

**národní specifika vykazování do anacredit**

Verze dokumentu:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Verze 1.0 | * Sloučení dokumentů:   + - Specifické požadavky na reporting úvěrových dat   + - Vykazování nepovolených debetů   + - Manuál pro reporting ukončených instrumentů   Vložení popisu vykazování plně odepsaných pohledávek | 11.2.2019 |

Rušené dokumenty:

|  |
| --- |
| [Specifické požadavky na reporting úvěrových dat (v4.0, 30/11/18, xlsx)](http://www.cnb.cz/cs/statistika/anacredit/vykazovani_do_anacredit/Podklady/AnaCredit_Specific_Requirements_Credit_Data_v4.0.xlsx) – včleněno do tohoto dokumentu |
| Manuál pro reporting ukončených instrumentů (V1.0/ 30/11/18. [docx](http://www.cnb.cz/cs/statistika/anacredit/vykazovani_do_anacredit/Podklady/AnaCredit_Reporting_of_settled_instruments_v1.0.docx), [pdf](http://www.cnb.cz/miranda2/export/sites/www.cnb.cz/cs/statistika/anacredit/vykazovani_do_anacredit/Podklady/AnaCredit_Reporting_of_settled_instruments_v1.0.pdf)) - včleněno do tohoto dokumentu |

Relevantní dokumenty:

|  |
| --- |
| Odkaz 1: [Nařízení ECB (EU) 2016/867](https://www.ecb.europa.eu/ecb/legal/pdf/celex_32016r0867_en_txt.pdf) |
| Odkaz 2: [Anacredit Manul, Part II](https://www.ecb.europa.eu/pub/pdf/other/AnaCredit_Manual_Part_II_Datasets_and_data_attributes.en.pdf) |
| Odkaz 3: [Anacredit Validation Checks](https://www.ecb.europa.eu/pub/pdf/other/AnaCredit_validation_checks_201811.en.pdf?0e92d51a85f3e744df14ce63fa4ce69f) |
| Odkaz 4: [Kontroly ČNB](http://www.cnb.cz/cs/statistika/anacredit/vykazovani_do_anacredit/Podklady/AnaCredit_Validation_Checks_v3.1.xlsx) |
| Odkaz 5: [Nároky na sadu referenčních dat v RIAD](http://www.cnb.cz/cs/statistika/anacredit/vykazovani_do_anacredit/Podklady/RIAD_Counterparty_Reference_Data_v2.0.xlsx) |

# 

Obsah

[1. Specifické požadavky na vykazování úvěrových dat 4](#_Toc769526)

[2. Nepovolené debety 7](#_Toc769527)

[3. Odepsané pohledávky 8](#_Toc769528)

[3.1. Rozsah vykazování 8](#_Toc769529)

[3.1.1. Vliv odpisu na vykazování 8](#_Toc769530)

[3.1.2. Kritéria pro vykazování 8](#_Toc769531)

[3.2. Atributy 9](#_Toc769532)

[3.3. Příklady plnění atributů 10](#_Toc769533)

[4. vykazování ukončených instrumentů 17](#_Toc769534)

[4.1. Rozvahové instrumenty 20](#_Toc769535)

[4.2. Podrozvahové instrumenty 31](#_Toc769536)

# Specifické požadavky na vykazování úvěrových dat

Podle Článku 7 a Přílohy II Nařízení ECB (EU) 2016/867 je statistická vykazovací povinnost snížena, pokud je splněna alespoň jedna z následujících podmínek:

* CD0020 -Sledovaný subjekt není rezidentem vykazujícího členského státu
* CD0030 -Se na sledovaný subjekt nevztahují kapitálové požadavky.
* CD0040 -Se vykazují nástroje odúčtované v plném rozsahu, které jsou obsluhovány
* CD0050- Nástroje vznikly před rozhodným datem 1.9.2018

Anacredit Manul, Part II dále snižuje vykazovací povinnost o:

* CD0041 - Pro instrumenty, kde věřitel i dlužník jsou institucionální jednotky téže právnické osoby (oddíl 5.1)
* CD0060, CD0070 - Neobsluhované pohledávky odúčtované v plném rozsahu (oddíl 3.1.6)

A z podstaty věci:

* CD0039 – Pro instrumenty nově vzniklé před koncem čtvrtletí nemohou být dostupná data ve čtvrtletních výkazech.

Podmínky CD0020 až CD0070 pro snížení vykazovací povinnosti jsou formulovány v dokumentu Anacredit Validation Checks publikovaném ECB.

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

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

Oprávněnost vykázání hodnoty NTRQ se ověřuje v rámci mezivýkazových kontrol. Proto je konkrétní konfigurace podmínek CD0020 až CD0070 pro jednotlivé atributy uvedena v souboru Kontroly ČNB

publikovaných na stránkách ČNB na listu ‚Completeness\_Atributes’. O tom, zda je podmínka na atribut uplatnitelná, dává informaci kódování:

* Y – atribut je vyžadován ECB, plnění hodnotou NTRQ není povoleno ze strany ECB
* NY – atribut je vyžadován ČNB, plnění hodnotou NTRQ není povoleno ze strany ČNB
* X – atribut není vyžadován, plnění hodnotou NTRQ je povoleno ze strany ECB
* NX – atribut není vyžadován, plnění hodnotou NTRQ je povoleno, rozhodnutí je v pravomoci ČNB

(viz Obrázek 1: Pravidla plnění atributu hodnotou NTRQ).

Obrázek 1: Pravidla plnění atributu hodnotou NTRQ

|  |
| --- |
| Příklad 1: Rozhodnutí o plnění atributů Nesplacená nominální hodnota, Typ instrumentu a Typ úrokové sazby pro pohledávky splňující podmínku CD0070 |
| *Ke konci čtvrtletí rozhodujeme pro plně odepsaný instrument (podmínka CD0070) o povinnosti atributy plnit.* |
| ***Krok 1: Splnění podmínek relevantních pro plně odepsané instrumenty***  *Na listu Conditions\_Completness zjistíme kritéria podmínek pro plně odepsané instrumenty. Je konec čtvrtletí a uplatní se podmínka CD0070 - Fully derecognized instruments not being serviced for quarter end month (Manual Part II section 3.1.6).*  *Splňuje-li záznam tuto podmínku, vyhodnotíme možnost plnit jednotlivé atributy hodnotou NTRQ (Krok 2).* |
| ***Krok 2: Uplatnitelnost podmínek na atributy***  *Na listu Completness\_Atributes vyhledáme sloupec CD0070 a sledujeme hodnoty pro zkoumané atributy (viz* Obrázek 2: Rozhodnutí o plnění atributů hodnotu NTRQ*)*  *Atribut*   * *Nesplacená nominální hodnota je povinný, hodnota NTRQ je ze strany ECB zakázána. Podle* Tabulka 1: Charakteristiky plně odepsaného instrumentu *musí mít hodnotu 0.* * *Typ instrumentu je povinný, hodnota NTRQ je ze strany ČNB zakázána.* * *Typ úrokové sazby je nepovinný, hodnota NTRQ je povolena.*     Obrázek 2: Rozhodnutí o plnění atributů hodnotu NTRQ |

# Nepovolené debety

Pro malé nepovolené debety je ze strany ČNB stanoven práh materiality na 2 000 CZK a je snížen rozsah povinného vykazování atributů protistrany (viz Obrázek 3: Vykazování nepovolených debetů)

Nároky na sadu referenčních dat v RIAD jsou publikovány na stránkách webu ČNB.

Obrázek 3: Vykazování nepovolených debetů



# Odepsané pohledávky

## Rozsah vykazování

### Vliv odpisu na vykazování

Částečně odepsané pohledávky jsou stále aktivní a vykazují se ve stejném rozsahu jako pohledávky neodepsané. Tento dokument se jimi dále nezabývá.

Rozsah vykazovaných atributů plně odepsaných pohledávek je vzhledem k jejich ekonomické podstatě omezený.

### Kritéria pro vykazování

1. **Výše pohledávky**

Kvůli budoucímu nahrazení sběrné vrstvy CRÚ sbírá ČNB na národní úrovni odepsané pohledávky bez ohledu na jejich velikost s výjimkou nepovoleného debetu, kde platí stejná pravidla jako pro vykazování neodepsaných nepovolených debetů (viz 2 Nepovolené debety) .

1. **Doba vykazování**

Dle požadavků ECB jsou odepsané pohledávky vykazovány po dobu, po kterou si sledovaný subjekt drží nároky vůči dlužníkovi, tj. zůstává věřitelem pohledávky. Přestane-li mít sledovaný subjekt nárok vůči dlužníkovi, vykazování pokračuje do konce kalendářního čtvrtletí, v němž nárok skončil.

Obrázek 4: Doba vykazování odepsané pohledávky



## Atributy

U plně odepsaných instrumentů je možné vykázat neúplnou sadu atributů. Plně odepsané instrumenty splňují podmínky CD0060 nebo CD0070 v dokumentu Kontroly ČNB, u nichž je pro zmíněné podmínky uvedena hodnota:

* Y - požaduje plnit ECB
* NY – požaduje plnit ČNB kvůli očekávanému nahrazení sběrné vrstvy CRÚ daty z Anacredit
* X nebo NX - je možné plnit hodnotou NTRQ (not required).

Zcela odepsaný instrument musí splňovat následující charakteristiky:

|  |  |
| --- | --- |
| Tabulka 1: Charakteristiky plně odepsaného instrumentu | |
| **Kumulované odpisy (Accumulated write-offs)** | >0 |
| **Nesplacená nominální hodnota (Outstanding nominal amount)** | 0 |
| **Hodnota podrozvahových položek (Off-balance sheet amount)** | NTAP |
| **Zachycení v rozvaze (Balance sheet recognition)** | 3 - Odúčtováno v plném rozsahu (Entirely derecognised) |
| **Kumulované úhrady od selhání (Cumulative recoveries since default** | >=0 |
| **Stav výkonnosti instrumentu (Performing status of the instrument)** | * 20 – Nevýkonné instrumenty * NTRQ |

Ostatní atributy podléhají obecně platným pravidlům popsaným v dokumentu Kontroly ČNB. O možnosti vyplnit atribut hodnotou NTRQ se rozhoduje dle Obrázek 1: Pravidla plnění atributu hodnotou NTRQ

## Příklady plnění atributů

Uvažujeme dvě po sobě jdoucí období. Ve druhém období dochází k úplnému odepsání instrumentu. Pro zachycení kompletní množiny atributů předpokládáme, že instrument se odepíše na konci čtvrtletí. Odlišnosti pro měsíce mimo konec čtvrtletí jsou vždy výslovně uvedeny.

|  |  |
| --- | --- |
| *Legenda:* |  |
| *value* | *Hodnota z číselníku* |
| *dd.mm.yyyy* | *Datum ve stanoveném formátu* |
| *x* | *Zástupný znak pro číslo (většinou v kombinaci s desetinnou čárkou)* |
| *NTAP* | *Not applicable* |
| *String* | *Kombinace alfanumerických znaků* |
| *RIAD\_IDK* | *Identifikátor protistrany získaný z RIAD* |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Příklad 2: Plnění atributů pro plně odepsané instrumenty | | | |
| *Ilustrativní příklad znázorňuje, jakým způsobem jsou reportovány jednotlivé výkazy v případě, že dochází k úplnému odepsání instrumentu. Pro účely tohoto příkladu představuje období (T-1) referenční datum 28/2/2019 a období (T) referenční datum 31/03/2019, což je období, ve kterém došlu k odpisu. Zároveň je pro názornou ukázku vykazování čtvrtletních výkazů použito období (T-3), což představuje referenční období 31/12/2018. Pro zlepšení přehlednosti a orientace nepředstavuje příklad níže reálný reporting (některé kódy jsou nahrazeny konkrétními hodnotami).* | | | |
| *Výkaz PANACR02 je tzv. statický výkaz, což znamená, že většina zachycených informací se v průběhu života instrumentu vůbec nemění (v některých případech ani nesmí měnit) a jsou konstantní napříč jednotlivými referenčními obdobími. V případě zcela odepsaných instrumentů je však možné většinu atributů reportovat s hodnotou „Not required“.* | | | |
| **PANACR02 (Instrument)** | | | |
| **Atribut** | **(T-1)** | **(T)** | **Poznámka** |
| **Identifikátor sledovaného subjektu** | RIAD\_IDK | RIAD\_IDK | Atribut se nemění. |
| **Identifikátor kontraktu** | string | string | Atribut se nemění. |
| **Identifikátor instrumentu** | string | string | Atribut se nemění. |
| **Typ instrumentu** | value | value | Atribut se nemění. |
| **Úvěr na projektové financování** | value | NTRQ | Atribut může být reportován s hodnotou NTRQ. |
| **Měna** | value | value | Atribut se nemění. |
| **Datum vzniku** | dd.mm.yyyy | dd.mm.yyyy | Atribut se nemění. |
| **Datum vypořádání** | dd.mm.yyyy | NTRQ | Atribut může být reportován s hodnotou NTRQ. |
| **Smluvní datum splatnosti** | dd.mm.yyyy OR NTAP | dd.mm.yyyy OR NTAP | Atribut se nemění. Hodnota NTAP je vykazována např. pro nepovolené debety. |
| **Rekurs** | value | NTRQ | Atribut může být reportován s hodnotou NTRQ. |
| **Typ úrokové sazby** | value OR NTAP | NTRQ | Atribut může být reportován s hodnotou NTRQ. |
| **Frekvence přenastavení úrokové sazby** | value OR NTAP | NTRQ | Atribut může být reportován s hodnotou NTRQ. |
| **Datum konce období, kdy se platí pouze úroky** | dd.mm.yyyy OR NTAP | NTRQ | Atribut může být reportován s hodnotou NTRQ. |
| **Referenční sazba** | value OR NTAP | NTRQ | Atribut může být reportován s hodnotou NTRQ. |
| **Rozpětí/marže úrokové sazby** | x.xxxxxx OR NTAP | NTRQ | Atribut může být reportován s hodnotou NTRQ. |
| **Horní hranice úrokové sazby** | x.xxxxxx OR NTAP | NTRQ | Atribut může být reportován s hodnotou NTRQ. |
| **Dolní hranice úrokové sazby** | x.xxxxxx OR NTAP | NTRQ | Atribut může být reportován s hodnotou NTRQ. |
| **Účel instrumentu** | value | value | Atribut se nemění. |
| **Způsob umořování dluhu** | value | NTRQ | Atribut může být reportován s hodnotou NTRQ. |
| **Četnost splátek** | value | NTRQ | Atribut může být reportován s hodnotou NTRQ. |
| **Identifikátor syndikovaného úvěru** | string OR NTAP | NTRQ | Atribut může být reportován s hodnotou NTRQ. |
| **Podřízený dluh aaa** | value | NTRQ | Atribut může být reportován s hodnotou NTRQ. |
| **Práva na splacení** | value | NTRQ | Atribut může být reportován s hodnotou NTRQ. |
| **Fiduciární instrument** | value | NTRQ | Atribut může být reportován s hodnotou NTRQ. |
| **Výše závazku při vzniku instrumentu** | x.xx OR NTAP | x.xx OR NTAP | Atribut se nemění. |
| **Změny reálné hodnoty v důsledku změny úvěrového rizika před nákupem instrumentu** | x.xx OR NTAP | NTRQ | Atribut může být reportován s hodnotou NTRQ. |
| **Odvolatelnost podrozvahové položky** | NTAP | NTRQ | Atribut může být reportován s hodnotou NTRQ. |
| **Stav instrumentu** | Value nebo NTAP | Value nebo NTAP | Atribut se nemění. Ukončení odepsaného instrumentu je vázáno na některou z událostí v Obrázek 4: Doba vykazování odepsané pohledávky.  Při ukončení instrumentu se vykáže některý ze stavů 22 až 24.  *Ukončování instrumentu:*  Jelikož instrument může být vykázaný jako ukončený pouze jednou a musí být do ECB vykazovaný do konce čtvrtletí, v němž byl ukončený, je možné ho ukončit pouze ke konci čtvrtletí. |
| **Sporná pohledávka** | value | NTRQ | Atribut může být reportován s hodnotou NTRQ. |
| **Příznak řádku** | Standardní řádek | Standardní řádek | Procesní atribut, který slouží ke konsolidaci dat v databázi ČNB. Hodnota tohoto atributu není podmíněna stavem instrumentu, v tomto případě jeho ukončením. |
| *PANACR03 je dynamickým výkazem, který odráží aktuální stav daného instrumentu v jednotlivých obdobích, tudíž většina vykazovaných atributů se mění z období na období. V případě odepsaných instrumentů je tak důležité, aby jednotlivé atributy odrážely tuto skutečnost, přičemž většina z nich může nabývat hodnoty „Not required“.* | | | |
| **PANACR03 (Financial)** | | | |
| **Atribut** | **(T-1)** | **(T)** | **Poznámka** |
| **Identifikátor sledovaného subjektu** | RIAD\_IDK | RIAD\_IDK | Atribut se nemění. |
| **Identifikátor kontraktu** | string | string | Atribut se nemění. |
| **Identifikátor instrumentu** | string | string | Atribut se nemění. |
| **Úroková sazba** | x.xxxxxx | NTRQ | Atribut může být reportován s hodnotou NTRQ. |
| **Datum příštího přenastavení úrokové sazby** | dd.mm.yyyy OR NTAP | NTRQ | Atribut může být reportován s hodnotou NTRQ. |
| **Stav selhání instrumentu** | value OR NTAP | NTRQ | Atribut může být reportován s hodnotou NTRQ. |
| **Datum stavu selhání instrumentu** | dd.mm.yyyy OR NTAP | NTRQ | Atribut může být reportován s hodnotou NTRQ. |
| **Převáděná částka** | x.xx | NTRQ | Atribut může být reportován s hodnotou NTRQ. |
| **Nedoplatky za instrument: jistina** | x.xx | NTRQ | Atribut může být reportován s hodnotou NTRQ. |
| **Nedoplatky za instrument: úroky a poplatky** | x.xx | NTRQ | Atribut může být reportován s hodnotou NTRQ. |
| **Datum instrumentu po splatnosti** | NTAP OR dd.mm.yyyy | NTRQ | Atribut může být reportován s hodnotou NTRQ. |
| **Typ sekuritizace** | value | NTRQ | Atribut může být reportován s hodnotou NTRQ. |
| **Nesplacená nominální hodnota** | x.xx | 0.00 | Atribut musí být v období (T) nulový. |
| **Naběhlý úrok** | x.xx | NTRQ | Atribut může být reportován s hodnotou NTRQ. |
| **Hodnota podrozvahových položek** | x.xx OR NTAP | NTAP | Pro zcela odepsané instrumenty musí atribut nabývat hodnoty NTAP v období (T). |
| **Bezúročný úvěr** | x.xx OR NTAP | NTRQ | Atribut může být reportován s hodnotou NTRQ. |
| **Úročený úvěr** | x.xx OR NTAP | NTRQ | Atribut může být reportován s hodnotou NTRQ. |
| **Efektivní úroková sazba** | x.xxxxxx | NTRQ | Atribut může být reportován s hodnotou NTRQ. |
| **Příznak řádku** | Standardní řádek | Standardní řádek | Procesní atribut, který slouží ke konsolidaci dat v databázi ČNB. Hodnota tohoto atributu není podmíněna stavem instrumentu, v tomto případě jeho ukončením. |
| *PANACR04 je statický výkaz, v rámci kterého se nemění žádné atributy sloužící pro identifikaci protistrany či odepsaného instrumentu. Atribut „Obchodní jednotka banky“ může nabývat hodnoty „Not required“.* | | | |
| **PANACR04 (Counterparty - Instrument)** | | | |
| **Atribut** | **(T-1)** | **(T)** | **Poznámka** |
| **Identifikátor sledovaného subjektu** | RIAD\_IDK | RIAD\_IDK | Atribut se nemění. |
| **Identifikátor kontraktu** | string | string | Atribut se nemění. |
| **Identifikátor instrumentu** | string | string | Atribut se nemění. |
| **Identifikátor protistrany** | RIAD\_IDK | RIAD\_IDK | Atribut se nemění. |
| **Typ protistrany** | value | value | Atribut se nemění. Velká většina záznamů bude nabývat hodnoty „Právnická osoba s IČO“. |
| **Role protistrany** | value | value | Atribut se nemění. |
| **Národní identifikátor** | string | string | Atribut se nemění. Pro české klienty bude reportováno především IČO, tj. 8-místný číselný kód. |
| **Typ národního identifikátoru** | Value nebo NTAP | Value nebo NTAP | Atribut je nepovinný, může být vyplněn hodnotu NTAP počínaje metodikou ANA20190601. |
| **Obchodní jednotka banky** | string | NTRQ | Atribut může být reportován s hodnotou NTRQ. |
| **Příznak řádku** | Standardní řádek | Standardní řádek | Procesní atribut, který slouží ke konsolidaci dat v databázi ČNB. Hodnota tohoto atributu není podmíněna stavem instrumentu, v tomto případě jeho ukončením. |
| *Výkaz PANACR05 je reportován do AnaCredit pouze v případě, že je s daným instrumentem spjata více než jedna protistrana v roli dlužníka. Pokud jsou s daným instrumentem spjati dva dlužníci a obě tyto protistrany jsou právnickými osobami podléhající reportingu do AnaCredit, potom jsou v rámci výkazu PANACR05 reportovány dva záznamy. Pokud jsou však s instrumentem spjaty dva dlužníci, přičemž jeden z nich je právnická osoba a druhým je fyzická osoba, potom je v rámci PANACR05 reportován pouze jeden záznam. Přestože je v rámci PANACR05 reportována pouze právnická osoba a její podíl na celkovém dluhu, víme, že k danému instrumentu existuje ještě minimálně jeden další dlužník, který je však fyzickou osobou, a není tak předmětem reportingu do AnaCredit. V případě, že je s daným instrumentem spjatý pouze jeden dlužník (právnická osoba), potom v rámci PANACR05 není reportován žádný záznam.* | | | |
| **PANACR05 (Joint liabilities)** | | | |
| **Atribut** | **(T-1)** | **(T)** | **Poznámka** |
| **Identifikátor sledovaného subjektu** | RIAD\_IDK | RIAD\_IDK | Atribut se nemění. |
| **Identifikátor kontraktu** | string | string | Atribut se nemění. |
| **Identifikátor instrumentu** | string | string | Atribut se nemění. |
| **Identifikátor protistrany** | RIAD\_IDK | RIAD\_IDK | Atribut se nemění. |
| **Výše společných závazků** | x.xx | 0.00 | Vzhledem ke stanoveným pravidlům musí atribut nabývat nulové hodnoty v období (T). |
| **Příznak řádku** | Standardní řádek | Standardní řádek | Procesní atribut, který slouží ke konsolidaci dat v databázi ČNB. Hodnota tohoto atributu není podmíněna stavem instrumentu, v tomto případě jeho ukončením. |
| *PANACR06 je čtvrtletní výkaz dynamického charakteru, a odráží účetní skutečnost daného instrumentu v příslušném období. V případě odepsaných instrumentů nabývají některé atributy předem stanovených hodnot, nicméně většina z nich nabývá hodnoty „Not required“.* | | | |
| **PANACR06 (Accounting)** | | | |
| **Atribut** | **(T-3)** | **(T)** | **Poznámka** |
| **Identifikátor sledovaného subjektu** | RIAD\_IDK | RIAD\_IDK | Atribut se nemění. |
| **Identifikátor kontraktu** | string | string | Atribut se nemění. |
| **Identifikátor instrumentu** | string | string | Atribut se nemění. |
| **Účetní klasifikace instrumentů** | value OR NTAP | NTRQ | Atribut může být reportován s hodnotou NTRQ. |
| **Zachycení v rozvaze** | value | Odúčtováno v plném rozsahu | Povinná hodnota pro plně odepsané instrumenty. |
| **Kumulované odpisy** | x.xx | x.xx | Atribut nabývá kladné hodnoty v období (T). |
| **Kumulované snížení hodnoty** | x.xx OR NTAP | NTRQ | Atribut může být reportován s hodnotou NTRQ. |
| **Typ snížení hodnoty** | value OR NTAP | NTRQ | Atribut může být reportován s hodnotou NTRQ. |
| **Metoda posouzení snížení hodnoty** | value OR NTAP | NTRQ | Atribut může být reportován s hodnotou NTRQ. |
| **Zdroje zatížení** | value | NTRQ | Atribut může být reportován s hodnotou NTRQ. |
| **Kumulované změny reálné hodnoty v důsledku změny úvěrového rizika** | x.xx OR NTAP | NTRQ | Atribut může být reportován s hodnotou NTRQ. |
| **Stav výkonnosti instrumentu** | value | NTRQ | Atribut může být reportován s hodnotou NTRQ. |
| **Datum stavu výkonnosti instrumentu** | dd.mm.yyyy | NTRQ | Atribut může být reportován s hodnotou NTRQ. |
| **Rezervy spojené s podrozvahovými položkami** | x.xx OR NTAP | NTRQ | Atribut může být reportován s hodnotou NTRQ. |
| **Stav úlev a opětovných sjednání** | value | NTRQ | Atribut může být reportován s hodnotou NTRQ. |
| **Datum stavu úlev a opětovných sjednání** | dd.mm.yyyy | NTRQ | Atribut může být reportován s hodnotou NTRQ. |
| **Kumulované úhrady od selhání** | x.xx OR NTAP | x.xx | Atribut nabývá nezáporné hodnoty v období (T). |
| **Obezřetnostní portfolio** | value OR NTAP | NTRQ | Atribut může být reportován s hodnotou NTRQ. |
| **Účetní hodnota** | x.xx OR NTAP | NTRQ | Atribut může být reportován s hodnotou NTRQ. |
| **Příznak řádku** | Standardní řádek | Standardní řádek | Procesní atribut, který slouží ke konsolidaci dat v databázi ČNB. Hodnota tohoto atributu není podmíněna stavem instrumentu, v tomto případě jeho ukončením. |
| *Odepsané pohledávky negenerují žádné kreditní riziko, není k nim vázáno žádné zajištění. Zajištění vázané v (T-1) k neodepsané pohledávce bylo před odpisem realizováno. Výkazy PANACR07 a PANACR08 se pro odepsané pohledávky neplní.* | | | |
| *Výkazy PANACR09 PANACR10 se z titulu odepsaných pohledávek neplní, odepsané pohledávky negenerují žádné kreditní riziko.* | | | |
| *Pro odepsané instrumenty je výkaz PANACR21 reportován pouze tehdy, pokud dochází ke vzniku nového instrumentu, jehož předchůdcem je aktuálně ukončovaný odepsaný instrument. V praxi tato situace nastane zejména v případech, kdy dochází k přečíslování (pokud není řešeno systémově) kompletního nebo částečného portfolia instrumentů vykazujícího subjektu. Výkaz PANACR21 je reportován pouze v období změny, tj. v období (T), a v předchozím období (T-1) a nadcházejícím období (T+1) nejsou ve výkazu PANACR21 reportovány žádné záznamy související s danými instrumenty.* | | | |
| **PANACR21 (Linked contract)** | | | |
| **Atribut** | **(T-1)** | **(T)** | **Poznámka** |
| **Identifikátor sledovaného subjektu** | - | RIAD\_IDK | Atribut se nemění. |
| **Identifikátor kontraktu** | - | string | Atribut se nemění. |
| **Identifikátor kontraktu - původní** | - | string | Atribut se nemění. |
| **Identifikátor instrumentu** | - | string | Atribut se nemění. |
| **Identifikátor instrumentu - původní** | - | string | Atribut se nemění. |
| **Typ propojení** | - | value | Pokud je výkaz zasílán, v rámci tohoto atributu je vždy uvedena konkrétní hodnota z číselníku na základě operace, která vede k zániku původního instrumentu a vzniku nového. |
| **Příznak řádku** | - | Standardní řádek | Procesní atribut, který slouží ke konsolidaci dat v databázi ČNB. Hodnota tohoto atributu není podmíněna stavem instrumentu, v tomto případě jeho ukončením. |
| *PANACR22 je čtvrtletní výkaz, který je dynamického charakteru, a odráží skutečnost daného instrumentu v příslušném období. V případě odepsaných instrumentů mohou všechny atributy nabývat hodnoty „Not required“. Pokud je instrument odepsán v měsíci, který zároveň není čtvrtletím, potom je nutné instrument reportovat minimálně do konce daného čtvrtletí.* | | | |
| *V rámci PANACR23 jsou pro odepsané instrumenty reportovány aktuální informace.* | | | |
| **PANACR23 (Group of connected clients)** | | | |
| **Atribut** | **(T-1)** | **(T)** | **Poznámka** |
| **Identifikátor sledovaného subjektu** | RIAD\_IDK | RIAD\_IDK | Atribut se nemění. |
| **Identifikátor protistrany** | RIAD\_IDK | RIAD\_IDK | Atribut se nemění. |
| **Identifikátor skupiny ekonomicky spjatých klientů** | string | string | Pro odepsané instrumenty je reportována aktuální informace. Atribut bude pravděpodobně konzistentní napříč referenčními obdobími. |
| **Název skupiny ekonomicky spjatých klientů** | string | string | Pro odepsané instrumenty je reportována aktuální informace. Atribut bude pravděpodobně konzistentní napříč referenčními obdobími. |
| **Příznak řádku** | Standardní řádek | Standardní řádek | Procesní atribut, který slouží ke konsolidaci dat v databázi ČNB. Hodnota tohoto atributu není podmíněna stavem instrumentu, v tomto případě jeho ukončením. |

# vykazování ukončených instrumentů

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

Ukončenými instrumenty se myslí takové instrumenty, které byly v průběhu daného období zcela prodány nebo zcela splaceny. Pro účely tohoto manuálu nejsou do kategorie ukončených instrumentů zařazeny např. (zcela či částečně) odepsané instrumenty nebo částečně splacené a částečně prodané instrumenty. Atributem, na základě kterého je možné rozlišit ukončené instrumenty, je „Stav instrumentu“ (Instrument status), přičemž pro tento manuál není směrodatné, zda byl instrument prodán či splacen, protože postup je v podstatě totožný. Právě tento atribut vstupuje do různých kontrol, které ověřují správné vykazování instrumentů. Z pohledu AnaCredit je instrument považován za ukončený v případě, že atribut „Stav instrumentu“ nabývá některé z následujících hodnot:

* 21 Pohledávka ukončená bez čerpání
* 22 Vyrovnaná pohledávka v rámci banky
* 23 Vyrovnaná pohledávka převodem k jiné bance
* 24 Vyrovnaná pohledávka převodem mimo bankovní sektor

Výše uvedené hodnoty, které vycházejí z číselníku CR0002, byly do AnaCredit doplněny na základě aktuálních požadavků CRÚ.

Ukončení instrumentu, ke kterému došlo v průběhu příslušného období, je zaznamenáno vždy pouze k danému referenčnímu datu. V následujících obdobích již instrument nesmí být vykázán, jinak budou porušeny základní principy vykazování a vykazujícímu subjektu bude vrácena chyba prostřednictvím příslušné kontroly. Důležité je zmínit, že instrumenty, které vznikly a zároveň zanikly během jednoho období (měsíce), nejsou předmětem reportingu do AnaCredit. V těchto případech totiž není možné zachytit obě operace (vznik i zánik) najednou, aniž by nebyla porušena jedinečnost záznamů daného výkazu. Tento přístup je zároveň zcela v souladu s požadavky s ECB.

Hlavní podstatou reportingu do AnaCredit je vykazování stavu portfolia k příslušnému referenčnímu datu. Vykazující subjekt by tak měl reportovat všechny relevantní instrumenty, které existují v jeho portfoliu ke konci daného měsíce (případně čtvrtletí), a navíc všechny takové instrumenty, které v průběhu daného období byly ukončeny, což je považováno za explicitní potvrzení faktu, že vykazující subjekt nezapomněl instrumenty vykázat. V souvislosti s touto problematikou je rovněž důležité poukázat na rozdílnost měsíčního a čtvrtletního vykazování. Hlavní roli zde hraje fakt, zda je měsíc, v rámci kterého došlo k ukončení instrumentu, zároveň čtvrtletím či nikoliv. Pokud je instrument ukončen v měsících, které zároveň nejsou čtvrtletími, tj. leden, únor, duben, květen, červenec, srpen, říjen a listopad, potom nejsou k těmto instrumentům vykazována žádná data obsažená ve čtvrtletních výkazech. Hlavním důvodem, proč není požadován reporting čtvrtletních údajů pro uvedené měsíce, je snaha o snížení zátěže pro vykazující subjekty, které by musely „uměle“ vykazovat ukončené instrumenty až do konce příslušného čtvrtletí. Pokud jsou však instrumenty ukončené v měsících, které jsou zároveň čtvrtletími, tj. březen, červen, září a prosinec, potom je potřeba vykázat i data obsažená ve čtvrtletních výkazech. Uvedená specifika jsou znázorněna v následujícím příkladu.

|  |
| --- |
| **Příklad 1** |
| Vykazující subjekt BANK#A má svém portfoliu dva instrumenty INST#1 a INST#2 za dlužníkem DEBT#A, které jsou specifikovány v kontraktech CONT#1 a CONT#2. INST#1 vznikl dne 07/12/2018 ve výši 100 000 CZK, dlužník zaplatil první splátku ve výši 10 000 CZK dne 14/01/2019 a následně dne 07/02/2019 celý instrument splatil. INST#2 vznikl dne 11/12/2018 ve výši 150 000 CZK, první splátka ve výši 5 000 CZK proběhla dne 14/01/2019, druhá splátka ve výši 5 000 CZK dne 14/02/2019 a dne 07/03/2019 byl instrument kompletně splacen. V následující tabulce jsou zaznamenány vybrané výkazy a některé z atributů informující o příslušných instrumentech. Pro zlepšení přehlednosti a orientace nepředstavuje příklad níže reálný reporting (např. některé kódy jsou nahrazeny konkrétními hodnotami nebo je použit oddělovač tisíců).   |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **PANACR02 (Instrument)** | | | | | | | | | **Referenční datum** | **Identifikátor kontraktu** | **Identifikátor instrumentu** | **Typ instrumentu** | **Datum vzniku** | **Výše závazku při vzniku instrumentu** | **...** | **Stav instrumentu** | | 31/12/2018 | CONT#1 | INST#1 | Ostatní úvěry | 07.12.2018 | 100 000.00 | ... | Nová pohledávka vzniklá v bance | | 31/12/2018 | CONT#2 | INST#2 | Ostatní úvěry | 11.12.2018 | 150 000.00 | ... | Nová pohledávka vzniklá v bance | | 31/01/2019 | CONT#1 | INST#1 | Ostatní úvěry | 07.12.2018 | 100 000.00 | ... | NTAP | | 31/01/2019 | CONT#2 | INST#2 | Ostatní úvěry | 11.12.2018 | 150 000.00 | ... | NTAP | | 28/02/2019 | CONT#1 | INST#1 | Ostatní úvěry | 07.12.2018 | 100 000.00 | ... | Vyrovnaná pohledávka v rámci banky | | 28/02/2019 | CONT#2 | INST#2 | Ostatní úvěry | 11.12.2018 | 150 000.00 | ... | NTAP | | 31/03/2019 | CONT#2 | INST#2 | Ostatní úvěry | 11.12.2018 | 150 000.00 | ... | Vyrovnaná pohledávka v rámci banky | | **PANACR03 (Financial)** | | | | | | | | | **Referenční datum** | **Identifikátor kontraktu** | **Identifikátor instrumentu** | **Úroková sazba** | **...** | **Nesplacená nominální hodnota** | **Naběhlý úrok** | **Hodnota podrozvahových položek** | | 31/12/2018 | CONT#1 | INST#1 | 0.045600 | ... | 100 000.00 | 750.00 | 0.00 | | 31/12/2018 | CONT#2 | INST#2 | 0.032200 | ... | 150 000.00 | 1 150.00 | 0.00 | | 31/01/2019 | CONT#1 | INST#1 | 0.045600 | ... | 90 000.00 | 650.00 | 0.00 | | 31/01/2019 | CONT#2 | INST#2 | 0.032200 | ... | 145 000.00 | 1 100.00 | 0.00 | | 28/02/2019 | CONT#1 | INST#1 | 0.045600 | ... | 0.00 | 0.00 | 0.00 | | 28/02/2019 | CONT#2 | INST#2 | 0.032200 | ... | 140 000.00 | 1 050.00 | 0.00 | | 31/03/2019 | CONT#2 | INST#2 | 0.032200 | ... | 0.00 | 0.00 | 0.00 | | **PANACR06 (Accounting)** | | | | | | | | | **Referenční datum** | **Identifikátor kontraktu** | **Identifikátor instrumentu** | **...** | **Kumulované odpisy** | **Kumulované snížení hodnoty** | **Kumulované úhrady od selhání** | **Účetní hodnota** | | 31/12/2018 | CONT#1 | INST#1 | ... | 0.00 | 10 000.00 | 0.00 | 90 750.00 | | 31/12/2018 | CONT#2 | INST#2 | ... | 0.00 | 12 000.00 | 0.00 | 139 150.00 | | 31/03/2019 | CONT#2 | INST#2 | ... | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | |

Vzhledem k tomu, že vykazování ukončených instrumentů musí splňovat určitá pravidla, účelem tohoto manuálu je poskytnout vykazujícím subjektům návod, jak v takovýchto případech reportovat jednotlivé atributy. Jelikož je v rámci národního rozšíření požadován i reporting podrozvahových položek, v následujícím textu jsou rozlišovány instrumenty podle tohoto kritéria, tj. Příklad 2 popisuje rozvahové instrumenty a Příklad 3 podrozvahové instrumenty.

Cílem ČNB je koncipovat reporting ukončených instrumentů tak, aby zátěž pro vykazující subjekty byla minimální a samotné vykazování dávalo smysl z věcného pohledu. V následujících tabulkách, které odpovídají jednotlivým výkazům v rámci AnaCredit, je názorná ukázka vykazování instrumentu ve dvou po sobě jdoucích obdobích, přičemž ve druhém období dochází k ukončení instrumentu. Pro zachycení kompletní množiny atributů předpokládáme, že k ukončení instrumentu dochází v měsíci, který je zároveň čtvrtletím. Pro měsíce, které nejsou zároveň čtvrtletím, je princip totožný s tím rozdílem, že nejsou reportovány výkazy PANACR06 (Accounting) a PANACR22 (Credit risk). Veškerá specifika spojená s daným atributem jsou uvedena v poznámce. V tabulce níže jsou použity následující univerzální výrazy, které však nepředstavují konkrétní datové typy v AnaCredit:

**Výraz** **Význam**

value Hodnota z číselníku

dd.mm.yyyy Datum ve stanoveném formátu

x Zástupný znak pro číslo (většinou v kombinaci s desetinnou čárkou)

NTAP Not applicable

String Kombinace alfanumerických znaků

RIAD-IDK Identifikátor protistrany získaný prostřednictvím RIAD

## Rozvahové instrumenty

|  |
| --- |
| **Příklad 2** |
| Ilustrativní příklad znázorňuje, jakým způsobem jsou reportovány jednotlivé výkazy v případě, že dochází k ukončení instrumentu v rozvaze. Pro účely tohoto příkladu představuje období (T-1) referenční datum 28/02/2019 a období (T) referenční datum 31/03/2019. Zároveň je pro názornou ukázku vykazování čtvrtletních výkazů použito období (T-3), což představuje referenční období 31/12/2018. Pro zlepšení přehlednosti a orientace nepředstavuje příklad níže reálný reporting (některé kódy jsou nahrazeny konkrétními hodnotami).  Výkaz PANACR02 je tzv. statický výkaz, což znamená, že většina zachycených informací se v průběhu života instrumentu vůbec nemění (v některých případech ani nesmí měnit) a jsou konstantní napříč jednotlivými referenčními obdobími. V případě ukončených instrumentů je nezbytné v PANACR02 změnit vždy atribut „Stav instrumentu“, který indikuje tuto skutečnost.   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | **PANACR02 (Instrument)** | | | | | **Atribut** | **(T-1)** | **(T)** | **Poznámka** | | **Identifikátor sledovaného subjektu** | RIAD-IDK | RIAD-IDK | **Atribut se nemění.** | | **Identifikátor kontraktu** | string | string | **Atribut se nemění.** | | **Identifikátor instrumentu** | string | string | **Atribut se nemění.** | | **Typ instrumentu** | value | value | **Atribut se nemění.** | | **Úvěr na projektové financování** | value | value | **Atribut se nemění.** | | **Měna** | value | value | **Atribut se nemění.** | | **Datum vzniku** | dd.mm.yyyy | dd.mm.yyyy | **Atribut se nemění.** | | **Datum vypořádání** | dd.mm.yyyy OR NTAP | dd.mm.yyyy OR NTAP | **Atribut se nemění.** Datum vypořádání je v podstatě datum prvního čerpání. Pokud u daného instrumentu neproběhlo žádné čerpání, potom je vykázána hodnota „NTAP“. V období (T) bude vykázána hodnota „NTAP“ pouze v případě, že atribut „Stav instrumentu“ nabývá hodnoty „Pohledávka ukončená bez čerpání“. | | **Smluvní datum splatnosti** | dd.mm.yyyy OR NTAP | dd.mm.yyyy OR NTAP | **Atribut se nemění.** Hodnota „NTAP“ je vykazována např. pro nepovolené debety. | | **Rekurs** | value | value | **Atribut se nemění.** | | **Typ úrokové sazby** | value OR NTAP | value OR NTAP | **Atribut se nemění.** | | **Frekvence přenastavení úrokové sazby** | value OR NTAP | value OR NTAP | **Atribut se nemění.** Hodnota „NTAP“ je reportována v případech, kdy žádné přenastavení úrokové sazby není v kontraktu uvažováno. | | **Datum konce období, kdy se platí pouze úroky** | dd.mm.yyyy OR NTAP | dd.mm.yyyy OR NTAP | **Atribut se nemění.** | | **Referenční sazba** | value OR NTAP | value OR NTAP | **Atribut se nemění.** | | **Rozpětí/marže úrokové sazby** | x.xxxxxx OR NTAP | x.xxxxxx OR NTAP | **Atribut se nemění.** | | **Horní hranice úrokové sazby** | x.xxxxxx OR NTAP | x.xxxxxx OR NTAP | **Atribut se nemění.** | | **Dolní hranice úrokové sazby** | x.xxxxxx OR NTAP | x.xxxxxx OR NTAP | **Atribut se nemění.** | | **Účel instrumentu** | value | value | **Atribut se nemění.** | | **Způsob umořování dluhu** | value | value | **Atribut se nemění.** | | **Četnost splátek** | value | value | **Atribut se nemění.** | | **Identifikátor syndikovaného úvěru** | string OR NTAP | string OR NTAP | **Atribut se nemění.** | | **Podřízený dluh** | value | value | **Atribut se nemění.** | | **Práva na splacení** | value | value | **Atribut se nemění.** | | **Fiduciární instrument** | value | value | **Atribut se nemění.** | | **Výše závazku při vzniku instrumentu** | x.xx OR NTAP | x.xx OR NTAP | **Atribut se nemění.** | | **Změny reálné hodnoty v důsledku změny úvěrového rizika před nákupem instrumentu** | x.xx OR NTAP | x.xx OR NTAP | **Atribut se nemění.** | | **Odvolatelnost podrozvahové položky** | NTAP | NTAP | **Atribut se nemění.** Atribut je relevantní pouze pro podrozvahové instrumenty. | | **Stav instrumentu** | value | value | **V případě ukončení instrumentu musí atribut „Stav instrumentu“ indikovat tuto skutečnost. V období (T) musí být reportována hodnota „Pohledávka ukončená bez čerpání“, „Vyrovnaná pohledávka v rámci banky“, „Vyrovnaná pohledávka převodem k jiné bance“ nebo „Vyrovnaná pohledávka převodem mimo bankovní sektor“.** | | **Sporná pohledávka** | value | value | **Atribut se nemění.** | | **Příznak řádku** | Standardní řádek | Standardní řádek | Procesní atribut, který slouží ke konsolidaci dat v databázi ČNB. Hodnota tohoto atributu není podmíněna stavem instrumentu, v tomto případě jeho ukončením. | | PANACR03 je dynamickým výkazem, který odráží aktuální stav daného instrumentu v jednotlivých obdobích, tudíž většina vykazovaných atributů se mění z období na období. V případě ukončených instrumentů je tak důležité, aby jednotlivé atributy odrážely tuto skutečnost. | | | | | **PANACR03 (Financial)** | | | | | **Atribut** | **(T-1)** | **(T)** | **Poznámka** | | **Identifikátor sledovaného subjektu** | RIAD-IDK | RIAD-IDK | **Atribut se nemění.** | | **Identifikátor kontraktu** | string | string | **Atribut se nemění.** | | **Identifikátor instrumentu** | string | string | **Atribut se nemění.** | | **Úroková sazba** | x.xxxxxx | x.xxxxxx | **Atribut se nemění.** | | **Datum příštího přenastavení úrokové sazby** | dd.mm.yyyy OR NTAP | NTAP | V případě, že atribut bude nabývat hodnoty „NTAP“ již v období (T-1), potom se atribut nemění. Pokud je však v období (T-1) reportováno skutečné datum, potom **v období (T) musí být vykázána hodnota „NTAP“**, protože instrument byl již splacen a neexistuje žádné datum příštího přenastavení úrokové sazby. | | **Stav selhání instrumentu** | value OR NTAP | value OR NTAP | Pokud je selhání hodnoceno na úrovni protistrany, potom je reportována hodnota „NTAP“ v obou obdobích. **V případě ukončených instrumentů se atribut nemění.** | | **Datum stavu selhání instrumentu** | dd.mm.yyyy OR NTAP | dd.mn.yyyy OR NTAP | Atribut přímo souvisí s atributem „Stav selhání instrumentu“. Pokud stav nabývá hodnoty „NTAP“, potom i datum nabývá hodnoty „NTAP“. **V případě ukončených instrumentů se atribut nemění.** | | **Převáděná částka** | x.xx | x.xx | **V případě, že je instrument splacen klientem v plné výši, potom atribut v období (T) zůstává nulový. V případě, že je však instrument prodán jinému subjektu v plné výši, potom tento atribut v období (T) zachycuje celou výši atributu „Nesplacená nominální hodnota“.** | | **Nedoplatky za instrument: jistina** | x.xx | 0.00 | **V období (T) je atribut vždy nulový**, nicméně v období (T-1) může nabývat kladné hodnoty. | | **Nedoplatky za instrument: úroky a poplatky** | x.xx | 0.00 | **V období (T) je atribut vždy nulový**, nicméně v období (T-1) může nabývat kladné hodnoty. | | **Datum instrumentu po splatnosti** | NTAP OR dd.mm.yyyy | NTAP | Atribut přímo souvisí s atributy „Nedoplatky za instrument: jistina“ a „Nedoplatky za instrument: úroky a poplatky“. Pokud tyto atributy nabývají kladné hodnoty, potom v rámci atributu „Datum instrumentu po splatnosti“ musí být vykázáno konkrétní datum. Pokud však nejsou evidovány žádné nedoplatky, potom musí být atribut reportován jako ‘NTAP‘. **V období (T) musí být atribut vždy „NTAP“.** | | **Typ sekuritizace** | value | value | **Atribut se nemění.** Ve většině případů bude v podmínkách ČR použita hodnota „Nesekuritizováno“. | | **Nesplacená nominální hodnota** | x.xx | 0.00 | **Atribut musí být v období (T) nulový.** | | **Naběhlý úrok** | x.xx | 0.00 | **Atribut musí být v období (T) nulový.** | | **Hodnota podrozvahových položek** | x.xx OR NTAP | 0.00 OR NTAP | **Pokud instrument umožňuje čerpání dalších finančních prostředků, potom atribut v období (T-1) nabývá konkrétní hodnoty a v období (T) musí být nulový.** **V případě, že výše finančních prostředků daného instrumentu je stanovena fixně, potom musí atribut nabývat hodnoty „NTAP“ v obou obdobích.** | | **Bezúročný úvěr** | x.xx OR NTAP | 0.00 OR NTAP | Tento atribut by měl být relevantní především pro úvěry z kreditních karet. Pokud se bude jednat o jiný typ instrumentu, potom bude hodnota pravděpodobně „NTAP“. **V období (T) musí být atribut buď nulový nebo „NTAP“**. | | **Úročený úvěr** | x.xx OR NTAP | 0.00 OR NTAP | Tento atribut by měl být relevantní především pro úvěry z kreditních karet. Pokud se bude jednat o jiný typ instrumentu, potom bude hodnota pravděpodobně „NTAP“. **V období (T) musí být atribut buď nulový nebo „NTAP“**. | | **Efektivní úroková sazba** | x.xxxxxx | x.xxxxxx | **Atribut se nemění.** | | **Příznak řádku** | Standardní řádek | Standardní řádek | Procesní atribut, který slouží ke konsolidaci dat v databázi ČNB. Hodnota tohoto atributu není podmíněna stavem instrumentu, v tomto případě jeho ukončením. | | PANACR04 je statický výkaz, v rámci kterého se nemění žádné atributy pro ukončené instrumenty. | | | | | **PANACR04 (Counterparty - Instrument)** | | | | | **Atribut** | **(T-1)** | **(T)** | **Poznámka** | | **Identifikátor sledovaného subjektu** | RIAD-IDK | RIAD-IDK | **Atribut se nemění.** | | **Identifikátor kontraktu** | string | string | **Atribut se nemění.** | | **Identifikátor instrumentu** | string | string | **Atribut se nemění.** | | **Identifikátor protistrany** | RIAD-IDK | RIAD-IDK | **Atribut se nemění.** | | **Typ protistrany** | value | value | **Atribut se nemění.** Velká většina záznamů bude nabývat hodnoty „Právnická osoba s IČO“. | | **Role protistrany** | value | value | **Atribut se nemění.** | | **Národní identifikátor** | string | string | **Atribut se nemění.** Pro české klienty bude reportováno především IČO, tj. 8-místný číselný kód. | | **Obchodní jednotka banky** | string | string | **Atribut se nemění.** | | **Příznak řádku** | Standardní řádek | Standardní řádek | Procesní atribut, který slouží ke konsolidaci dat v databázi ČNB. Hodnota tohoto atributu není podmíněna stavem instrumentu, v tomto případě jeho ukončením. | | Výkaz PANACR05 je reportován do AnaCredit pouze v případě, že je s daným instrumentem spjata více než jedna protistrana v roli dlužníka. Pokud jsou s daným instrumentem spjati dva dlužníci a obě tyto protistrany jsou právnickými osobami podléhající reportingu do AnaCredit, potom jsou v rámci výkazu PANACR05 reportovány dva záznamy. Pokud jsou však s instrumentem spjaty dva dlužníci, přičemž jeden z nich je právnická osoba a druhým je fyzická osoba, potom je v rámci PANACR05 reportován pouze jeden záznam. Přestože je v rámci PANACR05 reportována pouze právnická osoba a její podíl na celkovém dluhu, víme, že k danému instrumentu existuje ještě minimálně jeden další dlužník, který je však fyzickou osobou, a není tak předmětem reportingu do AnaCredit. V případě, že je s daným instrumentem spjatý pouze jeden dlužník (právnická osoba), potom v rámci PANACR05 není reportován žádný záznam. | | | | | **PANACR05 (Joint liabilities)** | | | | | **Atribut** | **(T-1)** | **(T)** | **Poznámka** | | **Identifikátor sledovaného subjektu** | RIAD-IDK | RIAD-IDK | **Atribut se nemění.** | | **Identifikátor kontraktu** | string | string | **Atribut se nemění.** | | **Identifikátor instrumentu** | string | string | **Atribut se nemění.** | | **Identifikátor protistrany** | RIAD-IDK | RIAD-IDK | **Atribut se nemění.** | | **Výše společných závazků** | x.xx | 0.00 | **Atribut musí být v období (T) nulový.** | | **Příznak řádku** | Standardní řádek | Standardní řádek | Procesní atribut, který slouží ke konsolidaci dat v databázi ČNB. Hodnota tohoto atributu není podmíněna stavem instrumentu, v tomto případě jeho ukončením. | | PANACR06 je čtvrtletní výkaz, který je dynamického charakteru, a odráží skutečnost daného instrumentu v příslušném období. V případě ukončených instrumentů nabývají některé atributy předem stanovených hodnot. Pokud je instrument ukončen v měsíci, který zároveň není čtvrtletím, potom se k tomuto instrumentu nevykazují žádná data z PANACR06, tj. výkaz není vůbec předmětem reportingu pro dané období. V podstatě to znamená, že ukončené instrumenty nemusí být vykazovány do konce čtvrtletí, jako tomu je v případě odepsaných instrumentů. | | | | | **PANACR06 (Accounting)** | | | | | **Atribut** | **(T-3)** | **(T)** | **Poznámka** | | **Identifikátor sledovaného subjektu** | RIAD-IDK | RIAD-IDK | **Atribut se nemění.** | | **Identifikátor kontraktu** | string | string | **Atribut se nemění.** | | **Identifikátor instrumentu** | string | string | **Atribut se nemění.** | | **Účetní klasifikace instrumentů** | value OR NTAP | value OR NTAP | **Atribut se nemění.** | | **Zachycení v rozvaze** | value | value | **Atribut se nemění.** | | **Kumulované odpisy** | x.xx | x.xx | **Pokud se jedná o odepsaný instrument, který byl splacen nebo prodán v plné výši, potom musí atribut nabývat nulové hodnoty. Pokud byl však odepsaný instrument splacen nebo prodán v částečném rozsahu či se vykazující subjekt rozhodl dluh nadále neevidovat, potom atribut nabývá zbývající hodnoty.** | | **Kumulované snížení hodnoty** | x.xx OR NTAP | 0.00 OR NTAP | **Atribut musí být v období (T) nulový nebo nabývat hodnoty „NTAP“.** | | **Typ snížení hodnoty** | value OR NTAP | value OR NTAP | **Atribut se nemění.** | | **Metoda posouzení snížení hodnoty** | value OR NTAP | value OR NTAP | **Atribut se nemění.** | | **Zdroje zatížení** | value | value | **Atribut se nemění.** | | **Kumulované změny reálné hodnoty v důsledku změny úvěrového rizika** | x.xx OR NTAP | x.xx OR NTAP | **Atribut se nemění.** | | **Stav výkonnosti instrumentu** | value | value | **Atribut se nemění.** | | **Datum stavu výkonnosti instrumentu** | dd.mm.yyyy | dd.mm.yyyy | **Atribut se nemění.** | | **Rezervy spojené s podrozvahovými položkami** | x.xx OR NTAP | 0.00 OR NTAP | Hodnota „NTAP“ je reportována v případě, že instrument nikdy neobsahoval žádný limit pro čerpání prostředků. Pokud limit pro čerpání existoval, tudíž bylo možné stanovit i rezervy, potom **v případě ukončeného instrumentu musí být daný atribut v období (T) nulový**. | | **Stav úlev a opětovných sjednání** | value | value | **Atribut se nemění.** | | **Datum stavu úlev a opětovných sjednání** | dd.mm.yyyy | dd.mm.yyyy | **Atribut se nemění.** | | **Kumulované úhrady od selhání** | x.xx OR NTAP | x.xx OR NTAP | Atribut se nemění. Hodnota „NTAP“ je reportována v případech, kdy instrument nebyl od svého vzniku nikdy v selhání. Pokud instrument někdy v selhání byl, potom je reportována částka získaná v průběhu posledního selhání i v dalších obdobích, kdy instrument už v selhání není. | | **Obezřetnostní portfolio** | value OR NTAP | value OR NTAP | **Atribut se nemění.** | | **Účetní hodnota** | x.xx OR NTAP | 0.00 OR NTAP | **V případě ukončeného instrumentu musí být daný atribut v období (T) nulový nebo nabývat hodnoty „NTAP“.** | | **Příznak řádku** | Standardní řádek | Standardní řádek | Procesní atribut, který slouží ke konsolidaci dat v databázi ČNB. Hodnota tohoto atributu není podmíněna stavem instrumentu, v tomto případě jeho ukončením. | | Ve výkazu PANACR07 jsou reportovány informace ohledně zajištění, která jsou spjata s konkrétními instrumenty. V podstatě to znamená, že v PANACR07 by nemělo být reportováno žádné zajištění, které nebylo přiřazeno konkrétnímu instrumentu. Pro účely AnaCredit není třeba reportovat zajištění pro ukončené instrumenty. Pokud vykazující subjekty preferují tento přístup, zajištění je tedy naposledy vykázáno v období (T-1) a v období (T) už záznam reportovaný není. Toto je v souladu s reportingem dat do ECB. Pokud některé vykazující subjekty z různých (např. technických) důvodů preferují reporting výkazu PANACR07 i pro ukončené instrumenty, níže uvedený postup je aplikovatelný a vyhovuje všem pravidlům. | | | | | **PANACR07 (Protection received)** | | | | | **Atribut** | **(T-1)** | **(T)** | **Poznámka** | | **Identifikátor sledovaného subjektu** | RIAD-IDK | RIAD-IDK | **Atribut se nemění.** | | **Identifikátor zajištění** | string | string | **Atribut se nemění.** | | **Identifikátor ručitele** | RIAD-IDK OR NTAP | RIAD-IDK OR NTAP | **Atribut se nemění.** | | **Typ protistrany** | value | value | **Atribut se nemění.** Velká většina záznamů bude nabývat hodnoty „Právnická osoba s IČO“. | | **Typ zajištění** | value | value | **Atribut se nemění.** | | **Hodnota zajištění** | x.xx | x.xx | **Hodnota zajištění k aktuálnímu referenčnímu datu. Pro ukončené instrumenty není nutné zjišťovat aktuální hodnotu zajištění v období, kdy k ukončení instrumentu došlo.** | | **Typ hodnoty zajištění** | value | value | **Atribut se nemění.** | | **Umístění zastavené nemovitosti** | string OR NTAP | string OR NTAP | **Atribut se nemění. Hodnota „NTAP“ je vykazována pro zajištění jiného typu než nemovitosti.** | | **Datum hodnoty zajištění** | dd.mm.yyyy | dd.mm.yyyy | **Atribut je přímo navázán na atribut „Hodnota zajištění“. Pokud se tento atribut nemění, potom se nemění ani příslušné datum.** | | **Datum splatnosti zajištění** | dd.mm.yyyy OR NTAP | dd.mm.yyyy OR NTAP | **Atribut se nemění.** | | **Způsob ocenění zajištění** | value | value | **Atribut se nemění.** | | **Původní hodnota zajištění** | x.xx | x.xx | **Atribut se nemění.** | | **Datum původního ocenění zajištění** | dd.mm.yyyy | dd.mm.yyyy | **Atribut se nemění.** | | **Detailní popis zajištění podle banky** | string | string | **U zajištění, které je navázáno na ukončený instrument, se popis může měnit, nicméně není vyžadováno změnu reportovat.** | | **Realizovatelná hodnota zajištění pro výpočet opravných položek a rezerv** | x.xx | x.xx | **U zajištění, které je navázáno na ukončený instrument, se hodnota atributu může měnit, nicméně pro tyto instrumenty není aktualizace požadována.** | | **Realizovatelná hodnota zajištění pro výpočet kapitálového požadavku** | x.xx | x.xx | **U zajištění, které je navázáno na ukončený instrument, se hodnota atributu může měnit, nicméně pro tyto instrumenty není aktualizace požadována.** | | **Kumulativní cash flow z realizace zajištění** | x.xx | x.xx | **Atribut nabývá nulové hodnoty, dokud nedojde k realizaci zajištění (např. v případě defaultu instrumentu). Pokud je zajištění realizováno, v období, kdy byly finanční prostředky připsány na účet banky, je vykázána kladná hodnota.** | | **Měna zajišťovacího prostředku** | value | value | **Atribut se nemění.** | | **Roční příjem z pronájmu** | x.xx OR NTAP | x.xx OR NTAP | **Pro typy zajištění, které jsou typu nemovitosti a zároveň určeny k pronájmu, bude reportována konkrétní hodnota, v ostatních případech hodnota „NTAP“.** | | **Příznak řádku** | Standardní řádek | Standardní řádek | Procesní atribut, který slouží ke konsolidaci dat v databázi ČNB. Hodnota tohoto atributu není podmíněna stavem instrumentu, v tomto případě jeho ukončením. | | PANACR08 je dynamický výkaz propojující informace o instrumentech a zajištěních. Pokud vykazující subjekty preferují variantu, kdy pro ukončené instrumenty není již reportováno příslušné zajištění ve výkazu PANACR07, potom nesmí být vykazovány ani záznamy v PANACR08. V případě preference reportingu zajištění pro ukončené instrumenty jsou atributy v PANACR08 vykazovány podle níže uvedeného postupu. | | | | | **PANACR08 (Instrument - protection received)** | | | | | **Atribut** | **(T-1)** | **(T)** | **Poznámka** | | **Identifikátor sledovaného subjektu** | RIAD-IDK | RIAD-IDK | **Atribut se nemění.** | | **Identifikátor kontraktu** | string | string | **Atribut se nemění.** | | **Identifikátor instrumentu** | string | string | **Atribut se nemění.** | | **Identifikátor zajištění** | string | string | **Atribut se nemění.** | | **Přiřazená hodnota zajištění** | x.xx | 0.00 | **V období (T-1) musí atribut nabývat kladné hodnoty a v období (T) musí být atribut nulový.** | | **Přednostní pohledávky třetích osob ve vztahu k zajištění** | x.xx | x.xx | Atribut vyjadřuje skutečnou hodnotu přednostních pohledávek třetích osob ve vztahu k danému zajištění, která se mezi obdobími (T-1) a (T) může měnit. **Pro ukončené instrumenty není potřeba aktualizaci provádět.** | | **Příznak řádku** | Standardní řádek | Standardní řádek | Procesní atribut, který slouží ke konsolidaci dat v databázi ČNB. Hodnota tohoto atributu není podmíněna stavem instrumentu, v tomto případě jeho ukončením. | | Pro ukončené instrumenty není požadováno reportovat příslušné záznamy z výkazu PANACR09. Pokud vykazující subjekt z určitého důvodu preferuje zaslat odpovídající záznamy i k ukončeným instrumentům, postupuje podle návodu níže. | | | | | **PANACR09 (Counterparty risk)** | | | | | **Atribut** | **(T-1)** | **(T)** | **Poznámka** | | **Identifikátor sledovaného subjektu** | RIAD-IDK | RIAD-IDK | **Atribut se nemění.** | | **Identifikátor protistrany** | RIAD-IDK | RIAD-IDK | **Atribut se nemění.** | | **Typ protistrany** | value | value | **Atribut se nemění.** Velká většina záznamů bude nabývat hodnoty „Právnická osoba s IČO“. | | **Pravděpodobnost selhání** | x.xxxxxx | x.xxxxxx | **Atribut se nemění.** | | **Interní rating klienta** | string | string | **Atribut se nemění.** | | **Příznak řádku** | Standardní řádek | Standardní řádek | Procesní atribut, který slouží ke konsolidaci dat v databázi ČNB. Hodnota tohoto atributu není podmíněna stavem instrumentu, v tomto případě jeho ukončením. | | Pro ukončené instrumenty není požadováno reportovat příslušné záznamy z výkazu PANACR10. Pokud vykazující subjekt z určitého důvodu preferuje zaslat odpovídající záznamy i k ukončeným instrumentům, postupuje podle návodu níže. | | | | | **PANACR10 (Counterparty default)** | | | | | **Atribut** | **(T-1)** | **(T)** | **Poznámka** | | **Identifikátor sledovaného subjektu** | RIAD-IDK | RIAD-IDK | **Atribut se nemění.** | | **Identifikátor protistrany** | RIAD-IDK | RIAD-IDK | **Atribut se nemění.** | | **Typ protistrany** | value | value | **Atribut se nemění.** Velká většina záznamů bude nabývat hodnoty „Právnická osoba s IČO“. | | **Stav selhání protistrany** | value | value | **Atribut se nemění.** Atribut je reportován pouze v případě, že je stav selhání hodnocen na úrovni protistrany. Pokud je stav selhání hodnocen na úrovni instrumentu, potom není reportován žádný záznam do AnaCredit. | | **Datum stavu selhání protistrany** | date OR NTAP | date OR NTAP | **Atribut se nemění.** Atribut přímo souvisí s atributem „Stav selhání protistrany“. Vzhledem k tomu, že se stav selhání nemění, nemění se ani tento atribut. Hodnota „NTAP“ je reportována v obou obdobích v případě, že protistrana nikdy nebyla v selhání a zároveň atribut „Stav selhání protistrany“ nabývá hodnoty „Není v selhání“. | | **Příznak řádku** | Standardní řádek | Standardní řádek | Procesní atribut, který slouží ke konsolidaci dat v databázi ČNB. Hodnota tohoto atributu není podmíněna stavem instrumentu, v tomto případě jeho ukončením. | | Pro ukončené instrumenty je výkaz PANACR21 reportován pouze tehdy, pokud dochází ke vzniku nového instrumentu, jehož předchůdcem je aktuálně ukončovaný instrument. Např. v případě, kdy má klient 1 instrument, u něhož dochází k refinancování, a následkem této operace vzniká jeden nový instrument, který odráží dlužnou částku původního instrumentu (ale např. úroková sazba je nižší, smluvní datum splatnosti je déle apod.), potom jsou v daném období (T) reportovány oba instrumenty, přičemž jeden z nich zaniká a druhý vzniká. Výkaz PANACR21 je reportován pouze v období změny, tj. v období (T), a v předchozím období (T-1) a nadcházejícím období (T+1) nejsou ve výkazu PANACR21 reportovány žádné záznamy související s danými instrumenty.  V případech, kdy dochází pouze k úplnému splacení instrumentu klientem nebo k prodeji celého instrumentu jinému subjektu, výkaz PANACR21 není vůbec vykazován do AnaCredit. | | | | | **PANACR21 (Linked contract)** | | | | | **Atribut** | **(T-1)** | **(T)** | **Poznámka** | | **Identifikátor sledovaného subjektu** | - | RIAD-IDK | **Atribut se nemění.** | | **Identifikátor kontraktu** | - | string | **Atribut se nemění.** | | **Identifikátor kontraktu - původní** | - | string | **Atribut se nemění.** | | **Identifikátor instrumentu** | - | string | **Atribut se nemění.** | | **Identifikátor instrumentu - původní** | - | string | **Atribut se nemění.** | | **Typ propojení** | - | value | Pokud je výkaz zasílán, v rámci tohoto atributu je vždy uvedena konkrétní hodnota z číselníku na základě operace, která vede k zániku původního instrumentu a vzniku nového. | | **Příznak řádku** | - | Standardní řádek | Procesní atribut, který slouží ke konsolidaci dat v databázi ČNB. Hodnota tohoto atributu není podmíněna stavem instrumentu, v tomto případě jeho ukončením. | | PANACR22 je čtvrtletní výkaz, který je dynamického charakteru, a odráží skutečnost daného instrumentu v příslušném období. V případě ukončených instrumentů nabývají některé atributy předem stanovených hodnot. Pokud je instrument ukončen v měsíci, který zároveň není čtvrtletím, potom se k tomuto instrumentu nevykazují žádná data z PANACR22, tj. výkaz není vůbec předmětem reportingu pro dané období. V podstatě to znamená, že ukončené instrumenty nemusí být vykazovány do konce čtvrtletí, jako tomu je v případě odepsaných instrumentů. | | | | | **PANACR22 (Credit risk)** | | | | | **Atribut** | **(T-3)** | **(T)** | **Poznámka** | | **Identifikátor sledovaného subjektu** | RIAD-IDK | RIAD-IDK | **Atribut se nemění.** | | **Identifikátor kontraktu** | string | string | **Atribut se nemění.** | | **Identifikátor instrumentu** | string | string | **Atribut se nemění.** | | **Identifikátor expozice** | string | string | **Atribut se nemění.** | | **Identifikátor zajištění** | string | string | **Atribut se nemění.** | | **Typ expozice** | value | value | **Atribut se nemění.** | | **Třída expozice** | value | value | **Atribut se nemění.** | | **Přístup kapitálové kalkulace pro obezřetnostní účely** | value | value | **Atribut se nemění.** | | **Finanční kolaterál: upravená hodnota** | number OR NTAP | number OR NTAP | **Atribut se nemění.** | | **Hodnota rizikově vážené expozice** | x.xx OR NTAP | 0.00 OR NTAP | **V období (T) musí být atribut nulový.** | | **Riziková váha** | number | number | **Atribut se nemění.** | | **LGD v normálních ekonomických časech** | number | 0.00 | **V období (T) musí být atribut nulový.** | | **LGD v dobách ekonomického poklesu** | number | 0.00 | **V období (T) musí být atribut nulový.** | | **Hodnota expozice** | number | 0.00 | **V období (T) musí být atribut nulový.** | | **Původní hodnota expozice před vynásobením konverzními faktory** | x.xx OR NTAP | x.xx OR NTAP | **Atribut se nemění.** | | **Výše očekávané ztráty** | number OR NTAP | 0.00 OR NTAP | Pokud vykazující subjekt aplikuje standardizovaný přístup, potom v období (T) může atribut nabývat hodnoty ‘NTAP‘. Pokud instituce aplikuje IRB přístup, potom atribut v období (T) musí nabývat nulové hodnoty. | | **Expozice malým a středním podnikům podléhající podpůrným faktorům pro kapitálové požadavky** | value | value | **Atribut se nemění.** | | **Úvěrový konverzní faktor** | number | 0.000000 | **V období (T) musí být atribut nulový.** | | **Pravděpodobnost selhání expozice** | number OR NTAP | 0.000000 OR NTAP | Hodnotu ‘NTAP‘ je možné reportovat v případě, že vykazující subjekt aplikuje standardizovaný přístup. Pokud vykazující subjekt aplikuje přístup IRB, potom atribut v období (T) musí nabývat nulové hodnoty. | | **Interní rating expozice** | NTAP or string | NTAP or string | **Atribut se nemění.** Hodnotu ‘NTAP‘ je možné reportovat v případě, že vykazující subjekt aplikuje standardizovaný přístup. Pokud vykazující subjekt aplikuje přístup IRB, potom je vykázán atribut na základě stanoveného systému daného subjektu. | | **Příznak řádku** | Standardní řádek | Standardní řádek | Procesní atribut, který slouží ke konsolidaci dat v databázi ČNB. Hodnota tohoto atributu není podmíněna stavem instrumentu, v tomto případě jeho ukončením. | | Pro ukončené instrumenty není požadováno reportovat příslušné záznamy z výkazu PANACR23. Pokud vykazující subjekt z určitého důvodu preferuje zaslat odpovídající záznamy i k ukončeným instrumentům, postupuje podle návodu níže. | | | | | **PANACR23 (Group of connected clients)** | | | | | **Atribut** | **(T-1)** | **(T)** | **Poznámka** | | **Identifikátor sledovaného subjektu** | RIAD-IDK | RIAD-IDK | **Atribut se nemění.** | | **Identifikátor protistrany** | RIAD-IDK | RIAD-IDK | **Atribut se nemění.** | | **Identifikátor skupiny ekonomicky spjatých klientů** | string | string | **Atribut se nemění.** | | **Název skupiny ekonomicky spjatých klientů** | string | string | **Atribut se nemění.** | | **Příznak řádku** | Standardní řádek | Standardní řádek | Procesní atribut, který slouží ke konsolidaci dat v databázi ČNB. Hodnota tohoto atributu není podmíněna stavem instrumentu, v tomto případě jeho ukončením. | |

## Podrozvahové instrumenty

|  |
| --- |
| **Příklad 3** |
| Ilustrativní příklad znázorňuje, jakým způsobem jsou reportovány jednotlivé výkazy v případě, že dochází k ukončení instrumentu v podrozvaze. Pro účely tohoto příkladu představuje období (T-1) referenční datum 28/02/2019 a období (T) referenční datum 31/03/2019. Zároveň je pro názornou ukázku vykazování čtvrtletních výkazů použito období (T‑3), což představuje referenční období 31/12/2018. Pro zlepšení přehlednosti a orientace nepředstavuje příklad níže reálný reporting (některé kódy jsou nahrazeny konkrétními hodnotami).  Výkaz PANACR02 je tzv. statický výkaz, což znamená, že většina zachycených informací se v průběhu života instrumentu vůbec nemění (v některých případech ani nesmí měnit) a jsou konstantní napříč jednotlivými referenčními obdobími. V případě ukončených instrumentů je nezbytné v PANACR02 změnit vždy atribut „Stav instrumentu“, který indikuje tuto skutečnost.   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | **PANACR02 (Instrument)** | | | | | **Atribut** | **(T-1)** | **(T)** | **Poznámka** | | **Identifikátor sledovaného subjektu** | RIAD-IDK | RIAD-IDK | **Atribut se nemění.** | | **Identifikátor kontraktu** | string | string | **Atribut se nemění.** | | **Identifikátor instrumentu** | string | string | **Atribut se nemění.** | | **Typ instrumentu** | value | value | **Atribut se nemění.** | | **Úvěr na projektové financování** | value | value | **Atribut se nemění.** | | **Měna** | value | value | **Atribut se nemění.** | | **Datum vzniku** | dd.mm.yyyy | dd.mm.yyyy | **Atribut se nemění.** | | **Datum vypořádání** | dd.mm.yyyy | dd.mm.yyyy | **Atribut se nemění.** | | **Smluvní datum splatnosti** | dd.mm.yyyy OR NTAP | dd.mm.yyyy OR NTAP | **Atribut se nemění.** | | **Rekurs** | value | value | **Atribut se nemění.** | | **Typ úrokové sazby** | NTAP | NTAP | **Atribut se nemění.** | | **Frekvence přenastavení úrokové sazby** | NTAP | NTAP | **Atribut se nemění.** | | **Datum konce období, kdy se platí pouze úroky** | NTAP | NTAP | **Atribut se nemění.** | | **Referenční sazba** | NTAP | NTAP | **Atribut se nemění.** | | **Rozpětí/marže úrokové sazby** | NTAP | NTAP | **Atribut se nemění.** | | **Horní hranice úrokové sazby** | NTAP | NTAP | **Atribut se nemění.** | | **Dolní hranice úrokové sazby** | NTAP | NTAP | **Atribut se nemění.** | | **Účel instrumentu** | value | value | **Atribut se nemění.** | | **Způsob umořování dluhu** | NTAP | NTAP | **Atribut se nemění.** | | **Četnost splátek** | NTAP | NTAP | **Atribut se nemění.** | | **Identifikátor syndikovaného úvěru** | string | string | **Atribut se nemění.** | | **Podřízený dluh** | NTAP | NTAP | **Atribut se nemění.** | | **Práva na splacení** | NTAP | NTAP | **Atribut se nemění.** | | **Fiduciární instrument** | value | value | **Atribut se nemění.** | | **Výše závazku při vzniku instrumentu** | x.xx | x.xx | **Atribut se nemění.** | | **Změny reálné hodnoty v důsledku změny úvěrového rizika před nákupem instrumentu** | NTAP | NTAP | **Atribut se nemění.** | | **Odvolatelnost podrozvahové položky** | value | value | **Atribut se nemění.** | | **Stav instrumentu** | value | value | **V případě ukončení instrumentu musí atribut „Stav instrumentu“ indikovat tuto skutečnost. V období (T) musí být reportována hodnota „Pohledávka ukončená bez čerpání“, „Vyrovnaná pohledávka v rámci banky“, „Vyrovnaná pohledávka převodem k jiné bance“ nebo „Vyrovnaná pohledávka převodem mimo bankovní sektor“.** | | **Sporná pohledávka** | value | value | **Atribut se nemění.** | | **Příznak řádku** | Standardní řádek | Standardní řádek | Procesní atribut, který slouží ke konsolidaci dat v databázi ČNB. Hodnota tohoto atributu není podmíněna stavem instrumentu, v tomto případě jeho ukončením. | | PANACR03 je dynamickým výkazem, který odráží aktuální stav daného instrumentu v jednotlivých obdobích, tudíž většina vykazovaných atributů se mění z období na období. V případě ukončených instrumentů je tak důležité, aby jednotlivé atributy odrážely tuto skutečnost. | | | | | **PANACR03 (Financial)** | | | | | **Atribut** | **(T-1)** | **(T)** | **Poznámka** | | **Identifikátor sledovaného subjektu** | RIAD-IDK | RIAD-IDK | **Atribut se nemění.** | | **Identifikátor kontraktu** | string | string | **Atribut se nemění.** | | **Identifikátor instrumentu** | string | string | **Atribut se nemění.** | | **Úroková sazba** | NTAP | NTAP | **Atribut se nemění.** | | **Datum příštího přenastavení úrokové sazby** | NTAP | NTAP | **Atribut se nemění.** | | **Stav selhání instrumentu** | NTAP | NTAP | **Atribut se nemění.** | | **Datum stavu selhání instrumentu** | NTAP | NTAP | **Atribut se nemění.** | | **Převáděná částka** | NTAP | NTAP | **Atribut se nemění.** | | **Nedoplatky za instrument: jistina** | NTAP | NTAP | **Atribut se nemění.** | | **Nedoplatky za instrument: úroky a poplatky** | NTAP | NTAP | **Atribut se nemění.** | | **Datum instrumentu po splatnosti** | NTAP | NTAP | **Atribut se nemění.** | | **Typ sekuritizace** | NTAP | NTAP | **Atribut se nemění.** | | **Nesplacená nominální hodnota** | 0.00 | 0.00 | **Atribut se nemění.** Pro podrozvahové instrumenty je vždy nulový. | | **Naběhlý úrok** | NTAP | NTAP | **Atribut se nemění.** | | **Hodnota podrozvahových položek** | x.xx | 0.00 | **Atribut musí být v období (T) nulový.** | | **Bezúročný úvěr** | NTAP | NTAP | Tento atribut by měl být relevantní především pro úvěry z kreditních karet. **Atribut se nemění.** | | **Úročený úvěr** | NTAP | NTAP | Tento atribut by měl být relevantní především pro úvěry z kreditních karet. **Atribut se nemění.** | | **Efektivní úroková sazba** | NTAP | NTAP | **Atribut se nemění.** | | **Příznak řádku** | Standardní řádek | Standardní řádek | Procesní atribut, který slouží ke konsolidaci dat v databázi ČNB. Hodnota tohoto atributu není podmíněna stavem instrumentu, v tomto případě jeho ukončením. | | PANACR04 je statický výkaz, v rámci kterého se nemění žádné atributy pro ukončené instrumenty. | | | | | **PANACR04 (Counterparty - Instrument)** | | | | | **Atribut** | **(T-1)** | **(T)** | **Poznámka** | | **Identifikátor sledovaného subjektu** | RIAD-IDK | RIAD-IDK | **Atribut se nemění.** | | **Identifikátor kontraktu** | string | string | **Atribut se nemění.** | | **Identifikátor instrumentu** | string | string | **Atribut se nemění.** | | **Identifikátor protistrany** | RIAD-IDK | RIAD-IDK | **Atribut se nemění.** | | **Typ protistrany** | value | value | **Atribut se nemění.** Velká většina záznamů bude nabývat hodnoty „Právnická osoba s IČO“. | | **Role protistrany** | value | value | **Atribut se nemění.** | | **Národní identifikátor** | string | string | **Atribut se nemění.** Pro české klienty bude reportováno především IČO, tj. 8-místný číselný kód. | | **Obchodní jednotka banky** | string | string | **Atribut se nemění.** | | **Příznak řádku** | Standardní řádek | Standardní řádek | Procesní atribut, který slouží ke konsolidaci dat v databázi ČNB. Hodnota tohoto atributu není podmíněna stavem instrumentu, v tomto případě jeho ukončením. | | Výkaz PANACR05 je reportován do AnaCredit pouze v případě, že je s daným instrumentem spjata více než jedna protistrana v roli dlužníka. Pokud jsou s daným instrumentem spjati dva dlužníci a obě tyto protistrany jsou právnickými osobami podléhající reportingu do AnaCredit, potom jsou v rámci výkazu PANACR05 reportovány dva záznamy. Pokud jsou však s instrumentem spjaty dva dlužníci, přičemž jeden z nich je právnická osoba a druhým je fyzická osoba, potom je v rámci PANACR05 reportován pouze jeden záznam. Přestože je v rámci PANACR05 reportována pouze právnická osoba a její podíl na celkovém dluhu, víme, že k danému instrumentu existuje ještě minimálně jeden další dlužník, který je však fyzickou osobou, a není tak předmětem reportingu do AnaCredit. V případě, že je s daným instrumentem spjatý pouze jeden dlužník (právnická osoba), potom v rámci PANACR05 není reportován žádný záznam. | | | | | **PANACR05 (Joint liabilities)** | | | | | **Atribut** | **(T-1)** | **(T)** | **Poznámka** | | **Identifikátor sledovaného subjektu** | RIAD-IDK | RIAD-IDK | **Atribut se nemění.** | | **Identifikátor kontraktu** | string | string | **Atribut se nemění.** | | **Identifikátor instrumentu** | string | string | **Atribut se nemění.** | | **Identifikátor protistrany** | RIAD-IDK | RIAD-IDK | **Atribut se nemění.** | | **Výše společných závazků** | x.xx | 0.00 | **Atribut musí být v období (T) nulový.** | | **Příznak řádku** | Standardní řádek | Standardní řádek | Procesní atribut, který slouží ke konsolidaci dat v databázi ČNB. Hodnota tohoto atributu není podmíněna stavem instrumentu, v tomto případě jeho ukončením. | | PANACR06 je čtvrtletní výkaz, který je dynamického charakteru, a odráží skutečnost daného instrumentu v příslušném období. V případě ukončených instrumentů nabývají některé atributy předem stanovených hodnot. Pokud je instrument ukončen v měsíci, který zároveň není čtvrtletím, potom se k tomuto instrumentu nevykazují žádná data z PANACR06, tj. výkaz není vůbec předmětem reportingu pro dané období. V podstatě to znamená, že ukončené instrumenty nemusí být vykazovány do konce čtvrtletí, jako tomu je v případě odepsaných instrumentů. | | | | | **PANACR06 (Accounting)** | | | | | **Atribut** | **(T-3)** | **(T)** | **Poznámka** | | **Identifikátor sledovaného subjektu** | RIAD-IDK | RIAD-IDK | **Atribut se nemění.** | | **Identifikátor kontraktu** | string | string | **Atribut se nemění.** | | **Identifikátor instrumentu** | string | string | **Atribut se nemění.** | | **Účetní klasifikace instrumentů** | value OR NTAP | value OR NTAP | **Atribut se nemění.** | | **Zachycení v rozvaze** | value | value | **Atribut se nemění.** Pro podrozvahové instrumenty bude atribut nabývat zřejmě hodnoty „Odúčtováno v plném rozsahu“. | | **Kumulované odpisy** | NTAP | NTAP | **Atribut se nemění.** | | **Kumulované snížení hodnoty** | NTAP | NTAP | **Atribut musí být v období (T) nulový nebo nabývat hodnoty „NTAP“.** | | **Typ snížení hodnoty** | NTAP | NTAP | **Atribut se nemění.** | | **Metoda posouzení snížení hodnoty** | NTAP | NTAP | **Atribut se nemění.** | | **Zdroje zatížení** | value | value | **Atribut se nemění.** | | **Kumulované změny reálné hodnoty v důsledku změny úvěrového rizika** | NTAP | NTAP | **Atribut se nemění.** | | **Stav výkonnosti instrumentu** | value | value | **Atribut se nemění.** | | **Datum stavu výkonnosti instrumentu** | dd.mm.yyyy | dd.mm.yyyy | **Atribut se nemění.** | | **Rezervy spojené s podrozvahovými položkami** | x.xx | 0.00 | **Atribut musí být v období (T) nulový**. | | **Stav úlev a opětovných sjednání** | NTAP | NTAP | **Atribut se nemění.** | | **Datum stavu úlev a opětovných sjednání** | NTAP | NTAP | **Atribut se nemění.** | | **Kumulované úhrady od selhání** | NTAP | NTAP | **Atribut se nemění.** | | **Obezřetnostní portfolio** | NTAP | NTAP | **Atribut se nemění.** | | **Účetní hodnota** | NTAP | NTAP | **Atribut se nemění.** | | **Příznak řádku** | Standardní řádek | Standardní řádek | Procesní atribut, který slouží ke konsolidaci dat v databázi ČNB. Hodnota tohoto atributu není podmíněna stavem instrumentu, v tomto případě jeho ukončením. | | Ve výkazu PANACR07 jsou reportovány informace ohledně zajištění, která jsou spjata s konkrétními instrumenty. V podstatě to znamená, že v PANACR07 by nemělo být reportováno žádné zajištění, které nebylo přiřazeno konkrétnímu instrumentu. Pro účely AnaCredit není třeba reportovat zajištění pro ukončené instrumenty. Pokud vykazující subjekty preferují tento přístup, zajištění je tedy naposledy vykázáno v období (T-1) a v období (T) už záznam reportovaný není. Pokud některé vykazující subjekty z různých (např. technických) důvodů upřednostňují reporting výkazu PANACR07 i pro ukončené instrumenty, níže uvedený postup je aplikovatelný a vyhovuje všem pravidlům. | | | | | **PANACR07 (Protection received)** | | | | | **Atribut** | **(T-1)** | **(T)** | **Poznámka** | | **Identifikátor sledovaného subjektu** | RIAD-IDK | RIAD-IDK | **Atribut se nemění.** | | **Identifikátor zajištění** | string | string | **Atribut se nemění.** | | **Identifikátor ručitele** | RIAD-IDK OR NTAP | RIAD-IDK OR NTAP | **Atribut se nemění.** | | **Typ protistrany** | value | value | **Atribut se nemění.** Velká většina záznamů bude nabývat hodnoty „Právnická osoba s IČO“. | | **Typ zajištění** | value | value | **Atribut se nemění.** | | **Hodnota zajištění** | x.xx | x.xx | **Hodnota zajištění k aktuálnímu referenčnímu datu. Pro ukončené instrumenty není nutné zjišťovat aktuální hodnotu zajištění v období, kdy k ukončení instrumentu došlo.** | | **Typ hodnoty zajištění** | value | value | **Atribut se nemění.** | | **Umístění zastavené nemovitosti** | string OR NTAP | string OR NTAP | **Atribut se nemění. Hodnota „NTAP“ je vykazována pro zajištění typu nemovitosti.** | | **Datum hodnoty zajištění** | dd.mm.yyyy | dd.mm.yyyy | **Atribut je přímo navázán na atribut „Hodnota zajištění“. Pokud se tento atribut nemění, potom se nemění ani datum.** | | **Datum splatnosti zajištění** | dd.mm.yyyy OR NTAP | dd.mm.yyyy OR NTAP | **Atribut se nemění.** | | **Způsob ocenění zajištění** | value | value | **Atribut se nemění.** | | **Původní hodnota zajištění** | x.xx | x.xx | **Atribut se nemění.** | | **Datum původního ocenění zajištění** | dd.mm.yyyy | dd.mm.yyyy | **Atribut se nemění.** | | **Detailní popis zajištění podle banky** | string | string | **U zajištění, které je navázáno na ukončený instrument, se popis může měnit, nicméně to není vyžadováno.** | | **Realizovatelná hodnota zajištění pro výpočet opravných položek a rezerv** | x.xx | x.xx | **U zajištění, které je navázáno na ukončený instrument, se hodnota atributu může měnit, nicméně pro tyto instrumenty není aktualizace požadována.** | | **Realizovatelná hodnota zajištění pro výpočet kapitálového požadavku** | x.xx | x.xx | **U zajištění, které je navázáno na ukončený instrument, se hodnota atributu může měnit, nicméně pro tyto instrumenty není aktualizace požadována.** | | **Kumulativní cash flow z realizace zajištění** | x.xx | x.xx | **Atribut nabývá nulové hodnoty, dokud nedojde k realizaci zajištění (např. v případě defaultu instrumentu). Pokud je zajištění realizováno, v období, kdy byly finanční prostředky připsány na účet banky, je vykázána kladná hodnota.** | | **Měna zajišťovacího prostředku** | value | value | **Atribut se nemění.** | | **Roční příjem z pronájmu** | x.xx OR NTAP | x.xx OR NTAP | **Pro typy zajištění, které jsou typu nemovitosti a zároveň určeny k pronájmu, bude reportována konkrétní hodnota, v ostatních případech hodnota „NTAP“.** | | **Příznak řádku** | Standardní řádek | Standardní řádek | Procesní atribut, který slouží ke konsolidaci dat v databázi ČNB. Hodnota tohoto atributu není podmíněna stavem instrumentu, v tomto případě jeho ukončením. | | PANACR08 je dynamický výkaz propojující informace o instrumentech a zajištěních. Pokud vykazující subjekty preferují variantu, kdy pro ukončené instrumenty není již reportováno příslušné zajištění ve výkazu PANACR07, potom nesmí být vykazovány ani záznamy v PANACR08. V případě reportingu zajištění pro ukončené instrumenty jsou atributy v PANACR08 vykazovány podle níže uvedeného postupu. | | | | | **PANACR08 (Instrument - protection received)** | | | | | **Atribut** | **(T-1)** | **(T)** | **Poznámka** | | **Identifikátor sledovaného subjektu** | RIAD-IDK | RIAD-IDK | **Atribut se nemění.** | | **Identifikátor kontraktu** | string | string | **Atribut se nemění.** | | **Identifikátor instrumentu** | string | string | **Atribut se nemění.** | | **Identifikátor zajištění** | string | string | **Atribut se nemění.** | | **Přiřazená hodnota zajištění** | x.xx | 0.00 | **V období (T-1) musí atribut nabývat kladné hodnoty a v období (T) musí být atribut nulový.** | | **Přednostní pohledávky třetích osob ve vztahu k zajištění** | x.xx | x.xx | Atribut vyjadřuje skutečnou hodnotu přednostních pohledávek třetích osob ve vztahu k danému zajištění, která se mezi obdobími (T-1) a (T) může měnit. **Pro ukončené instrumenty není potřeba aktualizaci provádět.** | | **Příznak řádku** | Standardní řádek | Standardní řádek | Procesní atribut, který slouží ke konsolidaci dat v databázi ČNB. Hodnota tohoto atributu není podmíněna stavem instrumentu, v tomto případě jeho ukončením. | | Pro ukončené instrumenty není požadováno reportovat příslušné záznamy z výkazu PANACR09. Pokud vykazující subjekt z určitého důvodu preferuje zaslat odpovídající záznamy i k ukončeným instrumentům, postupuje podle návodu níže. | | | | | **PANACR09 (Counterparty risk)** | | | | | **Atribut** | **(T-1)** | **(T)** | **Poznámka** | | **Identifikátor sledovaného subjektu** | RIAD-IDK | RIAD-IDK | **Atribut se nemění.** | | **Identifikátor protistrany** | RIAD-IDK | RIAD-IDK | **Atribut se nemění.** | | **Typ protistrany** | value | value | **Atribut se nemění.** Velká většina záznamů bude nabývat hodnoty „Právnická osoba s IČO“. | | **Pravděpodobnost selhání** | x.xxxxxx | x.xxxxxx | **Atribut se nemění.** | | **Interní rating klienta** | string | string | **Atribut se nemění.** | | **Příznak řádku** | Standardní řádek | Standardní řádek | Procesní atribut, který slouží ke konsolidaci dat v databázi ČNB. Hodnota tohoto atributu není podmíněna stavem instrumentu, v tomto případě jeho ukončením. | | Pro ukončené instrumenty není požadováno reportovat příslušné záznamy z výkazu PANACR10. Pokud vykazující subjekt z určitého důvodu preferuje zaslat odpovídající záznamy i k ukončeným instrumentům, postupuje podle návodu níže. | | | | | **PANACR10 (Counterparty default)** | | | | | **Atribut** | **(T-1)** | **(T)** | **Poznámka** | | **Identifikátor sledovaného subjektu** | RIAD-IDK | RIAD-IDK | **Atribut se nemění.** | | **Identifikátor protistrany** | RIAD-IDK | RIAD-IDK | **Atribut se nemění.** | | **Typ protistrany** | value | value | **Atribut se nemění.** Velká většina záznamů bude nabývat hodnoty „Právnická osoba s IČO“. | | **Stav selhání protistrany** | value | value | **Atribut se nemění.** Atribut je reportován pouze v případě, že je stav selhání hodnocen na úrovni protistrany. Pokud je stav selhání hodnocen na úrovni instrumentu, potom není reportován žádný záznam do AnaCredit. | | **Datum stavu selhání protistrany** | date OR NTAP | date OR NTAP | **Atribut se nemění.** Atribut přímo souvisí s atributem „Stav selhání protistrany“. Vzhledem k tomu, že se stav selhání nemění, nemění se ani tento atribut. Hodnota „NTAP“ je reportována v obou obdobích v případě, že protistrana nikdy nebyla v selhání a zároveň atribut „Stav selhání protistrany“ nabývá hodnoty „Není v selhání“. | | **Příznak řádku** | Standardní řádek | Standardní řádek | Procesní atribut, který slouží ke konsolidaci dat v databázi ČNB. Hodnota tohoto atributu není podmíněna stavem instrumentu, v tomto případě jeho ukončením. | | Výkaz PANACR21 není relevantní pro podrozvahové položky. | | | | | **PANACR21 (Linked contract)** | | | | | **Atribut** | **(T-1)** | **(T)** | **Poznámka** | | **Identifikátor sledovaného subjektu** | - | - |  | | **Identifikátor kontraktu** | - | - |  | | **Identifikátor kontraktu - původní** | - | - |  | | **Identifikátor instrumentu** | - | - |  | | **Identifikátor instrumentu - původní** | - | - |  | | **Typ propojení** | - | - |  | | **Příznak řádku** | - | - |  | | PANACR22 je čtvrtletní výkaz, který je dynamického charakteru, a odráží skutečnost daného instrumentu v příslušném období. V případě ukončených instrumentů nabývají některé atributy předem stanovených hodnot. Pokud je instrument ukončen v měsíci, který zároveň není čtvrtletím, potom se k tomuto instrumentu nevykazují žádná data z PANACR22, tj. výkaz není vůbec předmětem reportingu pro dané období. V podstatě to znamená, že ukončené instrumenty nemusí být vykazovány do konce čtvrtletí, jako tomu je v případě odepsaných instrumentů. | | | | | **PANACR22 (Credit risk)** | | | | | **Atribut** | **(T-3)** | **(T)** | **Poznámka** | | **Identifikátor sledovaného subjektu** | RIAD-IDK | RIAD-IDK | **Atribut se nemění.** | | **Identifikátor kontraktu** | string | string | **Atribut se nemění.** | | **Identifikátor instrumentu** | string | string | **Atribut se nemění.** | | **Identifikátor expozice** | string | string | **Atribut se nemění.** | | **Identifikátor zajištění** | string | string | **Atribut se nemění.** | | **Typ expozice** | value | value | **Atribut se nemění.** | | **Třída expozice** | value | value | **Atribut se nemění.** | | **Přístup kapitálové kalkulace pro obezřetnostní účely** | value | value | **Atribut se nemění.** | | **Finanční kolaterál: upravená hodnota** | number OR NTAP | number OR NTAP | **Atribut se nemění.** | | **Hodnota rizikově vážené expozice** | x.xx OR NTAP | 0.00 OR NTAP | **V období (T) musí být atribut nulový.** | | **Riziková váha** | number | number | **Atribut se nemění.** | | **LGD v normálních ekonomických časech** | number | 0.00 | **V období (T) musí být atribut nulový.** | | **LGD v dobách ekonomického poklesu** | number | 0.00 | **V období (T) musí být atribut nulový.** | | **Hodnota expozice** | number | 0.00 | **V období (T) musí být atribut nulový.** | | **Původní hodnota expozice před vynásobením konverzními faktory** | x.xx OR NTAP | x.xx OR NTAP | **Atribut se nemění.** | | **Výše očekávané ztráty** | number OR NTAP | 0.00 OR NTAP | Pokud vykazující subjekt aplikuje standardizovaný přístup, potom v období (T) může atribut nabývat hodnoty ‘NTAP‘. Pokud instituce aplikuje IRB přístup, potom atribut v období (T) musí nabývat nulové hodnoty. | | **Expozice malým a středním podnikům podléhající podpůrným faktorům pro kapitálové požadavky** | value | value | **Atribut se nemění.** | | **Úvěrový konverzní faktor** | number | 0.000000 | **V období (T) musí být atribut nulový.** | | **Pravděpodobnost selhání expozice** | number OR NTAP | 0.000000 OR NTAP | Hodnotu ‘NTAP‘ je možné reportovat v případě, že vykazující subjekt aplikuje standardizovaný přístup. Pokud vykazující subjekt aplikuje přístup IRB, potom atribut v období (T) musí nabývat nulové hodnoty. | | **Interní rating expozice** | NTAP or string | NTAP or string | **Atribut se nemění.** Hodnotu ‘NTAP‘ je možné reportovat v případě, že vykazující subjekt aplikuje standardizovaný přístup. Pokud vykazující subjekt aplikuje přístup IRB, potom je vykázán atribut na základě stanoveného systému daného subjektu. | | **Příznak řádku** | Standardní řádek | Standardní řádek | Procesní atribut, který slouží ke konsolidaci dat v databázi ČNB. Hodnota tohoto atributu není podmíněna stavem instrumentu, v tomto případě jeho ukončením. | | Pro ukončené instrumenty není požadováno reportovat příslušné záznamy z výkazu PANACR23. Pokud vykazující subjekt z určitého důvodu preferuje zaslat odpovídající záznamy i k ukončeným instrumentům, postupuje podle návodu níže. | | | | | **PANACR23 (Group of connected clients)** | | | | | **Atribut** | **(T-1)** | **(T)** | **Poznámka** | | **Identifikátor sledovaného subjektu** | RIAD-IDK | RIAD-IDK | **Atribut se nemění.** | | **Identifikátor protistrany** | RIAD-IDK | RIAD-IDK | **Atribut se nemění.** | | **Identifikátor skupiny ekonomicky spjatých klientů** | string | string | **Atribut se nemění.** | | **Název skupiny ekonomicky spjatých klientů** | string | string | **Atribut se nemění.** | | **Příznak řádku** | Standardní řádek | Standardní řádek | Procesní atribut, který slouží ke konsolidaci dat v databázi ČNB. Hodnota tohoto atributu není podmíněna stavem instrumentu, v tomto případě jeho ukončením. | |