

# Analytical Credit Dataset— AnaCredit

### Základní fakta o AnaCreditu

01

Nový soubor dat s informacemi o poskytnutých bankovních úvěrech (zatím jen právnickým osobám) bude vyžadován v eurozóně od účetního období počínajícího 30. září 2018

02

Využívá nová data i existující národní registry úvěrů s cílem vytvořit harmonizovanou databázi, která bude podporovat nejenom statistické, ale rovněž dohledové funkce

03

Bude vycházet z harmonizovaných konceptů a definic a bude kompletně zahrnovat (alespoň) všechny členské státy eurozóny

### Kontext

- Rozšířit odpovědnosti a úkoly Evropské centrální banky (ECB): měnové politiky, mikroobezřetnostní dohled, makroobezřetnostní politiky
- Jasný odklon od vykazování agregovaných dat směrem k vykazování mikrodat, v důsledku čehož se zvyšují požadavky na podrobnost dat
- Významný podnět pro zvýšení efektivity a harmonizace datových a reportingových procesů
- Různé iniciativy ze strany ECB s cílem zlepšit reportingové procesy

**Prudký nárůst poptávky po datech a informacích**

**Cíl ECB: Integrace a harmonizace dat**

**Návrh nového modelu výkaznictví**

- Slovník integrovaného výkaznictví bank (BIRD)
- Evropský rámec výkaznictví (ERF)
- Slovník jednotlivých dat (SDD)

**AnaCredit**

**První velký krok ke splnění ambicí**

### Časový harmonogram

2011

Iniciativa k rozvoji harmonizovaného souboru podrobných dat o úvěrových rizicích

2014

ECB definuje přípravná opatření, která je třeba učinit pro zavedení dlouhodobého rámce ke sběru podrobných dat o úvěrech

2016

Schválené nařízení ze dne 18. května 2016 obsahuje konečný rozsah a časový harmonogram

2018

První měsíční a čtvrtletní přenos podle AnaCreditu začne s využitím údajů dostupných k datu 30. září 2018

### Účel

Zvýšit srovnatelnost mezi bankami a výkazy

Zlepšit statistickou informační základnu pro euro systém

Podpořit měnové a obezřetnostní politiky spolehlivými statistickými údaji

### Rozsah



**KDO**

- Je důležité poznamenat, že příslušné vnitrostátní orgány mohou dělat změny rozsahu (!) oproti nařízení AnaCredit
- V rámci všech úvěrových institucí - rezidenti členských států eurozóny včetně zahraničních poboček řízených danou úvěrovou institucí
- Všechny pobočky a dceřiné podniky, které jsou rezidenty členského státu eurozóny, přestože jejich ústředí nikoliv, jsou rovněž zahrnuty v datových souborech databáze AnaCredit
- Databáze AnaCredit nezahrnuje datové soubory úvěrových institucí, které jsou rezidenty jiných než členských států eurozóny
- Příslušené vnitrostátní orgány předávají informace získané z databáze AnaCredit Evropské centrální bance



**CO**

#### Nástroje

- Úvěry jsou hlavními nástroji v současném rozsahu AnaCredit
- Podrozvahové položky představují především „nevyčerpané rámce“
- Pokud úvěrová instituce působí jako prostředník, měly by se vykazovat určité jiné podrozvahové položky

#### Subjekty

- AnaCredit zahrnuje pouze subjekty, které nejsou fyzickými osobami
- Je-li produkt poskytován více dlužníkům, alespoň jeden z nich musí být právnickou osobou.

#### Prahové hodnoty

- Maximální neuhrazená částka jednoho dlužníka: 25 000 EUR
- Tento limit se rovněž vztahuje na expozice v selhání.

### Pravděpodobná doplnění v budoucnu

#### Účetní jednotky

Zahrnutí fyzických osob včetně živnostníků

#### Produkty

Zahrnutí derivátů, jiných pohledávek a většího množství podrozvahových položek

#### Agregace

Zahrnutí konsolidovaného výkaznictví

#### Sledované jednotky

Zahrnutí nebankovních institucí poskytujících úvěry

## Analytical Credit Dataset— AnaCredit

### Problémy

#### Časové omezení

- Přibližně za rok by úvěrové instituce měly být připraveny poskytovat testovací údaje
- V rámci prvního měsíčního a čtvrtletního přenosu se vykazují údaje ke dni 30. září 2018

#### Organizační a technické problémy

##### Problém 1: Interní organizace

- Instituce by měly být připraveny dodat požadovaný datový soubor. V řadě případů to bude problematické, protože bude zapotřebí zavést kompletně nový formát výkaznictví, aby bylo možné realizovat měsíční (příp. čtvrtletní) reporting.

##### Problém 2: Řízení dat

- Ve stávajících interních systémech nemusí být k dispozici všechny požadované údaje.
- Mimo to kvalita dat nemusí odpovídat požadovanému minimálnímu standardu.



##### Problém 3: Rozdíly mezi zeměmi

- Některé země již mají zkušenosti s poskytováním podrobných dat zatímco jiné nikoliv. Požadavky a přístup národních orgánů dohledu se mohou lišit, v důsledku čehož může být pro banky obtížné dodržet soulad s odlišnými standardy.

##### Problém 4: Validace a odsouhlasení

- V AnaCredit se vyazuje za každou právnickou osobu, nikoli za obchodní jednotku, což je rozdíl oproti internímu výkaznictví. V AnaCredit nejsou vykazovány všechny úvěry (chybí fyzické osoby), což může komplikovat proces odsouhlasení a validace.

### Co Deloitte nabízí

- Pomůžeme Vaší bance zavést formát výkaznictví zajišťující včasnou distribuci dat do AnaCredit, jakož i splnění právních požadavků (včetně rozdílných lokálních odchylek přijatých příslušnými národními orgány dohledu).
- Využití „BIM pro bankovníctví“ společnosti Deloitte jako prostředku umožňujícího transformaci právních požadavků souvisejících s AnaCredit do jednoznačného datového souboru.
- Implementace adekvátního kontrolního mechanismu ze zdrojového systému na úrovni výstupů, zavedení průběžných datových kontrol s cílem umožnit včasnou identifikaci a řešení problémů spojených s datovou kvalitou.
- Vyřešit nedostupnost dat ve stávajících zdrojových systémech pomocí metodologie společnosti Deloitte nazvané „Data Requirement Tracker“ s cílem dohledat požadavky na data i poskytnout vhled do výkazů.

### Kvalifikace



#### Multidimenzí zkušenosť

Deloitte má prokazatelné zkušenosti s podporou bank při implementaci AnaCreditu a obdobného typu výkaznictví, což se projevilo v řadě jiných oblastí (a možných řešeních).



#### Mezinárodní tým a globální síť

Poskytnutí osvědčených postupů bankám z mezinárodních skupin v souladu s tím, jak Deloitte vnímá odlišné požadavky a přístupy k reportingu na základě změn přijatých národními orgány dohledu.



#### Interpretace a implementace legislativy v bankovním sektoru

Rychlá interpretace a převod legislativy do specifické bankovní terminologie a identifikace zdrojů dat pomocí našeho akcelérátoru „BIM for Banking“.



#### Specializované znalosti AnaCredit

Hluboká znalost vzniku regulace týkající se AnaCredit



#### Schopnost propojit obchodní sféru s prováděním informačních technologií

Naše multidisciplinární týmy rozumí obchodu, datům i IT specialistům, díky čemuž zkracují dobu potřebnou na propojení obchodní sféry s IT.



#### Pokročilá znalost řízení dat

Návrh a implementace projektů datové kvality, jejichž cílem jsou modely sloužící jako nástroj řízení datové kvality (jak jsou rovněž využívány ve stávajících úvěrových registrech).



#### Průkopník v řízení úvěrového rizika a regulačního výkaznictví

Rozsáhlé znalosti řízení úvěrových rizik se zvláštním zaměřením na úvěrové riziko v kontextu regulačního výkaznictví.

### Kontakty



**Nik Černomorský**

[ncernomorsky@deloittece.com](mailto:ncernomorsky@deloittece.com)  
+420 734 755 521



**Konstantin Barkhanskyy**

[kbarkhanskyy@deloittece.com](mailto:kbarkhanskyy@deloittece.com)  
+420 739 544 074



**Lucie Roncakova**

[lroncakova@deloittece.com](mailto:lroncakova@deloittece.com)  
+420 733 593 671