

Kód: FIKIFE90**Akronym: FIK (ČNB) 90-04****Název: Výkonné a nevýkonné expozice a expozice s úlevou****Charakteristika:**

Hlášení ke sledování informací o výkonných a nevýkonných expozicích a expozicích s úlevou na konsolidovaném základě v souladu s přímo použitelným předpisem Evropské unie upravujícím obezřetnostní požadavky (CRR). Je sestaveno na základě jednotného reportovacího rámce FINREP, který je součástí přímo účinných implementačních technických standardů (ITS) pro reporting v oblasti dohledu.

Do hlášení jsou zahrnuty všechny dluhové nástroje, tj. dluhové cenné papíry a úvěry a pohledávky, zařazené do portfolií finančních aktiv v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty, realizovatelných finančních aktiv, úvěrů a jiných pohledávek a finančních investic držených do splatnosti. Dále se zahrnují poskytnuté úvěrové a ostatní přísliby a finanční záruky.

Hlášení se skládá ze 2 částí:

- 1) Výkonné a nevýkonné expozice (4 datové oblasti)
- 2) Expozice s úlevou (4 datové oblasti)

V první části (podle přílohy V části 2 (145) až (162) ITS) se vykazuje účetní hodnota (brutto) a kumulovaná hodnota znehodnocení, hodnota kumulovaných změn reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezervy v rozpadu podle časových pásem výkonných a nevýkonných expozic do a po splatnosti. Pro nevýkonné expozice se vykazuje také hodnota přijatých kolaterálů a finančních záruk a samostatně nevýkonné expozice se selháním a se znehodnocením.

V druhé části (podle přílohy V části 2 (163) až (183) ITS) se vykazuje účetní hodnota (brutto) a kumulovaná hodnota znehodnocení, hodnota kumulovaných změn reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezervy expozic s úlevou v členění na výkonné a nevýkonné expozice, přičemž jsou detailněji vykázané expozice s modifikacemi podmínek smlouvy a s refinancováním. U nevýkonných expozic s úlevou jsou v položkách "z toho" vykázané odděleně expozice v selhání, expozice znehodnocené a expozice splňující specifická kritéria. Pro expozice s úlevou se vykazuje také hodnota přijatých kolaterálů a finančních záruk.

Znaménková konvence FINREP

Údaje za FINREP se vykazují v kladných hodnotách (bez znaménka), bez ohledu na to, zda se jedná o výnosy nebo náklady, pokud není u příslušného informačního prvku uvedeno jinak. Pokud položka je nebo může být vykazována jako záporná, je ve výkaze uvedena s označením "(-)" v názvu položky. Vykazování záporných hodnot uvedeno rovněž v definicích relevantních položek. Podrobněji je koncepce znaménkové konvence podle FINREP popsána v příloze V části 1 (5) až (10) a tabulce 1 ITS.

V popisu jednotlivých metodických objektů jsou použity odkazy na některé evropské předpisy, přičemž:

- CRR odkazuje na Nařízení Evropského parlamentu a rady č. 575/2013 ze dne 26. června 2013 o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky,
- CRD odkazuje na směrnici Evropského parlamentu a Rady 2013/36/EU ze dne 26. června 2013 o přístupu k činnosti úvěrových institucí a o obezřetnostním dohledu nad úvěrovými institucemi a investičními podniky, o změně směrnice 2002/87/ES a zrušení směrnice 2006/48/ES a 2006/49/ES,
- ITS odkazuje na ITS (bude doplněno).

Hlášení za konsolidační celek pro obezřetnostní konsolidaci (CRR konsolidace) vyplňují banky, družstevní záložny a obchodníci s cennými papíry, pokud sestavují konsolidační celek pro účely obezřetnostních požadavků nebo jsou odpovědnou osobou.

Kód: FIKIFE90

Akronym: FIK (ČNB) 90-04

Název: Výkonné a nevýkonné expozice a expozice s úlevou

Části datového souboru:

Část: 1 - Výkonné a nevýkonné expozice

Přiřazené datové oblasti:

Pořadí	Kód	Název
1	FIK90_13	Výkonné a nevýkonné expozice a nevýkonné expozice se selhání
2	FIK90_11	Výkonné expozice do a po splatnosti
3	FIK90_12	Nevýkonné expozice do a po splatnosti
4	FIK90_14	Přijaté kolaterály a finanční záruky nevýkonných expozic

Část: 2 - Expozice s úlevou

Přiřazené datové oblasti:

Pořadí	Kód	Název
1	FIK90_21	Výkonné a nevýkonné expozice s úlevou
2	FIK90_22	Výkonné a nevýkonné expozice s úlevou podle typu úlev
3	FIK90_23	Kumulovaná hodnota znehodnocení a hodnota kumulovaných změn
4	FIK90_24	Přijaté kolaterály a finanční záruky expozic s úlevou

Vykaz.povinnost: VP_FIKIFE90_1

Název: : Vykazovací povinnost pro FIKIFE90_bankyK

Výčet a konkretizace výskytových parametrů datového souboru:

Kód	Název parametru	O	Hodnota	Název hodnoty
P0002	Vykazující subjekt - banka, nebankovní subjekt	E	ZKC1_BANKY	Celky pro obezřetnostní konsolidaci - 1
P0046	Rozsah vykazování podle území	E	ZSVET	Údaje za Českou republiku a zahraničí
P0053	Stav ke dni	E	d1_I1	Datum ve tvaru YYYYMMDD z přípustného intervalu

Výčet a konkretizace organizačních parametrů datového souboru:

Kód	Název parametru	O	Hodnota	Název hodnoty
P0012	Periodicita	=	S_Q_NV	Čtvrtletně, jinak na vyžádání
P0060	Termín předkládání	E	ZQ_97	Do 31.12. za 3.Q, do 11.2. za 4.Q, na vyž.

Vykaz.povinnost: VP_FIKIFE90_2

Název: : Vykazovací povinnost pro FIKIFE90_ZKC1_DZK

Výčet a konkretizace výskytových parametrů datového souboru:

Kód	Název parametru	O	Hodnota	Název hodnoty
P0002	Vykazující subjekt - banka, nebankovní subjekt	E	Z_KC1_DZ	Celky pro obezřetnostní konsolidaci - DZ
P0046	Rozsah vykazování podle území	E	ZSVET	Údaje za Českou republiku a zahraničí
P0053	Stav ke dni	E	d1_I1	Datum ve tvaru YYYYMMDD z přípustného intervalu

Výčet a konkretizace organizačních parametrů datového souboru:

Kód	Název parametru	O	Hodnota	Název hodnoty
P0012	Periodicita	=	S_Q_NV	Čtvrtletně, jinak na vyžádání
P0060	Termín předkládání	E	ZQ_97	Do 31.12. za 3.Q, do 11.2. za 4.Q, na vyž.

Kód: FIKIFE90

Akronym: FIK (ČNB) 90-04

Název: Výkonné a nevýkonné expozice a expozice s úlevou

Vykaz.povinnost: VP_FIKIFE90_3

Název : Vykazovací povinnost pro FIKIFE90_OCPK_velké

Výčet a konkretizace výskytových parametrů datového souboru:

<u>Kód</u>	<u>Název parametru</u>	<u>O</u>	<u>Hodnota</u>	<u>Název hodnoty</u>
P0002	Vykazující subjekt - banka, nebankovní subjekt	E	Z_OCPK_VEL KE	Konsolidační celky OCP - velké
P0046	Rozsah vykazování podle území	E	ZSVET	Údaje za Českou republiku a zahraničí
P0053	Stav ke dni	E	d1_I1	Datum ve tvaru YYYYMMDD z přípustného intervalu

Výčet a konkretizace organizačních parametrů datového souboru:

<u>Kód</u>	<u>Název parametru</u>	<u>O</u>	<u>Hodnota</u>	<u>Název hodnoty</u>
P0012	Periodicita	=	S_Q_NV	Čtvrtletně, jinak na vyžádání
P0060	Termín předkládání	E	ZQ_97	Do 31.12. za 3.Q, do 11.2. za 4.Q, na vyž.

Poznámka:

Verze: 1.0	Stav: Platný	Platnost od: 03.04.2014
Zdroj:		
Garant věcného obsahu : Žulavská, Pokorná/odb.563		
Garant metodického popisu: Žulavská, Pokorná/odb.563		