimity a produktové limity

**Produktový limit**

**1**

**Produktový limit**

**2**

**Sublimit**

**2**

**Sublimit**

**1**

**Produktový limit**

**n**

**Multiproduktový limit**

**Instrument**

**1**

**Instrument**

**2**

**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](#_PANACR21_-_VZTAHY). 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.

## 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.

## 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. podepíšou 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: Příslib** | **CZK** |  | **SML\_1, INS\_1: Příslib** | **CZK** |
| 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** | **CZK** |
|  |  |  | Nesplacená nominální hodnota | **150** |
|  |  |  | Hodnota podrozvahových položek | NTAP |
|  |  |  | Výše závazku při vzniku instrumentu | 150 |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  | **SML\_1, INS\_3: Tranše 2** | **CZK** |
|  |  |  | Nesplacená nominální hodnota | **50** |
|  |  |  | Hodnota podrozvahových položek | NTAP |
|  |  |  | Výše závazku při vzniku instrumentu | 50 |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  | **SML\_1, INS\_4: Kontokorent** | **CZK** |
|  |  |  | Nesplacená nominální hodnota | **450** |
|  |  |  | Hodnota podrozvahových položek **(1 000 - 150 - 50 - 450 = 350)** | **350** |
|  |  |  | Výše závazku při vzniku instrumentu | NTAP |

Příklad 9: Multiproduktový limit se sublimitem

*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 sublimitem

|  |
| --- |
|  |
| **T** |  | **T+1** |
| **SML\_1, INS\_1: Příslib** | **CZK** |  | **SML\_1, INS\_1: Příslib** | **CZK** |
| 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** | **CZK** |
|  |  |  | Nesplacená nominální hodnota | **150** |
|  |  |  | Hodnota podrozvahových položek | NTAP |
|  |  |  | Výše závazku při vzniku instrumentu | 150 |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  | **SML\_1, INS\_3: Tranše 2** | **CZK** |
|  |  |  | Nesplacená nominální hodnota | **50** |
|  |  |  | Hodnota podrozvahových položek | NTAP |
|  |  |  | Výše závazku při vzniku instrumentu | 50 |
|  |  |  |  |  |
| **SML\_1, INS\_4: Kontokorent** | **CZK** |  | **SML\_1, INS\_4: Kontokorent** | **CZK** |
| 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: Příslib** | **CZK** |  | **SML\_1, INS\_1: Příslib** | **CZK** |
| 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** | **CZK** |
|  |  |  | Nesplacená nominální hodnota | **250** |
|  |  |  | Hodnota podrozvahových položek | NTAP |
|  |  |  | Výše závazku při vzniku instrumentu | 250 |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  | **SML\_1, INS\_3: Záruka** | **CZK** |
|  |  |  | Nesplacená nominální hodnota | **0** |
|  |  |  | Hodnota podrozvahových položek | 500 |
|  |  |  | Výše závazku při vzniku instrumentu | 500 |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  | **SML\_1, INS\_4: Revolvingový úvěr** | **CZK** |
|  |  |  | Nesplacená nominální hodnota | **100** |
|  |  |  | Hodnota podrozvahových položek **(MIN(1 000 - 250 - 500; 800) - 100) = 175** | **150** |
|  |  |  | Výše závazku při vzniku instrumentu | NTAP |

# 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](#_ODKAZY),kapitola 4.6.5.1.

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

# 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](#_ODKAZY).

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.

## 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.

### 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 využití přiděleného úvěru, drží na něj kapitál a ošetřuje rizika s takovou pozicí spojená.

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

### 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](#_PŘÍLOHA) (následně je umístěn v bodě: „***3) DIAGRAM PLNĚNÍ ÚČELŮ INSTRUMENTŮ***“).

### 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](#_SPECIFICKÉ_POŽADAVKY_NA).

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

### 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.

#### 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.

#### 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).

#### Obnovené instrumenty

Vykázání instrumentu, který byl dříve ukončený, je třeba začít znovu vykazovat s hodnotami relevantními pro nově vzniklé instrumenty, ale v některých specifických příkladech 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 byť i stejné vlastnosti jako jeho „předchůdce“, ale u kterého byla podepsána nová úvěrová smlouva (nová smlouva = nový instrument).

#### 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.

### 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**.

### STATUS ZÁZNAMU

Všechny výkazy mají společný atribut [Status záznamu](#_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 vykázán. V případě záznamů, které jsou vykázány 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](#_ODKAZY) je dále popsána v kapitole: [15.1.1 OPRAVA VYKÁZANÝCH DAT](#_OPRAVA_VYKÁZANÝCH_DAT).

## 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.

### NEDOPLATKY ZA INSTRUMENT: JISTINA

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

1. **Nedoplatky za instrument: jistina** (ANA0033),
2. **Nedoplatky za instrument: úroky apoplatky** (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](#_ODKAZY) 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

**Naběhlý** **úrok**

**Nesplacená nominální hodnota**

Poplatky po splatnosti

Úrok po splatnosti

**Jistina**

Jistina po splatnosti

Jistina do splatnosti

**=**

**=**

**Nedoplatky za instrument:** **úroky a poplatky**

**Nedoplatky za instrument: jistina**

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

### 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](#_NEDOPLATKY_ZA_INSTRUMENT:).

### DATUM INSTRUMENTU PO SPLATNOSTI

Metodika sběru dat AnaCredit, konkrétně [AnaCredit Manual, Part II](#_ODKAZY), 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*](#_ODKAZY)**, Example 24  (str. 101), není v souladu s metodikou a je uveden chybně.**

#### ZOHLEDNĚNÍ ÚHRADY NEJSTARŠÍCH SPLÁTEK PO SPLATNOSTI

Dále zároveň **upozorňujeme** na metodickou nesrovnalost [AnaCredit Manual, Part II](#_ODKAZY), 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](#_ODKAZY) a ČNB požaduje úpravu reportingu AnaCredit tak, aby byl reporting v souladu s metodikou v [Nařízení ITS](#_ODKAZY).

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 |

### NABĚHLÝ ÚROK

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

### BEZÚROČNÝ ÚVĚR

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](#_SPECIFICKÉ_POŽADAVKY_NA) a hodnota **NTAP** se plní pro všechny typy instrumentu jiné než: Pohledávky z kreditních karet.

### ÚROČENÝ ÚVĚR

Úročený 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](#_SPECIFICKÉ_POŽADAVKY_NA) a hodnota **NTAP** se plní pro všechny typy instrumentu jiné než: Pohledávky z kreditních karet.

### 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](#_SPECIFICKÉ_POŽADAVKY_NA).

## PANACR04 - VZTAHY MEZI PROTISTRANAMI A NÁSTROJI

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

### ROLE PROTISTRANY

Od platnosti metodiky ANA20240101 přibyde 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.

### 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).

### 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.

## PANACR05 - ÚDAJE O SPOLEČNÝCH ZÁVAZCÍCH

Reporting údajů v PANACR05 upravuje [AnaCredit Manual, Part II](#_ODKAZY). 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.

## 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.

### STAV ÚLEV A OPĚTOVNÝCH SJEDNÁNÍ

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

Pravidla použití kódů stanoví [AnaCredit Manual, Part II](#_ODKAZY). 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.

## 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.

### 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.***).

### 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.

### 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](#_SPECIFICKÉ_POŽADAVKY_NA) a hodnota **NTAP** se plní, když se zajištění neuplatňuje nebo ho nelze uplatnit pro výpočet opravných položek.

### REALIZOVATELNÁ HODNOTA ZAJIŠTĚNÍ PRO VÝPOČET KAPITÁLOVÉHO POŽADAVKU

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

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

### 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.

Vykazuje 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 výší pohledávek věřitele za dlužníkem shora omezeno.

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

### MĚNA ZAJIŠŤOVACÍHO PROSTŘEDKU

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

### ROČNÍ PŘÍJEM Z PRONÁJMU

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

Vykazuje 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](#_SPECIFICKÉ_POŽADAVKY_NA).

## 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.

### 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](#_ODKAZY).

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

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](#_ODKAZY)).

**Dle** [**AnaCredit Manual, Part II**](#_ODKAZY) **(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](#_SPECIFICKÉ_POŽADAVKY_NA).

## 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 nadřízeným a podřízeným instrumentem** ve smyslu kapitoly: [10 MULTIPRODUKTOVÉ KREDITNÍ LIMITY](#_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 podřízeným instrumentem se tu nevykazuje. Při vyčlenění konkrétního instrumentu ze smluvního rámce nejde o refinancování jednoho instrumentu jiným.

**Pro zadání vazby není přitom 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 ESSK, následnický subjekt dlužníka atp.),
* mohly být poskytnuté jiným sledovaným subjektem téhož vykazujícího subjektu.

### 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.

## PANACR22 - ÚDAJE O ÚVĚROVÉM RIZIKU NÁSTROJŮ

Výkaz podává **informace o kreditním riziku** z jednotlivých instrumentů ve smyslu [CRR](#_ODKAZY). 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 používané 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.

### 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 atributech.*

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 podpůrným 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 |

### 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](#_SPECIFICKÉ_POŽADAVKY_NA).

### 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](#_PŘÍSTUP_KAPITÁLOVÉ_KALKULACE) rovný NTAP.

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

### TŘÍDA EXPOZICE

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

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

### PŘÍSTUP KAPITÁLOVÉ KALKULACE PRO OBEZŘETNOSTNÍ ÚČELY

Identifikace přístupu použitého ke kalkulaci rizikově vážených expozic pro účely bodu a) a b) Článku 92 (3) [CRR](#_ODKAZY). 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**.
1. 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 | **Odúčtováno v plném rozsahu**, protože tyto instrumenty již nejsou vedeny v účetnictví.

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

### 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](#_ODKAZY), Článek 223, plní hodnotou kolaterálu upravenou o volatilitu a jakýkoliv nesoulad splatností (CVAM).

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](#_SPECIFICKÉ_POŽADAVKY_NA).

### HODNOTA RIZIKOVĚ VÁŽENÉ EXPOZICE

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

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](#_PŘÍSTUP_KAPITÁLOVÉ_KALKULACE) rovný NTAP.

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

### RIZIKOVÁ VÁHA

Riziková váha expozice dle: [CRR](#_ODKAZY) (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 vykázání NTRQ. Hodnota NTAP je povolena pouze pro atribut: [Přístup kapitálové kalkulace pro obezřetnostní účely](#_PŘÍSTUP_KAPITÁLOVÉ_KALKULACE) rovný NTAP.

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

### LGD V NORMÁLNÍCH EKONOMICKÝCH ČASECH

LGD v normálních ekonomických časech je v souladu s [CRR](#_ODKAZY), 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](#_SPECIFICKÉ_POŽADAVKY_NA).

### LGD V DOBÁCH EKONOMICKÉHO POKLESU

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

Subjekty, které získaly svolení používat **přístup IRB** včetně vlastních modelů LGD, plní hodnotou dle: [CRR](#_ODKAZY), Článek 181. Výjimkou jsou specializované úvěrové expozice uvedené v: [CRR](#_ODKAZY), 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](#_SPECIFICKÉ_POŽADAVKY_NA).

### HODNOTA EXPOZICE

Hodnota expozice po snížení úvěrového rizika a zahrnutí úvěrových konverzních faktorů v souladu s: [CRR](#_ODKAZY), 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](#_PŘÍSTUP_KAPITÁLOVÉ_KALKULACE) rovný NTAP.

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

### 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](#_ODKAZY) 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 nesekuritizovaných 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](#_PŘÍSTUP_KAPITÁLOVÉ_KALKULACE) rovný NTAP.

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

### VÝŠE OČEKÁVANÉ ZTRÁTY

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

Očekáváná ztráta nesmí překročit hodnotu expozice.

Subjekty, které získaly svolení používat **přístup IRB**, vykazují výši očekávané ztráty z expozice při možném selhání protistrany v období jednoho roku vypočtenou dle Článku 158 a 159 [CRR](#_ODKAZY). 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](#_SPECIFICKÉ_POŽADAVKY_NA).

### 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](#_ODKAZY).

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 vykázání NTRQ. Hodnota NTAP je povolena pouze pro atribut: [Přístup kapitálové kalkulace pro obezřetnostní účely](#_PŘÍSTUP_KAPITÁLOVÉ_KALKULACE) rovný NTAP.

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

### ÚVĚROVÝ KONVERZNÍ FAKTOR

Úvěrový konverzní faktor (CCF) je v souladu s Článkem 4 (1) a (56) [CRR](#_ODKAZY) (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](#_ODKAZY).

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](#_PŘÍSTUP_KAPITÁLOVÉ_KALKULACE) rovný NTAP.

**POZOR!** **NTAP je interpretováno jako CCF=1.**

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

### 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](#_ODKAZY) (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](#_ODKAZY)), plní hodnotou **dle modelu**. Výjimkou jsou **specializované úvěrové expozice** stanovené dle Článku 153 (5) [CRR](#_ODKAZY), 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](#_ODKAZY)).

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](#_SPECIFICKÉ_POŽADAVKY_NA).

### 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](#_ODKAZY). Výjimkou jsou **specializované úvěrové expozice** stanovené dle Článku 153 (5) [CRR](#_ODKAZY), 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](#_SPECIFICKÉ_POŽADAVKY_NA).

## PANACR 23 - ÚDAJE O EKONOMICKY SPJATÝCH SKUPINÁCH PROTISTRAN

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

**Do ESSK se vykazují minimálně:**

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

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

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.

# 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

## 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**](#_POROVNÁNÍ_S_AGREGOVANÝMI)
* **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](#_ODKAZY)**, 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](#_ODKAZY) (čtvrtletně z důvodu původní čtvrtletní frekvence zasílaní výkazu PANACR06, závazné od ref. období k **31. 3. 2021**)
* **Rizikově vážené expozice** porovnané s vybranými částmi **COREP**, **C\_ 02.00** (čtvrtletněod **30. 9. 2022** pouze informativně).
1. [**VYHLEDÁVÁNÍ ODLEHLÝCH HODNOT**](#_VYHLEDÁVÁNÍ_ODLEHLÝCH_HODNOT)(identifikace tzv. **Outliers**)
* Podle pravidel metodiky ECB ([AnaCredit Manual, Part II](#_ODKAZY) nebo [Nařízení AnaCredit](#_ODKAZY)) 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 zasílaní e-mailů s výsledky kontrol)).
1. [**KONZISTENCÍ ÚDAJŮ O KREDITNÍM RIZIKU**](#_KONZISTENCE_ÚDAJŮ_O)(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 zasílaní e-mailů s výsledky kontrol).

Obrázek 14: Okruhy kontrol věrohodnosti

## 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 interpretací CSV podkladů je v kapitole: [18 PŘÍLOHY](#_PŘÍLOHA). CSV dokumenty lze zpracovat na přehledné XLSX dokumenty pomocí tzv. CSV toolu, který je volně ke stáhnutí na internetových stránkách [ČNB](#_ODKAZY) a záložce: „***Vykazování do AnaCredit***“.

Ve výjimečných případech lze pro zasílání 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, eIdentity. 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.

## 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.**

## POROVNÁNÍ S AGREGOVANÝMI STATISTIKAMI

Názor na úplnost zaslané 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](#_PŘÍLOHA) (následně je uvedeno v bodě: „***2) MAPOVÁNÍ ANACREDIT NA RISIFE, FINREP A COREP***“).

### 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 |

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

Tabulka 30: Výpočet podílů spoludlužníků

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Veličina** | **Případ 1** | **Případ 2** |
| **Výše společných závazků** | **100** | **0** |
| **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 %** | ½ = **50 %** |
| **Absolutní podíl spoludlužníka na nesplacené nominální hodnotě** | 50 % \* 100 = **50** | 50 % \* 0 = **0** |
| 50 % \* 100 = **50** | 50 % \* 0 = **0** |
| **Absolutní podíl spoludlužníka na hodnotě podrozvahových položek** | 50 % \* 400 = **200** | 50 % \* 500 = **250** |
| 50 % \* 400 = **200** | 50 % \* 500 = **250** |

### 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](#_PŘÍLOHA) (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**.

### 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 porovnání 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***“).

### 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***“).

### TYPY ZAJIŠTĚNÍ

Pro porovnání na [FINREP](#_ODKAZY), 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.

### 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 |

### 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)**ABS (Relativní odchylka) <= 3 %** (platná od referenčního data 30. 9. 2021 včetně)NEBO**Absolutní odchylka <= 100M CZK**(platná do referenčního data 30. 9. 2021)**Absolutní odchylka <= 60M CZK**(platná od referenčního data 30. 09. 2021 včetně) |
| Měsíční porovnání na FISIFE 10\_21 / F\_09.01 přes FINREP sektory a FINREP produkty |
| 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) |

$$Absolutní odchylka \left(r,s\right)=Alternativní výkaz\left(r,s\right)-Referenční výkaz (r,s)$$

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

**Některé specifické řádky se neporovnávají. Jedná se o:**

1. Pohledávky jiné než úvěry.
2. Nesrovnatelné údaje ve [FINREP](#_ODKAZY), 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 vypořádaní 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.

### 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](#_PŘÍLOHA) (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** | Podniky - ostatní |
| **360** |
| **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 |

## 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](#_ODKAZY).

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](#_PŘÍLOHA) a následně v bodě: „***4) TECHNICKÉ DETAILY OUTLIERS KONTROL***“.

### OBJEMOVÁ TESTOVÁ STATISTIKA

**Objemová testová statistika pro instrument**

Pro každý test odlehlé hodnoty (OTLR\_DSCRPTN) na atributech instrumentu se pro každý vykazující subjekt spočte podíl identifikovaných odlehlých hodnot na vykázaných datech.

$$Podíl na objemu=\frac{\sum\_{KÓD BANKY}^{}(ANA0037+ANA0039) | Výsledek testu=KO }{\sum\_{KÓD BANKY}^{}(ANA0037+ANA0039)}$$

**Kde:**

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

**Objemová testová statistika pro zajištění**

Pro každý test odlehlé hodnoty (OTLR\_DSCRPTN) na atributech zajištění se pro každý vykazující subjekt spočte podíl identifikovaných odlehlých hodnot na vykázaných datech.

$$Podíl na objemu=\frac{\sum\_{KÓD BANKY}^{}(ANA0065) | Výsledek testu=KO }{\sum\_{KÓD BANKY}^{}(ANA0065)}$$

**Kde:**

* **ANA0064** = Hodnota zajištění

**Početní testová statistika pro instrument a zajištění**

Pro každý test odlehlé hodnoty (OTLR\_DSCRPTN) na atributech instrumentu nebo zajištění se pro každý vykazující subjekt spočte podíl identifikovaných odlehlých hodnot na vykázaných datech

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

### KRITÉRIUM KVALITY

Pro každý test odlehlé hodnoty (OTLR\_DSCRPTN), kde:

$$\sum\_{KÓD BANKY}^{}Podíl na objemu\geq 5 \% NEBO \sum\_{KÓD BANKY}^{}Podíl na počtu\geq 5 \%$$

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 závaznost je tedy posunuta. Tyto výjimky jsou zohledněny v e-mailech s výsledky kontrol zasílaných ČNB.

## KONZISTENCE ÚDAJŮ O KREDITNÍM RIZIKU

Údaje o kreditním riziku jsou národním požadavkem. Do referenčního období k 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 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](#_ODKAZY).

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

### 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.

### KONZISTENCE ATRIBUTŮ EXPOZICE

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

### 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 **závazné vypořádat od vykazovacího období k 30. 9. 2019** a to s výjimkou kontrol, které vznikali v průběhu času a jejich závaznost 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

**Ano**

**Ne**

**Ne**

**Ne**

**Ne**

**Ano**

**Ano**

**Ano**

**Ano**

**Ne**

ABS(Nesplacená nominální hodnota)

+ ABS(Hodnota podrozvahových položek) = 0

Trading book

Přístup kapitálové kalkulace pro obezřetnostní účely =

IRB

BS: Hodnota expozice před vynásobením CCF =< 1,05\*(Nesplacená nominální hodnota + Naběhlý úrok)

OBS: Hodnota expozice před vynásobením CCF =< Hodnota podrozvahových položek

Typ instrumentu

=

Reverzní repo / vklad

Typ expozice

=

Riziko protistrany

Přístup kapitálové kalkulace pro obezřetnostní účely

a další atributy mohou být NTAP

Hodnota expozice

=<

 Hodnota expozice před vynásobením CCF

Očekávaná ztráta

=<

Hodnota expozice

PD =< 1

LGD =< 1

RW =< 10

BS: Hodnota expozice =< Nesplacená nominální hodnota

+ Naběhlé úroky - Opravné položky

OBS: Hodnota expozice =< (Hodnota podrozvahových položek - Rezervy) \* CCF

Třída expozice, Riziková váha, Hodnota rizikově vážené expozice, Hodnota expozice, Hodnota expozice před vynásobením CCF

<> NTAP

## 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 případe, že se jedná o autoritativní záznam z jiného zdroje) |
| **NMBR\_EMPLYS\_VLOZIL** | Datum a čas vložení kandidátského záznamu počet zaměstnanců (NULL nebo BLANKS v případe, 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 případe, že se jedná o autoritativní záznam z jiného zdroje) |
| **ANNL\_TRNVR\_VLOZIL** | Datum a čas vložení kandidátského záznamu roční obrat (NULL nebo BLANKS v případe, 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 |

# 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 interpretací CSV podkladů je v kapitole: [18 PŘÍLOHY](#_PŘÍLOHA) 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 stáhnutí na internetových stránkách [ČNB](#_ODKAZY) 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, eIdentity. 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.

## 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.

### 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 ≤ 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.
1. **Data z CRU:**
* neobsahují nepovolené debety ≤ 2 000 CZK (Typ pohledávky = 41).

### PODROZVAHOVÉ EXPOZICE

1. **Data z AnaCredit:**
* neobsahují odvolatelnou podrozvahu (do porovnání vstupují pouze instrument, které mají vyplněno: Odvolatelnost podrozvahových položek <> "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.
1. **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  |
| =∑ANA0037 | =∑(ZUSTATEK – KOREKCE) |
| **Podrozvaha** | Celková hodnota podrozvahových položek za dlužníka  | Celkový objem zůstatku podrozvahové pohledávky snížen o hodnotu odpisů |
| =∑ANA0039 | =∑(ZUSTATEK – KOREKCE) |
| **Odpisy** | Celkový objem odpisů za dlužníka | Celkový objem odpisů za dlužníka |
| =∑ANA0040 | =∑KOREKCE |
| **Nedoplatky za instrument: jistina** | Celkový objem nedoplatků za instrument: jistina za dlužníka | Celkový objem jistiny po splatnosti za dlužníka |
| =∑ANA0033 | =∑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 |
| =∑ANA0034 | =∑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: Odpisynení součástí hodnocení).

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

## KRITÉRIUM KVALITY

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

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

**Kde:**

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

$$Relativní odchylka\_{ D, P}= \frac{Absolutní odchylka\_{ P}}{⁡max(0.1; \sum\_{ D}^{}Nominální hodnota v CRÚ)}$$

**Kde:**

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

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

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

**NEBO**

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

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

Parametr Odpisynení 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.

$$Absolutní odchylka\_{ P}=ABS(Σ\_{ B, P} NH v AnaCredit-Σ\_{ B, P} NH v CRÚ) $$

**Kde:**

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

$$Relativní odchylka\_{ P}= \frac{Absolutní odchylka\_{ P}}{⁡max(0.1;\sum\_{ B, P}^{}Nominální hodnota v CRÚ)}$$

**Kde:**

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

## 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:

### ROZVAHA (BS)

1. **KO - BS DATA CHYBÍ V CRÚ - VYPOŘÁDAT OD 06/20**
* v CRÚ nebyly nalezeny odpovídající rozvahové pohledávky dlužníka z AnaCredit
1. **KO - BS DATA CHYBÍ V AC - VYPOŘÁDAT OD 06/20**
* v AnaCredit nebyly nalezeny odpovídající rozvahové instrumenty dlužníka z CRÚ
1. **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 %

### PODROZVAHA (OBS)

1. **KO - OBS DATA CHYBÍ V CRÚ - VYPOŘÁDAT OD 06/20**
* v CRÚ nebyla nalezena odpovídající podrozvahová data dlužníka z AnaCredit
1. **KO - OBS DATA CHYBÍ V AC - VYPOŘÁDAT OD 06/20**
* v AnaCredit nebyla nalezena odpovídající podrozvahová data dlužníka z CRÚ
1. **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 %

### NEDOPLATKY ZA INSTRUMENT: JISTINA (ARRS\_PRI)

1. **KO - ARRS\_PRI DATA CHYBÍ V CRÚ - VYPOŘÁDAT OD 12/20**
2. **KO - ARRS\_PRI DATA CHYBÍ V AC - VYPOŘÁDAT OD 12/20**
3. **KO - ARRS\_PRI DLUŽNÍKA SE LIŠÍ O > 5% V POROVNÁNÍ S CRÚ - VYPOŘÁDAT OD 12/20**

### NEDOPLATKY ZA INSTRUMENT: ÚROKY A POPLATKY (ARRS\_INT)

1. **KO - ARRS\_INT DATA CHYBÍ V CRÚ - VYPOŘÁDAT OD 12/20**
2. **KO - ARRS\_INT DATA CHYBÍ V AC - VYPOŘÁDAT OD 12/20**
3. **KO - ARRS\_INT DLUŽNÍKA SE LIŠÍ O > 5% V POROVNÁNÍ S CRÚ - VYPOŘÁDAT OD 12/20**

### ODPISY (WRTFFS)

1. **KO - WRTFFS DATA CHYBÍ V CRÚ**
2. **KO - WRTFFS DATA CHYBÍ V AC**
3. **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.

## 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 pohledávky vykázaných v CRÚ, které má k dispozici pouze 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:**

$$MAX (b×X)$$

**a**

$$A ×X<=c$$

**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

### 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****.*

### 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:

$$JNT\\_DBTRS\\_ID=|RIAD\\_IDK(dlužník 1).. |RIAD\\_IDK(dlužník i).. |RIAD\\_IDK(dlužník n)$$

**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****.*

### 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

$$Řeší se úloha: MAX Σ\_{x(i)} za pdomínky, že A×x<=b a x>=0$$

**Kde:**

**A =** [1. 0. 0. 0. 0. 0. 0. 0. 0. 0. 0. 0.

 0. 1. 0. 0. 0. 0. 0. 0. 0. 0. 0. 0.

 0. 0. 1. 0. 0. 0. 0. 0. 0. 0. 0. 0.

 0. 0. 0. 1. 1. 0. 0. 0. 0. 0. 0. 0.

 0. 0. 0. 1. 1. 0. 0. 0. 0. 0. 0. 0.

 0. 0. 0. 0. 0. 1. 1. 0. 0. 0. 0. 0.

 0. 0. 0. 0. 0. 1. 1. 0. 0. 0. 0. 0.

 0. 0. 0. 0. 0. 0. 0. 1. 1. 0. 0. 0.

 0. 0. 0. 0. 0. 0. 0. 1. 1. 0. 0. 0.

 0. 0. 0. 0. 0. 0. 0. 0. 0. 1. 1. 1.

 0. 0. 0. 0. 0. 0. 0. 0. 0. 1. 1. 1.

 0. 0. 0. 0. 0. 0. 0. 0. 0. 1. 1. 1.

 1. 0. 0. 1. 0. 1. 0. 0. 0. 1. 0. 0.

 0. 1. 0. 0. 1. 0. 0. 1. 0. 0. 1. 0.

 0. 0. 1. 0. 0. 0. 1. 0. 1. 0. 0. 1.

 1. 0. 0. 1. 0. 1. 0. 0. 0. 1. 0. 0.

 0. 1. 0. 0. 1. 0. 0. 1. 0. 0. 1. 0.

 1. 0. 0. 1. 0. 1. 0. 0. 0. 1. 0. 0.

 0. 0. 1. 0. 0. 0. 1. 0. 1. 0. 0. 1.

 0. 1. 0. 0. 1. 0. 0. 1. 0. 0. 1. 0.

 0. 0. 1. 0. 0. 0. 1. 0. 1. 0. 0. 1.

 1. 0. 0. 1. 0. 1. 0. 0. 0. 1. 0. 0.

 0. 1. 0. 0. 1. 0. 0. 1. 0. 0. 1. 0.

 0. 0. 1. 0. 0. 0. 1. 0. 1. 0. 0. 1.]

**b =** [100.

 200.

 300.

 400.

 400.

 500.

 500.

 600.

 600.

 700.

 700.

 700.

 1 700.

 800.

 300.

 1 700.

 800.

 1 700.

 300.

 800.

 300.

 1 700.

 800.

 300.]

**K alokaci se použije optimalizačním algoritmus** (simplexová metoda).

Odkaz na použitou metodu: [METODIKA](https://docs.scipy.org/doc/scipy/reference/generated/scipy.optimize.linprog.html).

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 |

### 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**:

$$Absolutní rozdíl AC \_{RIAD\\_IDK}=\left\{\begin{array}{c} 1. dlužník ve skupině:ABS(Alokace-Částka v AC)\\jinak:0\end{array}\right.$$

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

$$Absolutní rozdíl CRÚ \_{RIAD\\_IDK}=\left\{\begin{array}{c} 1.skupina za dlužníka:ABS(Alokace-Částka v CRU)\\jinak:0\end{array}\right.$$

**Celkový rozdíl se vypočte jako:**

$$Absolutní rozdíl\_{ RIAD IDK}= Absolutní rozdíl AC\_{ RIAD IDK}+Absolutní rozdíl CRÚ\_{ RIAD IDK}$$

**Relativní rozdíl se pak měří jako:**

$$Relativní rozdíl\_{ RIAD IDK}=\frac{Absolutní rozdíl\_{ RIAD IDK}}{Částka v CRÚ\_{ RIAD IDK}}$$

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

# NÁVOD PRO VYKAZOVÁNÍ DO SDAT

Úvěrová data za oblast AnaCredit jsou zasílána do ČNB od referenčního data **30. 6. 2021** prostřednictvím sběrného systému [SDAT](#_ODKAZY). 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](#_ODKAZY).

* Technická dokumentace k systému SDAT a související materiály jsou k dispozici na webu [ČNB](#_ODKAZY), 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.

## ZPŮSOB ZASÍLÁNÍ A OPRAVY ÚVĚROVÝCH DAT

O první vykázání 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 zaslanými daty následně probíhají následující kontroly:**

* **Formální kontrola** - technická kontrola, zda zaslaný výkaz odpovídá předdefinované struktuře/pravidlům a zda jsou vyplněna všechna povinná pole,
* **Formátové kontroly** - kontroly ověřující, že jednotlivé zaslané 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 zaslaná 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

**Přijetí vydání**

**Zamítnutí celého vydání**

**(všech řádků)**

**Zamítnutí celého vydání**

**(všech řádků)**

**JVK**

**Formátové kontroly**

**Všechny řádky OK**

**MVK**

**Splněná vykazovací povinnost**

**Zamítnutí některých řádků** **MVK**

**Aspoň jeden řádek KO**

**Aspoň jeden řádek KO**

**Nesplněná vykazovací povinnost**

**Všechny řádky OK**

**Aspoň jeden řádek KO**

**Všechny řádky OK**

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](#_ODKAZY).

### OPRAVA VYKÁZANÝCH DAT

V případě, že vyvstane potřeba opravit již zaslaná 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 jej 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](#_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.

## REPORTING ÚVĚROVÝCH DAT K PRVNÍMU REFERENČNÍMU OBDOBÍ

V případě zasílání úvěrových dat bankou k **prvnímu referenčnímu období** je nutné pro všechny záznamy (rozvahové, podrozvahové 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***“.

## 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](#_ODKAZY) 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](#_ODKAZY), 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.**

## 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 kombinací 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](#_ODKAZY), 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 opakované 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.

### 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. 1RIAD 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) b**ude 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.

## 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 |

# ODKAZY

## SEZNAM ODKAZŮ NA DOKUMENTY

[AnaCredit Manual, Part I](https://www.ecb.europa.eu/pub/pdf/other/AnaCredit_Manual_Part_I_General_Methodology_201905~e4b471a87e.en.pdf)

[AnaCredit Manual, Part II](https://www.ecb.europa.eu/pub/pdf/other/AnaCredit_Manual_Part_II_Datasets_and_data_attributes.en.pdf)

[AnaCredit Manual, Part III](https://www.ecb.europa.eu/pub/pdf/other/AnaCredit_Manual_Part_III_Case_studies_201905~f8def6e92e.en.pdf)

[Vyhláška 131/2018 Sb.](https://www.cnb.cz/export/sites/cnb/cs/legislativa/.galleries/vyhlasky/vyhlaska_131_2018.pdf) (Vyhláška AnaCredit)

[Nařízení ECB (EU) 2016/867](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=CELEX:32016R0867) (Nařízení AnaCredit)

[AnaCredit Validation Checks](https://www.ecb.europa.eu/pub/pdf/other/ecb.AnaCreditValidationChecks072022~5d43e2e5d2.en.pdf) (dokument na stránkách ECB)

[Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 575/2013](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/cs/TXT/?uri=celex%3A32013R0575) (CRR)

[Prováděcí nařízení Komise (EU) 2021/451](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/CS/TXT/?uri=CELEX%3A32021R0451) (dokument na stránkách EU)

[ITS, příloha V](https://www.eba.europa.eu/sites/default/documents/files/document_library/Publications/Draft%20Technical%20Standards/2020/ITS/ITS%20on%20supervisory%20reporting%20changes%20related%20to%20CRR2%20and%20Backstop%20Regulation/Annexes/886555/Annex%205%20%28FINREP%29.pdf) (Nařízení ITS)

[Kontroly SDAT AnaCredit](https://www.cnb.cz/export/sites/cnb/cs/statistika/.galleries/anacredit/vykazovani_do_anacredit/AnaCredit-soubory/AnaCredit_Validation_Checks_SDAT_v2_3.xlsx) (dokument na stránkách ČNB, AnaCredit)

[Požadavky na sadu referenčních dat v RIAD](https://www.cnb.cz/export/sites/cnb/cs/statistika/.galleries/anacredit/vykazovani_do_anacredit/RIAD-soubory/RIAD_Counterparty_Reference_Data.xlsx) (dokument na stránkách ČNB, RIAD)

## SEZNAM ODKAZŮ NA INTERNETOVÉ STRÁNKY

[ČNB AnaCredit](https://www.cnb.cz/cs/statistika/anacredit/) (internetové stránky)

[ČNB RIAD](https://www.cnb.cz/cs/statistika/anacredit/RIAD/) (internetové stránky)

[ECB AnaCredit](https://www.ecb.europa.eu/stats/money_credit_banking/anacredit/html/index.en.html) (internetové stránky)

[EBA](https://www.ecb.europa.eu/stats/money_credit_banking/anacredit/html/index.en.html) (internetové stránky)

## SEZNAM ODKAZŮ NA VYKAZOVACÍ SYSTÉMY

[SDAT](https://sdat.cnb.cz/sdat_ext/) (internetové stránky **produkčního** prostředí)

[SDAT](https://sdatt.cnb.cz/sdat_ext/) (internetové stránky testovacího prostředí)

[RIAD](https://aplc.cnb.cz/riad-ext/faces/Main.jsf) (internetové stránky **produkčního** prostředí)

[RIAD](https://aplctest.cnb.cz/riad-ext-test/faces/Main.jsf) (internetové stránky testovacího prostředí)

# SEZNAMY

## SEZNAM OBRÁZKŮ

[Obrázek 1: Pravidla plnění atributu hodnotou NTRQ 7](#_Toc160621603)

[Obrázek 2: Rozhodnutí o plnění atributů hodnotu NTRQ 8](#_Toc160621604)

[Obrázek 3: Rozhodování mezi NTRQ a NTAP 9](#_Toc160621605)

[Obrázek 4: Vykazování nepovolených debetů 11](#_Toc160621606)

[Obrázek 5: Oddělené vykazování rozvahového instrumentu čerpaného pod limitem čistě podrozvahového instrumentu 15](#_Toc160621607)

[Obrázek 6: Oddělené vykazování čistě podrozvahového instrumentu čerpaného pod rámcem 15](#_Toc160621608)

[Obrázek 7: Plnění záruky 16](#_Toc160621609)

[Obrázek 8: Multiproduktový limit, sublimity a produktové limity 39](#_Toc160621610)

[Obrázek 9: Multiproduktový limit s instrumentem, který lze čerpat až do výše vrcholového limitu 41](#_Toc160621611)

[Obrázek 10: Multiproduktový limit se sublimitem 42](#_Toc160621612)

[Obrázek 11: Multiproduktový limit se zárukou 43](#_Toc160621613)

[Obrázek 12: Vztahy mezi nesplacenou nominální hodnotu, naběhlým úrokem a částkami po splatnosti 49](#_Toc160621614)

[Obrázek 13: Měsíční proces řízení datové kvality 65](#_Toc160621615)

[Obrázek 14: Okruhy kontrol věrohodnosti 66](#_Toc160621616)

[Obrázek 15: Vztahy mezi dlužníky a instrumentem 69](#_Toc160621617)

[Obrázek 16: Proces porovnání s agregovanými statistikami 71](#_Toc160621618)

[Obrázek 17: Pravidla testů konzistence atributů kreditního rizika 76](#_Toc160621619)

[Obrázek 18: Příklad vztahů mezi spoludlužníky v AnaCredit a CRÚ 83](#_Toc160621620)

[Obrázek 19: Zjednodušené schéma splnění technické vykazovací povinnosti 88](#_Toc160621621)

[Obrázek 20: Proces splnění vykazovací povinnosti 88](#_Toc160621622)

[Obrázek 21: Deduplikace RIAD 92](#_Toc160621623)

## SEZNAM PŘÍKLADŮ

[Příklad 1: Rozhodnutí pro pohledávky splňující podmínku CD0070 8](#_Toc127188681)

[Příklad 2: Oddělené vykazování rozvahového instrumentu čerpaného pod limitem čistě podrozvahového instrumentu 14](#_Toc127188682)

[Příklad 3: Oddělené vykazování čistě podrozvahového instrumentu čerpaného pod rámcem 15](#_Toc127188683)

[Příklad 4: Plnění ze záruky 16](#_Toc127188684)

[Příklad 5: Zjednodušená ukázka ukončení rozvahových instrumentů 17](#_Toc127188685)

[Příklad 6: Plnění atributů pro ukončované rozvahové instrumenty 19](#_Toc127188686)

[Příklad 7: Plnění atributů pro plně odepsané instrumenty 31](#_Toc127188687)

[Příklad 8: Multiproduktový limit s instrumentem, který lze čerpat až do výše vrcholového limitu 41](#_Toc127188688)

[Příklad 9: Multiproduktový limit se sublimitem 42](#_Toc127188689)

[Příklad 10: Multiproduktový limit se zárukou 43](#_Toc127188690)

[Příklad 11: Datum instrumentu po splatnosti 50](#_Toc127188691)

[Příklad 12: Úhrada nejstarších splátek po splatnosti 51](#_Toc127188692)

[Příklad 13: Dělení instrumentu na expozice 58](#_Toc127188693)

[Příklad 14: Výběr záznamů z CRÚ a AnaCredit 84](#_Toc127188694)

[Příklad 15: Určení skupin spoludlužníků 85](#_Toc127188695)

[Příklad 16: Alokace částek 85](#_Toc127188696)

[Příklad 17: Logika deduplikací RIAD IDK 91](#_Toc127188697)

## SEZNAM TABULEK

[Tabulka 1: Zjednodušená ukázka ukončení rozvahových instrumentů v PANACR02 17](#_Toc129077158)

[Tabulka 2: Zjednodušená ukázka ukončení rozvahových instrumentů v PANACR03 18](#_Toc129077159)

[Tabulka 3: Zjednodušená ukázka ukončení rozvahových instrumentů v PANACR06 18](#_Toc129077160)

[Tabulka 4: Použité univerzální výrazy v následujících tabulkách 18](#_Toc129077161)

[Tabulka 5: Ukončení rozvahových instrumentů v PANACR02 19](#_Toc129077162)

[Tabulka 6: Ukončení rozvahových instrumentů v PANACR03 21](#_Toc129077163)

[Tabulka 7: Ukončení rozvahových instrumentů v PANACR04 22](#_Toc129077164)

[Tabulka 8: Ukončení rozvahových instrumentů v PANACR05 23](#_Toc129077165)

[Tabulka 9: Ukončení rozvahových instrumentů v PANACR06 23](#_Toc129077166)

[Tabulka 10: Ukončení rozvahových instrumentů v PANACR07 24](#_Toc129077167)

[Tabulka 11: Ukončení rozvahových instrumentů v PANACR08 26](#_Toc129077168)

[Tabulka 12: Ukončení rozvahových instrumentů v PANACR09 26](#_Toc129077169)

[Tabulka 13: Ukončení rozvahových instrumentů v PANACR10 27](#_Toc129077170)

[Tabulka 14: Ukončení rozvahových instrumentů v PANACR21 27](#_Toc129077171)

[Tabulka 15: Ukončení rozvahových instrumentů v PANACR22 28](#_Toc129077172)

[Tabulka 16: Ukončení rozvahových instrumentů v PANACR23 29](#_Toc129077173)

[Tabulka 17: Typické charakteristiky některých atributů plně odepsaného instrumentu 31](#_Toc129077174)

[Tabulka 18: Odpis instrumentů v PANACR02 32](#_Toc129077175)

[Tabulka 19: Odpis instrumentů v PANACR03 34](#_Toc129077176)

[Tabulka 20: Odpis instrumentů v PANACR04 35](#_Toc129077177)

[Tabulka 21: Odpis instrumentů v PANACR05 35](#_Toc129077178)

[Tabulka 22: Odpis instrumentů v PANACR06 36](#_Toc129077179)

[Tabulka 23: Odpis instrumentů v PANACR21 37](#_Toc129077180)

[Tabulka 24: Odpis instrumentů v PANACR23 38](#_Toc129077181)

[Tabulka 25: Pravidla pro vykazování instrumentů multiproduktového limitu 40](#_Toc129077182)

[Tabulka 26: Očekávané hodnoty atributů v PANACR06 pro intracompany loans 44](#_Toc129077183)

[Tabulka 27: Číselník stavu úlev a opětovných sjednání 53](#_Toc129077184)

[Tabulka 28: Dělení instrumentu na expozice 58](#_Toc129077185)

[Tabulka 29: Referenční výkazy 67](#_Toc129077186)

[Tabulka 30: Výpočet podílů spoludlužníků 69](#_Toc129077187)

[Tabulka 31: Mapování institucionálních sektorů na sektor FINREP 70](#_Toc129077188)

[Tabulka 32: Vyhodnocení rozdílů na RISIFE31 a RISIFE63 71](#_Toc129077189)

[Tabulka 33: Kritéria datové kvality 71](#_Toc129077190)

[Tabulka 34: Sloučení řádků v COREP 73](#_Toc129077191)

[Tabulka 35: Interpretace výsledků kontroly velikostních atributů 78](#_Toc129077192)

[Tabulka 36: Vyhodnocení dat na základě parametrů úvěrového zatížení 80](#_Toc129077193)

[Tabulka 37: Alokace částek 85](#_Toc129077194)

[Tabulka 38: Preferované způsoby oprav úvěrových dat dle velikosti datového souboru 92](#_Toc129077195)

# PŘÍLOHY

* 1. **NÁVOD K ANACREDIT MODULU DM CRÚ**

Soubor s přílohou 1 lze stáhnout zde: [PŘÍLOHA 1](https://www.cnb.cz/export/sites/cnb/cs/statistika/.galleries/anacredit/vykazovani_do_anacredit/AnaCredit-soubory/Priloha_1_NS_Navod_kom_modul_AC_DMCRU.pdf)

* 1. **MAPOVÁNÍ ANACREDIT NA RISIFE, FINREP A COREP**

Soubor s přílohou 2 lze stáhnout zde: [PŘÍLOHA 2](https://www.cnb.cz/export/sites/cnb/cs/statistika/.galleries/anacredit/vykazovani_do_anacredit/AnaCredit-soubory/Priloha_2_NS_Mapping_DQI.xlsx)

* 1. **DIAGRAM PLNĚNÍ ÚČELŮ INSTRUMENTŮ**

Soubor s přílohou 3 lze stáhnout zde: [PŘÍLOHA 3](https://www.cnb.cz/export/sites/cnb/cs/statistika/.galleries/anacredit/vykazovani_do_anacredit/AnaCredit-soubory/Priloha_3_DIAGRAM_Ucel_instrumentu.pdf)

* 1. **TECHNICKÉ DETAILY OUTLIERS KONTROL**

Soubor s přílohou 4 lze stáhnout zde: [PŘÍLOHA 4](https://www.cnb.cz/export/sites/cnb/cs/statistika/.galleries/anacredit/vykazovani_do_anacredit/AnaCredit-soubory/Priloha_4_NS_Kontroly_outliers.xlsx)