

POPIS ČÍSELNÍKU**Kód:** BA0640**Akronym:** EXVYKNEVYK**Název:** Výkonné a nevýkonné expozice**Charakteristika:**

Výkonné a nevýkonné expozice podle přílohy V části 2 (145) až (162) ITS včetně expozic s úlevou podle přílohy V části 2 (163) až (183) ITS.

Použití číselníku v parametrech:

P0640 Výkonné a nevýkonné expozice

Poznámka:**Výčet položek číselníku:**

Kód	Název položky
02	Výkonné expozice Vyplňuje se podle přílohy V části 2 (145) až (162) ITS. Výkonné expozice jsou definovány jako jiné než nevýkonné expozice podle přílohy V části 2 (145) až (162) ITS vč. expozic s úlevou podle části 2 (163) až (183) ITS.
04	Nevýkonné expozice Vyplňuje se podle přílohy V části 2 (145) až (162) ITS. Nevýkonné expozice jsou definovány podle přílohy V části 2 (145) až (162) ITS jako expozice, které splňují alespoň jedno z následujících kritérií: (a) jedná se o podstatnou expozici, která je po splatnosti více jak 90 dní, (b) dlužník je vyhodnocen vykazující osobou jako klient, který pravděpodobně nebude schopen zaplatit všechny své závazky bez realizace kolaterálu, přičemž se nebere ohled na existenci expozice po splatnosti nebo počtu dnů po splatnosti. a jsou v souladu s přílohou V částí 2 (146) až (157) ITS. Expozice, u kterých se předpokládá, že dojde k selhání dlužníka podle čl. 178 CRR a expozice, které jsou považovány za znehodnocené podle použitého účetního rámce jsou vždy považovány na nevýkonné expozice. Zahrnují se i expozice s úlevou pokud splňují výše uvedená kritéria nebo podmínky podle přílohy V části 2 (157) ITS.
06	Nevýkonné expozice se selháním Vyplňuje se podle čl. 178 CRR a podle přílohy V části 2 (61) ITS. Nevýkonné expozice, které jsou v selhání podle čl. 178 CRR.
08	Nevýkonné expozice se znehodnocením Vyplňuje se podle IAS 39 (58) až (70). Nevýkonné expozice, které jsou se znehodnocením podle použitého účetního rámce, kromě expozic se vzniklou, ale nevykázanou ztrátou.
10	Nevýkonné expozice ostatní
12	Přijaté kolaterály k nevýkonným expozicím Vyplňuje se podle přílohy V části 2 (162) ITS. Přijaté kolaterály podle přílohy V části 2 (79) až (82) ITS pro nevýkonné expozice podle přílohy V části 2 (147) ITS.

Kód	Název položky
14	<p>Přijaté finanční záruky k nevýkonným expozicím Vyplňuje se podle přílohy V části 2 (162) ITS. Přijaté finanční záruky podle přílohy V části 2 (79) až (82) ITS pro nevýkonné expozice podle přílohy V části 2 (147) ITS.</p>
16	<p>Výkonné expozice s úlevou Výkonné expozice (jiné než nevýkonné expozice podle přílohy V části 2 (145) až (162) ITS) s poskytnutou úlevou podle přílohy V části 2 (163) až (183) ITS. Expozice s úlevou jsou dluhové smlouvy, v rámci kterých byla poskytnuta úlevová opatření. Úlevová opatření jsou realizována jako pomoc ve prospěch dlužníka, když vykazující osoba očekává obtíže při plnění jeho finančních závazků. Úlevové opatření odpovídá jedné z následujících akcí: (a) úprava (modifikace) původních termínů a podmínek smlouvy s dlužníkem, které dlužník není schopen plnit z důvodů finančních potíží, za účelem poskytnout dostatečnou schopnost splácení, která by nebyla poskytnuta, kdyby se dlužník nedostal do finančních potíží. (b) celkové nebo částečné refinancování problémového dluhu, které by nebylo poskytnuto, kdyby se dlužník nedostal do finančních potíží. Poskytnutá úleva může mít za následek ztrátu pro věřitele.</p>
18	<p>Výkonné expozice s úlevou ve formě modifikace podmínek Vyplňuje se podle přílohy V části 2 (164) (a), (177), (178) a (182) ITS. Výkonné expozice s úlevou ve formě modifikace podmínek smlouvy podle přílohy V části 2 (164) (a) ITS. Modifikacemi podmínek se rozumí úprava původních termínů a podmínek smlouvy s dlužníkem, které dlužník není schopen plnit z důvodů finančních potíží, za účelem podpořit jeho schopnost splácet, přičemž tato úprava by nebyla realizována, pokud by se dlužník nedostal do finančních potíží. Sloučení několika dluhů, resp. expozic do jednoho nového bude vykazováno jako modifikace, pokud zároveň nedošlo rovněž k refinancování úvěru, které by mělo větší dopad na peněžní toky. Jestliže úleva prostřednictvím modifikace termínů a podmínek problémové expozice vede k jejímu odúčtování a k zaúčtování nové expozice, tato nová expozice bude považována za expozici s úlevou podle přílohy V části 2 (182) ITS.</p>

Kód	Název položky
20	<p>Výkonné expozice s úlevou refinancované</p> <p>Vyplňuje se podle přílohy V části 2 (164) (b), (167), (177), (178), (181) a (182) ITS.</p> <p>Výkonné expozice s úlevou ve formě refinancování podle přílohy V části 2 (164) (b) ITS.</p> <p>Refinancováním se podle přílohy V části 2 (167) ITS rozumí poskytnutí jiného úvěru, který zajistí plné nebo částečné splacení původního úvěru, u kterého není dlužník schopen plnit nastavené podmínky úvěrové smlouvy. Např. úvěr je refinancovaný, pokud je kompletně splacen novým úvěrem poskytnutým ke dni nebo blízko ke dni, kdy vyprší splatnost původního úvěru. Za refinancovanou se považuje i ta část původní smlouvy, která nebyla refinancována novým úvěrem a která je stále ke splacení, pokud taková část existuje podle přílohy V části 2 (181) ITS.</p>
22	<p>Nevýkonné expozice s úlevou</p> <p>Nevýkonné expozice podle přílohy V části 2 (145) až (162) ITS s poskytnutou úlevou podle přílohy V části 2 (163) až (183) ITS.</p> <p>Nevýkonné expozice s úlevou zahrnují expozice s úlevou, které splňují kritéria pro nevýkonné expozice. Jedná se o takové expozice, které byly nevýkonné z důvodů prodloužení úlevových opatření, které byly nevýkonné před prodloužením úlevových opatření, pro které platí podmínky podle přílohy V části 2 (157) a expozice, které byly reklasifikovány z výkonných expozic, včetně expozic ve zkušební lhůtě, ke kterým byla poskytnuta další úleva nebo jsou 30 dní po splatnosti.</p>
24	<p>Nevýkonné expozice s úlevou ve formě modifikace podmínek</p> <p>Vyplňuje se podle přílohy V části 2 (164) (a), (179), (180), (182) a (183) ITS.</p> <p>Nevýkonné expozice s úlevou ve formě modifikace podmínek smlouvy podle přílohy V části 2 (164) (a) ITS.</p> <p>Modifikacemi podmínek se rozumí úprava původních termínů a podmínek smlouvy s dlužníkem, které dlužník není schopen plnit z důvodů finančních potíží, za účelem podpořit jeho schopnost splácet, přičemž tato úprava by nebyla realizována, pokud by se dlužník nedostal do finančních potíží.</p> <p>Sloučení několika dluhů, resp. expozic do jednoho nového bude vykazováno jako modifikace, pokud zároveň nedošlo rovněž k refinancování úvěru, která by mělo větší dopad na peněžní toky. Jestliže úleva prostřednictvím modifikace termínů a podmínek problémové expozice vede k jejímu odúčtování a k zaúčtování nové expozice, tato nová expozice bude považována za expozici s úlevou podle přílohy V části 2 (182) ITS.</p>

Kód	Název položky
26	<p>Nevýkonné expozice s úlevou refinancované</p> <p>Vyplňuje se podle přílohy V části 2 (164) (b), (179) až (183) ITS.</p> <p>Nevýkonné expozice s úlevou ve formě refinancování podle přílohy V části 2 (164) (b) ITS</p> <p>Refinancování se podle přílohy V části 2 (167) ITS rozumí poskytnutí jiného úvěru, který zajistí plné nebo částečné splacení původního úvěru, u kterého není dlužník schopen plnit nastavené podmínky úvěrové smlouvy. Např. úvěr je refinancovaný, pokud je kompletně splacen novým úvěrem poskytnutým ke dni nebo blízko ke dni, kdy vyprší splatnost původního úvěru. Za refinancovanou se považuje také ta část původní smlouvy, která nebyla refinancována novým úvěrem a která je stále ke splacení, pokud taková část existuje podle přílohy V části 2 (181) ITS.</p>
28	<p>Přijaté kolaterály k expozicím s úlevou</p> <p>Vyplňuje se podle přílohy V části 2 (162) ITS.</p> <p>Přijaté kolaterály podle přílohy V části 2 (79) až (82) ITS k expozicím s úlevou podle přílohy V části 2 (163) až (182) ITS.</p>
30	<p>Přijaté finanční záruky k expozicím s úlevou</p> <p>Vyplňuje se podle přílohy V části 2 (162) ITS.</p>
32	Výkonné expozice s úlevou - 2. pohled
34	<p>Výkonné expozice s úlevou ve zkušební lhůtě</p> <p>Vyplňuje se podle přílohy V části 2 (176) (b), (177) a (180) ITS.</p> <p>Výkonné expozice s úlevou podle přílohy V části 2 (163) až (182), které jsou ve zkušební lhůtě, včetně expozic které byly ve zkušební lhůtě reklasifikovány z nevýkonných expozic</p> <p>Minimální zkušební lhůta, po kterou je expozice s úlevou považována za výkonnou expozici, je dva roky podle přílohy V části 2 (176) (b) ITS. Výkonná expozice s úlevou je považována za expozici ve zkušební lhůtě do splnění všech podmínek dle (176) a (177).</p>
36	Výkonné expozice s úlevou ostatní
38	Nevýkonné expozice s úlevou - 2. pohled
40	<p>Nevýkonné expozice s úlevou se selháním</p> <p>Vyplňuje se podle čl. 178 CRR a podle přílohy V části 2 (61) ITS.</p> <p>Nevýkonné expozice s úlevou podle přílohy V části 2 (163) až (180) ITS, které jsou v selhání podle čl. 178 CRR. Expozice v selhání jsou vždy považovány za expozice nevýkonné podle přílohy V části 2 (147) ITS.</p>

Kód	Název položky
42	Nevýkonné expozice s úlevou se znehodnocením Vyplňuje se podle IAS 39 (58) až (70). Nevýkonné expozice s úlevou podle přílohy V části 2 (163) až (180) ITS, které jsou se znehodnocením podle použitého účetního rámce, Expozice se znehodnocením podle použitého účetního rámce jsou vždy považovány za expozice nevýkonné podle přílohy V části 2 (147) ITS.
44	Nevýkonné expozice s úlevou splňující specifická kritéria Vyplňuje se podle přílohy V části 2 (172) (a) a (157) ITS. Nevýkonné expozice s úlevou podle přílohy V části 2 (163) až (180) ITS, které splňují specifická kritéria podle přílohy V části 2 (172) (a) a (157) ITS.
46	Nevýkonné expozice ostatní
S_EXVYNEUL	Výkonné a nevýkonné expozice s úlevou Celkové expozice s úlevou jako součet výkonných a nevýkonných expozic s poskytnutou úlevou podle přílohy V části 2 (163) až (183) ITS.
S_EXVYNEUL2	Výkonné a nevýkonné expozice s úlevou - 2. pohled
S_EXVYNEVY	Výkonné a nevýkonné expozice Výkonné a nevýkonné expozice podle přílohy V části 2 (145) až (162) ITS včetně expozic s úlevou podle přílohy V části 2 (163) až (183) ITS.
S_EXVYNEVYUL	Výkonné a nevýkonné expozice a expozice s úlevou celkem

Verze:1.0

Stav:Platný

Platnost od:03.04.2014

Zdroj:

Garant: /