



EBA/GL/2018/10

17/12/2018

Obecné pokyny

ke zpřístupňování informací
o nevýkonných expozicích a expozicích
s úlevou

1. Dodržování předpisů a oznamovací povinnost

Status těchto obecných pokynů

1. Tento dokument obsahuje obecné pokyny vydané podle článku 16 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010.¹ V souladu s čl. 16 odst. 3 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010 příslušné orgány a finanční instituce vynaloží veškeré úsilí, aby se těmito obecnými pokyny řídily.
2. Obecné pokyny formulují názor orgánu EBA na náležité postupy dohledu v rámci Evropského systému dohledu nad finančním trhem nebo na to, jak by unijní právní předpisy měly být uplatňovány v konkrétní oblasti. Příslušné orgány ve smyslu čl. 4 odst. 2 nařízení (EU) č. 1093/2010, na které se tyto obecné pokyny vztahují, by se jimi měly řídit a začlenit je do svých postupů (např. pozměněním svého právního rámce nebo dohledových postupů), včetně případů, kdy jsou obecné pokyny zaměřeny v první řadě na instituce.

Oznamovací povinnosti

3. V souladu s čl. 16 odst. 3 nařízení (EU) č. 1093/2010 musí příslušné orgány do ([dd.mm.rrrr]) orgánu EBA oznámit, zda se těmito obecnými pokyny řídí nebo hodlají řídit, nebo uvést do tohoto data důvody, proč se jimi neřídí či nehodlají řídit. Neposkytnou-li příslušné orgány oznámení v této lhůtě, bude mít orgán EBA za to, že se těmito obecnými pokyny neřídí nebo nehodlají řídit. Oznámení by měla být zasílána na formuláři, který je k dispozici na internetových stránkách orgánu EBA, na adresu compliance@eba.europa.eu s označením „EBA/GL/2018/10“. Oznámení by měly předložit osoby s příslušným oprávněním oznamovat, zda se jejich příslušné orgány těmito doporučeními řídí nebo hodlají řídit. Každou změnu stavu dodržování obecných pokynů je rovněž nutno oznámit orgánu EBA.
4. Oznámení budou zveřejněna na internetových stránkách orgánu EBA v souladu s čl. 16 odst. 3.

¹ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010 ze dne 24. listopadu 2010 o zřízení Evropského orgánu dohledu (Evropského orgánu pro bankovníctví), o změně rozhodnutí č. 716/2009/ES a o zrušení rozhodnutí Komise 2009/78/ES (Úř. věst. L 331 15.12.2010, s. 12).

2. Předmět, oblast působnosti a definice

Předmět

5. Tyto obecné pokyny stanovují obsah a jednotné formáty šablon pro úvěrové instituce pro účely zpřístupňování informací týkajících se nevýkonných expozic, expozic s úlevou a zabavených aktiv.

Oblast působnosti

6. Tyto obecné pokyny se vztahují na úvěrové instituce, které podléhají všem nebo některým požadavkům na zpřístupňování informací vymezeným v části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (nařízení o kapitálových požadavcích, CRR),² v souladu s články 6, 10 a 13 nařízení o kapitálových požadavcích.
7. Tyto obecné pokyny se vztahují na všechny expozice splňující definice „nevýkonných“ a „s úlevou“ podle přílohy V prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014.³
8. Uplatní se zásada proporcionality na základě významu úvěrové instituce a úrovně nevýkonných expozic vykázaných podle oblasti působnosti uvedené pro každou jednotlivou šablonu. Zatímco některé šablony se použijí pro všechny úvěrové instituce, jiné se použijí pouze pro úvěrové instituce, které jsou významné a mají hrubý podíl nesplácených úvěrů nejméně 5 %.

Určení

9. Tyto obecné pokyny jsou určeny příslušným orgánům vymezeným v čl. 4 odst. 2 bodě i) nařízení (EU) č. 1093/2010 a úvěrovým institucím vymezeným v čl. 4 odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013.

Definice

10. Není-li uvedeno jinak, pojmy použité a vymezené v nařízení (EU) č. 575/2013 a v prováděcím nařízení Komise (EU) č. 680/2014 mají v těchto obecných pokynech stejný význam.
11. Kromě toho a zejména se pro účely těchto obecných pokynů použijí tyto definice:

² Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 ze dne 26. června 2013 o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky a o změně nařízení (EU) č. 648/2012 (Úř. věst. L 176, 27.6.2013, s. 1).

³ Prováděcí nařízení Komise (EU) č. 680/2014 ze dne 16. dubna 2014, kterým se stanoví prováděcí technické normy, pokud jde o podávání zpráv institucí pro účely dohledu podle nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 (Úř. věst. L 191, 28.6.2014, s. 1).

12. **Úvěrové instituce**, které splňují jedno nebo více z následujících kritérií, jsou významné:

- a. Úvěrová instituce je jednou ze tří největších úvěrových institucí ve svém domovském členském státě.
- b. Konsolidovaná aktiva úvěrové instituce jsou vyšší než 30 miliard EUR.
- c. Čtyřletý průměr celkových aktiv úvěrové instituce je vyšší než 20 % čtyřletého průměru HDP jejího domovského členského státu.
- d. Konsolidované expozice úvěrové instituce dle článku 429 nařízení CRR jsou vyšší než 200 miliard EUR nebo ekvivalent v cizí měně při přepočtu referenčním měnovým kurzem Evropské centrální banky na konci příslušného účetního období.
- e. Úvěrová instituce byla příslušnými orgány označena jako globální systémově významná instituce (G-SVI) podle definice v nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 1222/2014 nebo jako jiná systémově významná instituce (J-SVI) podle čl. 131 odst. 3 směrnice 2013/36/EU.

13. **Hrubý podíl nesplácených úvěrů** je podíl hrubé účetní hodnoty nesplácených úvěrů a jiných pohledávek na celkové hrubé účetní hodnotě úvěrů a jiných pohledávek, pro které platí definice nevýkonných expozic. Pro účely tohoto výpočtu se ze jmenovatele i čitatele vyloučí úvěry a jiné pohledávky klasifikované jako držené za účelem prodeje, hotovost u centrálních bank a ostatní vklady na požádání.

14. **Nevýkonné úvěry a jiné pohledávky** jsou úvěry a jiné pohledávky, které jsou klasifikovány jako nevýkonné podle přílohy V nařízení (EU) č. 680/2014.

Četnost zpřístupnění informací

15. Obecné pokyny stanovují harmonizovanou četnost⁴ pro šablony takto:

- a. Šablona 1 („Úvěrová kvalita expozic s úlevou“), šablona 3 („Úvěrová kvalita nevýkonných expozic podle dnů po splatnosti“), šablona 4 („Výkonné a nevýkonné expozice a související opravné položky“) a šablona 9 („Kolaterál získaný převzetím a exekucí“) by měly být zpřístupněny všemi úvěrovými institucemi v oblasti působnosti těchto šablon s následující četností:
 - i. pololetně úvěrovými institucemi určenými příslušnými orgány jako G-SVI nebo J-SVI podle odst. 12 písm. e);
 - ii. jednou ročně všemi ostatními úvěrovými institucemi;

⁴ Úvěrové instituce by měly zajistit, aby se datum zveřejnění informací uvedených v těchto obecných pokynech blížilo datu zveřejnění jejich účetní závěrky a aby mezi těmito daty neuplynula delší než přiměřená doba.

- iii. úvěrové instituce, které splňují nejméně jedno z kritérií významnosti uvedených v odst. 12 písm. a) až d) a které k referenčnímu datu pro pololetní zpřístupnění informací mají hrubý podíl nesplácených úvěrů nejméně 5 %, by měly tyto šablony zpřístupnit k pololetnímu referenčnímu datu.

- b. Šablona 2 („Kvalita úlevy“), šablona 5 („Kvalita nevýkonných expozic podle zeměpisné oblasti“), šablona 6 („Kvalita úvěrů a jiných pohledávek podle odvětví“), šablona 7 („Ocenění kolaterálu – úvěry a jiné pohledávky“), šablona 8 („Změny stavu nevýkonných úvěrů a jiných pohledávek“) a šablona 10 („Kolaterál získaný převzetím a exekucí – struktura podle stáří“) by měly být v souladu s oblastí působnosti těchto šablon zpřístupněny jednou ročně úvěrovými institucemi, které splňují nejméně jedno z kritérií významnosti uvedených v odstavci 12 a mají hrubý podíl nesplácených úvěrů nejméně 5 %. Úvěrové instituce v oblasti působnosti šablon, pro které platí prahová hodnota hrubého podílu nesplácených úvěrů ve výši 5 %, by měly začít zpřístupňovat tyto šablony, pokud dosáhly této prahové hodnoty nebo ji překročily ve dvou po sobě jdoucích čtvrtletích během čtyř čtvrtletí před referenčním datem zveřejnění. V případě prvního referenčního data zveřejnění, kdy by se úvěrové instituce měly řídit obecnými pokyny, by instituce měly zpřístupnit šablony, pro které platí prahová hodnota hrubého podílu nesplácených úvěrů ve výši 5 %, pokud splňují uvedenou prahovou hodnotu k tomuto referenčnímu datu zveřejnění. Úvěrové instituce mohou přestat se zpřístupňováním šablon, pro které platí prahová hodnota hrubého podílu nesplácených úvěrů ve výši 5 %, pokud klesly pod tuto prahovou hodnotu ve třech po sobě jdoucích čtvrtletích během čtyř čtvrtletí před referenčním datem zveřejnění.

3. Provádění

Datum použití

16. Tyto obecné pokyny se použijí od 31. prosince 2019.

Změny

17. Tyto obecné pokyny nahrazují následující šablony z Obecných pokynů k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11):

- a. „Šablona 14: EU CR1-D – Stárnutí expozic po splatnosti“
- b. „Šablona 15: EU CR1-E – Nevýkonné expozice a expozice s úlevou“

18. To znamená, že instituce, které podle obecných pokynů EBA z roku 2016 mají povinnost zpřístupňovat výše uvedené šablony, musí tuto povinnost splnit tak, že zpřístupní informace požadované v těchto obecných pokynech.

19. Instituce, které podle obecných pokynů EBA z roku 2016 mají zpřístupňovat šablonu 12 – „EU CR1-B – Úvěrová kvalita expozic podle odvětví nebo druhu protistrany“ a šablonu 13 – „EU CR1-C – Úvěrová kvalita expozic podle zeměpisné oblasti“, mohou tuto povinnost splnit zpřístupněním šablony 5: „Kvalita nevýkonných expozic podle zeměpisné oblasti“ a šablony 6: „Úvěrová kvalita úvěrů a jiných pohledávek podle odvětví“ z těchto obecných pokynů jednou za pololetí. Alternativně se instituce mohou rozhodnout zpřístupňovat šablony 5 a 6 z těchto obecných pokynů, přičemž uvedou pouze informace o nevýkonných expozicích (bez informací ve sloupci „z toho v selhání“), a do šablony 12 a 13 z obecných pokynů EBA z roku 2016 vyplní informace o expozicích, u nichž došlo k selhání.

Příloha I – Šablony pro zpřístupňování informací: úleva

Šablona 1: Úvěrová kvalita expozic s úlevou

Účel: poskytnout přehled o kvalitě expozic s úlevou podle prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014.
Oblast působnosti: šablona platí pro všechny úvěrové instituce podle definice v odstavci 6.
Obsah: hrubá účetní hodnota expozic s úlevou a související kumulované snížení hodnoty, opravné položky, kumulované změny reálné hodnoty v důsledku úvěrového rizika a přijatý kolaterál a přijaté finanční záruky podle rozsahu regulační konsolidace podle části první hlavy II kapitoly 2 nařízení CRR.
Četnost: pololetní nebo roční podle odstavce 15.
Formát: pevně daný.
Průvodní komentář: Instituce by měly vysvětlit určující faktory všech podstatných změn hodnot oproti předchozímu vykazovanému období.

	a	b	c	d	e	f	g	h
	Hrubá účetní hodnota / jmenovitá hodnota expozic s úlevou				Kumulované snížení hodnoty, kumulované záporné změny reálné hodnoty v důsledku úvěrového rizika a opravných položek		Přijatý kolaterál a přijaté finanční záruky u expozic s úlevou	
	Výkonné s úlevou	Nevýkonné s úlevou		Výkonné expozice s úlevou	Nevýkonné expozice s úlevou	Z toho přijatý kolaterál a přijaté finanční záruky u nevýkonných expozic s úlevou		
		Z toho v selhání	Z toho se snížením hodnoty					
1	Úvěry a jiné pohledávky							
2	Centrální banky							
3	Orgány veřejné správy							

4	Úvěrové instituce								
5	Jiné finanční podniky								
6	Nefinanční podniky								
7	Domácnosti								
8	Dluhové cenné papíry								
9	Úvěrové přísliby poskytnuté								
10	Celkem								

Definice**Sloupce:**

Hrubá účetní hodnota: hrubá účetní hodnota podle definice v příloze V části první odst. 34 prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014. U úvěrových příslibů poskytnutých by měla být vykázána jmenovitá hodnota podle definice v příloze V části druhé odst. 118 prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014.

Hrubá účetní hodnota vztahující se k expozicím podléhajícím znehodnocení je snížena o kumulované částečné a celkové odpisy.

Expozice s úlevou: expozice s úlevou podle definice v příloze V části druhé odst. 240–244 prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014. Podle toho, zda expozice s úlevou splňují požadované podmínky stanovené v příloze V uvedeného nařízení, mohou být označeny jako výkonné nebo nevýkonné.

Expozice se sníženou hodnotou: expozice s úlevou, u kterých rovněž došlo ke znehodnocení v souladu s platným účetním rámcem podle přílohy V části druhé odst. 215 prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014.

Expozice, u nichž došlo k selhání: expozice s úlevou, které jsou rovněž klasifikovány jako v selhání podle článku 178 nařízení CRR.

Kumulované snížení hodnoty, kumulované záporné změny reálné hodnoty v důsledku úvěrového rizika a opravné položky: uvedené by mělo obsahovat částky stanovené podle přílohy V části druhé odst. 11, 69 až 71, 106 a 110 prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014.

Přijatý kolaterál a přijaté záruky u expozic s úlevou: uvedené by mělo být vykázáno pro všechny expozice s úlevou bez ohledu na to, zda jsou výkonné nebo nevýkonné. Částky vykázané pro přijatý kolaterál a přijaté záruky by se měly vypočítat podle přílohy V části druhé odst. 239 prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014. Součet částek vykázaných pro kolaterál a záruky nesmí překročit účetní hodnotu související expozice.

Nevýkonné expozice s úlevou: tyto (nevýkonné expozice s úlevou) by měly být tvořeny expozicemi s úlevou, které splňují kritéria pro to, aby byly považovány za nevýkonné, a jsou zahrnuty do kategorie nevýkonných expozic. Tyto nevýkonné expozice s úlevou zahrnují následující: (a) expozice, jež se v důsledku uplatnění opatření týkajících se úlevy staly



nevýkonnými; (b) expozice, jež byly před uplatněním opatření týkajících se úlevy nevýkonné; (c) expozice s úlevou, jež byly reklasifikovány z kategorie výkonných, včetně expozic reklasifikovaných podle přílohy V části druhé odst. 260 prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014.

Řádky:

Struktura podle protistrany: instituce by měly použít strukturu podle protistrany podle definice v příloze V části první odst. 42 prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014.

Zařazení protistrany do určitého odvětví by se mělo řídit výhradně povahou dotyčné přímé protistrany. Klasifikace expozic nabytých společně více než jedním dlužníkem by se měla provádět na základě vlastností toho dlužníka, který byl pro danou instituci při rozhodování o poskytnutí této expozice významnějším nebo rozhodujícím. Kromě jiných klasifikací by se i rozdělení společně nabytých expozic podle odvětví protistrany, země trvalého pobytu a kódů statistické klasifikace ekonomických činností v Evropské unii (NACE) mělo řídit vlastnostmi významnějšího nebo rozhodujícího dlužníka.

Šablona 2: Kvalita úlevy

Účel: poskytnout přehled o kvalitě úlevy.
Oblast působnosti: šablona platí pro úvěrové instituce, které splňují nejméně jedno z kritérií významnosti podle definice v odstavci 12 a mají hrubý podíl nesplácených úvěrů nejméně 5 %.
Obsah: hrubá účetní hodnota expozic s úlevou souvisejících s úvěry a jinými pohledávkami podle rozsahu regulační konsolidace podle části první hlavy II kapitoly 2 nařízení CRR.
Četnost: roční podle odstavce 15.
Formát: pevně daný.
Průvodní komentář: Instituce by měly vysvětlit určující faktory všech podstatných změn hodnot oproti předchozímu vykazovanému období.

		a
		Hrubá účetní hodnota expozic s úlevou
1	Úvěry a jiné pohledávky, které byly předmětem úlevy více než dvakrát	
2	Nevýkonné úvěry a jiné pohledávky s úlevou, které nesplnily výstupní kritéria pro nevýkonné expozice	

Definice**Sloupce:**

Hrubá účetní hodnota: viz definice v šabloně 1 „Úvěrová kvalita expozic s úlevou“.

Expozice s úlevou: viz definice v šabloně 1 „Úvěrová kvalita expozic s úlevou“.

Řádky:

Předmětem úlevy více než dvakrát: hrubá účetní hodnota úvěrů a jiných pohledávek, jimž byla udělena opatření týkající se úlevy v minulosti, a to více než dvakrát. Jsou zde zahrnuty také úvěry a jiné pohledávky, na které byla poskytnuta úleva a které opustily kategorii úvěrů a jiných pohledávek s úlevou (tj. úvěry a jiné pohledávky s úlevou, u kterých došlo k nápravě), pokud bylo uděleno nové opatření týkající se úlevy.



Nevýkonné úvěry a jiné pohledávky s úlevou, které nesplnily výstupní kritéria pro nevýkonné expozice: hrubá účetní hodnota nevýkonných úvěrů a jiných pohledávek s úlevou, které jsou v kategorii nevýkonných úvěrů a jiných pohledávek s úlevou ve lhůtě k nápravě v délce 1 roku a které nesplnily opatření týkající se úlevy po uplynutí dvanáctiměsíční lhůty k nápravě, a tudíž neuspěly v přechodu do stavu výkonných s úlevou, ale zůstaly ve stavu nevýkonných s úlevou ve lhůtě k nápravě.

Příloha II – Šablony pro zpřístupňování informací: nevýkonné expozice

Šablona 3: Úvěrová kvalita výkonných a nevýkonných expozic podle dnů po splatnosti

Účel: poskytnout přehled o úvěrové kvalitě nevýkonných expozic podle prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014.
Oblast působnosti: šablona platí pro všechny úvěrové instituce podle definice v odstavci 6.
Obsah: hrubá účetní hodnota výkonných a nevýkonných expozic podle rozsahu regulační konsolidace podle části první hlavy II kapitoly 2 nařízení CRR.
Četnost: pololetní nebo roční podle odstavce 15.
Formát: pevně daný.
Průvodní komentář: Instituce by měly vysvětlit určující faktory všech podstatných změn hodnot oproti předchozímu vykazovanému období. Rovněž se očekává, že instituce poskytnou informace o hrubém podílu nesplácených úvěrů, který se vypočítá jako sloupec (d) řádek (1) vydělený součtem sloupce (d) řádku (1) a sloupce (a) řádku (1).

a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
Hrubá účetní hodnota / jmenovitá hodnota											
Výkonné expozice			Nevýkonné expozice								
	Před splatností nebo po splatnosti ≤ 30 dnů	Po splatnosti > 30 dnů ≤ 90 dnů		Zřejmě nebudou uhrazeny, ale nejsou po splatnosti nebo jsou po splatnosti ≤ 90 dnů	Po splatnosti > 90 dnů ≤ 180 dnů	Po splatnosti > 180 dnů ≤ 1 rok	Po splatnosti > 1 rok ≤ 2 roky	Po splatnosti > 2 roky ≤ 5 let	Po splatnosti > 5 let ≤ 7 let	Po splatnosti > 7 let	Z toho v selhání

1	Úvěry a jiné pohledávky												
2	<i>Centrální banky</i>												
3	<i>Orgány veřejné správy</i>												
4	<i>Úvěrové instituce</i>												
5	<i>Jiné finanční podniky</i>												
6	<i>Nefinanční podniky</i>												
7	<i>Z toho MSP</i>												
8	<i>Domácnosti</i>												
9	Dluhové cenné papíry												
10	<i>Centrální banky</i>												
11	<i>Orgány veřejné správy</i>												
12	<i>Úvěrové instituce</i>												
13	<i>Jiné finanční podniky</i>												
14	<i>Nefinanční podniky</i>												
15	Podrozvahové expozice												
16	<i>Centrální banky</i>												
17	<i>Orgány veřejné správy</i>												
18	<i>Úvěrové instituce</i>												
19	<i>Jiné finanční podniky</i>												
20	<i>Nefinanční podniky</i>												
21	<i>Domácnosti</i>												
22	Celkem												

Definice**Sloupce:**

Hrubá účetní hodnota: viz definice v šabloně 1 „Úvěrová kvalita expozic s úlevou“.

Nevýkonné expozice: podle definice v příloze V části druhé odst. 213 prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014.

Expozice, u nichž došlo k selhání: viz definice v šabloně 1 „Úvěrová kvalita expozic s úlevou“.

Před splatností nebo po splatnosti ≤ 30 dnů: podkategorie výkonných expozic, které nejsou po splatnosti, nebo jsou po splatnosti 1 až 30 dnů.

Po splatnosti > 30 dnů ≤ 90 dnů: podkategorie výkonných expozic, které jsou po splatnosti 31 až 90 dnů. Kromě toho jsou do této podkategorie zahrnuty expozice, které jsou více než 90 dnů po splatnosti, ale nejsou podstatné.

Zřejmě nebudou uhrazeny, ale nejsou po splatnosti nebo jsou po splatnosti ≤ 90 dnů: subkategorie expozic, které nejsou po splatnosti, nebo jsou po splatnosti maximálně 90 dnů, ale jsou nicméně identifikovány jako nevýkonné podle přílohy V části druhé odst. 213 písm. b) prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014.

Řádky:

Struktura podle protistrany: instituce by měly použít strukturu podle protistrany podle definice v příloze V části první odst. 42 prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014.

Zařazení protistrany do určitého odvětví by se mělo řídit výhradně povahou dotyčné přímé protistrany. Klasifikace expozic nabytých společně více než jedním dlužníkem by se měla provádět na základě vlastností toho dlužníka, který byl pro danou instituci při rozhodování o poskytnutí této expozice významnějším nebo rozhodujícím. Kromě jiných klasifikací by se i rozdělení společně nabytých expozic podle odvětví protistrany, země trvalého pobytu a kódů statistické klasifikace ekonomických činností v Evropské unii (NACE) mělo řídit vlastnostmi významnějšího nebo rozhodujícího dlužníka.

MSP: podle definice v příloze V části první odst. 5 písm. i) prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014.

Šablona 4: Výkonné a nevýkonné expozice a související opravné položky

Účel: poskytnout přehled o úvěrové kvalitě nevýkonných expozic a souvisejícím snížení hodnoty, opravných položkách a úpravách ocenění podle portfolia a kategorie expozic.
Oblast působnosti: šablona platí pro všechny úvěrové instituce podle definice v odstavci 6.
Obsah: hrubá účetní hodnota výkonných a nevýkonných expozic a související kumulované snížení hodnoty, opravné položky, kumulované změny reálné hodnoty v důsledku úvěrového rizika, kumulované částečné odpisy a přijatý kolaterál a přijaté finanční záruky podle rozsahu regulatorní konsolidace podle části první hlavy II kapitoly 2 nařízení CRR.
Četnost: pololetní nebo roční podle odstavce 15.
Formát: pevně daný.
Průvodní komentář: Instituce by měly vysvětlit určující faktory všech podstatných změn hodnot oproti předchozímu vykazovanému období.

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
		Hrubá účetní hodnota / jmenovitá hodnota					Kumulované snížení hodnoty, kumulované záporné změny reálné hodnoty v důsledku úvěrového rizika a opravných položek					Kumulované částečné odpisy	Přijatý kolaterál a přijaté finanční záruky			
		Výkonné expozice		Nevýkonné expozice			Výkonné expozice – kumulované snížení hodnoty a opravné položky		Nevýkonné expozice – kumulované snížení hodnoty, kumulované záporné změny reálné hodnoty v důsledku úvěrového rizika a opravné položky				Výkonné expozice	Nevýkonné expozice		
		Z toho stupeň 1	Z toho stupeň 2	Z toho stupeň 2	Z toho stupeň 3	Z toho stupeň 1	Z toho stupeň 2	Z toho stupeň 2	Z toho stupeň 3							
1	Úvěry a jiné pohledávky															
2	Centrální banky															
3	Orgány veřejné správy															
4	Úvěrové instituce															

5	Jiné finanční podniky																						
6	Nefinanční podniky																						
7	Z toho MSP																						
8	Domácnosti																						
9	Dluhové cenné papíry																						
10	Centrální banky																						
11	Orgány veřejné správy																						
12	Úvěrové instituce																						
13	Jiné finanční podniky																						
14	Nefinanční podniky																						
15	Podrozvahové expozice																						
16	Centrální banky																						
17	Orgány veřejné správy																						
18	Úvěrové instituce																						
19	Jiné finanční podniky																						
20	Nefinanční podniky																						
21	Domácnosti																						
22	Celkem																						

Definice

Řádky:

MSP: podle definice v příloze V části první odst. 5 písm. i) prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014.

Sloupce:

Hrubá účetní hodnota: viz definice v šabloně 1 „Úvěrová kvalita expozic s úlevou“.

Nevýkonné expozice: viz definice v šabloně 3 „Úvěrová kvalita výkonných a nevýkonných expozic podle dnů po splatnosti“.

Kumulované snížení hodnoty, kumulované záporné změny reálné hodnoty v důsledku úvěrového rizika a opravné položky: viz definice v šabloně 1 „Úvěrová kvalita expozic s úlevou“.

Kumulované částečné odpisy: uvedené by mělo zahrnovat k referenčnímu datu kumulovanou částečnou částku jistiny a narostlých úroků a poplatků po termínu splatnosti z každého dluhového nástroje, který byl k tomuto datu odúčtován s použitím jedné z metod popsaných v příloze V části druhé odst. 74 prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014 a který se vykazuje, protože instituce nemá žádná přiměřená očekávání týkající se splacení smluvních peněžních toků. Tyto částky se vykazují až do úplného zániku veškerých práv vykazující instituce uplynutím promlčecí lhůty, prominutím nebo z jiné příčiny nebo až do opětovného získání. Proto v případě, že odepsané částky nejsou získány zpět, budou vykazovány, dokud budou předmětem vymáhání.

Odpisy představují případ odúčtování a týkají se finančního aktiva jako celku nebo (v případě částečných odpisů) jeho části, včetně případů, kdy úprava aktiva vede instituci k tomu, že instituce se vzdá svého práva na inkaso peněžních toků z části nebo celého aktiva.

Z toho stupeň 1/stupeň 2/stupeň 3: kategorie znehodnocení podle definice v IFRS 9.5.5. „Stupeň 1“ označuje snížení hodnoty měřené podle IFRS 9.5.5.5. „Stupeň 2“ označuje snížení hodnoty měřené podle IFRS 9.5.5.3. „Stupeň 3“ označuje snížení hodnoty úvěrově znehodnocených aktiv podle definice v příloze A IFRS 9.

Sloupce „z toho stupeň 1“, „z toho stupeň 2“ a „z toho stupeň 3“ by neměly být vykazovány institucemi, které používají národní obecně uznávané účetní zásady na základě směrnice Rady 86/635/EHS ze dne 8. prosince 1986 o ročních účetních závěrkách a konsolidovaných účetních závěrkách bank a ostatních finančních institucí.

Přijatý kolaterál a přijaté záruky: viz definice v šabloně 1 „Úvěrová kvalita expozic s úlevou“.

Šablona 5: Kvalita nevýkonných expozic podle zeměpisné oblasti

Účel: poskytnout přehled o úvěrové kvalitě nevýkonných expozic a souvisejícím snížení hodnoty, opravných položkách a úpravách ocenění podle zeměpisné oblasti.
Oblast působnosti: šablona platí pro úvěrové instituce, které splňují nejméně jedno z kritérií významnosti podle definice v odstavci 12 a mají hrubý podíl nesplácených úvěrů nejméně 5 %, a pokud zahraniční původní expozice ve všech zahraničních zemích ve všech kategoriích expozic dosahují přinejmenším 10 % celkových (vnitrostátních i zahraničních) původních expozic.
Obsah: hrubá účetní hodnota výkonných a nevýkonných expozic a související kumulované snížení hodnoty, opravné položky a kumulované změny reálné hodnoty v důsledku úvěrového rizika podle rozsahu regulační konsolidace podle části první hlavy II kapitoly 2 nařízení CRR.
Četnost: roční podle odstavce 15.
Formát: pevně daný s flexibilními řádky v závislosti na počtu významných zemí.
Průvodní komentář: Instituce by měly vysvětlit určující faktory všech podstatných změn hodnot oproti předchozímu vykazovanému období. Určuje-li se význam zemí za použití hranice důležitosti, měly by být informace o této hranici zpřístupněny společně se seznamem nevýznamných zemí uvedených ve sloupcích „ostatní země“.

	a	b	c	d	e	f	g
	Hrubá účetní/jmenovitá hodnota			Kumulované snížení hodnoty	Rezervy na podrozvahové poskytnuté přísliby a finanční záruky	Kumulované záporné změny reálné hodnoty v důsledku úvěrového rizika u nevýkonných expozic	
	Z toho nevýkonné		Z toho podléhající znehodnocení				
	Z toho v selhání						
1	Rozvahové expozice						
2	Země 1						
3	Země 2						
4	Země 3						
5	Země 4						
6	Země N						
7	Ostatní země						

8	Podrozvahové expozice						
9	Země 1						
10	Země 2						
11	Země 3						
12	Země 4						
13	Země N						
14	Ostatní země						
15	Celkem						

Definice**Sloupce:**

Hrubá účetní hodnota: viz definice v šabloně 1 „Úvěrová kvalita expozic s úlevou“.

Jmenovitá hodnota: u finančních záruk, úvěrových příslibů a jiných poskytnutých příslibů by měla být vykázána jmenovitá hodnota podle definice v příloze V části druhé odst. 118 prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014.

Nevýkonné expozice: viz definice v šabloně 3 „Úvěrová kvalita výkonných a nevýkonných expozic podle dnů po splatnosti“.

Expozice, u nichž došlo k selhání: viz definice v šabloně 1 „Úvěrová kvalita expozic s úlevou“.

Hrubá účetní/jmenovitá hodnota – z toho podléhající znehodnocení: hrubá účetní/jmenovitá hodnota vztahující se k expozicím podléhajícím požadavkům příslušného účetního rámce na znehodnocení.

Kumulované snížení hodnoty, kumulované záporné změny reálné hodnoty v důsledku úvěrového rizika a opravné položky: viz definice v šabloně 1 „Úvěrová kvalita expozic s úlevou“.

Řádky:

Země: země, v níž jsou expozice instituce významné podle obecných pokynů EBA/GL/2014/14.

Určuje-li se význam zemí za použití hranice důležitosti, měly by být informace o této hranici zpřístupněny společně se seznamem nevýznamných zemí uvedených ve sloupcích „ostatní země“.

Instituce by měly přidělit expozice k významné zemi na základě sídla přímé protistrany. Expozice vůči nadnárodním organizacím by neměly být přiřazeny k zemi sídla instituce, ale do „ostatní země“.

Šablona 6: Úvěrová kvalita úvěrů a jiných pohledávek podle odvětví

Účel: poskytnout přehled o úvěrové kvalitě úvěrů a jiných pohledávek za nefinančními podniky a souvisejícím snížení hodnoty, opravných položkách a úpravách ocenění podle odvětví.
Oblast působnosti: šablona platí pro úvěrové instituce, které splňují nejméně jedno z kritérií významnosti podle definice v odstavci 12 a mají hrubý podíl nesplácených úvěrů nejméně 5 %.
Obsah: hrubá účetní hodnota úvěrů a jiných pohledávek za nefinančními podniky a související kumulované snížení hodnoty a kumulované změny reálné hodnoty v důsledku úvěrového rizika podle rozsahu regulatorní konsolidace podle části první hlavy II kapitoly 2 nařízení CRR.
Četnost: roční podle odstavce 15.
Formát: pevně daný.
Průvodní komentář: Instituce by měly vysvětlit určující faktory všech podstatných změn hodnot oproti předchozímu vykazovanému období.

		a	b	c	d	e	f
		Hrubá účetní hodnota			Kumulované snížení hodnoty	Kumulované záporné změny reálné hodnoty v důsledku úvěrového rizika u nevýkonných expozic	
		Z toho nevýkonné		Z toho úvěry a jiné pohledávky podléhající znehodnocení			
				Z toho v selhání			
1	Zemědělství, lesnictví a rybářství						
2	Těžba a dobývání						
3	Zpracovatelský průmysl						
4	Dodávání elektřiny, plynu, páry a klimatizovaného vzduchu						
5	Zásobování vodou						

6	Stavebnictví						
7	Velkoobchod a maloobchod						
8	Doprava a skladování						
9	Ubytování, stravování a pohostinství						
10	Informační a komunikační činnosti						
11	Peněžnictví a pojišťovnictví						
12	Činnosti v oblasti nemovitostí						
13	Odborné, vědecké a technické činnosti						
14	Administrativní a podpůrné činnosti						
15	Veřejná správa a obrana, povinné sociální zabezpečení						
16	Vzdělávání						
17	Zdravotní a sociální péče						
18	Kulturní, zábavní a rekreační činnosti						
19	Ostatní služby						
20	Celkem						

Definice**Sloupce:**

Hrubá účetní hodnota: viz definice v šabloně 1 „Úvěrová kvalita expozic s úlevou“.

Hrubá účetní hodnota – z toho úvěry a jiné pohledávky podléhající znehodnocení: hrubá účetní hodnota vztahující se k expozicím podléhajícím požadavkům příslušného účetního rámce na znehodnocení.

Nevýkonné expozice: viz definice v šabloně 3 „Úvěrová kvalita výkonných a nevýkonných expozic podle dnů po splatnosti“.

Expozice, u nichž došlo k selhání: viz definice v šabloně 1 „Úvěrová kvalita expozic s úlevou“.

Kumulované snížení hodnoty a záporné úpravy reálné hodnoty v důsledku úvěrového rizika: uvedené by mělo obsahovat částky stanovené podle přílohy V části druhé odst. 69 až 71 prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014.



Řádky:

Zařazení protistrany do určitého odvětví by se mělo řídit výhradně povahou dotyčné přímé protistrany. Klasifikace expozic nabytých společně více než jedním dlužníkem by se měla provádět na základě vlastností toho dlužníka, který byl pro danou instituci při rozhodování o poskytnutí této expozice významnějším nebo rozhodujícím.

Řádky by měly sloužit k uvedení významných odvětví nebo druhů protistran, vůči nimž mají instituce expozice. Významnost by měla být posuzována na základě obecných pokynů EBA/GL/2014/14 a nevýznamná odvětví nebo druhy protistran by se měly uvádět v řádku „ostatní služby“.

Příloha III – Šablony pro zpřístupňování informací: ocenění kolaterálu

Šablona 7: Ocenění kolaterálu – úvěry a jiné pohledávky

Účel: zpřístupnit informace o ocenění kolaterálu a jiné informace o úvěrech a jiných pohledávkách.
Oblast působnosti: šablona platí pro úvěrové instituce, které splňují nejméně jedno z kritérií významnosti podle definice v odstavci 12 a mají hrubý podíl nesplácených úvěrů nejméně 5 %.
Obsah: hrubá účetní hodnota úvěrů a jiných pohledávek a související kumulované snížení hodnoty, přijatý kolaterál a přijaté finanční záruky a částečné odpisy podle rozsahu regulatorní konsolidace podle části první hlavy II kapitoly 2 nařízení CRR.
Četnost: roční podle odstavce 15.
Formát: pevně daný.
Průvodní komentář: Instituce by měly vysvětlit určující faktory všech podstatných změn hodnot oproti předchozímu vykazovanému období.

a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
Úvěry a jiné pohledávky											
		Výkonné		Nevýkonné							
				Zřejmě nebudou uhrazeny, ale nejsou po splatnosti nebo jsou po splatnosti ≤ 90 dnů				Po splatnosti > 90 dnů			

			Z toho po splatnosti > 30 dnů ≤ 90 dnů				Z toho po splatnosti > 90 dnů ≤ 180 dnů	Z toho po splatnosti > 180 dnů ≤ 1 rok	Z toho po splatnosti > 1 rok ≤ 2 roky	Z toho po splatnosti > 2 rok ≤ 5 let	Z toho po splatnosti i > 5 let ≤ 7 let	Z toho po splatnosti > 7 let
1	Hrubá účetní hodnota											
2	Z toho zajištěné											
3	Z toho zajištěné nemovitým majetkem											
4	Z toho nástroje s poměrem úvěru k hodnotě nemovitosti (LTV) vyšším než 60 %, ale nepřevyšujícím 80 %											
5	Z toho nástroje s poměrem úvěru k hodnotě nemovitosti (LTV) vyšším než 80 %, ale nepřevyšujícím 100 %											
6	Z toho nástroje s poměrem úvěru k hodnotě nemovitosti (LTV) vyšším než 100 %											
7	Kumulované snížení hodnoty u zajištěných aktiv											
8	Kolaterál											



9	Z toho hodnota omezená maximálně na hodnotu expozice												
10	Z toho nemovitý majetek												
11	Z toho hodnota převyšující maximální limit												
12	Z toho nemovitý majetek												
13	Přijaté finanční záruky												
14	Kumulované částečné odpisy												

Definice

Sloupce:

Z toho po splatnosti > 30 dnů: podkategorie výkonných úvěrů a jiných pohledávek, které jsou po splatnosti 31 až 90 dnů.

Nevýkonné expozice: viz definice v šabloně 3 „Úvěrová kvalita výkonných a nevýkonných expozic podle dnů po splatnosti“.

Zřejmě nebudou uhrazeny, ale nejsou po splatnosti nebo jsou po splatnosti ≤ 90 dnů: podkategorie úvěrů a jiných pohledávek, které nejsou po splatnosti nebo jsou po splatnosti maximálně 90 dnů, ale jsou nicméně identifikovány jako nevýkonné kvůli pravděpodobnosti, že nebudou plně uhrazeny podle přílohy V části druhé odst. 213 písm. b) prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014.

Z toho po splatnosti > 90 dnů ≤ 180 dnů: podkategorie úvěrů a jiných pohledávek, které jsou po splatnosti 91 až 180 dnů.

Z toho po splatnosti > 180 dnů ≤ 1 rok: podkategorie úvěrů a jiných pohledávek, které jsou po splatnosti 181 dnů až 1 rok.

Z toho po splatnosti > 1 rok ≤ 2 roky: podkategorie úvěrů a jiných pohledávek, které jsou po splatnosti 1 až dva roky.

Z toho po splatnosti > 2 roky ≤ 5 let: podkategorie úvěrů a jiných pohledávek, které jsou po splatnosti 2 až 5 let.

Z toho po splatnosti > 5 let ≤ 7 let: podkategorie úvěrů a jiných pohledávek, které jsou po splatnosti 5 až 7 let.

Z toho po splatnosti > 7 let: podkategorie úvěrů a jiných pohledávek, které jsou po splatnosti více než 7 let.

Řádky:

Hrubá účetní hodnota: viz definice v šabloně 1 „Úvěrová kvalita expozic s úlevou“.

Zajištěné úvěry a jiné pohledávky by rovněž měly zahrnovat části těchto expozic, které nejsou zajištěny.

Nezajištěné úvěry a jiné pohledávky by měly zahrnovat expozice, pro které nebyl zastaven kolaterál ani přijaty finanční záruky; nezajištěná část částečně zajištěné nebo částečně zaručené expozice by neměla být zahrnuta podle přílohy V části druhé odst. 327 písm. c) prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014.

Zajištěné úvěry a jiné pohledávky se tudíž vypočítají jako rozdíl mezi hrubou účetní hodnotou všech úvěrů a jiných pohledávek a hrubou účetní hodnotou nezajištěných úvěrů a jiných pohledávek.

Nástroje s poměrem úvěru k hodnotě nemovitosti (LTV) vyšším než 60 %, ale nepřevyšujícím 80 %: poměr úvěru k hodnotě nemovitosti (loan-to-value, LTV) by se měl vypočítat s použitím metody výpočtu uvedené pro „stávající poměr úvěru k hodnotě nemovitosti“ (LTV-C) v doporučení Evropské rady pro systémová rizika ze dne 31. října 2016 o doplnění chybějících údajů o nemovitostech (ESRB/2016/14). Instituce by měly zpřístupnit informace o hrubé účetní hodnotě úvěrů a jiných pohledávek, jejichž poměr úvěru k hodnotě nemovitosti (LTV) je vyšší než 60 %, ale nepřevyšuje 80 %.

Nástroje s poměrem úvěru k hodnotě nemovitosti (LTV) vyšším než 80 %, ale nepřevyšujícím 100 %: Instituce by měly zpřístupnit informace o hrubé účetní hodnotě úvěrů a jiných pohledávek, jejichž poměr úvěru k hodnotě nemovitosti (LTV) je vyšší než 80 %, ale nepřevyšuje 100 %.

Nástroje s poměrem úvěru k hodnotě nemovitosti (LTV) vyšším než 100 %: hrubá účetní hodnota úvěrů a jiných pohledávek, jejichž poměr úvěru k hodnotě nemovitosti (LTV) je vyšší než 100 %.

Kumulované snížení hodnoty u zajištěných aktiv: u zajištěných dluhových nástrojů by se kumulované snížení hodnoty mělo vypočítat jako kumulovaná výše ztrát ze znehodnocení, snížená o použití a zrušení znehodnocení, která byla případně zaúčtována pro každý stupeň znehodnocení (příloha V část druhá odst. 70 prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014).

Kolaterál – z toho hodnota omezená maximálně na hodnotu expozice: částky vykázané pro přijatý kolaterál by se měly vypočítat podle přílohy V části druhé odst. 239 prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014. Součet částek vykázaných pro kolaterál v tomto řádku by neměl překročit účetní hodnotu související expozice.

Z toho nemovitý majetek: část kolaterálu tvořená obytnými nebo obchodními nemovitostmi (příloha V část druhá odst. 173 písm. a) prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014). Součet částek vykázaných pro kolaterál v tomto řádku by neměl překročit účetní hodnotu související expozice.

Kolaterál – z toho hodnota převyšující maximální limit: v tomto řádku by měl být uveden rozdíl mezi skutečnou hodnotou kolaterálu a maximálním limitem pro hodnotu kolaterálu (instituce by neměly používat pro výpočet skutečné hodnoty kolaterálu přílohu V část druhou odst. 239 prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014)).

Z toho nemovitý majetek: rozdíl mezi skutečnou hodnotou a maximálním limitem pro hodnotu části kolaterálu tvořené obytnými nebo obchodními nemovitostmi (příloha V část druhá odst. 173 písm. a) prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014).

Přijaté finanční záruky: podle definice v příloze V části první odst. 114 prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014.

Kumulované částečné odpisy: viz definice v šabloně 4 „Výkonné a nevýkonné expozice a související opravné položky“.

Příloha IV – Šablony pro zpřístupňování informací: změny stavu nevýkonných úvěrů

Šablona 8: Změny stavu nevýkonných úvěrů a jiných pohledávek

Účel: poskytnout přehled pohybů (přítoků a odtoků) nevýkonných úvěrů a jiných pohledávek.
Oblast působnosti: šablona platí pro úvěrové instituce, které splňují nejméně jedno z kritérií významnosti podle definice v odstavci 12 a mají hrubý podíl nesplácených úvěrů nejméně 5 %.
Obsah: pohyby hrubých účetních hodnot nevýkonných úvěrů a jiných pohledávek během uvedeného období.
Četnost: roční podle odstavce 15.
Formát: pevně daný.
Průvodní komentář: Instituce by měly vysvětlit určující faktory významné částky v řádku „Odtok v důsledku jiných situací“.

		a	b
		Hrubá účetní hodnota	Čistá výše souvisejících kumulovaných zpětně získaných částek
1	Počáteční stav nevýkonných úvěrů a jiných pohledávek		
2	Přítoky do nevýkonných portfolií		
3	Odtoky z nevýkonných portfolií		
4	Odtok do výkonného portfolia		
5	Odtok v důsledku částečného nebo úplného splacení úvěru		
6	Odtok v důsledku realizace zajištění		
7	Odtok v důsledku převzetí kolaterálu		

8	Odtok v důsledku prodeje nástrojů		
9	Odtok v důsledku převodu rizika		
10	Odtok v důsledku odpisů		
11	Odtok v důsledku jiných situací		
12	Odtok v důsledku reklasifikace jako držené za účelem prodeje		
13	Konečný stav nevýkonných úvěrů a jiných pohledávek		

Definice**Sloupce:**

Hrubá účetní hodnota: viz definice v šabloně 1 „Úvěrová kvalita expozic s úlevou“.

Řádky:

Počáteční stav nevýkonných úvěrů a jiných pohledávek: hrubá účetní hodnota stavu nevýkonných úvěrů a jiných pohledávek na konci posledního účetního období.

Přítoky do nevýkonných portfolií: hrubá účetní hodnota úvěrů a jiných pohledávek, které se staly nevýkonnými během uvedeného období (od konce posledního účetního období).

Odtoky do výkonného portfolia: hrubá účetní hodnota úvěrů a jiných pohledávek, které přestaly být nevýkonné a staly se výkonnými během uvedeného období (od konce posledního účetního období).

Odtok v důsledku částečného nebo úplného splacení úvěru: snížení hrubé účetní hodnoty nevýkonných úvěrů a jiných pohledávek v důsledku hotovostních plateb, jmenovitě pravidelných plateb kapitálu a případných ad hoc splátek během uvedeného období (od konce posledního účetního období).

Odtok v důsledku realizace zajištění: v tomto řádku se vykáže dopad realizace kolaterálu libovolného druhu na hrubou účetní hodnotu nástroje. Do tohoto řádku se zahrnou také odtoky v důsledku jiných procesů likvidace nebo soudních řízení a dobrovolného prodeje majetku. Pro vyloučení pochybností se uvádí, že by měla být vykázána hrubá účetní hodnota nástroje, včetně případných potenciálních souvisejících částečných odpisů. Upozorňujeme rovněž, že odtoky se nemusí rovnat součtu čisté výše kumulovaných zpětně získaných částek a částečných odpisů.

Čistá výše souvisejících kumulovaných zpětně získaných částek: v tomto řádku se vykážou zpětně získané peněžní prostředky nebo peněžní ekvivalenty získané v důsledku realizace zajištění (snížené o příslušné náklady na realizaci zajištění).

Odtok v důsledku převzetí kolaterálu: v tomto řádku se vykáže dopad zabavení kolaterálu libovolného druhu na hrubou účetní hodnotu nástroje. Převzetí znamená akvizici nehotovostního kolaterálu, který úvěrová instituce nebo dceřiná společnost ze skupiny získala do svého vlastnictví a který dosud neprodala třetí straně. Do této kategorie se rovněž zahrnou swapy dluhů za aktiva, dobrovolné odevzdání majetku a swapy dluhů za akcie. Pro vyloučení pochybností se uvádí, že by měla být vykázána hrubá účetní hodnota nástroje, včetně případných potenciálních souvisejících částečných odpisů. Upozorňujeme rovněž, že odtoky se nemusí rovnat součtu čisté výše kumulovaných zpětně získaných částek a částečných odpisů.

Čistá výše souvisejících kumulovaných zpětně získaných částek: V tomto řádku se vykáže prvotní zaúčtování reálné hodnoty kolaterálu v okamžiku převzetí provedené v bankovní rozvaze. Zpětně získané peněžní prostředky nebo peněžní ekvivalenty získané v souvislosti s převzetím kolaterálu očištěné o náklady by neměly být zahrnuty do tohoto řádku, nýbrž vykázány v položce „Odtok v důsledku částečného nebo úplného splacení úvěru“.

Odtok v důsledku prodeje nástrojů: celkové změny zůstatku vyplývající z úvěrů a jiných pohledávek prodaných jiným institucím, bez zahrnutí transakcí mezi spřízněnými stranami ve skupině. Pro vyloučení pochybností se uvádí, že se vykazuje hrubá účetní hodnota prodaných úvěrů a jiných pohledávek (včetně případných potenciálních souvisejících částečných odpisů), a ne jejich ocenění nebo cena během transakce. Upozorňujeme rovněž, že odtoky se nemusí rovnat součtu čisté výše kumulovaných zpětně získaných částek a částečných odpisů.

Čistá výše souvisejících kumulovaných zpětně získaných částek: v tomto řádku se uvedou zpětně získané peněžní prostředky nebo peněžní ekvivalenty získané v souvislosti s prodejem úvěrů a jiných pohledávek po odečtení prodejních nákladů.

Odtok v důsledku převodu rizika: hrubé snížení nevýkonných úvěrů a jiných pohledávek v důsledku sekuritizace nebo jiných převodů rizika splňujících podmínky pro odúčtování z rozvahy. Upozorňujeme rovněž, že odtoky se nemusí rovnat součtu čisté výše kumulovaných zpětně získaných částek a částečných odpisů.

Čistá výše souvisejících kumulovaných zpětně získaných částek: v tomto řádku se vykážou zpětně získané peněžní prostředky nebo peněžní ekvivalenty získané v souvislosti s odtoky v důsledku významných převodů rizika.

Odtok v důsledku odpisů: úplné nebo částečné odpisy celkových úvěrů a jiných pohledávek zaznamenaných v rámci referenčního období. Odpisy (úplné či částečné) představují případ odúčtování. Hrubá účetní hodnota úvěrů a jiných pohledávek je tudíž snížena o výši odpisů. Pro vyloučení pochybností se uvádí, že tento řádek odráží změny hrubé účetní hodnoty úvěrů a jiných pohledávek a případné potenciální částečné odpisy, které již byly vykázány v předchozích řádcích (např. související prodej úvěrů a jiných pohledávek, realizace zajištění, převzetí kolaterálu nebo převod významného rizika), by do tohoto řádku neměly být zahrnuty. Kromě toho se do této kategorie rovněž zahrnuje prominutí dluhu v souvislosti s opatřeními týkajícími se úlevy, tj. odpisy, pro které byla částka dluhu nesplaceného dlužníkem zrušena (banka pozbývá práva ho legálně vymáhat).

Odtok v důsledku reklasifikace jako držené za účelem prodeje: snížení účetní hodnoty nevýkonných půjček a jiných pohledávek v důsledku jejich reklasifikace jako nástrojů držených za účelem prodeje.



Odtok v důsledku jiných situací: v tomto řádku by měla být uvedena jakákoli jiná snížení účetní hodnoty úvěrů a jiných pohledávek, která nebyla zahrnuta v případech zmíněných výše. Tyto úpravy mohou například zahrnovat kurzové změny, jiná opatření v rámci uzávěrky, reklasifikace mezi třídami aktiv atd. Pokud je částka pro tuto kategorii významná, očekává se, že vykazující instituce poskytnou bližší údaje v textovém rámečku nacházejícím se v pravé části šablony a označeném „Poznámky k přítokům do nevýkonných portfolií / odtokům z nevýkonných portfolií“.

Příloha V – Šablony pro zpřístupňování informací: zabavená aktiva

Šablona 9: Kolaterál získaný převzetím a exekucí

Účel: poskytnout přehled o zabavených aktivech získaných z nevýkonných expozičních.
Oblast působnosti: šablona platí pro všechny úvěrové instituce podle definice v odstavci 6.
Obsah: informace o nástrojích, které byly zrušeny výměnou za kolaterál získaný převzetím, a o hodnotě kolaterálu získaného převzetím.
Četnost: pololetní nebo roční podle odstavce 15.
Formát: pevně daný.
Průvodní komentář: Instituce by měly vysvětlit určující faktory všech podstatných změn hodnot oproti předchozímu vykazovanému období.

		a	b
		Kolaterál získaný převzetím	
		Hodnota při prvotním zaúčtování	Kumulované záporné změny
1	Pozemky, budovy a zařízení		
2	Jiné než pozemky, budovy a zařízení		
3	<i>Obytné nemovitosti</i>		
4	<i>Obchodní nemovitosti</i>		

5	Movítý majetek (auto, doprava atd.)		
6	Kapitálové a dluhové nástroje		
7	Jiné		
8	Celkem		

Definice**Sloupce:**

Hodnota při prvotním zaúčtování: v tomto sloupci by se měla vykázat hrubá účetní hodnota kolaterálu získaného převzetím při prvotním zaúčtování v rozvaze vykazující instituce.

Kumulované záporné změny: kumulované snížení hodnoty nebo kumulované záporné změny proti hodnotě při prvotním zaúčtování kolaterálu získaného převzetím, jak je popsáno výše. Upozorňujeme, že by měly být zahrnuty rovněž kumulované záporné změny v důsledku případného umoření v případě pozemků, budov a zařízení a investičního nemovitého majetku.

Řádky:

Kolaterál získaný převzetím klasifikovaný jako pozemky, budovy a zařízení: v tomto řádku by měl být vykázan stav kolaterálu získaného převzetím, který zůstává k referenčnímu datu pro vykazování zaúčtován v rozvaze a který je klasifikován jako pozemky, budovy a zařízení.

Kolaterál získaný převzetím, s výjimkou toho klasifikovaného jako pozemky, budovy a zařízení: v tomto řádku bude automaticky vykázan stav kolaterálu získaného převzetím, který zůstává k referenčnímu datu pro vykazování zaúčtován v rozvaze a který není klasifikován jako pozemky, budovy a zařízení. Celkový stav se vypočítá s přihlédnutím k počátečnímu stavu (od konce posledního účetního období) a přítokům a odtokům, k nimž došlo během vykazovaného období (od konce posledního účetního období). Kolaterál získaný převzetím (s výjimkou pozemků, budov a zařízení) se vykazuje v řádcích podle druhu kolaterálu.

Obytné nemovitosti: kolaterál získaný převzetím obytné nemovitosti (např. domů, bytů atd.) nebo nemovitosti s potenciálním budoucím využitím (např. nedokončené obytné nemovitosti atd.).

Obchodní nemovitosti: kolaterál získaný převzetím obchodní nebo průmyslové nemovitosti, kterou lze použít k obchodním nebo investičním účelům, nebo jakékoli nemovitosti, která není obytnou nemovitostí, jak je popsáno výše. Do této kategorie by měly být zahrnuty také pozemky (nezemědělské i zemědělské).

Movítý majetek: v tomto řádku by měl být vykázan kolaterál získaný převzetím jiného majetku, s výjimkou nemovitého majetku.

Kapitálové a dluhové nástroje: v tomto řádku by měl být vykázan kolaterál získaný převzetím kapitálových nebo dluhových nástrojů.



Jiné zajištění: kolaterál získaný převzetím, který nepatří do kategorií uvedených na ostatních řádcích. Pokud je částka vykázaná v tomto řádku relativně významná, měly by vykazující instituce poskytnout další informace ve volném textovém rámečku nacházejícím se v pravé části šablony a označeném „Poznámky k jinému zajištění získanému převzetím“.

Šablona 10: Kolaterál získaný převzetím a exekucí – struktura podle stáří

Účel: poskytnout přehled o kolaterálu získaném převzetím (podle druhu a podle doby, která uplynula od data zabavení).
Oblast působnosti: šablona platí pro úvěrové instituce, které splňují nejméně jedno z kritérií významnosti podle definice v odstavci 12 a mají hrubý podíl nesplácených úvěrů nejméně 5 %.
Obsah: informace o nástrojích, které byly zrušeny výměnou za kolaterál získaný převzetím, a o hodnotě kolaterálu získaného převzetím.
Četnost: roční podle odstavce 15.
Formát: pevně daný.
Průvodní komentář: Instituce by měly vysvětlit určující faktory všech podstatných změn hodnot oproti předchozímu vykazovanému období.

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l		
		Snížení zůstatku dluhu		Kolaterál získaný převzetím celkem				Zabavený ≤ 2 roky		Zabavený > 2 roky ≤ 5 let		Zabavený > 5 let		Z toho neoběžná aktiva držena za účelem prodeje	
		Hrubá účetní hodnota	Kumulované záporné změny	Hodnota při prvotním zaúčtování	Kumulované záporné změny	Hodnota při prvotním zaúčtování	Kumulované záporné změny	Hodnota při prvotním zaúčtování	Kumulované záporné změny	Hodnota při prvotním zaúčtování	Kumulované záporné změny	Hodnota při prvotním zaúčtování	Kumulované záporné změny		
1	Kolaterál získaný převzetím klasifikovaný jako pozemky, budovy a zařízení														
2	Kolaterál získaný převzetím, s výjimkou toho klasifikovaného jako pozemky,														

	budovy a zařízení												
3	Obytné nemovitosti												
4	Obchodní nemovitosti												
5	Movitý majetek (auto, doprava atd.)												
6	Kapitálové a dluhové nástroje												
7	Jiné												
8	Celkem												

Definice**Sloupce:**

Hrubá účetní hodnota: hrubá výše dluhu, který byl zrušen výměnou za kolaterál získaný převzetím, přesně v okamžiku výměny, a to prostřednictvím soudních řízení nebo na základě dvoustranné dohody. Hrubá výše by se měla vypočítat jako hrubé snížení zůstatku nástroje bez započtení případných opravných položek. Pro vyloučení pochybností se uvádí, že v tomto sloupci by neměla být vykazována snížení zůstatku z jiných důvodů (např. peněžního inkasa).

Kumulované snížení hodnoty: v tomto sloupci by se mělo vykazat kumulované snížení hodnoty nástroje, který byl zrušen výměnou za kolaterál získaný převzetím, přesně v okamžiku výměny. Příslušný údaj by měl být vyplněn se záporným znaménkem.

Hodnota při prvotním zaúčtování: viz definice v šabloně 9 „Kolaterál získaný převzetím a exekucí“.

Kumulované záporné změny: viz definice v šabloně 9 „Kolaterál získaný převzetím a exekucí“.

Zabavený ≤ 2 roky: „Hodnota při prvotním zaúčtování“ a „kumulované záporné změny“ pro kolaterál získaný převzetím a k referenčnímu datu pro vykazování zaúčtovaný v rozvaze maximálně 2 roky.

Zabavený > 2 roky ≤ 5 let: „Hodnota při prvotním zaúčtování“ a „kumulované záporné změny“ pro kolaterál získaný převzetím a k referenčnímu datu pro vykazování zaúčtovaný v rozvaze více než 2 roky, ale maximálně 5 let.

Zabavený > 5 let: „Hodnota při prvotním zaúčtování“ a „kumulované záporné změny“ pro kolaterál získaný převzetím a k referenčnímu datu pro vykazování zaúčtovaný v rozvaze více než 5 let.

Z toho neoběžná aktiva držena za účelem prodeje: V těchto sloupcích by se měly vykazovat „počáteční hodnota“ a „kumulované záporné změny“ pro kolaterál získaný převzetím, který je klasifikován jako neoběžná aktiva držena za účelem prodeje. Pokud tato klasifikace není relevantní podle účetního rámce platného pro úvěrovou instituci, tyto údaje se neposkytují.

Řádky:

Kolaterál získaný převzetím klasifikovaný jako pozemky, budovy a zařízení: viz definice v šabloně 9 „Kolaterál získaný převzetím a exekucí“.

Obytné nemovitosti: viz definice v šabloně 9 „Kolaterál získaný převzetím a exekucí“.

Obchodní nemovitosti: viz definice v šabloně 9 „Kolaterál získaný převzetím a exekucí“.

Movité majetek: viz definice v šabloně 9 „Kolaterál získaný převzetím a exekucí“.

Kapitálové a dluhové nástroje: viz definice v šabloně 9 „Kolaterál získaný převzetím a exekucí“.

Jiné zajištění: viz definice v šabloně 9 „Kolaterál získaný převzetím a exekucí“.

