

Třídící znak							
2	2	2	2	0	5	6	0

ÚŘEDNÍ SDĚLENÍ ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY

ze dne 3. srpna 2020

k výkonu činnosti bank – uveřejňování informací o expozicích, které jsou předmětem opatření uplatňovaných v souvislosti s krizí vyvolanou pandemií COVID-19

Česká národní banka k bodům 6, 18 a 19 obecných pokynů Evropského orgánu pro bankovníctví k podávání zpráv a zpřístupňování informací o expozicích, které jsou předmětem opatření uplatňovaných v souvislosti s krizí vyvolanou pandemií COVID-19¹ (dále jen „pokyny“), kterými jsou stanoveny požadavky na uveřejňování informací o těchto expozicích, sděluje:

1. Na základě bodu 19 písm. d) pokynů Česká národní banka tímto úředním sdělením informuje, že bod 18 pokynů je použitelný na banky, které jsou Českou národní bankou v roce 2020 určeny jako jiné systémově významné instituce², a že na základě bodu 19 písm. e) pokynů uveřejní tyto instituce informace podle bodu 18 pokynů na nejvyšší úrovni konsolidace v členském státě, tj. v České republice.
2. Za expozice podle bodu 6 písm. a) pokynů, na které se vztahuje moratorium na splácení úvěrů v souladu s bodem 10 obecných pokynů Evropského orgánu pro bankovníctví k legislativním a nelegislativním moratoriím na splácení úvěrů použitým v souvislosti s krizí vyvolanou pandemií COVID-19³ (dále jen „pokyny k moratoriím“), Česká národní banka v podmínkách České republiky považuje úvěry, na něž byly před datem uvedeným v bodě 10 písm. f) pokynů k moratoriím uplatněny odklady plnění peněžitých dluhů
 - a. podle zákona č. 177/2020 Sb., o některých opatřeních v oblasti splácení úvěrů v souvislosti s pandemií COVID-19 (dále jen „zákon“), s výjimkou případů, kdy jsou smluvní úroky u dotčeného úvěru vyšší než repo sazba ČNB zvýšená o 8 procentních bodů a jsou tudíž v souladu s § 5 odst. 3 písm. a) zákona za dobu trvání ochranné doby sníženy na úroveň repo sazby ČNB zvýšené o 8 procentních bodů, nebo
 - b. podle podmínek případných nelegislativních moratorií na splácení úvěrů, která splňují kritéria podle bodu 10 pokynů k moratoriím a současně o nich byla v souladu s bodem 17 pokynů k moratoriím uvědoměna Česká národní banka a ta o jejich použití podala v souladu s bodem 18 pokynů k moratoriím informaci Evropskému orgánu pro bankovníctví.
3. Za nově vzniklé expozice podle bodu 6 písm. b) pokynů, které jsou předmětem systémů veřejných záruk uplatňovaných v reakci na krizi COVID-19, Česká národní banka v podmínkách České republiky považuje úvěry poskytnuté v rámci programů COVID II,⁴ COVID Praha,⁵ COVID III⁶ a COVID plus⁷.

¹ EBA/GL/2020/07.

² Seznam jiných systémově významných institucí pro rok 2020 na webu České národní banky.

<https://www.cnb.cz/cs/financni-stabilita/makroobezretnostni-politika/seznam-jinych-systemove-vyznamnych-instituci/>.

³ EBA/GL/2020/02, konsolidovaná verze, bod 10 - Kritéria pro obecná moratoria na splácení.

<https://eba.europa.eu/regulation-and-policy/credit-risk/guidelines-legislative-and-non-legislative-moratoria-loan-repayments-applied-light-covid-19-crisis>

⁴ Úvěry zajištěné Českomoravskou záruční a rozvojovou bankou, a. s., na základě upraveného Operačního programu Podnikání a inovace pro konkurenceschopnost 2014 – 2020 (Program EXPANZE – záruky – úprava COVID II).

⁵ Úvěry zajištěné Českomoravskou záruční a rozvojovou bankou, a. s., na základě Operačního programu Praha – pól růstu ČR 2014-2020 (projekty COVID Praha).

⁶ Úvěry zajištěné Českomoravskou záruční a rozvojovou bankou, a. s., ve spojení se zákonem č. 228/2020 Sb., o poskytnutí státní záruky České republiky na zajištění dluhů Českomoravské záruční a rozvojové banky, a.s.,

4. V příloze tohoto úředního sdělení jsou uvedeny vzory pro uveřejňování informací podle pokynů.
5. Uveřejňování informací podle vzorů pro uveřejňování uvedených v příloze tohoto úředního sdělení probíhá v souladu s bodem 18 pokynů pololetně, vždy ke dni 30. června a 31. prosince.
6. Vzory pro uveřejňování informací podle přílohy tohoto úředního sdělení se poprvé použijí pro uveřejnění informací ke dni 30. června 2020.
7. Česká národní banka očekává, že banky podle bodu 1 uveřejní informace podle přílohy tohoto úředního sdělení v termínech a způsobem podle § 97 a § 99 odst. 1 vyhlášky č. 163/2014 Sb., o výkonu činnosti bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry.
8. Toto úřední sdělení nabývá platnosti dnem vyhlášení ve Věstníku České národní banky.

Viceguvernér:
Ing. Marek Mora, M. E. v. r.

Příloha: Vzory pro uveřejňování informací podle EBA/GL/2020/07

Sekce regulace a mezinárodní spolupráce

vyplývajících z ručení za dluhy z úvěrů v souvislosti se zmírněním negativních dopadů způsobených virem SARS CoV2.

⁷ Úvěry zajištěné Exportní garanční a pojišťovací společností, a.s., podle zákona č. 58/1995 Sb., o pojišťování a financování vývozu se státní podporou a o doplnění zákona č. 166/1993 Sb., o Nejvyšším kontrolním úřadu, ve znění pozdějších předpisů, ve znění zákona č. 214/2020 Sb., ve spojení s nařízením vlády č. 215/2020 Sb., o provedení některých ustanovení zákona o pojišťování a financování vývozu se státní podporou.

Příloha k úřednímu sdělení ČNB

Šablona EBA GL 2020/07-1

EBA GL 2020/07-1 [Obecné pokyny k podávání zpráv a zpřístupňování informací o expozicích, které jsou předmětem opatření uplatňovaných v souvislosti s krizí vyvolanou pandemií COVID-19 \(EBA GL/2020/07\)](#)

Informace o úvěrech a jiných pohledávkách, na které se vztahují legislativní a nelegislativní moratoria

Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr)

Účel: poskytnout přehled úvěrové kvality úvěrů a jiných pohledávek, na které se vztahují moratoria na splácení úvěrů použitá v souvislosti s krizí vyvolanou pandemií COVID-19, v souladu s obecnými pokyny EBA/GL/2020/02.
Oblast působnosti: vzor se vztahuje na banky, které jsou Českou národní bankou v roce 2020 určeny jako jiné systémově významné instituce; informace v něm uvedené uveřejní na nejvyšší úrovni konsolidace v členském státě, tj. v České republice.
Obsah: hrubá účetní hodnota výkonných a nevýkonných úvěrů a jiných pohledávek a související kumulované snížení hodnoty a kumulované změny reálné hodnoty v důsledku úvěrového rizika podle rozsahu regulační konsolidace podle části první hlavy II kapitoly 2 nařízení CRR.
Četnost: pololetní.
Formát: pevně stanovený.
Průvodní komentář: instituce by měly objasnit použití tohoto typu způsobilých moratorií (např. odložení, pozastavení nebo snížení kapitálové a/nebo úrokové složky na předem stanovenou omezenou dobu), různé sektory a odvětví, ve kterých se způsobilá moratoria uplatnila, a případné realizované ekonomické ztráty a jak jsou tyto ztráty vypočítávány.

	a	b	c	d			e	f	g	h						o	
				Hrubá účetní hodnota						Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované negativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika							Hrubá účetní hodnota
				Výkonné		Nevýkonné				Výkonné		Nevýkonné		Nevýkonné			
Z toho: expozice s opatřeními týkajícími se úlevy	Z toho: nástroje s podstatným zvýšením úvěrového rizika od prvotního zaúčtování, které však nejsou úvěrově znehodnoceny (stupeň 2)	Z toho: expozice s opatřeními týkajícími se úlevy	Z toho: které nebudou pravděpodobně splaceny a které nejsou po splatnosti nebo jsou po splatnosti <= 90 dnů	Z toho: expozice s opatřeními týkajícími se úlevy	Z toho: nástroje s podstatným zvýšením úvěrového rizika od prvotního zaúčtování, které však nejsou úvěrově znehodnoceny (stupeň 2)	Z toho: expozice s opatřeními týkajícími se úlevy	Z toho: které nebudou pravděpodobně splaceny a které nejsou po splatnosti nebo jsou po splatnosti <= 90 dnů										
1	Úvěry a jiné pohledávky, na které se vztahuje moratorium																
2	Z toho: domácnosti																
3	Z toho: zajištěno obytnými nemovitostmi																
4	Z toho: nefinanční podniky																
5	Z toho: malé a střední podniky																
6	Z toho: zajištěno obchodními nemovitostmi																

Definice**Řádky:**

Moratorium: legislativní a nelegislativní moratoria na splácení úvěrů použítá v souvislosti s krizí vyvolanou pandemií COVID-19, v souladu s obecnými pokyny EBA/GL/2020/02.

Za expozice, na které se vztahuje moratorium na odklad splátek v souladu s EBA/GL/2020/02, Česká národní banka v podmínkách České republiky považuje úvěry, na něž byly aplikovány odklady plnění peněžitých dluhů podle zákona č. 177/2020 Sb., o některých opatřeních v oblasti splácení úvěrů v souvislosti s pandemií COVID-19 (dále jen „zákon“), s výjimkou případů, kdy jsou smluvní úroky u dotčeného úvěru vyšší než repo sazba ČNB zvýšená o 8 procentních bodů a jsou tudíž v souladu s § 5 odst. 3 písm. a) zákona za dobu trvání ochranné doby sníženy na úroveň repo sazby ČNB zvýšené o 8 procentních bodů a dále za ně považuje případná nelegislativní moratoria na splácení úvěrů, která splňují kritéria podle bodu 10 EBA/GL/2020/02 a současně o nich byla v souladu s bodem 17 pokynů k moratoriím uvědomena Česká národní banka a ta o jejich použití podala v souladu s bodem 18 pokynů k moratoriím informaci Evropskému orgánu pro

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

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

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

Sloupce:

Hrubá účetní hodnota: hrubá účetní hodnota podle definice v příloze V části první odstavci 34 prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014.

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

Nevýkonné expozice: podle definice v čl. 47a odst. 3 nařízení CRR a příloze V části druhé odstavci 213 až 239 prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014.

Nevýkonné expozice s opatřeními týkajícími se úlevy: článek 47b nařízení CRR; část první odstavce 34 a část druhá odstavce 240 až 268 přílohy V nařízení ITS.

V případě že existují expozice, na které se vztahují moratoria v souladu s režimem EBA, a vztahují se na ně rovněž opatření týkající se úlevy související s epidemií COVID-19, měly by být uvedeny v tomto sloupci.

Expozice v selhání: expozice, které jsou klasifikovány jako v selhání podle článku 178 nařízení CRR.

Kumulované snížení hodnoty a kumulované záporné úpravy reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezervy: sem patří hodnoty stanovené v příloze V části druhé odstavci 69 až 71 prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014.

Z toho stupeň 2: kategorie znehodnocení podle definice v odstavci 5.5 IFRS 9. „Stupeň 2“ označuje snížení hodnoty měřené podle odstavce 5.5.3 IFRS 9.

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

Sloupec „přítok do kategorie nevýkonných expozic“ by měl odrážet hrubé hodnoty expozic, tj. nejsou v něm uváděny čisté hodnoty v důsledku přítoku během sledovaného období, a měl by popisovat hodnotu na pololetním základě od posledního vykazovacího data.

Přítok by měl být zveřejňován na pololetním základě od začátku sledovaného období až po referenční datum.

Pro expozici, která je během sledovaného období vícekrát reklasifikována z nevýkonné na výkonnou, by hodnota přítoku měla být stanovena na základě porovnání mezi stavem expozice na začátku sledovaného období a stavem, ve kterém se nalézá k referenčnímu datu.

Reklasifikace nevýkonné expozice z jednoho účetního portfolia do jiného by se jako přítok nezveřejňuje.

Šablona EBA GL 2020/07-2

EBA GL 2020/07-2 [Obecné pokyny k podávání zpráv a zpřístupňování informací o expozicích, které jsou předmětem opatření uplatňovaných v souvislosti s krizí vyvolanou pandemií](#)

Členění úvěrů a jiných pohledávek, na které se vztahují legislativní a nelegislativní moratoria, podle zbytkové splatnosti moratoria

Informace platné k datu: (dd/mn/rrrr)

Účel: poskytnout přehled o objemu úvěrů a jiných pohledávek, které byly předmětem legislativních a nelegislativních moratorií v souladu s obecnými pokyny EBA/GL/2020/02, podle zbytkové splatnosti u těchto moratorií.
Oblast působnosti: vzor se vztahuje na banky, které jsou Českou národní bankou v roce 2020 určeny jako jiné systémové významné instituce, informace v něm uvedené uveřejní na nejvyšší úrovni konsolidace v členském státě, tj. v České republice.
Obsah: hrubá účetní hodnota úvěrů a jiných pohledávek popsaná zbytkovou splatností moratoria na splátky úvěru podle rozsahu regulační konsolidace podle části první hlavy II kapitoly 2 nařízení CRR.
Četnost: pololetní.
Formát: pevně stanovený.
Průvodní komentář: instituce by měly vysvětlit délku použitého moratoria a revizi lhůt (tj. prodloužení) u moratoria na splácení úvěrů.

		a	b	c	d	e	f	g	h	i
		Počet dlužníků	Hrubá účetní hodnota							
			Z toho: legislativní moratoria	Z toho: vypršela platnost	Zbytková splatnost u moratorií					
<= 3 měsíce	> 3 měsíce <= 6 měsíců	> 6 měsíců <= 9 měsíců			> 9 měsíců <= 12 měsíců	> 1 rok				
1	Úvěry a jiné pohledávky, pro něž bylo moratorium nabídnuto									
2	Úvěry a jiné pohledávky, na které se moratorium vztahuje (bylo poskytnuto)									
3	Z toho: Domácnosti									
4	Z toho: zajištěno obytnými nemovitostmi									
5	Z toho: Nefinanční podniky									
6	Z toho: Malé a střední podniky									
7	Z toho: Zajištěno obchodními nemovitostmi									

Definice**Řádky:**

Moratoria: viz definice „informací k úvěrům a jiným pohledávkám, na které se vztahuje legislativní a nelegislativní moratorium“, v rámci šablony EBA GL 2020/07-1

Úvěry a jiné pohledávky: příloha V část první odstavce 32 prováděcího nařízení (EU) č. 680/2014.

Úvěry a jiné pohledávky, pro něž bylo moratorium nabídnuto: podle definice v bodu 19 písm. a) obecných pokynů EBA/GL/2020/02.

V tomto řádku by instituce pro počet dlužníků (sloupec a) nebo pro hrubou účetní hodnotu (sloupec b) měly zveřejnit počet přijatých žádostí od klientů nebo odpovídající hrubou účetní hodnotu v případě moratorií v souladu s režimem EBA, bez ohledu na to, zda dané moratorium již bylo zavedeno. Tam, kde počet dlužníků (nebo odpovídající hrubá účetní hodnota), kteří jsou oprávněni žádat o moratoria v souladu s režimem EBA, není znám (např. kvůli specifickým moratoriím), mohou se počet dlužníků, jimž bylo moratorium nabídnuto, a počet dlužníků, u nichž bylo moratorium použito, rovnat, a obdobně se mohou rovnat i hrubá účetní hodnota v případě nabízeného moratoria a hrubá účetní hodnota, na niž bylo moratorium uplatněno.

Úvěry a jiné pohledávky, na které se vztahuje moratorium (bylo poskytnuto): podle definice v bodu 19 písm. b) obecných pokynů EBA/GL/2020/02.

V tomto řádku by instituce měly u počtu dlužníků (sloupec a) uvést počet dlužníků, jejichž žádosti o moratoria v souladu s režimem EBA již byly vyřízeny.

Členění podle protistrany: viz definice „informací k úvěrům a jiným pohledávkám, na které se vztahují legislativní a nelegislativní moratoria“, v rámci šablony EBA GL 2020/07-1.

Malé a střední podniky: viz definice „informací k úvěrům a jiným pohledávkám, na které se vztahují legislativní a nelegislativní moratoria“, v rámci šablony EBA GL 2020/07-1.

Sloupce:

Hrubá účetní hodnota: viz definice „informací k úvěrům a jiným pohledávkám, na které se vztahují legislativní a nelegislativní moratoria“, v rámci šablony EBA GL 2020/07-1. Hrubá účetní hodnota zahrnuje v případě šablony 2 nejen aktivní moratoria v souladu s režimem EBA, ale také moratoria v souladu s režimem EBA, která pozbyla platnosti, tzn. hrubou účetní hodnotu úvěrů a jiných pohledávek, v jejichž případě moratoria v souladu s režimem EBA k referenčnímu datu již vypršela (tj. zbytková splatnost moratorií je rovna nule).

Zbytková splatnost moratorií: Doba, která uplynula mezi referenčním datem a koncem uplatňování (legislativních a nelegislativních) moratorií na splácení úvěru použitých v souladu s obecnými pokyny EBA/GL/2020/02.

Šablona EBA GL 2020/07-3

EBA GL 20: [Obecné pokyny k podávání zpráv a zpřístupňování informací o expozicích, které jsou předmětem opatření uplatňovaných v souvislosti s krizí vyvolanou pandemií COVID-19 \(EBA GL/2020/07\)](#)

Informace o nově vzniklých úvěrech a jiných pohledávkách poskytnutých v rámci nově použitelných systémů veřejné záruky, které byly zavedeny v souvislosti s krizí vyvolanou pandemií COVID-19

Informace platné k datu: (dd/mm/yyyy)

Účel: poskytnout přehled o objemu nově vzniklých úvěrů a jiných pohledávek, na které se vztahují systémy veřejné záruky zavedené v souvislosti s krizí vyvolanou pandemií COVID-19.
Oblast působnosti: vzor se vztahuje na banky, které jsou Českou národní bankou v roce 2020 určeny jako jiné systémově významné instituce, informace v něm uvedené uveřejní na nejvyšší úrovni konsolidace v členském státě, tj. v České republice.
Obsah: hrubá účetní hodnota úvěrů a jiných pohledávek, na které se vztahují veřejné záruky související s pandemií COVID-19, podle rozsahu regulační konsolidace podle části první hlavy II kapitoly 2 nařízení CRR.
Četnost: pololetní.
Formát: pevně stanovený.
Průvodní komentář: instituce by měly v případě nově vzniklých úvěrů objasnit velikost, délku a odvětvové pokrytí veřejných záruk, jakož i výkonný stav, souvislost s opatřeními týkajícími se úlevy a nevýkonný stav.

		a	b	c	d
		Hrubá účetní hodnota		Maximální výše záruky, o niž lze uvažovat	Hrubá účetní hodnota
			z toho: s úlevou	Přijaté veřejné záruky	Přítok do kategorie nevýkonných expozic
1	Nově vzniklé úvěry a jiné pohledávky, které jsou předmětem systémů veřejných záruk.				
2	Z toho: Domácnosti				
3	Z toho: Zajištěno obytnými nemovitostmi				
4	Z toho: Nefinanční podniky				
5	Z toho: Malé a střední podniky				
6	Z toho: Zajištěno obchodními nemovitostmi				

Definice**Řádky:**

Nově vzniklé úvěry a jiné pohledávky, na které se vztahují systémy veřejné záruky: bod 18 těchto obecných pokynů, příloha V část první odstavec 32 prováděcího nařízení (EU) č. 680/2014.

Za nově vzniklé úvěry a jiné pohledávky, na které se vztahují systémy veřejné záruky zavedené v reakci na krizi COVID-19, Česká národní banka v podmínkách České republiky považuje úvěry poskytnuté v rámci programů COVID II, COVID Praha, COVID III a COVID plus.

Členění podle protistrany: viz definice „informací k úvěrům a jiným pohledávkám, na které se vztahují legislativní a nelegislativní moratoria“, v rámci šablony EBA GL 2020/07-1.

Malé a střední podniky: viz definice „informací k úvěrům a jiným pohledávkám, na které se vztahují legislativní a nelegislativní moratoria“, v rámci šablony EBA GL 2020/07-1.

Sloupce:

Hrubá účetní hodnota: viz definice „informací k úvěrům a jiným pohledávkám, na které se vztahují legislativní a nelegislativní moratoria“, v rámci šablony EBA GL 2020/07-1.

Z toho s úlevou: článek 47b nařízení CRR; část první odstavec 34 a část druhá odst. 244 přílohy V prováděcího nařízení (EU) č. 680/2014.

Měla by být vykázána hrubá účetní hodnota nové smlouvy („refinancování dluhu“) poskytnuté v rámci refinanční operace, kterou lze považovat za opatření týkající se úlevy.

Přijaté veřejné záruky: bod 18 těchto obecných pokynů; příloha V část druhá odstavce 172 a 174 prováděcího nařízení (EU) č. 680/2014.

Instituce by měly vykazovat maximální částku veřejné záruky zavedené členskými státy v souvislosti s krizí vyvolanou pandemií COVID-19 pro nově vzniklé úvěry a jiné pohledávky. Výše záruky by neměla přesáhnout hrubou účetní hodnotu souvisejícího úvěru. Existence jiných forem kolaterálu nebo záruky by při vypočítávání maximální částky veřejné záruky přijaté v kontextu krize vyvolané pandemií COVID-19, která může být nárokována, neměla být brána v úvahu.

Přítok do kategorie nevýkonných expozic: Přítok by měl být vykazován na pololetním základě od začátku sledovaného období až po referenční datum.

Pro expozici, která je během sledovaného období vícekrát reklasifikována z nevýkonné na výkonnou, se hodnota přítoku stanoví na základě porovnání mezi stavem expozice na začátku sledovaného období a stavem, ve kterém se nalézá k referenčnímu datu. Reklasifikace nevýkonné expozice z jednoho účetního portfolia do jiného se jako přítok nezveřejňuje.