

Ilustrativní příklady vykazování sekuritizace úvěrů a jiných převodů úvěrů pro banky jako vykazující subjekty v metodice platné od roku 2015

*pracovní pomůcka pro účely kompilace statistických výkazů a jejich vykazování do
metainformačního systému ČNB na základě vyhlášky č. 346/2013 Sb., o předkládání
výkazů bankami a pobočkami zahraničních bank České národní bance, v platném znění*

Verze: 2.0	Datum: 18.6.2015
Zpracovatel: Odbor 392 - Měnová a finanční statistika, ČNB	Kontaktní osoba: Ing. Petr Novák, tel.: +420 22441 2991, email: petr4045.novak@cnb.cz

Odbor měnové a finanční statistiky České národní banky, jako garant metodiky a obsahu informací o sekuritizovaných úvěrech a jiných převodech úvěrů zasílaných bankami/pobočkami zahraničních bank prostřednictvím informačního systému MtS-ISL-SÚD-SDNS do České národní banky, ve spolupráci s oslovenými bankami ČR vypracoval pracovní pomůcku, jejímž cílem je na níže uvedených příkladech prezentovat způsob statistického vykazování operací spojených s tradiční sekuritizací nebo postoupením úvěrů. Vzorové příklady jsou promítnuty do statistických výkazů ve funkční oblasti Bankovníctví v metodice platné od roku 2015.

Pro účely vykazování se rozumí¹:

- "tradiční sekuritizací" transakce, která je buď: a) tradiční sekuritizací ve smyslu článku 4 nařízení (EU) č. 575/2013 nebo b) sekuritizací ve smyslu článku 1 nařízení (EU) č. 1075/2013 (ECB/2013/40), při níž dochází ke zcizení úvěrů, které jsou předmětem sekuritizace ve prospěch účelové finanční společnosti pro sekuritizaci,
- "jiným převodem úvěru" transakce podobná sekuritizaci, při které převodce prodává úvěr nebo skupinu úvěrů nabyvateli v procesu, který nezahrnuje emisi cenných papírů na straně nabyvatele,
- "zcizením úvěru" ekonomický převod úvěru nebo souboru úvěrů vykazujícím subjektem na nabyvatele (protistranu převodu), a to buď převodem vlastnictví nebo fundovanou sub-participací/přistoupením k pohledávce,
- "nabytím úvěru" ekonomický převod úvěru nebo souboru úvěrů převodcem (protistranou převodu) na vykazující subjekt, přičemž tento převod je realizován buď převodem vlastnictví nebo fundovanou sub-participací/přistoupením k pohledávce,
- zcizením resp. nabytím "s dopadem" na stavy úvěrů zcizení, jež vede k odúčtování z rozvahy vykazujícího subjektu, resp. nabytí, jež vede k zachycení nebo opětovnému zachycení v rozvaze vykazujícího subjektu,
- zcizením resp. nabytím "bez dopadu" na stavy úvěrů zcizení, jež nevede k odúčtování z rozvahy vykazujícího subjektu, resp. nabytí, jež nevede k zachycení nebo opětovnému zachycení v rozvaze vykazujícího subjektu.

Čistý tok sekuritizovaných úvěrů (formou tradiční sekuritizace) a jiných převodů úvěrů se vypočítá jako rozdíl hodnoty úvěrů, které byly během příslušného období sekuritizovány nebo jinak zcizeny minus úvěry, které byly během příslušného období nabyty. Úvěry, k jejichž převodu dochází v důsledku fúze nebo rozdělení, jež se týká vykazujícího subjektu, se do tohoto výpočtu nezahrnují.

Část o zůstatcích sekuritizovaných úvěrů, které nebyly odúčtovány z rozvahy, vykazuje subjekt, který postupuje podle standardu IAS 39 nebo obdobného národního účetního pravidla, kdy účetně vykazuje zůstatky ke konci příslušného období týkající se úvěrů, které byly zcizeny prostřednictvím tradiční sekuritizace a které nebyly odúčtovány z rozvahy. Tato část se týká pouze tradiční sekuritizace.

Předmětem tohoto výkazu nejsou úvěry poskytnuté měnovým finančním institucím (MFI), tj. v případech, kdy MFI vystupuje v roli úvěrového dlužníka.

¹ viz také metodika k výkazům SOTIFE60 – Měsíční výkaz banky/PZB o tradiční sekuritizaci a jiných převodech úvěrů (V (ČNB) 60-12), a SOTIFE61 - Čtvrtletní výkaz banky/PZB o tradiční sekuritizaci a jiných převodech úvěrů (V (ČNB) 61-04)

U parametru P0125 (Země (ekonomické teritorium)) se vykazuje teritorium původního úvěrového dlužníka v členění na rezidenta ČR, rezidenta eurozóny a rezidenta zbytku světa.

U parametru P0236 (Ekonomické sektory podle ESA2010) se vykazuje sektor původního úvěrového dlužníka v základním sektorovém členění (centrální vláda, ostatní vládní instituce, ostatní finanční zprostředkovatelé a pomocné finanční instituce, pojišťovací společnosti, penzijní fondy, nefinanční podniky, domácnosti, mezinárodní instituce).

Sektor a teritorium protistrany převodu jsou definovány parametry P2236 (Ekonomický sektor protistrany převodu) a P2125 (Země sídla protistrany převodu). P0008 (Objekt vykazování) je taktéž vztažen k protistraně úvěrového převodu.

Příklad 0A:

Banka evidovala k 31.1.2015 dlouhodobý úvěr poskytnutý klientovi ve statistické nominální hodnotě (jistině) 500, nabíhající úrok činil 30. Klient jistinu úvěru včetně úroku dle sjednaných úvěrových podmínek kvartálně umoňuje. Banka v průběhu splácení úvěru nerealizuje jeho prodej.

Parametry dlouhodobého úvěru poskytnutého klientovi (jiný než MFI) z pohledu úvěru	31.1.2015	28.2.2015	31.3.2015	30.4.2015	31.5.2015	30.6.2015	31.7.2015	31.8.2015	30.9.2015	31.10.2015	30.11.2015	31.12.2015
Jistina	500	500	500	450	450	450	300	300	300	200	200	200
Nabíhající úrok	30	35	40	25	30	35	15	20	25	10	15	20
Opravná položka	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Sekuritizace/převod úvěru (ANO/NE)	NE	NE	NE	NE	NE	NE	NE	NE	NE	NE	NE	NE
Tradiční sekuritizace (ANO/NE)												
Teritorium protistrany sekuritizace/převodu úvěru												
Sektor protistrany sekuritizace/převodu úvěru												
Sekuritizace/převod úvěru vedl k odúčtování úvěru z bilance banky (ANO/NE)												
Úhrada za prodaný úvěr ve formě peněžních prostředků												
Správa úvěru protistraně sekuritizace/převodu úvěru (ANO/NE)												

Reporting

Datový soubor	Datová oblast	Informační prvek	31.1.2015	28.2.2015	31.3.2015	30.4.2015	31.5.2015	30.6.2015	31.7.2015	31.8.2015	30.9.2015	31.10.2015	30.11.2015	31.12.2015			
RIS11_21 - Aktiv a bilanční členění (brutto)	RIS11_21 - Aktiv a bilanční členění (brutto)	EAR0141_004 - *Aktiv a bilanční celkem	530	535	540	565	570	575	590	595	600	610	615	620			
		EAR0089_003 - *Pokladna	0	0	0	90	90	90	275	275	275	400	400	400	400		
		EAR1480_004 - *Poskytnuté úvěry a vklady	500	500	500	450	450	450	300	300	300	200	200	200	200		
		EAR1481 - Vklady a úvěry u jiných úvěrových institucí	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
		EAR1482_005 - *Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	500	500	500	450	450	450	300	300	300	200	200	200	200		
		EAR1501 - Ostatní aktiva bilanční	30	35	40	25	30	35	15	20	25	10	15	20	20		
		EAR2084 - Rozdíly z ocenění poskyt. úvěrů a ostatních pohledávek	30	35	40	25	30	35	15	20	25	10	15	20	20		
		EAR2083 - Nesplacené příslušenství poskyt. úvěrů a ost.pohl.	30	35	40	25	30	35	15	20	25	10	15	20	20		
		RISIFE11 - Měsíční bilance aktiv a pasiv banky/PZB	RIS11_24 - Pasiv a bilanční členění	EPR0173_001 - *Pasiva bilanční celkem	530	535	540	565	570	575	590	595	600	610	615	620	
				EPR1374_004 - *Přijaté vklady a úvěry	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
				EPR0146_002 - *Vklady a úvěry přijaté od jiných úvěrových institucí	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
				EPR0997 - Úvěry přijaté od jiných úvěrových institucí	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
				EPR1383_006 - *Vklady a úvěry přijaté od klientů celkem	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
				EPR1385 - Přijaté úvěry od klientů	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
EPR1397 - Kapitál a rezervy	530			535	540	565	570	575	590	595	600	610	615	620	620		
EPR1603 - Opravné položky	0			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
EPR0170_001 - *Základní kapitál brutto	500			500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500		
EZZ0984 - Zisk(+) / ztráta (-) běžného období	30			35	40	65	70	75	90	95	100	110	115	120	120		
EPR1399 - Ostatní pasiva bilanční	0			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
EPR1608 - Rozdíly z ocenění přijatých úvěrů	0			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
EPR1609 - Nesplacené příslušenství přijatých úvěrů	0			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
RISIFE31 - Měsíční výkaz banky/PZB o úvěrech a pohledávkách za klienty	RIS31_01 - Úvěry a pohledávky za klienty (bez úvěrových institucí)			EAR1482_004 - Úvěry a ostat.pohledávky za klienty se splatností nad 5 let	500	500	500	450	450	450	300	300	300	200	200	200	
RISIFE61 - Měsíční výkaz banky/PZB o vkladech a úvěrech od klientů	RIS61_01 - Vklady a přijaté úvěry od klientů (bez úvěrových institucí)	EPR1383_009 - Vklady a úvěry od klientů termínované nad 5 let	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
		RIS61_40 - Závazky v účel clearing, protistr.a inst.pro sekuritizaci aktiv	EPR1959 - Závazky v účel účel.f.in.spolec.pro sekuritizaci (FVC)_celkem EPR1960 - Závazky v účel účel.f.in.spol.pro sekuritizaci (FVC)spl.do2 let	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
RISIFE63 - Měsíční výkaz banky/PZB o úvěrech a vkladech ve vztahu k ÚI	RIS63_02 - Přijaté úvěry a vklady od úvěrových institucí	EPR1410_005 - *Vklady a úvěry od úvěrových institucí nad 5 let	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
TISIFE11 - Měsíční výkaz banky/PZB o odpisech úvěrů a jiných pohledávek	TIS11_01 - Odpisy úvěrů a obdobných pohledávek v členění podle sektorů	ETO0001_002 - *Odpisy úvěrů a obdobných pohledávek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
SOTIFE60 - Měs.výkaz banky/PZB o trad.sekurit.a jiných převodech úvěrů	SOT60_01 - Čisté toky sekuritizovaných úvěrů a jiných převodů úvěrů	ETO0007 - S dopadem na stav y úvěrů protistranou je FVC v ČR															
		ETO0008 - S dopadem na stav y úvěrů protistranou je FVC v EMU															
SOTIFE61 - Čtvrtl.výkaz banky/PZB o trad.sekurit. a jin.převodech úvěrů	SOT61_01 - Čisté toky sekuritizovaných úvěrů a jiných převodů úvěrů	ETO0009 - S dopadem na stav y úvěrů protistranou je FVC mimo ČR a EMU															
		ETO0019 - S dopadem na stav y úvěrů protistranou je MFI v ČR															
SOTIFE61 - Čtvrtl.výkaz banky/PZB o trad.sekurit. a jin.převodech úvěrů	SOT61_02 - Zůstatky úvěrů spravovaných v rámci sekuritizace	ETO0020 - S dopadem na stav y úvěrů protistranou je MFI v EMU															
		ETO0021 - S dopadem na stav y úvěrů protistranou není FVC ani MFI v ČR a v EMU															
SOTIFE61 - Čtvrtl.výkaz banky/PZB o trad.sekurit. a jin.převodech úvěrů	SOT61_02 - Zůstatky úvěrů spravovaných v rámci sekuritizace	ETO0011 - Bez dopadu na stav y úvěrů protistranou není rez. MFI															
		EAR2465 - Sekuritizované prostř. FVC se sídlem v ČR															
SOTIFE61 - Čtvrtl.výkaz banky/PZB o trad.sekurit. a jin.převodech úvěrů	SOT61_02 - Zůstatky úvěrů spravovaných v rámci sekuritizace	EAR2466 - Sekuritizované prostř. FVC se sídlem v zemi EMU															
		EAR2467 - Sekurit. prostř. entity jiné než FVC se sídlem v ČR nebo EMU															
SOTIFE61 - Čtvrtl.výkaz banky/PZB o trad.sekurit. a jin.převodech úvěrů	SOT61_02 - Zůstatky úvěrů spravovaných v rámci sekuritizace	ETO0007 - S dopadem na stav y úvěrů protistranou je FVC v ČR	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
		ETO0008 - S dopadem na stav y úvěrů protistranou je FVC v EMU	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
SOTIFE61 - Čtvrtl.výkaz banky/PZB o trad.sekurit. a jin.převodech úvěrů	SOT61_02 - Zůstatky úvěrů spravovaných v rámci sekuritizace	ETO0009 - S dopadem na stav y úvěrů protistranou je FVC mimo ČR a EMU	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
		ETO0019 - S dopadem na stav y úvěrů protistranou je MFI v ČR	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
SOTIFE61 - Čtvrtl.výkaz banky/PZB o trad.sekurit. a jin.převodech úvěrů	SOT61_02 - Zůstatky úvěrů spravovaných v rámci sekuritizace	ETO0020 - S dopadem na stav y úvěrů protistranou je MFI v EMU	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
		ETO0021 - S dopadem na stav y úvěrů protistranou není FVC ani MFI v ČR a v EMU	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
SOTIFE61 - Čtvrtl.výkaz banky/PZB o trad.sekurit. a jin.převodech úvěrů	SOT61_02 - Zůstatky úvěrů spravovaných v rámci sekuritizace	EAR2468 - Sekuritizované prostřednictvím FVC	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			

Příklad 0B:

Banka evidovala k 31.1.2015 dlouhodobý úvěr poskytnutý klientovi ve statistické nominální hodnotě (jistině) 500, z důvodu nesplácení úvěru klientem je klasifikován jako non-performing, neneviduje nabíhající úrok. Banka k tomuto úvěru vytvořila opravnou položku ve výši 440. Banka nepřistoupila k prodeji úvěru.

Parametry dlouhodobého úvěru poskytnutého klientovi (jiný než MFI) z pohledu úvěru	31.1.2015	28.2.2015	31.3.2015	30.4.2015	31.5.2015	30.6.2015	31.7.2015	31.8.2015	30.9.2015	31.10.2015	30.11.2015	31.12.2015
Jistina	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500
Nabíhající úrok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Opravná položka	440	440	440	440	440	440	440	440	440	440	440	440
Sekuritizace/převod úvěru (ANO/NE)	NE	NE	NE	NE	NE	NE	NE	NE	NE	NE	NE	NE
Tradiční sekuritizace (ANO/NE)												
Teritorium protistrany sekuritizace/převodu úvěru												
Sektor protistrany sekuritizace/převodu úvěru												
Sekuritizace/převod úvěru vedl k odúčtování úvěru z bilance banky (ANO/NE)												
Úhrada za prodaný úvěr ve formě peněžních prostředků												
Správa úvěru protistraně sekuritizace/převodu úvěru (ANO/NE)												

Reporting

Datový soubor	Datová oblast	Informační prvek	31.1.2015	28.2.2015	31.3.2015	30.4.2015	31.5.2015	30.6.2015	31.7.2015	31.8.2015	30.9.2015	31.10.2015	30.11.2015	31.12.2015
RISIFE11 - Měsíční bilance aktiv a pasiv banky/PZB	RIS11_21 - Aktiv a bilanční členění (brutto)	EAR0141_004 - *Aktiva bilanční celkem	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500
		EAR0089_003 - *Pokladna	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		EAR1480_004 - *Poskytnuté úvěry a vklady	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500
		EAR1481 - Vklady a úvěry u jiných úvěrových institucí	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		EAR1482_005 - *Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500
		EAR1501 - Ostatní aktiv a bilanční	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		EAR2084 - Rozdíly z ocenění poskytn. úvěrů a ostatních pohledávek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	EAR2083 - Nesplacené příslušenství poskytn. úvěrů a ost.pohl.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	RIS11_24 - Pasiva bilanční v základním členění	EPR0173_001 - *Pasiva bilanční celkem	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500
		EPR1374_004 - *Přijaté vklady a úvěry	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		EPR0146_002 - *Vklady a úvěry přijaté od jiných úvěrových institucí	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		EPR0997 - Úvěry přijaté od jiných úvěrových institucí	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		EPR1383_006 - *Vklady a úvěry přijaté od klientů celkem	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		EPR1385 - Přijaté úvěry od klientů	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
EPR1397 - Kapitál a rezervy		500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	
EPR1603 - Opravné položky	440	440	440	440	440	440	440	440	440	440	440	440		
EPR0170_001 - *Základní kapitál brutto	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500		
EZZ0984 - Zisk(+) / ztráta (-) běžného období	-440	-440	-440	-440	-440	-440	-440	-440	-440	-440	-440	-440		
EPR1399 - Ostatní pasiva bilanční	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
EPR1608 - Rozdíly z ocenění přijatých úvěrů	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
EPR1609 - Nesplacené příslušenství přijatých úvěrů	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
RISIFE31 - Měsíční výkaz banky/PZB o úvěrech a pohledávkách za klienty	RIS01_01 - Úvěry a pohledávky za klienty (bez úvěrových institucí)	EAR1482_004 - Úvěry a ostat. pohledávky za klienty se splatností nad 5 let	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	
RISIFE61 - Měsíční výkaz banky/PZB o vkladech a úvěrech od klientů	RIS61_01 - Vklady a přijaté úvěry od klientů (bez úvěrových institucí)	EPR1383_009 - Vklady a úvěry od klientů termínované nad 5 let	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	RIS61_40 - Závazky vůči clearing. protistr. a inst. pro sekuritizaci aktiv	EPR1959 - Závazky v účel. účel. fin. společ. pro sekuritizaci (FVC)_celkem EPR1960 - Závazky v účel. účel. fin. spol. pro sekuritizaci (FVC)spl.do2 let	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
RISIFE63 - Měsíční výkaz banky/PZB o úvěrech a vkladech ve vztahu k ÚI	RIS63_02 - Přijaté úvěry a vklady od úvěrových institucí	EPR1410_005 - *Vklady a úvěry od úvěrových institucí nad 5 let	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
TISIFE11 - Měsíční výkaz banky/PZB o odpisech úvěrů a jiných pohledávkách	TIS11_01 - Odpisy úvěrů a obdobných pohledávek v členění podle sektorů	ETO0001_002 - *Odpisy úvěrů a obdobných pohledávek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
SOTIFE60 - Měs. výkaz banky/PZB o trad. sekurit. a jiných převodech úvěrů	SOT60_01 - Čisté toky sekuritizovaných úvěrů a jiných převodů úvěrů	ETO0007 - S dopadem na stavby úvěrů protistranou je FVC v ČR ETO0008 - S dopadem na stavby úvěrů protistranou je FVC v EMU ETO0009 - S dopadem na stavby úvěrů protistranou je FVC mimo ČR a EMU ETO0019 - S dopadem na stavby úvěrů protistranou je MFI v ČR ETO0020 - S dopadem na stavby úvěrů protistranou je MFI v EMU ETO0021 - S dopadem na stavby úvěrů protistranou není FVC ani MFI v ČR a v EMU ETO0011 - Bez dopadu na stavby úvěrů protistranou není rez. MFI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	SOT60_02 - Zůstatky sekuritiz. úvěrů, které nebyly odúčtovány z rozvahy	EAR2465 - Sekuritizované prostř. FVC se sídlem v ČR EAR2466 - Sekuritizované prostř. FVC se sídlem v zemi EMU EAR2467 - Sekurit. prostř. entity jiné než FVC se sídlem v ČR nebo EMU	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
SOTIFE61 - Čtvrtl. výkaz banky/PZB o trad. sekurit. a jin. převodech úvěrů	SOT61_01 - Čisté toky sekuritizovaných úvěrů a jiných převodů úvěrů	ETO0007 - S dopadem na stavby úvěrů protistranou je FVC v ČR ETO0008 - S dopadem na stavby úvěrů protistranou je FVC v EMU ETO0009 - S dopadem na stavby úvěrů protistranou je FVC mimo ČR a EMU ETO0019 - S dopadem na stavby úvěrů protistranou je MFI v ČR ETO0020 - S dopadem na stavby úvěrů protistranou je MFI v EMU ETO0021 - S dopadem na stavby úvěrů protistranou není FVC ani MFI v ČR a v EMU	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	SOT61_02 - Zůstatky úvěrů spravovaných v rámci sekuritizace	EAR2468 - Sekuritizované prostřednictvím FVC	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		

Příklad 1:

Banka evidovala k 31.1.2015 dlouhodobý úvěr poskytnutý klientovi ve statistické nominální hodnotě (jistině) 500, nabíhající úrok činil 30. Dne 10.2.2015 tento úvěr, evidovaný jako neznehodnocený („unimpaired loan“), prodala banka subjektu typu FVC se sídlem v eurozóně v prodejní ceně 500. Prodej vedl k odúčtování úvěru („derecognition of loan“) z bilance banky v důsledku přenesení veškerých rizik a výplat spojených s tímto úvěrem na třetí osobu. Banka přijala z prodeje úvěru od tohoto subjektu hotovost v částce 500 a naběhlý úrok ve výši 30. Banka zajišťuje správu úvěru protistraně převodu úvěru po realizaci prodeje.

Parametry dlouhodobého úvěru poskytnutého klientovi (jiný než MFI) z pohledu úvěru	31.1.2015	28.2.2015	31.3.2015	30.4.2015	31.5.2015	30.6.2015	31.7.2015	31.8.2015	30.9.2015	31.10.2015	30.11.2015	31.12.2015
Jistina	500	500	500	450	450	450	300	300	300	200	200	200
Nabíhající úrok	30	35	40	25	30	35	15	20	25	10	15	20
Opravná položka	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Sekuritizace/převod úvěru (ANO/NE)	NE	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO
Tradiční sekuritizace (ANO/NE)	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO
Teritorium protistrany sekuritizace/převodu úvěru	EMU	EMU	EMU	EMU	EMU	EMU	EMU	EMU	EMU	EMU	EMU	EMU
Sektor protistrany sekuritizace/převodu úvěru	FVC	FVC	FVC	FVC	FVC	FVC	FVC	FVC	FVC	FVC	FVC	FVC
Sekuritizace/převod úvěru vedl k odúčtování úvěru z bilance banky (ANO/NE)	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO
Úhrada za prodaný úvěr ve formě peněžních prostředků	500	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Správa úvěru protistraně sekuritizace/převodu úvěru (ANO/NE)	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO

Reporting

Datový soubor	Datová oblast	Informační prvek	31.1.2015	28.2.2015	31.3.2015	30.4.2015	31.5.2015	30.6.2015	31.7.2015	31.8.2015	30.9.2015	31.10.2015	30.11.2015	31.12.2015	
RISIFE11 - Měsíční bilance aktiv a pasiv banky/PZB	RIS11_21 - Aktiv a bilanční v základním členění (brutto)	EAR0141_004 - *Aktiva bilanční celkem	530	530	530	530	530	530	530	530	530	530	530	530	
		EAR0089_003 - *Pokladna	0	530	530	530	530	530	530	530	530	530	530	530	
		EAR1480_004 - *Poskytnuté úvěry a vklady	500	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		EAR1481 - Vklady a úvěry u jiných úvěrových institucí	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		EAR1482_005 - *Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	500	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		EAR1501 - Ostatní aktiv a bilanční	30	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		EAR2084 - Rozdíl z ocenění poskytl. úvěru a ostatních pohledávek	30	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	EAR2083 - Nesplacené příslušenství poskytl. úvěru a ost.pohl.	30	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	RIS11_24 - Pasiva a bilanční v základním členění	EPR0173_001 - *Pasiva bilanční celkem	530	530	530	530	530	530	530	530	530	530	530	530	
		EPR1374_004 - *Přijaté vklady a úvěry	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		EPR0146_002 - *Vklady a úvěry přijaté od jiných úvěrových institucí	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		EPR0997 - Úvěry přijaté od jiných úvěrových institucí	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		EPR1383_006 - *Vklady a úvěry přijaté od klientů celkem	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		EPR1385 - Přijaté úvěry od klientů	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
EPR1397 - Kapitál a rezervy		530	530	530	530	530	530	530	530	530	530	530	530	530	
EPR1603 - Opravné položky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
EPR0170_001 - *Základní kapitál brutto	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500		
EZZ0984 - Zisk(+) / ztráta (-) běžného období	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30		
EPR1399 - Ostatní pasiva bilanční	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
EPR1608 - Rozdíl z ocenění přijatých úvěrů	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
EPR1609 - Nesplacené příslušenství přijatých úvěrů	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
RISIFE31 - Měsíční výkaz banky/PZB o úvěrech a pohledávkách za klienty	RIS11_01 - Úvěry a pohledávky za klienty (bez úvěrových institucí)	EAR1482_004 - Úvěry a ostat.pohledávky za klienty se splatností nad 5 let	500	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
RISIFE61 - Měsíční výkaz banky/PZB o vkladech a úvěrech od klientů	RIS61_01 - Vklady a přijaté úvěry od klientů (bez úvěrových institucí)	EPR1383_009 - Vklady a úvěry od klientů termínované nad 5 let	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	RIS61_40 - Závaz.v účel.clearing, protistr.a inst.pro sekuritizaci aktiv	EPR1959 - Závazky v účel.fin.společ.pro sekuritizaci (FVC)_celkem EPR1960 - Závazky v účel.fin.spol.pro sekuritizaci (FVC)spol.do2 let	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
RISIFE63 - Měsíční výkaz banky/PZB o úvěrech a vkladech ve vztahu k ÚI	RIS63_02 - Přijaté úvěry a vklady od úvěrových institucí	EPR1410_005 - *Vklady a úvěry od úvěrových institucí nad 5 let	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
TISIFE11 - Měsíční výkaz banky/PZB o odpisech úvěrů a jiných pohledávek	TIS11_01 - Odpisy úvěrů a obdobných pohledávek v členění podle sektorů	ETO0001_002 - *Odpisy úvěrů a obdobných pohledávek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
SOTIFE60 - Měs.výkaz banky/PZB o trad.sekurit.a jiných převodech úvěrů	SOT60_01 - Čisté toky sekuritizovaných úvěrů a jiných převodů úvěrů	ETO0007 - S dopadem na stavby úvěrů protistranou je FVC v ČR ETO0008 - S dopadem na stavby úvěrů protistranou je FVC v EMU ETO0009 - S dopadem na stavby úvěrů protistranou je FVC mimo ČR a EMU ETO0019 - S dopadem na stavby úvěrů protistranou je MFI v ČR ETO0020 - S dopadem na stavby úvěrů protistranou je MFI v EMU ETO0021 - S dopadem na stavby úvěrů protistranou není FVC ani MFI v ČR a v EMU ETO0011 - Bez dopadu na stavby úvěrů protistranou není rez. MFI	500												
	SOT60_02 - Zůstatky sekuritiz. úvěrů, které nebyly odúčtovány z rozvahy	EAR2465 - Sekuritizované prošť. FVC se sídlem v ČR EAR2466 - Sekuritizované prošť. FVC se sídlem v zemi EMU EAR2467 - Sekurit. prošť. entity jiné než FVC se sídlem v ČR nebo EMU													
SOTIFE61 - Čtvrtl.výkaz banky/PZB o trad.sekurit. a jin.převodech úvěrů	SOT61_01 - Čisté toky sekuritizovaných úvěrů a jiných převodů úvěrů	ETO0007 - S dopadem na stavby úvěrů protistranou je FVC v ČR	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		ETO0008 - S dopadem na stavby úvěrů protistranou je FVC v EMU			500										
	SOT61_02 - Zůstatky úvěrů spravovaných v rámci sekuritizace	EAR2468 - Sekuritizované prostřednictvím FVC	-	-	500	-	-	450	-	-	300	-	-	200	

Příklad 2:

Banka evidovala k 31.1.2015 dlouhodobý úvěr poskytnutý klientovi ve statistické nominální hodnotě 500, nabíhající úrok činil 30. Dne 10.2.2015 tento úvěr, evidovaný jako neznehodnocený („unimpaired“), prodala subjektu typu FVC se sídlem v eurozóně v prodejní ceně 500. Prodej nevedl k odúčtování („derecognition“) úvěru z bilance banky v důsledku zadržování podstatné části rizik a možných výnosů bankou dle IAS 39 (alternativa k Příkladu 1). Banka přijala z prodeje úvěru od tohoto subjektu hotovost v částce 500. V příslušném období nabíhající úrok na půjče přijat od FVC je ve výši 50% nabíhajícího úroku na úvěru poskytnutého klientovi. V tomto případě se ve své podstatě jedná o přijatou zajištěnou půjčku od FVC.

Parametry dlouhodobého úvěru poskytnutého klientovi (jiný než MFI) z pohledu úvěru		31.1.2015	28.2.2015	31.3.2015	30.4.2015	31.5.2015	30.6.2015	31.7.2015	31.8.2015	30.9.2015	31.10.2015	30.11.2015	31.12.2015
Jistina		500	500	500	450	450	450	300	300	300	200	200	200
Nabíhající úrok		30	35	40	25	30	35	15	20	25	10	15	20
Opravná položka		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Sekuritizace/převod úvěru (ANO/NE)		NE	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO
Tradiční sekuritizace (ANO/NE)		ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO
Teritorium protistrany sekuritizace/převodu úvěru		EMU	EMU	EMU	EMU	EMU	EMU	EMU	EMU	EMU	EMU	EMU	EMU
Sektor protistrany sekuritizace/převodu úvěru		FVC	FVC	FVC	FVC	FVC	FVC	FVC	FVC	FVC	FVC	FVC	FVC
Sekuritizace/převod úvěru vedl k odúčtování úvěru z bilance banky (ANO/NE)		NE	NE	NE	NE	NE	NE	NE	NE	NE	NE	NE	NE
Úhrada za prodaný úvěr ve formě peněžních prostředků		500	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Správa úvěru protistraně sekuritizace/převodu úvěru (ANO/NE)		NE	NE	NE	NE	NE	NE	NE	NE	NE	NE	NE	NE

Reporting

Datový soubor	Datová oblast	Informační prvek	31.1.2015	28.2.2015	31.3.2015	30.4.2015	31.5.2015	30.6.2015	31.7.2015	31.8.2015	30.9.2015	31.10.2015	30.11.2015	31.12.2015	
RISIFE11 - Měsíční bilance aktiv a pasiv banky/PZB	RIS11_21 - Aktiv a bilanční v základním členění (brutto)	EAR0141_004 - *Aktiv a bilanční celkem	530	1035	1040	995	1000	1005	852,5	857,5	862,5	760	765	770	
		EAR0089_003 - *Pokladna	0	500	500	520	520	537,5	537,5	537,5	537,5	537,5	550	550	550
		EAR1480_004 - *Poskytnuté úvěry a vklady	500	500	500	450	450	450	300	300	300	300	200	200	200
		EAR1481 - Vklady a úvěry u jiných úvěrových institucí	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		EAR1482_005 - *Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	500	500	500	450	450	450	300	300	300	300	200	200	200
		EAR1501 - Ostatní aktiva bilanční	30	35	40	25	30	35	15	20	25	10	15	20	20
		EAR2084 - Rozdíly z ocenění poskyt. úvěrů a ostatních pohledávek	30	35	40	25	30	35	15	20	25	10	15	20	20
	EAR2083 - Nesplacené příslušenství poskyt. úvěrů a ost.pohl.	30	35	40	25	30	35	15	20	25	10	15	20	20	
	RIS11_24 - Pasiva bilanční v základním členění	EPR0173_001 - *Pasiva bilanční celkem	530	1035	1040	995	1000	1005	852,5	857,5	862,5	760	765	770	
		EPR1374_004 - *Přijaté vklady a úvěry	0	500	500	450	450	450	300	300	300	200	200	200	
		EPR0146_002 - *Vklady a úvěry přijaté od jiných úvěrových institucí	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
		EPR0997 - Úvěry přijaté od jiných úvěrových institucí	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
		EPR1383_006 - *Vklady a úvěry přijaté od klientů celkem	0	500	500	450	450	450	300	300	300	200	200	200	
		EPR1385 - Přijaté úvěry od klientů	0	500	500	450	450	450	300	300	300	200	200	200	
EPR1397 - Kapitál a rezervy		530	517,5	520	532,5	535	537,5	545	547,5	550	555	557,5	560		
EPR1603 - Opravné položky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
EPR0170_001 - *Základní kapitál brutto	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500		
EZZ0984 - Zisk(+) / ztráta (-) běžného období	30	17,5	20	32,5	35	37,5	45	47,5	50	55	57,5	60			
EPR1399 - Ostatní pasiva bilanční	0	17,5	20	12,5	15	17,5	7,5	10	12,5	5	7,5	10			
EPR1608 - Rozdíly z ocenění přijatých úvěrů	0	17,5	20	12,5	15	17,5	7,5	10	12,5	5	7,5	10			
EPR1609 - Nesplacené příslušenství přijatých úvěrů	0	17,5	20	12,5	15	17,5	7,5	10	12,5	5	7,5	10			
RISIFE31 - Měsíční výkaz banky/PZB o úvěrech a pohledávkách za klienty	RIS31_01 - Úvěry a pohledávky za klienty (bez úvěrových institucí)	EAR1482_004 - Úvěry a ostat.pohledávky za klienty se splatností nad 5 let	500	500	500	450	450	450	300	300	300	200	200	200	
RISIFE61 - Měsíční výkaz banky/PZB o vkladech a úvěrech od klientů	RIS61_01 - Vklady a přijaté úvěry od klientů (bez úvěrových institucí)	EPR1383_009 - Vklady a úvěry od klientů termínované nad 5 let	0	500	500	450	450	450	300	300	300	200	200	200	
		RIS61_40 - Závaz v úči clearing. protistran a inst.pro sekuritizaci aktiv	EPR1959 - Závazky v úči účel.fin.společ.pro sekuritizaci (FVC) celkem	0	500	500	450	450	450	300	300	300	200	200	200
		EPR1960 - Závazky v úči účel.fin.spol.pro sekuritizaci (FVC) spl.do2 let	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
RISIFE63 - Měsíční výkaz banky/PZB o úvěrech a vkladech ve vztahu k ÚI	RIS63_02 - Přijaté úvěry a vklady od úvěrových institucí	EPR1410_005 - *Vklady a úvěry od úvěrových institucí nad 5 let	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
TISIFE11 - Měsíční výkaz banky/PZB o odpisech úvěrů a jiných pohledávek	TIS11_01 - Odpisy úvěrů a obdobných pohledávek v členění podle sektorů	ETO0001_002 - *Odpisy úvěrů a obdobných pohledávek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
SOTIFE60 - Měs.výkaz banky/PZB o trad.sekurit.a jiných převodech úvěrů	SOT60_01 - Čisté toky sekuritizovaných úvěrů a jiných převodů úvěrů	ETO0007 - S dopadem na stav úvěrů protistranou je FVC v ČR													
		ETO0008 - S dopadem na stav úvěrů protistranou je FVC v EMU													
SOTIFE61 - Čtvrtl.výkaz banky/PZB o trad.sekurit. a jin.převodech úvěrů	SOT61_01 - Čisté toky sekuritizovaných úvěrů a jiných převodů úvěrů	ETO0009 - S dopadem na stav úvěrů protistranou je FVC mimo ČR a EMU													
		ETO0019 - S dopadem na stav úvěrů protistranou je MFI v ČR													
		ETO0020 - S dopadem na stav úvěrů protistranou je MFI v EMU													
SOTIFE61 - Čtvrtl.výkaz banky/PZB o trad.sekurit. a jin.převodech úvěrů	SOT61_02 - Zůstatky úvěrů spravovaných v rámci sekuritizace	ETO0021 - S dopadem na stav úvěrů protistranou není FVC ani MFI v ČR a v EMU													
		ETO0011 - Bez dopadu na stav úvěrů protistranou není rez. MFI	500												
		EAR2465 - Sekuritizované prošť. FVC se sídlem v ČR													
		EAR2466 - Sekuritizované prošť. FVC se sídlem v zemi EMU	500	500	450	450	450	300	300	300	200	200	200		
		EAR2467 - Sekurit. prošť. entity jiné než FVC se sídlem v ČR nebo EMU													
SOTIFE61 - Čtvrtl.výkaz banky/PZB o trad.sekurit. a jin.převodech úvěrů	SOT61_01 - Čisté toky sekuritizovaných úvěrů a jiných převodů úvěrů	ETO0007 - S dopadem na stav úvěrů protistranou je FVC v ČR	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
		ETO0008 - S dopadem na stav úvěrů protistranou je FVC v EMU	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
		ETO0009 - S dopadem na stav úvěrů protistranou je FVC mimo ČR a EMU	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
		ETO0019 - S dopadem na stav úvěrů protistranou je MFI v ČR	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
		ETO0020 - S dopadem na stav úvěrů protistranou je MFI v EMU	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
		ETO0021 - S dopadem na stav úvěrů protistranou není FVC ani MFI v ČR a v EMU	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
SOTIFE61 - Čtvrtl.výkaz banky/PZB o trad.sekurit. a jin.převodech úvěrů	SOT61_02 - Zůstatky úvěrů spravovaných v rámci sekuritizace	EAR2468 - Sekuritizované prostřednictvím FVC	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		

Příklad 3:

Banka evidovala k 31.1.2015 dlouhodobý z důvodu nesplácení klientem klasifikovaný úvěr („non-performing loan“) poskytnutý klientovi ve statistické nominální hodnotě 500, neevduje nabíhající úrok, opravnou položku („impairment“) vytvořila do stejného data ve výši 440. Dne 10.2.2015 tento úvěr prodala subjektu typu FVC se sídlem v eurozóně v prodejní ceně rovnající se statistické nominální hodnotě úvěru snížené o hodnotu znehodnocení, tj. v částce 500 – 440 = 60. Prodej vedl k odúčtování úvěru („derecognition of loan“) z bilance banky v důsledku přenesení veškerých rizik a výplat spojených s tímto úvěrem na třetí osobu. Banka přijala z prodeje úvěru od tohoto subjektu hotovost v částce 60. Odpis úvěru byl realizován ve výši opravné položky, tj. v částce 440.

Parametry dlouhodobého úvěru poskytnutého klientovi (jiný než MFI) z pohledu úvěru	31.1.2015	28.2.2015	31.3.2015	30.4.2015	31.5.2015	30.6.2015	31.7.2015	31.8.2015	30.9.2015	31.10.2015	30.11.2015	31.12.2015
Jistina	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500
Nabíhající úrok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Opravná položka	440	440	440	440	440	440	440	440	440	440	440	440
Sekuritizace/převod úvěru (ANO/NE)	NE	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO
Tradiční sekuritizace (ANO/NE)	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO
Teritorium protistrany sekuritizace/převodu úvěru	EMU	EMU	EMU	EMU	EMU	EMU	EMU	EMU	EMU	EMU	EMU	EMU
Sektor protistrany sekuritizace/převodu úvěru	FVC	FVC	FVC	FVC	FVC	FVC	FVC	FVC	FVC	FVC	FVC	FVC
Sekuritizace/převod úvěru vedl k odúčtování úvěru z bilance banky (ANO/NE)	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO
Úhrada za prodaný úvěr ve formě peněžních prostředků	60	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Správa úvěru protistraně sekuritizace/převodu úvěru (ANO/NE)	NE	NE	NE	NE	NE	NE	NE	NE	NE	NE	NE	NE

Reporting

Datový soubor	Datová oblast	Informační prvek	31.1.2015	28.2.2015	31.3.2015	30.4.2015	31.5.2015	30.6.2015	31.7.2015	31.8.2015	30.9.2015	31.10.2015	30.11.2015	31.12.2015
RISIFE11 - Měsíční bilance aktiv a pasiv banky/PZB	RIS11_21 - Aktiv a bilanční v základním členění (brutto)	EAR0141_004 - *Aktiva bilanční celkem	500	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60
		EAR0089_003 - *Pokladna	0	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60
		EAR1480_004 - *Poskytnuté úvěry a vklady	500	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		EAR1481 - Vklady a úvěry u jiných úvěrových institucí	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		EAR1482_005 - *Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	500	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		EAR1501 - Ostatní aktiva bilanční	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		EAR2084 - Rozdíly z ocenění poskytl. úvěrů a ostatních pohledávek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	EAR2083 - Nesplacené příslušenství poskytl. úvěrů a ost.pohl.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	RIS11_24 - Pasiva bilanční v základním členění	EPR0173_001 - *Pasiva bilanční celkem	500	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60
		EPR1374_004 - *Přijaté vklady a úvěry	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		EPR0146_002 - *Vklady a úvěry přijaté od jiných úvěrových institucí	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		EPR0997 - Úvěry přijaté od jiných úvěrových institucí	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		EPR1383_006 - *Vklady a úvěry přijaté od klientů celkem	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
EPR1385 - Přijaté úvěry od klientů		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
EPR1397 - Kapitál a rezervy	500	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60		
EPR1603 - Opravné položky	440	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
EPR0170_001 - *Základní kapitál brutto	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500		
EZZ0984 - Zisk(+) / ztráta (-) běžného období	-440	-440	-440	-440	-440	-440	-440	-440	-440	-440	-440	-440		
EPR1399 - Ostatní pasiva bilanční	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
EPR1608 - Rozdíly z ocenění přijatých úvěrů	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
EPR1609 - Nesplacené příslušenství přijatých úvěrů	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
RISIFE31 - Měsíční výkaz banky/PZB o úvěrech a pohledávkách za klienty	RIS31_01 - Úvěry a pohledávky za klienty (bez úvěrových institucí)	EAR1482_004 - Úvěry a ostat.pohledávky za klienty se splatností nad 5 let	500	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
RISIFE61 - Měsíční výkaz banky/PZB o vkladech a úvěrech od klientů	RIS61_01 - Vklady a přijaté úvěry od klientů (bez úvěrových institucí)	EPR1383_009 - Vklady a úvěry od klientů termínované nad 5 let	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	RIS61_40 - Závaz.v účel.fin.společ.pro sekuritizaci (FVC) celkem	EPR1959 - Závazky v účel.fin.společ.pro sekuritizaci (FVC) celkem	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
RISIFE63 - Měsíční výkaz banky/PZB o úvěrech a vkladech ve vztahu k ÚI	RIS63_02 - Přijaté úvěry a vklady od úvěrových institucí	EPR1960 - Závazky v účel.fin.spol.pro sekuritizaci (FVC)spl.do2 let	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
		EPR1410_005 - *Vklady a úvěry od úvěrových institucí nad 5 let	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
TISIFE11 - Měsíční výkaz banky/PZB o odpisech úvěrů a jiných pohledávek	TIS11_01 - Odpisy úvěrů a obdobných pohledávek v členění podle sektorů	ETO0001_002 - *Odpisy úvěrů a obdobných pohledávek	0	440	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
SOTIFE60 - Měs. výkaz banky/PZB o trad.sekurit.a jiných převodech úvěrů	SOT60_01 - Čisté toky sekuritizovaných úvěrů a jiných převodů úvěrů	ETO0007 - S dopadem na stav úvěrů_protistranou je FVC v ČR ETO0008 - S dopadem na stav úvěrů_protistranou je FVC v EMU ETO0009 - S dopadem na stav úvěrů_protistranou je FVC mimo ČR a EMU ETO0019 - S dopadem na stav úvěrů_protistranou je MFI v ČR ETO0020 - S dopadem na stav úvěrů_protistranou je MFI v EMU ETO0021 - S dopadem na stav úvěrů_protistranou není FVC ani MFI v ČR a v EMU ETO0011 - Bez dopadu na stav úvěrů_protistranou není rez. MFI		60										
	SOT60_02 - Zůstatky sekuritiz. úvěrů, které nebyly odúčtovány z rozvahy	EAR2465 - Sekuritizované prostř. FVC se sídlem v ČR EAR2466 - Sekuritizované prostř. FVC se sídlem v zemi EMU EAR2467 - Sekurit. prostř. entitly jiné než FVC se sídlem v ČR nebo EMU												
SOTIFE61 - Čtvrtl. výkaz banky/PZB o trad.sekurit. a jin.převodech úvěrů	SOT61_01 - Čisté toky sekuritizovaných úvěrů a jiných převodů úvěrů	ETO0007 - S dopadem na stav úvěrů_protistranou je FVC v ČR ETO0008 - S dopadem na stav úvěrů_protistranou je FVC v EMU ETO0009 - S dopadem na stav úvěrů_protistranou je FVC mimo ČR a EMU ETO0019 - S dopadem na stav úvěrů_protistranou je MFI v ČR ETO0020 - S dopadem na stav úvěrů_protistranou je MFI v EMU ETO0021 - S dopadem na stav úvěrů_protistranou není FVC ani MFI v ČR a v EMU			60									
	SOT61_02 - Zůstatky úvěrů spravovaných v rámci sekuritizace	EAR2468 - Sekuritizované prostřednictvím FVC												

Příklad 4:

Banka evidovala k 31.1.2015 dlouhodobý z důvodu nesplácení klientem klasifikovaný úvěr („non-performing loan“) poskytnutý klientovi ve statistické nominální hodnotě 500, neeviduje nesplacený naběhlý úrok, opravnou položku („impairment“) vytvořila do stejného data ve výši 440. Dne 10.2.2015 tento úvěr prodala subjektu typu FVC se sídlem v eurozóně v prodejní ceně rovnající se statistické nominální hodnotě úvěru snížené o hodnotu znehodnocení, tj. v částce 500 – 440 = 60. Prodej nevedl k odúčtování („derecognition“) úvěru z bilance banky v důsledku zadržování podstatné části rizik a možných výnosů bankou (alternativa k Příkladu 3). Tato operace má charakter zajištěné přijaté půjčky od FVC. (Z důvodu zjednodušení prezentace vykazování příklad abstrahuje od vývoje splácení půjčky přijaté od FVC a nabíhajícího úroku na této půjčce.)

Parametry dlouhodobého úvěru poskytnutého klientovi (jiný než MFI) z pohledu úvěru	31.1.2015	28.2.2015	31.3.2015	30.4.2015	31.5.2015	30.6.2015	31.7.2015	31.8.2015	30.9.2015	31.10.2015	30.11.2015	31.12.2015
Jistina	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500
Nabíhající úrok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Opravná položka	440	440	440	440	440	440	440	440	440	440	440	440
Sekuritizace/převod úvěru (ANO/NE)	NE	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO
Tradiční sekuritizace (ANO/NE)	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO
Teritorium protistrany sekuritizace/převodu úvěru	EMU	EMU	EMU	EMU	EMU	EMU	EMU	EMU	EMU	EMU	EMU	EMU
Sektor protistrany sekuritizace/převodu úvěru	FVC	FVC	FVC	FVC	FVC	FVC	FVC	FVC	FVC	FVC	FVC	FVC
Sekuritizace/převod úvěru vedl k odúčtování úvěru z bilance banky (ANO/NE)	NE	NE	NE	NE	NE	NE	NE	NE	NE	NE	NE	NE
Úhrada za prodaný úvěr ve formě peněžních prostředků	60	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Správa úvěru protistraně sekuritizace/převodu úvěru (ANO/NE)	NE	NE	NE	NE	NE	NE	NE	NE	NE	NE	NE	NE

Reporting

Datový soubor	Datová oblast	Informační prvek	31.1.2015	28.2.2015	31.3.2015	30.4.2015	31.5.2015	30.6.2015	31.7.2015	31.8.2015	30.9.2015	31.10.2015	30.11.2015	31.12.2015
RISIFE11 - Měsíční bilance aktiv a pasiv banky/PZB	RIS11_21 - Aktiv a bilanční v základním členění (brutto)	EAR0141_004 - *Aktiva bilanční celkem	500	560	560	560	560	560	560	560	560	560	560	560
		EAR0089_003 - *Pokladna	0	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60
		EAR1480_004 - *Poskytnuté úvěry a vklady	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500
		EAR1481 - Vklady a úvěry u jiných úvěrových institucí	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		EAR1482_005 - *Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500
		EAR1501 - Ostatní aktiva bilanční	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		EAR2084 - Rozdíly z ocenění poskyt. úvěrů a ostatních pohledávek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	EAR2083 - Nesplacené příslušenství poskyt. úvěrů a ost.pohl.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	RIS11_24 - Pasiva bilanční v základním členění	EPR0173_001 - *Pasiva bilanční celkem	500	560	560	560	560	560	560	560	560	560	560	560
		EPR1374_004 - *Přijaté vklady a úvěry	0	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60
		EPR0146_002 - Vklady a úvěry přijaté od jiných úvěrových institucí	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		EPR0997 - Úvěry přijaté od jiných úvěrových institucí	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		EPR1383_006 - Vklady a úvěry přijaté od klientů celkem	0	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60
		EPR1385 - Přijaté úvěry od klientů	0	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60
EPR1397 - Kapitál a rezervy		500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	
EPR1603 - Opravné položky	440	440	440	440	440	440	440	440	440	440	440	440		
EPR0170_001 - *Základní kapitál brutto	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500		
EZZ0984 - Zisk(+) / ztráta (-) běžného období	-440	-440	-440	-440	-440	-440	-440	-440	-440	-440	-440	-440		
EPR1399 - Ostatní pasiva bilanční	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
EPR1608 - Rozdíly z ocenění přijatých úvěrů	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
EPR1609 - Nesplacené příslušenství přijatých úvěrů	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
RISIFE31 - Měsíční výkaz banky/PZB o úvěrech a pohledávkách za klienty	RIS31_01 - Úvěry a pohledávky za klienty (bez úvěrových institucí)	EAR1482_004 - Úvěry a ostat.pohledávky za klienty se splatností nad 5 let	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	
RISIFE61 - Měsíční výkaz banky/PZB o vkladech a úvěrech od klientů	RIS61_01 - Vklady a přijaté úvěry od klientů (bez úvěrových institucí) RIS61_40 - Závaz v úči clearing. protistran. a inst.pro sekuritizaci aktiv	EPR1383_009 - Vklady a úvěry od klientů termínované nad 5 let	0	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	
		EPR1959 - Závazky v úči účel.fin.společ.pro sekuritizaci (FVC) celkem	0	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	
		EPR1960 - Závazky v úči účel.fin.spol.pro sekuritizaci (FVC) spl.do2 let	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
RISIFE63 - Měsíční výkaz banky/PZB o úvěrech a vkladech ve vztahu k ÚI	RIS63_02 - Přijaté úvěry a vklady od úvěrových institucí	EPR1410_005 - Vklady a úvěry od úvěrových institucí nad 5 let	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
TISIFE11 - Měsíční výkaz banky/PZB o odpisech úvěrů a jiných pohledávek	TIS11_01 - Odpisy úvěrů a obdobných pohledávek v členění podle sektorů	ETO0001_002 - *Odpisy úvěrů a obdobných pohledávek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
SOTIFE60 - Měs.výkaz banky/PZB o trad.sekurit.a jiných převodech úvěrů	SOT60_01 - Čisté toky sekuritizovaných úvěrů a jiných převodů úvěrů	ETO0007 - S dopadem na stav úvěrů protistranou je FVC v ČR												
		ETO0008 - S dopadem na stav úvěrů protistranou je FVC v EMU												
	SOT60_02 - Zůstatky sekuritiz. úvěrů, které nebyly odúčtovány z rozvahy	EAR2465 - Sekuritizované prošť. FVC se sídlem v ČR EAR2466 - Sekuritizované prošť. FVC se sídlem v zemi EMU EAR2467 - Sekurit. prošť. entity jiné než FVC se sídlem v ČR nebo EMU	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	
SOTIFE61 - Čtvrtl.výkaz banky/PZB o trad.sekurit. a jin.převodech úvěrů	SOT61_01 - Čisté toky sekuritizovaných úvěrů a jiných převodů úvěrů	ETO0007 - S dopadem na stav úvěrů protistranou je FVC v ČR	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		ETO0008 - S dopadem na stav úvěrů protistranou je FVC v EMU	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		ETO0009 - S dopadem na stav úvěrů protistranou je FVC mimo ČR a EMU	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		ETO0019 - S dopadem na stav úvěrů protistranou je MFI v ČR	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		ETO0020 - S dopadem na stav úvěrů protistranou je MFI v EMU	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		ETO0021 - S dopadem na stav úvěrů protistranou není FVC ani MFI v ČR a v EMU	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
SOT61_02 - Zůstatky úvěrů spravovaných v rámci sekuritizace	EAR2468 - Sekuritizované prostřednictvím FVC	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		

Příklad 5:

Banka evidovala k 31.1.2015 dlouhodobý z důvodu nesplácení klientem **klasifikovaný úvěr („non-performing loan“)** poskytnutý klientovi ve statistické nominální hodnotě 500, neneviduje nesplacený naběhlý úrok, opravnou položku („impairment“) vytvořila do stejného data ve výši 440. Dne 10.2.2015 tento úvěr prodala subjektu typu MFI se sídlem v ČR v prodejní ceně **nížší** než odpovídá statistické nominální hodnotě úvěru snížené o hodnotu znehodnocení, v tomto příkladě tedy za cenu 55. Prodej vedl k odúčtování („derecognition“) úvěru z bilance banky v důsledku přenesení veškerých rizik a výplat spojených s tímto úvěrem na třetí osobu. Banka přijala z prodeje úvěru od tohoto subjektu hotovost v částce 55. Odpis úvěru byl realizován ve výši stávající opravné položky 440 a dodatečně vytvořené opravné položky ve výši rozdílu mezi zůstatkovou hodnotou jistiny úvěru (tj. po odečtení opravné položky) a přijatou úhradou za prodaný úvěr, tj. v částce 440+(500-440-55)=445.

Parametry dlouhodobého úvěru poskytnutého klientovi (jiný než MFI) z pohledu úvěru	31.1.2015	28.2.2015	31.3.2015	30.4.2015	31.5.2015	30.6.2015	31.7.2015	31.8.2015	30.9.2015	31.10.2015	30.11.2015	31.12.2015
Jistina	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500
Nabíhající úrok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Opravná položka	440	440	440	440	440	440	440	440	440	440	440	440
Sekuritizace/převod úvěru (ANO/NE)	NE	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO
Tradiční sekuritizace (ANO/NE)		ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO
Teritorium protistrany sekuritizace/převodu úvěru	ČR	ČR	ČR	ČR	ČR	ČR	ČR	ČR	ČR	ČR	ČR	ČR
Sektor protistrany sekuritizace/převodu úvěru	MFI	MFI	MFI	MFI	MFI	MFI	MFI	MFI	MFI	MFI	MFI	MFI
Sekuritizace/převod úvěru vedl k odúčtování úvěru z bilance banky (ANO/NE)	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO
Úhrada za prodaný úvěr ve formě peněžních prostředků	55	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Správa úvěru protistraně sekuritizace/převodu úvěru (ANO/NE)	NE	NE	NE	NE	NE	NE	NE	NE	NE	NE	NE	NE

Reporting

Datový soubor	Datová oblast	Informační prvek	31.1.2015	28.2.2015	31.3.2015	30.4.2015	31.5.2015	30.6.2015	31.7.2015	31.8.2015	30.9.2015	31.10.2015	30.11.2015	31.12.2015		
RIS11_21 - Aktiv a bilanční členění (brutto)	RIS11_21 - Aktiv a bilanční členění (brutto)	EAR0141_004 - *Aktiva bilanční celkem	500	55	55	55	55	55	55	55	55	55	55	55		
		EAR0089_003 - *Pokladna	0	55	55	55	55	55	55	55	55	55	55	55		
		EAR1480_004 - *Poskytnuté úvěry a vklady	500	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
		EAR1481 - Vklady a úvěry u jiných úvěrových institucí	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
		EAR1482_005 - *Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	500	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
		EAR1501 - Ostatní aktiva bilanční	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
		EAR2084 - Rozdíly z ocenění poskytnutých úvěrů a ostatních pohledávek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
		EAR2083 - Nesplacené příslušenství poskytnutých úvěrů a ost.pohl.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
		RISIFE11 - Měsíční bilance aktiv a pasiv banky/PZB	RIS11_24 - Pasiva bilanční členění	EPR0173_001 - *Pasiva bilanční celkem	500	55	55	55	55	55	55	55	55	55	55	55
				EPR1374_004 - *Přijaté vklady a úvěry	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
				EPR0146_002 - *Vklady a úvěry přijaté od jiných úvěrových institucí	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
				EPR0997 - Úvěry přijaté od jiných úvěrových institucí	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
				EPR1383_006 - *Vklady a úvěry přijaté od klientů celkem	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
				EPR1385 - Přijaté úvěry od klientů	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
EPR1397 - Kapitál a rezervy	500			55	55	55	55	55	55	55	55	55	55	55		
EPR1603 - Opravné položky	440			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
EPR0170_001 - *Základní kapitál brutto	500			500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500		
EZZ0984 - Zisk(+) / ztráta (-) běžného období	-440			-445	-445	-445	-445	-445	-445	-445	-445	-445	-445	-445		
EPR1399 - Ostatní pasiva bilanční	0			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
EPR1608 - Rozdíly z ocenění přijatých úvěrů	0			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
EPR1609 - Nesplacené příslušenství přijatých úvěrů	0			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
RISIFE31 - Měsíční výkaz banky/PZB o úvěrech a pohledávkách za klienty	RIS31_01 - Úvěry a pohledávky za klienty (bez úvěrových institucí)			EAR1482_004 - Úvěry a ostatní pohledávky za klienty se splatností nad 5 let	500	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
RISIFE61 - Měsíční výkaz banky/PZB o vkladech a úvěrech od klientů	RIS61_01 - Vklady a přijaté úvěry od klientů (bez úvěrových institucí)	EPR1383_009 - Vklady a úvěry od klientů termínované nad 5 let	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
RISIFE61 - Měsíční výkaz banky/PZB o vkladech a úvěrech od klientů	RIS61_40 - Závaz v účel. clearing. protistr. a inst. pro sekuritizaci aktiv	EPR1959 - Závazky v účel. fin. společ. pro sekuritizaci (FVC) celkem	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
		EPR1960 - Závazky v účel. fin. společ. pro sekuritizaci (FVC) spl. do 2 let	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
RISIFE63 - Měsíční výkaz banky/PZB o úvěrech a vkladech ve vztahu k ÚI	RIS63_02 - Přijaté úvěry a vklady od úvěrových institucí	EPR1410_005 - *Vklady a úvěry od úvěrových institucí nad 5 let	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
TISIFE11 - Měsíční výkaz banky/PZB o odpisech úvěrů a jiných pohledávkách	TIS11_01 - Odpisy úvěrů a obdobných pohledávek v členění podle sektorů	ETO0001_002 - *Odpisy úvěrů a obdobných pohledávek	0	445	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
SOTIFE60 - Měs. výkaz banky/PZB o trad. sekurit. a jiných převodech úvěrů	SOT60_01 - Čisté toky sekuritizovaných úvěrů a jiných převodů úvěrů	ETO0007 - S dopadem na stav y úvěrů protistranou je FVC v ČR														
		ETO0008 - S dopadem na stav y úvěrů protistranou je FVC v EMU														
SOTIFE60 - Měs. výkaz banky/PZB o trad. sekurit. a jiných převodech úvěrů	SOT60_02 - Zůstatky sekuritiz. úvěrů, které nebyly odúčtovány z rozvahy	ETO0009 - S dopadem na stav y úvěrů protistranou je FVC mimo ČR a EMU			55											
		ETO0019 - S dopadem na stav y úvěrů protistranou je MFI v ČR														
SOTIFE60 - Měs. výkaz banky/PZB o trad. sekurit. a jiných převodech úvěrů	SOT61_01 - Čisté toky sekuritizovaných úvěrů a jiných převodů úvěrů	ETO0020 - S dopadem na stav y úvěrů protistranou je MFI v EMU														
		ETO0021 - S dopadem na stav y úvěrů protistranou není FVC ani MFI v ČR a v EMU														
SOTIFE60 - Měs. výkaz banky/PZB o trad. sekurit. a jiných převodech úvěrů	SOT61_02 - Zůstatky úvěrů spravovaných v rámci sekuritizace	ETO0011 - Bez dopadu na stav y úvěrů protistranou není rez. MFI														
		EAR2465 - Sekuritizované prostřed. FVC se sídlem v ČR														
SOTIFE60 - Měs. výkaz banky/PZB o trad. sekurit. a jiných převodech úvěrů	SOT61_01 - Čisté toky sekuritizovaných úvěrů a jiných převodů úvěrů	EAR2466 - Sekuritizované prostřed. FVC se sídlem v zemi EMU														
		EAR2467 - Sekurit. prostřed. entity jiné než FVC se sídlem v ČR nebo EMU														
SOTIFE60 - Měs. výkaz banky/PZB o trad. sekurit. a jiných převodech úvěrů	SOT61_01 - Čisté toky sekuritizovaných úvěrů a jiných převodů úvěrů	ETO0007 - S dopadem na stav y úvěrů protistranou je FVC v ČR														
		ETO0008 - S dopadem na stav y úvěrů protistranou je FVC v EMU														
SOTIFE60 - Měs. výkaz banky/PZB o trad. sekurit. a jiných převodech úvěrů	SOT61_01 - Čisté toky sekuritizovaných úvěrů a jiných převodů úvěrů	ETO0009 - S dopadem na stav y úvěrů protistranou je FVC mimo ČR a EMU														
		ETO0019 - S dopadem na stav y úvěrů protistranou je MFI v ČR			55											
SOTIFE60 - Měs. výkaz banky/PZB o trad. sekurit. a jiných převodech úvěrů	SOT61_01 - Čisté toky sekuritizovaných úvěrů a jiných převodů úvěrů	ETO0020 - S dopadem na stav y úvěrů protistranou je MFI v EMU														
		ETO0021 - S dopadem na stav y úvěrů protistranou není FVC ani MFI v ČR a v EMU														
SOTIFE60 - Měs. výkaz banky/PZB o trad. sekurit. a jiných převodech úvěrů	SOT61_02 - Zůstatky úvěrů spravovaných v rámci sekuritizace	EAR2468 - Sekuritizované prostřednictvím FVC														

Příklad 6:

Banka evidovala k 31.1.2015 dlouhodobý z důvodu nesplácení klientem **klasifikovaný úvěr („non-performing loan“)** poskytnutý klientovi ve statistické nominální hodnotě 500, neeviduje nesplacený naběhlý úrok, opravnou položku („impairment“) vytvořila do stejného data ve výši 440. Dne 10.2.2015 tento úvěr prodala subjektu typu FVC se sídlem v eurozóně v prodejní ceně nižší než odpovídá statistické nominální hodnotě úvěru snížené o hodnotu znehodnocení, v tomto příkladě tedy za cenu 55. Prodej nevedl k odúčtování („derecognition“) úvěru z bilance banky v důsledku zadržování podstatné části rizik a možných výnosů bankou dle IAS 39 (alternativa k Příkladu 5). Tato operace má charakter zajištěné přijaté půjčky od FVC ve výši 55. (Z důvodu zjednodušení prezentace vykazování příklad abstrahuje od vývoje splácení půjčky přijaté od FVC a nabíhajícího úroku na této půjčce.)

Parametry dlouhodobého úvěru poskytnutého klientovi (jiný než MFI) z pohledu úvěru	31.1.2015	28.2.2015	31.3.2015	30.4.2015	31.5.2015	30.6.2015	31.7.2015	31.8.2015	30.9.2015	31.10.2015	30.11.2015	31.12.2015
Jistina	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500
Nabíhající úrok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Opravná položka	440	440	440	440	440	440	440	440	440	440	440	440
Sekuritizace/převod úvěru (ANO/NE)	NE	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO
Tradiční sekuritizace (ANO/NE)	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO
Teritorium protistrany sekuritizace/převodu úvěru	EMU	EMU	EMU	EMU	EMU	EMU	EMU	EMU	EMU	EMU	EMU	EMU
Sektor protistrany sekuritizace/převodu úvěru	FVC	FVC	FVC	FVC	FVC	FVC	FVC	FVC	FVC	FVC	FVC	FVC
Sekuritizace/převod úvěru vedl k odúčtování úvěru z bilance banky (ANO/NE)	NE	NE	NE	NE	NE	NE	NE	NE	NE	NE	NE	NE
Úhrada za prodaný úvěr ve formě peněžních prostředků	55	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Správa úvěru protistraně sekuritizace/převodu úvěru (ANO/NE)	NE	NE	NE	NE	NE	NE	NE	NE	NE	NE	NE	NE

Reporting

Datový soubor	Datová oblast	Informační prvek	31.1.2015	28.2.2015	31.3.2015	30.4.2015	31.5.2015	30.6.2015	31.7.2015	31.8.2015	30.9.2015	31.10.2015	30.11.2015	31.12.2015			
RIS11_21 - Aktiv a bilanční v základním členění (brutto)	RIS11_21 - Aktiv a bilanční v základním členění (brutto)	EAR0141_004 - *Aktiva a bilanční celkem	500	555	555	555	555	555	555	555	555	555	555	555			
		EAR0089_003 - *Pokladna	0	55	55	55	55	55	55	55	55	55	55	55	55		
		EAR1480_004 - *Poskytnuté úvěry a vklady	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500		
		EAR1481 - Vklady a úvěry u jiných úvěrových institucí	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
		EAR1482_005 - *Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500		
		EAR1501 - Ostatní aktiv a bilanční	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
		EAR2084 - Rozdíly z ocenění poskyt. úvěrů a ostatních pohledávek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
		EAR2083 - Nesplacené příslušenství poskyt. úvěrů a ost.pohl.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
		RISIFE11 - Měsíční bilance aktiv a pasiv banky/PZB	RIS11_24 - Pasiva a bilanční v základním členění	EPR0173_001 - *Pasiva a bilanční celkem	500	555	555	555	555	555	555	555	555	555	555	555	
				EPR1374_004 - *Přijaté vklady a úvěry	0	55	55	55	55	55	55	55	55	55	55	55	55
				EPR0146_002 - *Vklady a úvěry přijaté od jiných úvěrových institucí	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
				EPR0997 - Úvěry přijaté od jiných úvěrových institucí	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
				EPR1383_006 - *Vklady a úvěry přijaté od klientů celkem	0	55	55	55	55	55	55	55	55	55	55	55	55
EPR1385 - Přijaté úvěry od klientů	0			55	55	55	55	55	55	55	55	55	55	55	55		
EPR1397 - Kapitál a rezervy	500			500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500		
EPR1603 - Opravné položky	440			440	440	440	440	440	440	440	440	440	440	440	440		
EPR0170_001 - *Základní kapitál brutto	500			500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500		
EZZ0984 - Zisk(+) / ztráta (-) běžného období	-440			-440	-440	-440	-440	-440	-440	-440	-440	-440	-440	-440	-440		
EPR1399 - Ostatní pasiva a bilanční	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
EPR1608 - Rozdíly z ocenění přijatých úvěrů	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
EPR1609 - Nesplacené příslušenství přijatých úvěrů	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
RISIFE31 - Měsíční výkaz banky/PZB o úvěrech a pohledávkách za klienty	RIS31_01 - Úvěry a pohledávky za klienty (bez úvěrových institucí)	EAR1482_004 - Úvěry a ostat.pohledávky za klienty se splatností nad 5 let	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500			
RISIFE61 - Měsíční výkaz banky/PZB o vkladech a úvěrech od klientů	RIS61_01 - Vklady a přijaté úvěry od klientů (bez úvěrových institucí)	EPR1383_009 - Vklady a úvěry od klientů termínované nad 5 let	0	55	55	55	55	55	55	55	55	55	55	55			
		RIS61_40 - Závaz v účel clearing, protistr.a inst.pro sekuritizaci aktiv	EPR1959 - Závazky v účel.fin.společ.pro sekuritizaci (FVC)_celkem	0	55	55	55	55	55	55	55	55	55	55	55		
		EPR1960 - Závazky v účel.fin.spol.pro sekuritizaci (FVC)spl.do2 let	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
RISIFE63 - Měsíční výkaz banky/PZB o úvěrech a vkladech v e vztahu k ÚI	RIS63_02 - Přijaté úvěry a vklady od úvěrových institucí	EPR1410_005 - *Vklady a úvěry od úvěrových institucí nad 5 let	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
TISIFE11 - Měsíční výkaz banky/PZB o odpisech úvěrů a jiných pohledávkách	TIS11_01 - Odpisy úvěrů a obdobných pohledávek v členění podle sektorů	ETO0001_002 - *Odpisy úvěrů a obdobných pohledávek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
SOTIFE60 - Měs.výkaz banky/PZB o trad.sekurit.a jiných převodech úvěrů	SOT60_01 - Čisté toky sekuritizovaných úvěrů a jiných převodů úvěrů	ETO0007 - S dopadem na stavby úvěrů_protistranou je FVC v ČR															
		ETO0008 - S dopadem na stavby úvěrů_protistranou je FVC v EMU															
		ETO0009 - S dopadem na stavby úvěrů_protistranou je FVC mimo ČR a EMU															
		ETO0019 - S dopadem na stavby úvěrů_protistranou je MFI v ČR															
		ETO0020 - S dopadem na stavby úvěrů_protistranou je MFI v EMU															
		ETO0021 - S dopadem na stavby úvěrů_protistranou není FVC ani MFI v ČR a v EMU															
		ETO0011 - Bez dopadu na stavby úvěrů_protistranou není rez. MFI			500												
	SOT60_02 - Zůstatky sekuritiz. úvěrů, které nebyly odúčtovány z rozvahy	EAR2465 - Sekuritizované prostr. FVC se sídlem v ČR															
		EAR2466 - Sekuritizované prostr. FVC se sídlem v zemi EMU	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500			
		EAR2467 - Sekurit. prostr. entity jiné než FVC se sídlem v ČR nebo EMU															
SOTIFE61 - Čtvrtl.výkaz banky/PZB o trad.sekurit. a jin.převodech úvěrů	SOT61_01 - Čisté toky sekuritizovaných úvěrů a jiných převodů úvěrů	ETO0007 - S dopadem na stavby úvěrů_protistranou je FVC v ČR	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
		ETO0008 - S dopadem na stavby úvěrů_protistranou je FVC v EMU	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
		ETO0009 - S dopadem na stavby úvěrů_protistranou je FVC mimo ČR a EMU	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
		ETO0019 - S dopadem na stavby úvěrů_protistranou je MFI v ČR	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
		ETO0020 - S dopadem na stavby úvěrů_protistranou je MFI v EMU	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
		ETO0021 - S dopadem na stavby úvěrů_protistranou není FVC ani MFI v ČR a v EMU	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
	SOT61_02 - Zůstatky úvěrů spravovaných v rámci sekuritizace	EAR2468 - Sekuritizované prostřednictvím FVC	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			

Příklad 7:

Banka evidovala k 31.1.2015 dlouhodobý z důvodu nesplácení klientem **klasifikovaný úvěr („non-performing loan“)** poskytnutý klientovi ve statistické nominální hodnotě 500, neevduje nesplacený naběhlý úrok, **opravnou položku („impairment“)** vytvořila do stejného data ve výši odpovídající statistické nominální hodnotě, tj. 500. Úvěr nebyl nicméně ještě odepsán. Bance se podařilo dne 10.2.2015 tento úvěr prodat subjektu ze sektoru ostatních finančních zprostředkovatelů se sídlem v ČR v prodejní ceně 60. Prodej vedl k odúčtování („derecognition“) úvěru z bilance banky v důsledku přenesení veškerých rizik a výplat spojených s tímto úvěrem na třetí osobu. Nepředpokládá se, že by banka spravovala úvěr této 3. osobě. Banka přijala z prodeje úvěru od tohoto subjektu hotovost v částce 60. Je zřejmé, že se banka v tomto případě při tvorbě opravné položky chovala příliš konzervativně, i přes její odhad má klasifikovaný úvěr kladnou hodnotu, banka proto provede snížení opravné položky k prodávánému úvěru o hodnotu 60 odpovídající získanému výtěžku z prodeje, kterou v okamžiku prodeje zúčtuje do P/L (tedy 500-60=440). Jedná se v podstatě o blízkou alternativu k Příkladu 3.

Parametry dlouhodobého úvěru poskytnutého klientovi (jiný než MFI) z pohledu úvěru	31.1.2015	28.2.2015	31.3.2015	30.4.2015	31.5.2015	30.6.2015	31.7.2015	31.8.2015	30.9.2015	31.10.2015	30.11.2015	31.12.2015
Jistina	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500
Nabíhající úrok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Opravná položka	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500
Sekuritizace/převod úvěru (ANO/NE)	NE	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO
Tradiční sekuritizace (ANO/NE)		ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO
Teritorium protistrany sekuritizace/převodu úvěru		ČR	ČR	ČR	ČR	ČR	ČR	ČR	ČR	ČR	ČR	ČR
Sektor protistrany sekuritizace/převodu úvěru		OST	OST	OST	OST	OST	OST	OST	OST	OST	OST	OST
Sekuritizace/převod úvěru vedl k odúčtování úvěru z bilance banky (ANO/NE)		ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO
Úhrada za prodaný úvěr ve formě peněžních prostředků		60	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Správa úvěru protistraně sekuritizace/převodu úvěru (ANO/NE)		NE	NE	NE	NE	NE	NE	NE	NE	NE	NE	NE

Reporting

Datový soubor	Datová oblast	Informační prvek	31.1.2015	28.2.2015	31.3.2015	30.4.2015	31.5.2015	30.6.2015	31.7.2015	31.8.2015	30.9.2015	31.10.2015	30.11.2015	31.12.2015
RIS11 - Měsíční bilance aktiv a pasiv banky/PZB	RIS11_21 - Aktiva bilanční v základním členění (brutto)	EAR0141_004 - *Aktiva bilanční celkem	500	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60
		EAR0089_003 - *Pokladna	0	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60
		EAR1480_004 - *Poskytnuté úvěry a vklady	500	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		EAR1481 - Vklady a úvěry u jiných úvěrových institucí	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		EAR1482_005 - *Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	500	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		EAR1501 - Ostatní aktiva bilanční	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		EAR2084 - Rozdíl z ocenění poskyt. úvěrů a ostatních pohledávek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	EAR2083 - Nesplacené příslušenství poskyt. úvěrů a ost.pohl.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	RIS11_24 - Pasiva bilanční v základním členění	EPR0173_001 - *Pasiva bilanční celkem	500	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60
		EPR1374_004 - *Přijaté vklady a úvěry	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		EPR0146_002 - *Vklady a úvěry přijaté od jiných úvěrových institucí	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		EPR0997 - Úvěry přijaté od jiných úvěrových institucí	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		EPR1383_006 - *Vklady a úvěry přijaté od klientů celkem	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		EPR1385 - Přijaté úvěry od klientů	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
EPR1397 - Kapitál a rezervy		500	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	
EPR1603 - Opravné položky	500	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
EPR0170_001 - *Základní kapitál brutto	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500		
EZZ0984 - Zisk(+) / ztráta (-) běžného období	-500	-440	-440	-440	-440	-440	-440	-440	-440	-440	-440	-440		
EPR1399 - Ostatní pasiva bilanční	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
EPR1608 - Rozdíl z ocenění přijatých úvěrů	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
EPR1609 - Nesplacené příslušenství přijatých úvěrů	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
RISIFE31 - Měsíční výkaz banky/PZB o úvěrech a pohledávkách za klienty	RIS31_01 - Úvěry a pohledávky za klienty (bez úvěrových institucí)	EAR1482_004 - Úvěry a ostat.pohledávky za klienty se splatností nad 5 let	500	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
RISIFE61 - Měsíční výkaz banky/PZB o vkladech a úvěrech od klientů	RIS61_01 - Vklady a přijaté úvěry od klientů (bez úvěrových institucí)	EPR1383_009 - Vklady a úvěry od klientů termínované nad 5 let	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	RIS61_40 - Závaz v účel clearing. protistr.a inst.pro sekuritizaci aktiv	EPR1959 - Závazky v účel účel.fin.společ.pro sekuritizaci (FVC)_celkem EPR1960 - Závazky v účel účel.fin.spol.pro sekuritizaci (FVC)sp.2 let	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
RISIFE63 - Měsíční výkaz banky/PZB o úvěrech a vkladech ve vztahu k UI	RIS63_02 - Přijaté úvěry a vklady od úvěrových institucí	EPR1410_005 - **Vklady a úvěry od úvěrových institucí nad 5 let	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
TISIFE11 - Měsíční výkaz banky/PZB o odpisech úvěrů a jiných pohledávek	TIS11_01 - Odpisy úvěrů a obdobných pohledávek v členění podle sektorů	ETO0001_002 - *Odpisy úvěrů a obdobných pohledávek	0	440	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
SOTIFE60 - Měs. výkaz banky/PZB o trad.sekurit.a jiných převodech úvěrů	SOT60_01 - Čisté toky sekuritizovaných úvěrů a jiných převodů úvěrů	ETO0007 - S dopadem na stavý úvěrů protistranou je FVC v ČR ETO0008 - S dopadem na stavý úvěrů protistranou je FVC v EMU ETO0009 - S dopadem na stavý úvěrů protistranou je FVC mimo ČR a EMU ETO0019 - S dopadem na stavý úvěrů protistranou je MFI v ČR ETO0020 - S dopadem na stavý úvěrů protistranou je MFI v EMU ETO0021 - S dopadem na stavý úvěrů protistranou není FVC ani MFI v ČR a v EMU ETO0011 - Bez dopadu na stavý úvěrů protistranou není rez. MFI		60										
	SOT60_02 - Zůstatky sekuritiz. úvěrů, které nebyly odúčtovány z rozvahy	EAR2465 - Sekuritizované prostř. FVC se sídlem v ČR EAR2466 - Sekuritizované prostř. FVC se sídlem v zemi EMU EAR2467 - Sekurit. prostř. entity jiné než FVC se sídlem v ČR nebo EMU												
SOTIFE61 - Čtvrtl.výkaz banky/PZB o trad.sekurit. a jin.převodech úvěrů	SOT61_01 - Čisté toky sekuritizovaných úvěrů a jiných převodů úvěrů	ETO0007 - S dopadem na stavý úvěrů protistranou je FVC v ČR ETO0008 - S dopadem na stavý úvěrů protistranou je FVC v EMU ETO0009 - S dopadem na stavý úvěrů protistranou je FVC mimo ČR a EMU ETO0019 - S dopadem na stavý úvěrů protistranou je MFI v ČR ETO0020 - S dopadem na stavý úvěrů protistranou je MFI v EMU ETO0021 - S dopadem na stavý úvěrů protistranou není FVC ani MFI v ČR a v EMU	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	SOT61_02 - Zůstatky úvěrů spravovaných v rámci sekuritizace	EAR2468 - Sekuritizované prostřednictvím FVC	-	-	60	-	-	-	-	-	-	-	-	