PŘÍLOHA XVI – Pokyny k zpřístupňování informací o cílech a zásadách v oblasti řízení rizik, o expozicích vůči úvěrovému riziku, riziku rozmělnění a o úvěrově kvalitě

1. Příloha XV IT řešení orgánu EBA obsahuje soubor šablon, které jsou použitelné na všechny instituce podléhající článku 442 nařízení (EU) č. 575/2013[[1]](#footnote-1) (CRR). Zahrnuje také některé dodatečné šablony vyžadované u velkých institucí s poměrem mezi hrubou účetní hodnotou úvěrů a jiných pohledávek podle čl. 47a odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013 a celkovou hrubou účetní hodnotou úvěrů a pohledávek podle čl. 47a odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013, který je roven nebo vyšší než 5 %. Pro účely tohoto poměru a šablon obsažených v příloze XV jsou úvěry a pohledávky klasifikované jako držené k prodeji, hotovost u centrálních bank a ostatní vklady na požádání vyloučeny ze jmenovatele i z čitatele poměrů, a z řádků pro úvěry a jiné pohledávky obsažených v šablonách. Informace o hotovosti u centrálních bank a ostatních vkladech na požádání jsou v některých šablonách zpřístupněny samostatně.
2. Dodatečné šablony jsou nutné k tomu, aby uživatelům těchto informací poskytly dostatečně komplexní a srovnatelné informace k posouzení rizikových profilů institucí. Z tohoto důvodu instituce při čtení těchto pokynů zohlední kritéria proporcionality obsažená v článku 9 tohoto prováděcího nařízení.

**Tabulka EU CRA: Obecné kvalitativní informace o úvěrovém riziku**

1. Informace uvedené v čl. 435 odst. 1 písm. a), b), d) a f) nařízení (EU) č. 575/2013[[2]](#footnote-2) (dále jen „CRR“) týkající se jejich cílů řízení rizik a zásad úvěrového rizika zpřístupňují instituce podle následujících pokynů k vyplnění tabulky EU CRA, obsažené v příloze XV IT řešení orgánu EBA.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odkazy na právní předpisy a pokyny** | |
| **Řádek** | **Vysvětlení** |
| a) | Ve stručném prohlášení o riziku podle čl. 435 odst. 1 písm. f) CRR – jak se model podnikání promítá do prvků profilu úvěrového rizika instituce. |
| b) | Při uvedení strategií a procesů řízení úvěrového rizika a zásad pro zajištění a snižování tohoto rizika podle čl. 435 odst. 1 písm. a) a d) CRR – kritéria a přístup použitý pro definování zásad řízení úvěrového rizika a stanovení limitů pro úvěrové riziko. |
| c) | Při informování o struktuře a organizaci útvaru řízení rizik podle čl. 435 odst. 1 písm. b) CRR – strukturu a organizaci útvaru řízení úvěrových rizik a kontroly. |
| d) | Při informování o pravomoci, statutu a jiných opatřeních útvaru řízení rizik podle čl. 435 odst. 1 písm. b) CRR – vztah mezi útvary řízení úvěrového rizika, kontroly rizik, dodržování předpisů a interního auditu. |

**Tabulka EU CRB: Dodatečné zpřístupnění ohledně úvěrové kvality aktiv**

1. Informace uvedené v čl. 442 písm. a) a b) CRR zpřístupňují instituce podle následujících pokynů k vyplnění tabulky EU CRB, obsažené v příloze XV IT řešení orgánu EBA.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odkazy na právní předpisy a pokyny** | |
| **Řádek** | **Vysvětlení** |
| a) | Rozsah a definice expozic „po splatnosti“ a „znehodnocených“ použitých pro účely účetnictví a případné rozdíly mezi definicemi pojmů „po splatnosti“ a „selhání“ pro účely účetnictví a pro regulatorní účely v souladu s článkem 178 CRR. |
| b) | Rozsah expozic po splatnosti (více než 90 dní), které nejsou považovány za znehodnocené, a příslušné odůvodnění. |
| c) | Popis metod použitých k určení obecných a specifických úprav o úvěrové riziko. |
| d) | Vlastní definice instituce pro restrukturalizovanou expozici použitá k provedení čl. 178 odst. 3 písm. d) CRR v souladu s článkem 178 CRR, pokud se liší od definice expozic s opatřeními týkajícími se úlevy ve smyslu článku 47b CRR. |

**Šablona EU CR1: Výkonné a nevýkonné expozice a související rezerva**

1. Informace podle čl. 442 písm. c) a e) CRR zpřístupňují instituce podle následujících pokynů k vyplnění šablony EU CR1, obsažené v příloze XV IT řešení orgánu EBA.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odkazy na právní předpisy a pokyny** | |
| **Řádek** | **Vysvětlení** |
| 005 | **Hotovost u centrálních bank a ostatní vklady na požádání**  Tyto informace instituce zpřístupní v souladu s informacemi uvedenými v přílohách III a IV prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014[[3]](#footnote-3). |
| 010 | **Úvěry a jiné pohledávky**  Úvěry a jiné pohledávky jsou dluhové nástroje, které jsou v držení dané instituce a které nejsou cennými papíry; tato položka zahrnuje „úvěry“ podle nařízení (EU) č. 1071/2013 (dále jen „nařízení ECB o BSI“)[[4]](#footnote-4), jakož i pohledávky, které nelze klasifikovat jako „úvěry“ v souladu s nařízením ECB o BSI ve smyslu přílohy V části první odst. 32 prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014, avšak s výjimkou úvěrů a pohledávek klasifikovaných jako držené k prodeji, hotovosti u centrálních bank a ostatních vkladů na požádání. |
| 020–060, 080, 100–140, 160–210 | **Struktura podle protistrany**  Instituce použijí členění podle protistran ve smyslu přílohy V části první odst. 42 prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014.  Zařazení protistrany do určitého odvětví se řídí výhradně povahou dotyčné protistrany. Klasifikace expozic nabytých společně více než jedním dlužníkem se provádí na základě vlastností toho dlužníka, který byl pro rozhodnutí dané instituce z hlediska poskytnutí této expozice významnějším nebo rozhodujícím. Kromě jiných klasifikací se i rozdělení společně nabytých expozic podle kategorie protistrany, země trvalého pobytu/sídla a kódu statistické klasifikace ekonomických činností v Evropské unii (NACE) řídí vlastnostmi významnějšího nebo rozhodujícího dlužníka. |
| 070 | **MSP**  Ve smyslu přílohy V části první odst. 5 písm. i) prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014 |
| 090 | **Dluhové cenné papíry**  Dluhové cenné papíry jsou dluhové nástroje držené institucí a vydané jako cenné papíry, které nejsou úvěry podle nařízení ECB o BSI, ve smyslu přílohy V části první odst. 31 prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014. |
| 150 | **Podrozvahové expozice**  Podrozvahové expozice zahrnují podrozvahové položky vyjmenované v příloze I CRR. |
| 220 | **Celkem** |

|  |  |
| --- | --- |
| **Odkazy na právní předpisy a pokyny** | |
| **Sloupec** | **Vysvětlení** |
| a | **Hrubá účetní hodnota / jmenovitá hodnota výkonných expozic**  Hrubá účetní hodnota ve smyslu přílohy V části první odst. 34 prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014; jmenovitá hodnota ve smyslu přílohy V části druhé odst. 118 prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014 |
| b, c, e, f, h, i, k a l | **z toho stupeň 1 / stupeň 2 / stupeň 3**  Pro instituce, které uplatňují IFRS, kategorie znehodnocení ve smyslu odstavce 5.5 IFRS 9. „Stupeň 1“ se vztahuje na znehodnocení oceněné v souladu s odstavcem 5.5.5 IFRS 9. „Stupeň 2“ se vztahuje na znehodnocení oceněné v souladu s odstavcem 5.5.3 IFRS 9. „Stupeň 3“ se vztahuje na znehodnocení úvěrově znehodnocených aktiv vymezených v dodatku A standardu IFRS 9.  Sloupce „z toho stupeň 1“, „z toho stupeň 2“ a „z toho stupeň 3“ nevyplňují instituce, které uplatňují vnitrostátní obecně uznávané účetní zásady podle směrnice Rady (EHS) 86/635[[5]](#footnote-5) o ročních účetních závěrkách a konsolidovaných účetních závěrkách bank a ostatních finančních institucí. |
| d | **Hrubá účetní hodnota / jmenovitá hodnota nevýkonných expozic**  Hrubá účetní hodnota ve smyslu přílohy V části první odst. 34 prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014; jmenovitá hodnota ve smyslu přílohy V části druhé odst. 118 prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014; nevýkonné expozice ve smyslu článku 47a CRR. |
| g | **Výkonné expozice – Kumulované ztráty ze znehodnocení a rezervy**  Tato položka zahrnuje částky určené v souladu s přílohou V částí druhou odst. 11, 69 až 71, 106 a 110 prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014. |
| j | **Nevýkonné expozice – Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované negativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv**  Nevýkonné expozice ve smyslu článku 47a CRR  Tato položka zahrnuje částky určené v souladu s přílohou V částí druhou odst. 11, 69 až 71, 106 a 110 prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014. |
| m | **Kumulované částečné odpisy**  Tato položka zahrnuje kumulovanou dílčí hodnotu k referenčnímu datu jistiny a narostlé úroky a poplatky po splatnosti u všech dluhových nástrojů, které byly k dnešnímu dni odúčtovány pomocí jedné z metod popsaných v příloze V části druhé odst. 74 prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014, které se zpřístupňují, neboť instituce oprávněně neočekává, že dané smluvní peněžní toky získá zpět. Tyto částky se zpřístupňují až do úplného zániku všech práv dané instituce podle data uplynutí stanovené promlčecí lhůty, prominutí či jiných příčin, nebo až do splacení. Proto v případě, že odepsané částky nebyly splaceny, zpřístupňují se, dokud probíhá vymáhání.  Odpisy představují odúčtování a vztahují se k finančnímu aktivu jako celku nebo (v případě částečného odpisu) k jeho části, včetně případů, kdy změna aktiva vede instituci k tomu, aby se vzdala práva vybírat peněžní toky buď z části aktiva, nebo z celého aktiva. |
| n | **Kolaterál a finanční záruky přijaté k výkonným expozicím**  Částky pro přijatý kolaterál a přijaté záruky se vypočítají v souladu s přílohou V částí druhou odst. 239 prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014. Součet částek kolaterálu a záruk nepřesáhne účetní hodnotu související expozice. |
| o | **Kolaterál a finanční záruky přijaté k nevýkonným expozicím**  Nevýkonné expozice ve smyslu článku 47a CRR  Částky pro přijatý kolaterál a přijaté záruky se vypočítají v souladu s přílohou V částí druhou odst. 239 prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014. Součet částek kolaterálu a záruk nepřesáhne účetní hodnotu související expozice. |

**Šablona EU CR1-A: Splatnost expozic**

1. Informace podle čl. 442 písm. g) CRR zpřístupňují instituce podle následujících pokynů k vyplnění šablony EU CR1-A, obsažené v příloze XV IT řešení orgánu EBA.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odkazy na právní předpisy a pokyny** | |
| **Řádek** | **Vysvětlení** |
| 010 | **Úvěry a jiné pohledávky**  Úvěry a jiné pohledávky jsou dluhové nástroje, které jsou v držení dané instituce a které nejsou cennými papíry; tato položka zahrnuje „úvěry“ podle nařízení ECB o BSI, jakož i pohledávky, které nelze klasifikovat jako „úvěry“ v souladu s nařízením ECB o BSI ve smyslu přílohy V části první odst. 32 prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014, avšak s výjimkou úvěrů a pohledávek klasifikovaných jako držené k prodeji, hotovosti u centrálních bank a ostatních vkladů na požádání. |
| 020 | **Dluhové cenné papíry**  Dluhové cenné papíry jsou dluhové nástroje držené institucí a vydané jako cenné papíry, které nejsou úvěry podle nařízení ECB o BSI, ve smyslu přílohy V části první odst. 31 prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014. |
| 030 | **Celkem** |

|  |  |
| --- | --- |
| **Odkazy na právní předpisy a pokyny** | |
| **Sloupec** | **Vysvětlení** |
| a až e | **Hodnota čistých expozic**  Čisté hodnoty se uvedou podle zbytkových smluvních splatností.  Čistá hodnota expozice: U rozvahových položek je čistou hodnotou hrubá účetní hodnota expozice snížená o opravné položky / znehodnocení. U podrozvahových položek je čistou hodnotou hrubá účetní hodnota expozice snížená o rezervy.  Expozice: V souladu s článkem 5 CRR se expozicí rozumí aktivum nebo podrozvahová položka, na jejímž základě vzniká expozice úvěrového rizika podle CRR.  Hrubé účetní hodnoty: Účetní hodnota před opravnými položkami / znehodnocením, ale po zohlednění odpisů. Při uplatňování části třetí hlavy II kapitoly 4 CRR instituce nezohlední žádnou techniku snižování úvěrového rizika. Podrozvahové položky se uvedou ve jmenovité hodnotě bez zohlednění případného úvěrového konverzního faktoru použitelného podle článků 111 a 166 CRR nebo technik snižování úvěrového rizika a bez veškerých rezerv, zejména a) poskytnutých záruk (maximální částka, kterou by instituce musela zaplatit, kdyby byla záruka uplatněna) a b) úvěrových a jiných příslibů (celková částka, kterou instituce přislíbila půjčit).  U tohoto zveřejnění platí, že:  – Pokud má protistrana možnost volby, kdy bude částka splacena, částka se zařadí do sloupce „na požádání“. Tento sloupec uvádí zůstatky splatné na požádání (výzvu), s krátkou lhůtou, běžné účty a obdobné zůstatky (což může zahrnovat úvěry, které jsou jednodenními vklady pro vypůjčovatele, bez ohledu na jejich právní formu). Zahrnuje také „přečerpání“ ve smyslu debetních zůstatků na běžných účtech,  – Pokud expozice nemá uvedenou splatnost z jiných důvodů, než je možnost protistrany zvolit si datum splacení, uvádí se hodnota této expozice ve sloupci „bez uvedené splatnosti“,  – Je-li částka splácena ve splátkách, zařadí se expozice do koše splatnosti odpovídajícího poslední splátce. |
| f | **Celkem** |

**Šablona EU CR2: Změny objemu nevýkonných úvěrů a pohledávek**

1. Informace podle čl. 442 písm. f) CRR zpřístupňují instituce podle následujících pokynů k vyplnění šablony EU CR2, obsažené v příloze XV IT řešení orgánu EBA. V komentáři připojeném k šablonám instituce vysvětlí veškeré podstatné rozdíly mezi hodnotami nevýkonných položek uvedenými v každém řádku a hodnotami odpovídajícími použití definice pojmu „v selhání“ podle článku 178 CRR.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odkazy na právní předpisy a pokyny** | |
| **Řádek** | **Vysvětlení** |
| 010 | **Počáteční objem nevýkonných úvěrů a pohledávek**  Hrubá účetní hodnota stavu nevýkonných úvěrů a pohledávek ke konci posledního účetního období |
| 020 | **Přítok do nevýkonných portfolií**  Hrubá účetní hodnota úvěrů a jiných pohledávek, které získaly status nevýkonných během období (od konce posledního účetního období) |
| 030 | **Odtok z nevýkonných portfolií**  Hrubá účetní hodnota úvěrů a jiných pohledávek, které ztratily status nevýkonných |
| 040 | **Odtok z důvodu odpisů**  Úplné nebo částečné odpisy celkových úvěrů a pohledávek zaznamenané během referenčního období.  Odpis (úplný nebo částečný) znamená odúčtování. Hrubá účetní hodnota úvěrů a jiných pohledávek se proto snižuje o částku odpisů. Do této kategorie má být dále zahrnuto prominutí dluhu v rámci opatření týkajících se úlev, tj. odpisy, u nichž byla zrušena dlužná částka nesplacená vypůjčovatelem (instituce ztrácí právo na její právní vymáhání). |
| 050 | **Odtok z jiných důvodů**  Do tohoto řádku se zahrnou veškerá další snížení účetní hodnoty úvěrů a pohledávek jiná než odpisy. Tyto úpravy mohou například zahrnovat odtok z důvodu: i) splacení úvěru, částečného nebo úplného; ii) likvidace kolaterálu; iii) převzetí kolaterálu; iv) prodeje nástrojů; v) převodů rizik; vi) devizových změn; vii) jiných uzavření; viii) reklasifikací mezi třídami aktiv atd. Úpravy mohou také zahrnovat odtok z důvodu reklasifikace na držené k prodeji.  Je-li hodnota u této kategorie významná, jsou instituce žádány o poskytnutí doplňujících informací v komentáři připojeném k této šabloně. |
| 060 | **Konečný objem nevýkonných úvěrů a pohledávek**  Hrubá účetní hodnota stavu nevýkonných úvěrů a pohledávek k referenčnímu datu zpřístupňování informací. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Odkazy na právní předpisy a pokyny** | |
| **Sloupec** | **Vysvětlení** |
| a | **Hrubá účetní hodnota**  Hrubá účetní hodnota ve smyslu přílohy V části první odst. 34 prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014 |

**Šablona EU CR2a: Změny objemu nevýkonných úvěrů a pohledávek a související čisté kumulované zpětně získané částky**

1. Informace podle čl. 442 písm. c) a f) CRR zpřístupňují velké instituce uvedené v čl. 8 odst. 2 tohoto prováděcího nařízení podle následujících pokynů k vyplnění šablony EU CR2a, obsažené v příloze XV IT řešení orgánu EBA. V komentáři připojeném k šablonám instituce vysvětlí veškeré podstatné rozdíly mezi hodnotami nevýkonných položek uvedenými v každém řádku a hodnotami odpovídajícími použití definice pojmu „v selhání“ podle článku 178 CRR, zejména pokud jde o řádky 010, 030, 100 a 130.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odkazy na právní předpisy a pokyny** | |
| **Řádek** | **Vysvětlení** |
| 010 | **Počáteční objem nevýkonných úvěrů a pohledávek**  Hrubá účetní hodnota stavu nevýkonných úvěrů a pohledávek ke konci posledního účetního období |
| 020 | **Přítok do nevýkonných portfolií**  Hrubá účetní hodnota úvěrů a jiných pohledávek, které získaly status nevýkonných během období (od konce posledního účetního období) |
| 030 | **Odtok z nevýkonných portfolií**  Hrubá účetní hodnota úvěrů a jiných pohledávek, které ztratily status nevýkonných |
| 040 | **Odtok do výkonného portfolia**  Hrubá účetní hodnota úvěrů a jiných pohledávek, které během období ztratily status nevýkonných a staly se výkonnými (od konce posledního účetního období) |
| 050 | **Odtok z důvodu částečného nebo úplného splacení úvěru**  Snížení hrubé účetní hodnoty nevýkonných úvěrů a jiných pohledávek z důvodu hotovostních plateb, konkrétně pravidelných plateb kapitálu a případných splátek ad hoc během období (od konce posledního účetního období) |
| 060 | **Odtok z důvodu likvidace kolaterálu**  V tomto řádku se zpřístupňuje účinek likvidace jakéhokoli druhu kolaterálu na hrubou účetní hodnotu nástroje. Do tohoto řádku se rovněž zahrnují odtoky z důvodu jiných likvidačních nebo právních postupů a dobrovolného prodeje majetku. Pro vyloučení pochyb upozorňujeme, že se zpřístupňuje hrubá účetní hodnota nástroje, včetně případných souvisejících částečných odpisů. Upozorňujeme také, že odtok se nemusí rovnat součtu čistých kumulovaných výtěžků a částečných odpisů. |
| 060 sloupec b | **Související čisté kumulované zpětně získané částky**  V tomto řádku se uvedou vymožené peněžní částky nebo peněžní ekvivalenty inkasované z důvodu likvidace kolaterálu (po odečtení příslušných nákladů na likvidaci kolaterálu). |
| 070 | **Odtok z důvodu převzetí kolaterálu**  V tomto řádku se zpřístupňuje účinek realizace jakéhokoli druhu kolaterálu na hrubou účetní hodnotu nástroje. Převzetí znamená nabytí nehotovostního kolaterálu, jehož vlastnictví přešlo na instituci nebo dceřiný podnik skupiny a který dosud nebyl prodán třetí straně. Do této kategorie se zahrnují i swapy dluh-aktiva, dobrovolná předání a swapy dluh-kapitál. Pro vyloučení pochyb upozorňujeme, že se zpřístupňuje hrubá účetní hodnota nástroje včetně případných souvisejících částečných odpisů. Upozorňujeme také, že odtok se nemusí rovnat součtu čistých kumulovaných výtěžků a částečných odpisů. |
| 070 sloupec b | **Související čisté kumulované zpětně získané částky**  V tomto řádku se uvede prvotní zaúčtování reálné hodnoty kolaterálu v okamžiku převzetí v rozvaze instituce. Vymožené peněžní částky nebo peněžní ekvivalenty inkasované v rámci převzetí kolaterálu bez nákladů se neuvádějí v tomto řádku, ale v řádku Odtok z důvodu splacení úvěru, částečného nebo úplného. |
| 080 | **Odtok z důvodu prodeje nástrojů**  Změny celkového zůstatku vyplývající z úvěrů a jiných pohledávek prodaných jiným institucím, s výjimkou transakcí uvnitř skupiny.  Pro vyloučení pochyb vezmou instituce na vědomí, že se zpřístupňuje hrubá účetní hodnota prodaných úvěrů a jiných pohledávek (včetně případných souvisejících částečných odpisů), nikoli jejich ocenění nebo cena během transakce. Instituce také vezmou na vědomí, že odtok se nemusí rovnat součtu čistých kumulovaných výtěžků a částečných odpisů. |
| 080 sloupec b | **Související čisté kumulované zpětně získané částky**  V tomto řádku se uvedou vymožené peněžní částky nebo peněžní ekvivalenty inkasované v rámci prodeje úvěrů a jiných pohledávek, bez nákladů prodeje. |
| 090 | **Odtok z důvodu převodů rizik**  Hrubé snížení počtu nevýkonných úvěrů a jiných pohledávek z důvodu sekuritizace nebo jiných převodů rizik odůvodňujících odúčtování z rozvahy.  Instituce vezmou na vědomí, že odtok se nemusí rovnat součtu čistých kumulovaných výtěžků a částečných odpisů. |
| 090 sloupec b | **Související čisté kumulované zpětně získané částky**  V tomto řádku se uvedou vymožené peněžní částky nebo peněžní ekvivalenty inkasované v rámci převodu významných rizik. |
| 100 | **Odtok z důvodu odpisů**  Úplné nebo částečné odpisy celkových úvěrů a pohledávek zaznamenané během referenčního období.  Odpis (úplný nebo částečný) znamená odúčtování. Hrubá účetní hodnota úvěrů a jiných pohledávek se proto snižuje o částku odpisů. Pro vyloučení pochyb upozorňujeme, že tento řádek odráží změny hrubé účetní hodnoty úvěrů a jiných pohledávek a neuvádějí se zde případné částečné odpisy, které již byly uvedeny v předchozích řádcích (např. související prodej úvěrů a jiných pohledávek, likvidace kolaterálu, převzetí kolaterálu nebo převod významných rizik). Do této kategorie má být dále zahrnuto prominutí dluhu v rámci opatření týkajících se úlev, tj. odpisy, u nichž byla zrušena dlužná částka nesplacená vypůjčovatelem (instituce ztrácí právo na její právní vymáhání). |
| 110 | **Odtok z jiných důvodů**  Do tohoto řádku se zahrnou veškerá další snížení účetní hodnoty úvěrů a jiných pohledávek, která nejsou obsažena ve výše uvedených případech. Tyto úpravy mohou zahrnovat například devizové změny, jiná uzavření, reklasifikace mezi třídami aktiv atd. Je-li hodnota u této kategorie významná, jsou instituce žádány o poskytnutí doplňujících informací v komentáři připojeném k této šabloně. |
| 120 | **Odtok z důvodu reklasifikace na držené k prodeji**  Snížení účetní hodnoty nevýkonných úvěrů a jiných pohledávek z důvodu jejich reklasifikace na držené k prodeji |
| 130 | **Konečný objem nevýkonných úvěrů a pohledávek**  Hrubá účetní hodnota stavu nevýkonných úvěrů a pohledávek k referenčnímu datu zpřístupňování informací |

|  |  |
| --- | --- |
| **Odkazy na právní předpisy a pokyny** | |
| **Sloupec** | **Vysvětlení** |
| a | **Hrubá účetní hodnota**  Hrubá účetní hodnota ve smyslu přílohy V části první odst. 34 prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014. |
| b | **Související čisté kumulované zpětně získané částky**  Viz definice řádků v této šabloně. |

**Šablona EU CQ1: Úvěrová kvalita expozic s úlevou**

1. Informace podle čl. 442 písm. c) CRR zpřístupňují instituce podle následujících pokynů k vyplnění šablony EU CQ1, obsažené v příloze XV tohoto prováděcího nařízení.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odkazy na právní předpisy a pokyny** | |
| **Řádek** | **Vysvětlení** |
| 005 | **Hotovost u centrálních bank a ostatní vklady na požádání**  Tyto informace instituce zpřístupní v souladu s informacemi uvedenými v přílohách III a IV prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014. |
| 010 | **Úvěry a jiné pohledávky**  Viz definice v šabloně EU CR1: Výkonné a nevýkonné expozice a související rezerva |
| 020–070 | **Struktura podle protistrany**  Instituce použijí členění podle protistran ve smyslu přílohy V části první odst. 42 prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014.  Zařazení protistrany do určitého odvětví se řídí výhradně povahou dotyčné protistrany. Klasifikace expozic nabytých společně více než jedním dlužníkem se provádí na základě vlastností toho dlužníka, který byl pro rozhodnutí dané instituce z hlediska poskytnutí této expozice významnějším nebo rozhodujícím. Kromě jiných klasifikací se i rozdělení společně nabytých expozic podle kategorie protistrany, země trvalého pobytu/sídla a kódu statistické klasifikace ekonomických činností v Evropské unii (NACE) řídí vlastnostmi významnějšího nebo rozhodujícího dlužníka. |
| 080 | **Dluhové cenné papíry**  Viz definice v šabloně EU CR1: Výkonné a nevýkonné expozice a související rezerva |
| 090 | **Poskytnuté úvěrové přísliby**  U poskytnutých úvěrových příslibů se zpřístupní jmenovitá hodnota ve smyslu přílohy V části druhé odst. 118 prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014. |
| 100 | **Celkem** |

|  |  |
| --- | --- |
| **Odkazy na právní předpisy a pokyny** | |
| **Sloupec** | **Vysvětlení** |
| a | **Hrubá účetní hodnota / jmenovitá hodnota expozic s opatřeními týkajícími se úlevy – z toho výkonné s úlevou**  Hrubá účetní hodnota ve smyslu přílohy V části první odst. 34 prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014; jmenovitá hodnota ve smyslu přílohy V části druhé odst. 118 prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014; expozice s opatřeními týkajícími se úlevy ve smyslu článku 47b CRR.  Hrubá účetní hodnota týkající se expozic podléhajících znehodnocení se uvádí po odečtení kumulovaných částečných a celkových odpisů.  V závislosti na tom, zda expozice s úlevou splňují požadované podmínky stanovené v článku 47a CRR, je lze identifikovat jako výkonné nebo nevýkonné. |
| b | **Hrubá účetní hodnota / jmenovitá hodnota expozic s opatřeními týkajícími se úlevy – z toho nevýkonné s úlevou**  Hrubá účetní hodnota ve smyslu přílohy V části první odst. 34 prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014; jmenovitá hodnota ve smyslu přílohy V části druhé odst. 118 prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014.  Hrubá účetní hodnota týkající se expozic podléhajících znehodnocení se uvádí po odečtení kumulovaných částečných a celkových odpisů.  Nevýkonné expozice s opatřeními týkajícími se úlevy (nevýkonné expozice s úlevou) zahrnují expozice s úlevou, které splňují kritéria pro to, aby byly považovány za nevýkonné, a jsou zahrnuty v kategorii nevýkonných expozic. Uvedené nevýkonné expozice s úlevou zahrnují: 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, které byly reklasifikovány z kategorie výkonných expozic, včetně expozic reklasifikovaných podle článku 47a CRR. |
| c | **Z toho v selhání**  Expozice s úlevou, které jsou rovněž klasifikovány jako v selhání v souladu s článkem 178 CRR |
| d | **Z toho znehodnocené**  Expozice s úlevou, které jsou rovněž znehodnocené v souladu s platným účetním rámcem podle přílohy V části druhé odst. 215 prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014 |
| e | **Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované negativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezervy na výkonné expozice s úlevou**  Expozice s opatřeními týkajícími se úlevy ve smyslu článku 47b CRR  Instituce zahrnou částky určené v souladu s přílohou V částí druhou odst. 11, 69 až 71, 106 a 110 prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014.  V závislosti na tom, zda expozice s úlevou splňují požadované podmínky stanovené v článcích 47a a 47b CRR, je lze identifikovat jako výkonné nebo nevýkonné. |
| f | **Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované negativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezervy na nevýkonné expozice s úlevou**  Tato položka zahrnuje částky určené v souladu s přílohou V částí druhou odst. 11, 69 až 71, 106 a 110 prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014.  Nevýkonné expozice s opatřeními týkajícími se úlevy (nevýkonné expozice s úlevou) zahrnují expozice s úlevou, které splňují kritéria pro to, aby byly považovány za nevýkonné, a jsou zahrnuty v kategorii nevýkonných expozic. Uvedené nevýkonné expozice s úlevou zahrnují: 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, které byly reklasifikovány z kategorie výkonných expozic, včetně expozic reklasifikovaných podle článku 47a CRR. |
| g | **Přijatý kolaterál a přijaté finanční záruky k expozicím s úlevou**  Zpřístupňují se za všechny expozice s opatřeními týkajícími se úlevy bez ohledu na jejich výkonný nebo nevýkonný status. Částky pro přijatý kolaterál a přijaté záruky se vypočítají v souladu s přílohou V částí druhou odst. 239 prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014. Součet částek kolaterálu a záruk nepřesáhne účetní hodnotu související expozice. |
| h | **Z toho kolaterál a finanční záruky přijaté k nevýkonným expozicím s opatřeními týkajícími se úlevy**  Částky pro přijatý kolaterál a přijaté záruky se vypočítají v souladu s přílohou V částí druhou odst. 239 prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014. Součet částek kolaterálu a záruk nepřesáhne účetní hodnotu související expozice.  Nevýkonné expozice s opatřeními týkajícími se úlevy (nevýkonné expozice s úlevou) zahrnují expozice s úlevou, které splňují kritéria pro to, aby byly považovány za nevýkonné, a jsou zahrnuty v kategorii nevýkonných expozic. Uvedené nevýkonné expozice s úlevou zahrnují: 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, které byly reklasifikovány z kategorie výkonných expozic, včetně expozic reklasifikovaných podle článku 47a CRR. |

**Šablona EU CQ2: Kvalita úlev**

1. Informace podle čl. 442 písm. c) CRR zpřístupňují velké instituce uvedené v čl. 8 odst. 2 tohoto prováděcího nařízení podle následujících pokynů k vyplnění šablony EU CQ2, obsažené v příloze XV IT řešení orgánu EBA.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odkazy na právní předpisy a pokyny** | |
| **Řádek** | **Vysvětlení** |
| 010 | **Úvěry a jiné pohledávky, na něž byla uplatněna úleva více než dvakrát**  Hrubá účetní hodnota úvěrů a jiných pohledávek, kterým byla v minulosti a více než dvakrát poskytnuta opatření týkající se úlevy  Jsou zde uvedeny i úvěry a jiné pohledávky, na které byla poskytnuta opatření týkající se úlevy a byly vyřazeny z kategorie s úlevou (tj. vyléčené úvěry a jiné pohledávky s úlevou), pokud je poskytnuto nové opatření týkající se úlevy. |
| 020 | **Nevýkonné úvěry a pohledávky s úlevou, které nesplnily kritéria pro výstup z kategorie nevýkonných**  Hrubá účetní hodnota nevýkonných úvěrů a jiných pohledávek s úlevami, které jsou zařazeny v kategorii nevýkonných úvěrů a jiných pohledávek s úlevami s roční lhůtou pro nápravu a nesplnily opatření týkající se úlevy po dvanáctiměsíční lhůtě pro nápravu, a tudíž se jim nepodařilo přejít ke statusu výkonných s úlevami, ale nadále mají ve lhůtě pro nápravu status nevýkonných s úlevami. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Odkazy na právní předpisy a pokyny** | |
| **Sloupec** | **Vysvětlení** |
| a | **Hrubá účetní hodnota expozic s úlevou**  Hrubá účetní hodnota ve smyslu přílohy V části první odst. 34 prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014; expozice s opatřeními týkajícími se úlevy ve smyslu článku 47b CRR.  V závislosti na tom, zda expozice s úlevou splňují požadované podmínky stanovené v článku 47a nebo 47b CRR, je lze identifikovat jako výkonné nebo nevýkonné. |

**Šablona EU CQ3: Úvěrová kvalita výkonných a nevýkonných expozic podle počtu dnů po splatnosti**

1. Informace podle čl. 442 písm. d) CRR zpřístupňují instituce podle následujících pokynů k vyplnění šablony EU CQ3, obsažené v příloze XV IT řešení EBA.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odkazy na právní předpisy a pokyny** | |
| **Řádek** | **Vysvětlení** |
| 005 | **Hotovost u centrálních bank a ostatní vklady na požádání**  Tyto informace instituce zpřístupní v souladu s informacemi uvedenými v přílohách III a IV prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014. |
| 010 | **Úvěry a jiné pohledávky**  Viz definice v šabloně EU CR1: Výkonné a nevýkonné expozice a související rezerva |
| 020–060, 080, 100–140, 160–210 | **Struktura podle protistrany**  Instituce použijí členění podle protistran ve smyslu přílohy V části první odst. 42 prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014.  Zařazení protistrany do určitého odvětví se řídí výhradně povahou dotyčné protistrany. Klasifikace expozic nabytých společně více než jedním dlužníkem se provádí na základě vlastností toho dlužníka, který byl pro rozhodnutí dané instituce z hlediska poskytnutí této expozice významnějším nebo rozhodujícím. Kromě jiných klasifikací se i rozdělení společně nabytých expozic podle kategorie protistrany, země trvalého pobytu/sídla a kódu statistické klasifikace ekonomických činností v Evropské unii (NACE) řídí vlastnostmi významnějšího nebo rozhodujícího dlužníka. |
| 070 | **MSP**  Ve smyslu přílohy V části první odst. 5 písm. i) prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014 |
| 090 | **Dluhové cenné papíry**  Viz definice v šabloně EU CR1: Výkonné a nevýkonné expozice a související rezerva |
| 150 | **Podrozvahové expozice**  Viz definice v šabloně EU CR1: Výkonné a nevýkonné expozice a související rezerva |
| 210 | **Celkem** |

|  |  |
| --- | --- |
| **Odkazy na právní předpisy a pokyny** | |
| **Sloupec** | **Vysvětlení** |
| a | **Hrubá účetní hodnota / jmenovitá hodnota výkonných expozic**  Hrubá účetní hodnota ve smyslu přílohy V části první odst. 34 prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014; jmenovitá hodnota ve smyslu přílohy V části druhé odst. 118 prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014 |
| b | **Z toho: Před splatností nebo po splatnosti ≤ 30 dnů**  Podkategorie výkonných expozic, které nejsou po splatnosti nebo jsou 1–30 dnů po splatnosti |
| c | **Z toho: Po splatnosti > 30 dnů ≤ 90 dnů**  Podkategorie výkonných expozic, které jsou 31–90 dnů po splatnosti  Kromě toho se do této podkategorie zahrnují expozice, které jsou více než 90 dnů po splatnosti, ale nejsou podstatné. |
| d | **Hrubá účetní hodnota / jmenovitá hodnota nevýkonných expozic**  Hrubá účetní hodnota ve smyslu přílohy V části první odst. 34 prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014; jmenovitá hodnota ve smyslu přílohy V části druhé odst. 118 prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014; nevýkonné expozice ve smyslu článku 47a CRR. |
| e | **Z toho: Zřejmě nebudou uhrazeny, ale nejsou po splatnosti, nebo jsou po splatnosti ≤ 90 dnů**  Podkategorie expozic, které buď nejsou po splatnosti, nebo jsou po splatnosti nejvýše 90 dnů, ale jsou přesto identifikovány jako nevýkonné ve smyslu článku 47a CRR |
| f | **Z toho: Po splatnosti > 90 dnů ≤ 180 dnů**  Podkategorie nevýkonných expozic, které jsou po splatnosti více než 90 dnů, ale ne více než 180 dnů |
| g | **Z toho: po splatnosti > 180 dnů ≤ 1 rok**  Podkategorie nevýkonných expozic, které jsou po splatnosti více než 180 dnů, ale ne více než 1 rok |
| h | **Z toho: po splatnosti > 1 rok ≤ 2 roky**  Podkategorie nevýkonných expozic, které jsou po splatnosti více než 1 rok, ale ne více než 2 roky |
| i | **Z toho: po splatnosti > 2 roky ≤ 5 let**  Podkategorie nevýkonných expozic, které jsou po splatnosti více než 2 roky, ale ne více než 5 let |
| j | **Z toho: po splatnosti > 5 roky ≤ 7 let**  Podkategorie nevýkonných expozic, které jsou po splatnosti více než 5 let, ale ne více než 7 let |
| k | **Z toho: Po splatnosti > 7 let**  Podkategorie nevýkonných expozic, které jsou po splatnosti více než 7 let |
| l | **Z toho v selhání**  Expozice v selhání podle článku 178 CRR |

**Šablona EU CQ4: Kvalita nevýkonných expozic podle zeměpisné oblasti**

1. Jsou-li zahraniční původní expozice ve všech zahraničních zemích ve všech kategoriích expozic rovny nebo vyšší než 10 % celkových (domácích a zahraničních) původních expozic, zpřístupní velké instituce a jiné kotované instituce informace podle čl. 442 písm. c) a e) CRR podle níže uvedených pokynů k vyplnění šablony EU CQ4, obsažené v příloze XV tohoto prováděcího nařízení.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odkazy na právní předpisy a pokyny** | |
| **Řádek** | **Vysvětlení** |
| 010 | **Rozvahové expozice**  Rozvahové expozice celkem |
| 020–070 a 090–140 | **Země**  Země, v níž jsou expozice dané instituce podstatné v souladu s článkem 432 CRR.  Je-li významnost zemí určena pomocí prahové hodnoty významnosti, zpřístupní se tato prahová hodnota, stejně jako seznam nevýznamných zemí zahrnutý v řádcích „Jiné země“.  Instituce přiřadí expozice významné zemi na základě sídla/bydliště dotyčné protistrany. Expozice vůči nadnárodním organizacím se nepřiřazují k zemi sídla instituce, ale do „Jiné země“. |
| 080 | **Podrozvahové expozice**  Viz definice v šabloně EU CR1: Výkonné a nevýkonné expozice a související rezerva |
| 150 | **Celkem** |

|  |  |
| --- | --- |
| **Odkazy na právní předpisy a pokyny** | |
| **Sloupec** | **Vysvětlení** |
| a | **Hrubá účetní hodnota / Jmenovitá hodnota**  Hrubá účetní hodnota ve smyslu přílohy V části první odst. 34 prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014; jmenovitá hodnota ve smyslu přílohy V části druhé odst. 118 prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014.  Hrubá účetní hodnota týkající se expozic podléhajících znehodnocení se uvádí po odečtení kumulovaných částečných a celkových odpisů. |
| b | **Hrubá účetní hodnota / jmenovitá hodnota – z toho nevýkonné**  Hrubá účetní hodnota ve smyslu přílohy V části první odst. 34 prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014; jmenovitá hodnota ve smyslu přílohy V části druhé odst. 118 prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014; nevýkonné expozice ve smyslu článku 47a CRR.  Tento sloupec zpřístupňují pouze velké instituce uvedené v čl. 8 odst. 2 tohoto prováděcího nařízení. |
| c | **Z toho v selhání**  Expozice v selhání podle článku 178 CRR |
| d | **Hrubá účetní hodnota / jmenovitá hodnota – z toho podléhající znehodnocení**  Hrubá účetní nebo jmenovitá hodnota týkající se expozic podléhajících požadavkům na znehodnocení podle platného účetního rámce.  Tento sloupec zpřístupňují pouze velké instituce uvedené v čl. 8 odst. 2 tohoto prováděcího nařízení. |
| e | **Kumulované ztráty ze znehodnocení**  Tato položka zahrnuje částky určené v souladu s přílohou V částí druhou odst. 11, 69 až 71, 106 a 110 prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014. |
| f | **Rezervy na podrozvahové závazky a poskytnuté finanční záruky**  Tento řádek uvádí rezervy na podrozvahové poskytnuté přísliby a finanční záruky. |
| g | **Kumulované negativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika u nevýkonných expozic**  Tato položka zahrnuje částky určené v souladu s přílohou V částí druhou odst. 11, 69 až 71, 106 a 110 prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014. |

**Šablona EU CQ5: Úvěrová kvalita úvěrů a pohledávek za nefinančními podniky podle odvětví**

1. Informace podle čl. 442 písm. c) a e) CRR zpřístupňují velké instituce a jiné kotované instituce podle následujících pokynů k vyplnění šablony EU CQ5, obsažené v příloze XV IT řešení orgánu EBA.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odkazy na právní předpisy a pokyny** | |
| **Řádek** | **Vysvětlení** |
| 010–190 | **Členění protistran podle odvětví**  Zařazení protistrany do určitého odvětví se týká pouze odvětví souvisejících s protistranou, která je nefinančním podnikem.  Zařazení protistrany do určitého odvětví se řídí výhradně povahou dotyčné protistrany. Klasifikace expozic nabytých společně více než jedním dlužníkem se provádí na základě vlastností toho dlužníka, který byl pro rozhodnutí dané instituce z hlediska poskytnutí této expozice významnějším nebo rozhodujícím.  Řádky se použijí k uvedení podstatných odvětví nebo typů protistran, vůči nimž instituce evidují expozice. Podstatnost se posuzuje v souladu s článkem 432 CRR a nepodstatná odvětví nebo typy protistran jsou shrnuty v řádku „Ostatní služby“. |
| 200 | **Celkem** |

|  |  |
| --- | --- |
| **Odkazy na právní předpisy a pokyny** | |
| **Sloupec** | **Vysvětlení** |
| a | **Hrubá účetní hodnota**  Hrubá účetní hodnota ve smyslu přílohy V části první odst. 34 prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014  Hrubá účetní hodnota týkající se expozic podléhajících znehodnocení se uvádí po odečtení kumulovaných částečných a celkových odpisů. |
| b | **Hrubá účetní hodnota – z toho nevýkonné**  Hrubá účetní hodnota ve smyslu přílohy V části první odst. 34 prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014; nevýkonné expozice ve smyslu článku 47a CRR.  Tento sloupec zpřístupňují pouze velké instituce uvedené v čl. 8 odst. 2 tohoto prováděcího nařízení. |
| c | **Z toho v selhání**  Expozice v selhání podle článku 178 CRR |
| d | **Hrubá účetní hodnota úvěrů – z toho úvěry a jiné pohledávky podléhající znehodnocení**  Hrubá účetní hodnota týkající se úvěrů a jiných pohledávek podléhajících požadavkům na znehodnocení podle platného účetního rámce  Tento sloupec zpřístupňují pouze velké instituce uvedené v čl. 8 odst. 2 tohoto prováděcího nařízení. |
| e | **Kumulované ztráty ze znehodnocení**  Tato položka zahrnuje částky určené v souladu s přílohou V částí druhou odst. 11, 69 až 71, 106 a 110 prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014. |
| f | **Kumulované negativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika u nevýkonných expozic**  Nevýkonné expozice ve smyslu článku 47a CRR  Instituce zahrnou částky určené v souladu s přílohou V částí druhou odst. 11, 69 až 71, 106 a 110 prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014. |

**Šablona EU CQ6: Ocenění kolaterálu – úvěry a pohledávky**

1. Informace podle čl. 442 písm. c) CRR zpřístupňují velké instituce uvedené v čl. 8 odst. 2 tohoto prováděcího nařízení podle následujících pokynů k vyplnění šablony EU CQ6, obsažené v příloze XV IT řešení orgánu EBA.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odkazy na právní předpisy a pokyny** | |
| **Řádek** | **Vysvětlení** |
| 010 | **Hrubá účetní hodnota**  Hrubá účetní hodnota ve smyslu přílohy V části první odst. 34 prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014 |
| 020 | **Z toho zajištěné**  V tomto řádku se zpřístupňuje hrubá účetní hodnota zajištěných a částečně zajištěných úvěrů ve smyslu přílohy V části první odst. 34 prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014.  Nezajištěné úvěry a jiné pohledávky zahrnují expozice, za něž nebyl zastaven kolaterál ani nebyly obdrženy finanční záruky; v tomto řádku se uvádí nezajištěná část částečně zajištěných nebo částečně zaručených expozic v souladu s přílohou V částí druhou odst. 323 prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014.  Zajištěné úvěry a jiné pohledávky proto musí být vypočítány jako rozdíl mezi hrubou účetní hodnotou všech úvěrů a jiných pohledávek a hrubou účetní hodnotou nezajištěných úvěrů a jiných pohledávek a budou zahrnovat zajištěnou i nezajištěnou část úvěru.  V případě nadměrného zajištění se zpřístupní hrubá účetní hodnota úvěru. |
| 030 | **Z toho zajištěné nemovitostmi**  Úvěry zajištěné nemovitým majetkem zahrnují úvěry a jiné pohledávky formálně zajištěné kolaterálem ve formě obytných nebo komerčních nemovitostí, nezávisle na poměru úvěr/kolaterál (běžně označovaném jako „poměr úvěru k hodnotě“) a právní formě kolaterálu ve smyslu přílohy V části druhé odst. 86 písm. a) prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014. |
| 040 | **Z toho nástroje s poměrem LTV vyšším než 60 % a nižším nebo rovným 80 %**  Poměr úvěru k hodnotě (LTV) se vypočítá pomocí metody výpočtu uvedené pro „stávající LTV“ v doporučení Evropské rady pro systémová rizika o doplnění chybějících údajů o nemovitostech (ESRB/2016/14)[[6]](#footnote-6). Instituce uvedou hrubou účetní hodnotu úvěrů a jiných pohledávek s poměrem LTV vyšším než 60 % a nižším nebo rovným 80 %. |
| 050 | **Z toho nástroje s poměrem LTV vyšším než 80 % a nižším nebo rovným 100 %**  Instituce uvedou hrubou účetní hodnotu úvěrů a jiných pohledávek s poměrem LTV vyšším než 80 % a nižším nebo rovným 100 %. |
| 060 | **Z toho nástroje s poměrem LTV vyšším než 100 %**  Hrubá účetní hodnota úvěrů a jiných pohledávek s poměrem LTV vyšším než 100 % |
| 070 | **Kumulovaná ztráta ze znehodnocení zajištěných aktiv**  U zajištěných dluhových nástrojů se kumulované ztráty ze znehodnocení vypočítají jako zaúčtovaná kumulativní výše ztrát ze znehodnocení bez použití a zrušení, dle potřeby pro každý stupeň znehodnocení (příloha V část druhá odst. 70 prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014).  Do tohoto řádku se zahrnou kumulované ztráty ze znehodnocení týkající se nezajištěné části částečně zajištěné nebo částečně zaručené expozice. |
| 090 | **Kolaterál - z toho hodnota omezená na hodnotu expozice**  Částky pro přijatý kolaterál se vypočítají v souladu s přílohou V částí druhou odst. 239 prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014. Součet částek kolaterálu v tomto řádku nepřesáhne účetní hodnotu související expozice. |
| 100 | **Z toho nemovitosti**  Část kolaterálu sestávající z obytných nebo komerčních nemovitostí (příloha V část druhá odst. 173 písm. a) prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014)  Součet částek kolaterálu v tomto řádku nepřesáhne účetní hodnotu související expozice. |
| 110 | **Kolaterál – z toho hodnota nad horním limitem**  V tomto řádku se zpřístupňuje rozdíl mezi skutečnou hodnotou kolaterálu a zastropovanou hodnotou kolaterálu (účetní hodnota související expozice) (instituce nepoužijí k výpočtu skutečné hodnoty kolaterálu přílohu V část druhou odst. 239 prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014). |
| 120 | **Z toho nemovitosti**  Rozdíl mezi skutečnou a zastropovanou hodnotou části kolaterálu sestávající z obytných nebo komerčních nemovitostí (příloha V část druhá odst. 173 písm. a) prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014) |
| 130 | **Přijaté finanční záruky**  Ve smyslu přílohy V části druhé odst. 114 prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014 |
| 140 | **Kumulované částečné odpisy**  Tato položka zahrnuje kumulovanou dílčí hodnotu k referenčnímu datu jistiny a narostlé úroky a poplatky po splatnosti u všech dluhových nástrojů, které byly k dnešnímu dni odúčtovány pomocí jedné z metod popsaných v příloze V části druhé odst. 74 prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014, které se zpřístupňují, neboť instituce oprávněně neočekává, že dané smluvní peněžní toky získá zpět. Tyto částky se zpřístupňují až do úplného zániku všech práv dané instituce podle data uplynutí stanovené promlčecí lhůty, prominutí či jiných příčin, nebo až do splacení. Proto v případě, že odepsané částky nebyly splaceny, zpřístupňují se, dokud probíhá vymáhání.  Odpisy představují odúčtování a vztahují se k finančnímu aktivu jako celku nebo (v případě částečného odpisu) k jeho části, včetně případů, kdy změna aktiva vede instituci k tomu, aby se vzdala práva vybírat peněžní toky buď z části aktiva, nebo z celého aktiva. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Odkazy na právní předpisy a pokyny** | |
| **Sloupec** | **Vysvětlení** |
| a | **Úvěry a jiné pohledávky**  Viz definice v šabloně EU CR1: Výkonné a nevýkonné expozice a související rezerva |
| b | **Úvěry a jiné pohledávky – z toho výkonné**  Viz definice v šabloně EU CR1: Výkonné a nevýkonné expozice a související rezerva |
| c | **Z toho po splatnosti > 30 dnů ≤ 90 dnů**  Podkategorie výkonných úvěrů a jiných pohledávek, které jsou 31–90 dnů po splatnosti |
| d | **Úvěry a jiné pohledávky – z toho nevýkonné expozice**  Nevýkonné expozice ve smyslu článku 47a CRR  Viz definice v šabloně EU CR1: Výkonné a nevýkonné expozice a související rezerva |
| e | **Z toho zřejmě nebudou uhrazeny, ale nejsou po splatnosti, nebo jsou po splatnosti ≤ 90 dnů**  Podkategorie úvěrů a jiných pohledávek, které buď nejsou po splatnosti, nebo jsou po splatnosti nejvýše 90 dnů, ale jsou přesto identifikovány jako nevýkonné z důvodu pravděpodobnosti, že nebudou plně splaceny ve smyslu článku 47a CRR |
| f | **Po splatnosti > 90 dnů**  Podkategorie úvěrů a jiných pohledávek, které jsou více než 90 dnů po splatnosti |
| g | **Z toho po splatnosti > 90 dnů ≤ 180 dnů**  Podkategorie úvěrů a jiných pohledávek, které jsou 91–180 dnů po splatnosti |
| h | **Z toho po splatnosti > 180 dnů ≤ 1 rok**  Podkategorie úvěrů a jiných pohledávek, které jsou 181 dnů až 1 rok po splatnosti |
| i | **Z toho po splatnosti > 1 rok ≤ 2 roky**  Podkategorie úvěrů a jiných pohledávek, které jsou 1–2 roky po splatnosti |
| j | **Z toho po splatnosti > 2 roky ≤ 5 let**  Podkategorie úvěrů a jiných pohledávek, které jsou 2–5 let po splatnosti |
| k | **Z toho po splatnosti > 5 let ≤ 7 let**  Podkategorie úvěrů a jiných pohledávek, které jsou 5–7 let po splatnosti |
| l | **Z toho po splatnosti > 7 let**  Podkategorie úvěrů a jiných pohledávek, které jsou více než 7 let po splatnosti. |

**Šablona EU CQ7: Kolaterál získaný převzetím a exekucemi**

1. Informace podle čl. 442 písm. c) CRR zpřístupňují instituce podle následujících pokynů k vyplnění šablony EU CQ7, obsažené v příloze XV IT řešení orgánu EBA.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odkazy na právní předpisy a pokyny** | |
| **Řádek** | **Vysvětlení** |
| 010 | **Pozemky, budovy a zařízení**  Instituce uvedou stav kolaterálu získaného převzetím, který k rozvahovému dni zůstává vykázán v rozvaze a který je klasifikován jako pozemky, budovy a zařízení. |
| 020 | **Jiné než pozemky, budovy a zařízení**  V tomto řádku bude automaticky uveden stav kolaterálu získaného převzetím, který k rozvahovému dni zůstává vykázán v rozvaze a není klasifikován jako pozemky, budovy a zařízení. Celkový stav bude vypočítán s přihlédnutím k počátečnímu stavu (od konce posledního účetního období) a přítoku a odtoku během období, za něž se informace zpřístupňují (od konce posledního účetního období). Kolaterál získaný převzetím (jiný než pozemky, budovy a zařízení) se v řádcích uvádí podle typu kolaterálu. |
| 030 | **Obytné nemovitosti**  Kolaterál získaný převzetím obytných nemovitostí (např. domů, bytů atd.) nebo nemovitostí s takovým potenciálním budoucím využitím (např. nedokončených obytných nemovitostí atd.). |
| 040 | **Obchodní nemovitosti**  Kolaterál získaný převzetím komerčních nebo průmyslových nemovitostí, které lze použít pro podnikatelské a/nebo investiční účely, nebo jakýchkoli nemovitostí, které nejsou obytnými nemovitostmi popsanými výše  Do této kategorie se zahrnují i pozemky (nezemědělské i zemědělské). |
| 050 | **Movitý majetek (automobily, přeprava atd.)**  V tomto řádku se uvádí kolaterál získaný převzetím jiného než nemovitého majetku. |
| 060 | **Kapitálové a dluhové nástroje**  V tomto řádku se uvádí kolaterál získaný převzetím kapitálových nebo dluhových nástrojů. |
| 070 | **Ostatní kolaterál**  Kolaterál získaný převzetím, který nespadá do kategorií v ostatních řádcích  Je-li hodnota v tomto řádku poměrně významná, jsou instituce žádány o poskytnutí doplňujících informací v komentáři připojeném k této šabloně. |
| 080 | **Celkem** |

|  |  |
| --- | --- |
| **Odkazy na právní předpisy a pokyny** | |
| **Sloupec** | **Vysvětlení** |
| a | **Kolaterál získaný převzetím – Hodnota při prvním zaúčtování**  Instituce v tomto sloupci uvedou hrubou účetní hodnotu kolaterálu získaného převzetím v hodnotě při prvním zaúčtování v rozvaze instituce. |
| b | **Kolaterál získaný převzetím – Kumulované negativní změny**  Kumulované ztráty ze znehodnocení nebo kumulované negativní změny hodnoty kolaterálu získaného převzetím při prvotním zaúčtování, jak je popsáno výše.  Instituce rovněž uvedou kumulované negativní změny z důvodu případných odpisů pozemků, budov a zařízení a investičních nemovitostí. |

**Šablona EU CQ8: Kolaterál získaný převzetím a exekucemi – podle roku původu**

1. Informace podle čl. 442 písm. c) CRR zpřístupňují velké instituce uvedené v čl. 8 odst. 2 tohoto prováděcího nařízení podle následujících pokynů k vyplnění šablony EU CQ8, obsažené v příloze XV IT řešení orgánu EBA.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odkazy na právní předpisy a pokyny** | |
| **Řádek** | **Vysvětlení** |
| 010 | **Pozemky, budovy a zařízení**  Instituce uvedou stav kolaterálu získaného převzetím, který k rozvahovému dni zůstává vykázán v rozvaze a který je klasifikován jako pozemky, budovy a zařízení. |
| 020 | **Jiné než pozemky, budovy a zařízení**  V tomto řádku bude automaticky uveden stav kolaterálu získaného převzetím, který k rozvahovému dni zůstává vykázán v rozvaze a není klasifikován jako pozemky, budovy a zařízení. Celkový stav bude vypočítán s přihlédnutím k počátečnímu stavu (od konce posledního účetního období) a přítoku a odtoku během období, za něž se informace zpřístupňují (od konce posledního účetního období). Kolaterál získaný převzetím (jiný než pozemky, budovy a zařízení) se v řádcích uvádí podle typu kolaterálu. |
| 030 | **Obytné nemovitosti**  Kolaterál získaný převzetím obytných nemovitostí (např. domů, bytů atd.) nebo nemovitostí s takovým potenciálním budoucím využitím (např. nedokončených obytných nemovitostí atd.). |
| 040 | **Obchodní nemovitosti**  Kolaterál získaný převzetím komerčních nebo průmyslových nemovitostí, které lze použít pro podnikatelské a/nebo investiční účely, nebo jakýchkoli nemovitostí, které nejsou obytnými nemovitostmi popsanými výše  Do této kategorie se zahrnují i pozemky (nezemědělské i zemědělské). |
| 050 | **Movitý majetek (automobily, přeprava atd.)**  V tomto řádku se uvádí kolaterál získaný převzetím jiného než nemovitého majetku. |
| 060 | **Kapitálové a dluhové nástroje**  V tomto řádku se uvádí kolaterál získaný převzetím kapitálových nebo dluhových nástrojů. |
| 070 | **Ostatní kolaterál**  Kolaterál získaný převzetím, který nespadá do kategorií v ostatních řádcích.  Je-li hodnota v tomto řádku poměrně významná, jsou instituce žádány o poskytnutí doplňujících informací v komentáři připojeném k této šabloně. |
| 080 | **Celkem** |
| **Odkazy na právní předpisy a pokyny** | |
| **Sloupec** | **Vysvětlení** |
| a | **Snížení dluhového zůstatku – hrubá účetní hodnota**  Hrubá hodnota dluhu, který byl zrušen výměnou za kolaterál získaný převzetím, v přesný okamžik výměny, na základě soudního řízení nebo dvoustranné dohody  Hrubá hodnota se vypočítá jako hrubé snížení zůstatku nástroje bez zohlednění rezerv. Pro vyloučení pochyb, v tomto sloupci se neuvádí snížení zůstatku z jiných důvodů (např. inkasa hotovosti). |
| b | **Snížení dluhového zůstatku – kumulované negativní změny**  Kumulované ztráty ze znehodnocení nebo kumulované negativní změny hodnoty kolaterálu získaného převzetím při prvotním zaúčtování, jak je popsáno výše.  Viz definice v šabloně CQ7 „Kolaterál získaný převzetím a exekucemi“.  Instituce uvedou kumulované negativní změny z důvodu případných odpisů pozemků, budov a zařízení a investičních nemovitostí. |
| c | **Celkový kolaterál získaný převzetím – hodnota při prvním zaúčtování**  Instituce v tomto sloupci uvedou hrubou účetní hodnotu kolaterálu získaného převzetím v hodnotě při prvním zaúčtování v rozvaze instituce. |
| d | **Celkový kolaterál získaný převzetím – kumulované negativní změny**  Kumulované ztráty ze znehodnocení nebo kumulované negativní změny hodnoty kolaterálu získaného převzetím při prvotním zaúčtování, jak je popsáno výše.  Instituce uvedou kumulované negativní změny z důvodu případných odpisů pozemků, budov a zařízení a investičních nemovitostí. |
| e | **Celkový kolaterál získaný převzetím – Ponechaný ≤ 2 roky – z toho: hodnota při prvním zaúčtování**  Hodnota při prvním zaúčtování kolaterálu získaného převzetím a zaúčtovaného v rozvaze k referenčnímu datu sledovaného období po dobu 2 let nebo méně |
| f | **Celkový kolaterál získaný převzetím – Ponechaný ≤ 2 roky – z toho: kumulované negativní změny**  Kumulované negativní změny kolaterálu získaného převzetím a zaúčtovaného v rozvaze k referenčnímu datu sledovaného období po dobu 2 let nebo méně |
| g | **Celkový kolaterál získaný převzetím – Ponechaný > 2 roky ≤ 5 let – z toho hodnota při prvním zaúčtování**  Hodnota při prvním zaúčtování kolaterálu získaného převzetím a zaúčtovaného v rozvaze k referenčnímu datu sledovaného období po dobu více než 2 roky a méně než 5 let |
| h | **Celkový kolaterál získaný převzetím – Ponechaný > 2 roky ≤ 5 let – z toho: kumulované negativní změny**  Kumulované negativní změny kolaterálu získaného převzetím a zaúčtovaného v rozvaze k referenčnímu datu sledovaného období po dobu více než 2 roky a méně než 5 let |
| i | **Celkový kolaterál získaný převzetím – Ponechaný > 5 let – z toho: hodnota při prvním zaúčtování**  Hodnota při prvním zaúčtování kolaterálu získaného převzetím a zaúčtovaného v rozvaze k referenčnímu datu sledovaného období po dobu více než 5 let |
| j | **Celkový kolaterál získaný převzetím – Ponechaný > 5 let – z toho: kumulované negativní změny**  Kumulované negativní změny kolaterálu získaného převzetím a zaúčtovaného v rozvaze k referenčnímu datu sledovaného období po dobu více než 5 let |
| k | **Celkový kolaterál získaný převzetím – Z toho neoběžná aktiva určená k prodeji – z toho hodnota při prvním zaúčtování**  Zpřístupňuje se hodnota při prvním zaúčtování kolaterálu získaného převzetím, který je klasifikován jako neoběžná aktiva k prodeji. Není-li tato klasifikace relevantní podle účetního rámce platného pro danou instituci, tyto informace se neposkytují. |
| l | **Celkový kolaterál získaný převzetím – Z toho neoběžná aktiva určená k prodeji – z toho kumulované negativní změny**  Uvádí se kumulované negativní změny kolaterálu získaného převzetím, který je klasifikován jako neoběžná aktiva k prodeji. Není-li tato klasifikace relevantní podle účetního rámce platného pro danou instituci, tyto informace se neposkytují. |

1. Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 ze dne 26. června 2013 o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a o změně nařízení (EU) č. 648/2012, ve znění nařízení (EU) 2024/1623 ([Úř. věst. L 176, 27.6.2013, s. 1](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/CS/TXT/?uri=OJ%3AL%3A2013%3A176%3ATOC); [nařízení – EU – 2024/1623 – CS – EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/CS/TXT/?uri=OJ%3AL_202401623)). [↑](#footnote-ref-1)
2. Tamtéž. [↑](#footnote-ref-2)
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). [↑](#footnote-ref-3)
4. NAŘÍZENÍ EVROPSKÉ CENTRÁLNÍ BANKY (EU) č. 1071/2013 ze dne 24. září 2013 o rozvaze sektoru měnových finančních institucí (ECB/2013/33) (Úř. věst. L 297, 7.11.2013, s. 1). [↑](#footnote-ref-4)
5. SMĚRNICE RADY 86/635/EHS ze dne 8. prosince 1986 o ročních účetních závěrkách a konsolidovaných účetních závěrkách bank a ostatních finančních institucí (Úř. věst. L 372, 31.12.1986, s. 1). [↑](#footnote-ref-5)
6. DOPORUČENÍ EVROPSKÉ RADY PRO SYSTÉMOVÁ RIZIKA ze dne 31. října 2016 o doplnění chybějících údajů o nemovitostech (ESRB/2016/14) (Úř. věst. C 31, 31.1.2017, s. 1). [↑](#footnote-ref-6)