

## POPIS DATOVÝCH OBLASTÍ PRO DATOVÝ SOUBOR

**Datový soubor:** FISIFE90

**Akronym:** FIK (ĚNB) 90-04

**Název:** Výkonné a nevýkonné expozice a expozice s úlevou

**Datová oblast:** FIS90\_11

**Název:** Výkonné expozice do a po splatnosti

### Charakteristika:

Přehled výkonných expozic ěleněných podle ěasových pásem do a po splatnosti podle jednotného reportovacího rámce FINREP (ěást tab. F 18.00) na základě pŕímo ěěinných implementaěních technických standardů (ITS).

Ělenění expozic v ěěetní hodnotě (brutto) podle ěasových pásem se vykazuje pro dluhové nástroje jiné než k obchodování, klasifikované jako výkonné expozice, tj. jiné než nevýkonné expozice podle pŕílohy V ěásti 2 (145) až (162) ITS. Výkonné expozice, tj. expozice, které nejsou po splatnosti nebo jsou po splatnosti do 90 dnů, se vykazují odděleně od ostatních výkonných expozic, které jsou po splatnosti, a vykazují se podle ěasových pásem dle počtu dnů po splatnosti. Vykáže se vždy celá hodnota expozice v ěasovém pásmu podle nejvyššího dne po splatnosti. Expozice je po splatnosti, když jmenovitá hodnota, úrok nebo poplatek, nejsou zaplacený ke dni splatnosti. Dlužník je definován v ěl. 178 CRR.

Od 30.6.2015 se zahrnuje také hotovost u centrálních bank a ostatní vklady splatné na požádání. Tyto položky jsou zahrnuty v ě. 2 - Dluhové nástroje v nabíhlé hodnotě, ě. 9 - Úvěry a pohledávky, ě. 10 - Centrální banky a ě. 12 - Úvěrové instituce

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

- Nařízení IAS odkazuje na Nařízení Evropského parlamentu a Rady (ES) ě. 1606/2002 ze dne 19. ěervence 2002 o uplatňování mezinárodních ěěetních standardů,
- IAS nebo IFRS odkazuje na Mezinárodní ěěetní standardy definované v ěl. 2 Nařízení IAS, které byly pŕijaty Komisí v souladu s Nařízením IAS,
- Nařízení ECB BSI odkazuje na Nařízení Evropské centrální banky (EU) ě. 1071/2013 ze 24. září 2013 o rozvaze sektoru měnových finaněních institucí (pŕepracované znění) (ECB/2013/33),
- CRR odkazuje na Nařízení Evropského parlamentu a rady ě. 575/2013 ze dne 26. ěervna 2013 o obezěetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky a o změně nařízení (EU) ě. 648/2012,
- ITS odkazuje na Prováděcí nařízení Komise (EU) ě. 680/2014 ze dne 16. dubna 2014, kterým se stanoví prováděcí technické normy, pokud jde o podávání zpráv institucí pro ěěely dohledu podle nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) ě. 575/2013.

### Výěet informaěních prvků v datové oblasti:

Kód	Název	Datový typ údajů
FIN0973	Dluhové nástroje jiné než k obchodování	
FIN0974	Dluhové nástroje v nabíhlé hodnotě	
FIN0975	Dluhové cenné papíry	
FIN0976	Centrální banky	
FIN0977	Vládní instituce	
FIN0978	Úvěrové instituce	

Datový soubor: FISIFE90

Akronym: FIK (ĚNB) 90-04

Datová oblast: FIS90\_11

**Výčet informačních prvků v datové oblasti:**

Kód	Název	Datový typ údajů
FIN0979	Ostatní finanční instituce	
FIN0980	Nefinanční podniky	
FIN0981	Úvěry a pohledávky	
FIN0982	Centrální banky	
FIN0983	Vládní instituce	
FIN0984	Úvěrové instituce	
FIN0985	Ostatní finanční instituce	
FIN0986	Nefinanční podniky	
FIN0987	z toho: úvěry malým a středním podnikům	
FIN0988	z toho: úvěry zajištěné obchodními nemovitostmi	
FIN0989	Domácnosti	
FIN0990	z toho: úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi	
FIN0991	z toho: spotřebitelské úvěry	
FIN0992	Dluhové nástroje v reálné hodnotě jiné než k obchodování	
FIN0993	Dluhové cenné papíry	
FIN0994	Centrální banky	
FIN0995	Vládní instituce	
FIN0996	Úvěrové instituce	
FIN0997	Ostatní finanční instituce	
FIN0998	Nefinanční podniky	
FIN0999	Úvěry a pohledávky	
FIN1000	Centrální banky	
FIN1001	Vládní instituce	
FIN1002	Úvěrové instituce	
FIN1003	Ostatní finanční instituce	
FIN1004	Nefinanční podniky	
FIN1005	Domácnosti	

**Datový typ údajů v datové oblasti:**

n11\_3T - n14 (11des. znaků + 3 des. místa v násobku tisíc)

**Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:**

Kód	Název	Operátor : Hodnota	Název hodnoty
P0165	Splatnost NPL expozic	Výčet : Z_HHVEPS	Účetní hodnota výkonných expozic podle splatnosti
P0286	Složky znehodnocení /ocenění aktiv	Výčet : Z_UCETHODB	Účetní hodnota brutto

Datový soubor: FISIFE90

Akronym: FIK (ĚNB) 90-04

Datová oblast: FIS90\_11

Výčet konstantních parametrů datové oblasti:

Kód	Název	Operátor : Hodnota	Název hodnoty
P0009	Jednotka veličiny	Položka : CZK	Koruna česká
P0011	Časová charakteristika	Položka : 280	Poslední den sledovaného období
P0611	Ukazatel typu výkazu	Položka : SOL	Výkaz na SOLO bázi
P0640	Výkonné a nevýkonné expozice	Položka : 02	Výkonné expozice

Datový soubor: FISIFE90

Akronym: FIK (ĚNB) 90-04

Datová oblast: FIS90\_11

Výčet informačních prvků s rozdílnou a proměnnou konkretizací parametrů:

Parametry	P0236
Informační prvky	Ekonomické sektory podle ESA2010
FIN0973 Dluhové nástroje jiné než k obchodování	Položka : S_ESACNB Rezidenti a nerezidenti celkem
FIN0974 Dluhové nástroje v nabíhlé hodnotě	Položka : S_ESACNB Rezidenti a nerezidenti celkem
FIN0975 Dluhové cenné papíry	Položka : S_RNBDMNID Ekonomické sektory bez domácností a neziskových institucí
FIN0976 Centrální banky	Položka : S_RNCB Centrální banky ( rezidenti a nerezidenti)
FIN0977 Vládní instituce	Položka : S_RNVLAOMI Vládní instituce ( rezid. a nerezid) a ostat. mez. instituce
FIN0978 Úvěrové instituce	Položka : S_RNUVINMRB Úvěrové instituce (rezid. a nerezidenti) a mez. rozv. banky
FIN0979 Ostatní finanční instituce	Položka : S_RNOFINB15 Ostatní finanční instituce bez nez. ist. sloužící domácnostem
FIN0980 Nefinanční podniky	Položka : S_RNNEFP Nefinanční podniky ( rezidenti a nerezidenti)

Datový soubor: FISIFE90

Akronym: FIK (ĚNB) 90-04

Datová oblast: FIS90\_11

Parametry	P0236 Ekonomické sektory podle ESA2010
<b>Informační prvky</b>	
<b>FIN0981</b> Úvěry a pohledávky	<b>Položka : S_ESACNB</b> Rezidenti a nerezidenti celkem
<b>FIN0982</b> Centrální banky	<b>Položka : S_RNCB</b> Centrální banky ( rezidenti a nerezidenti)
<b>FIN0983</b> Vládní instituce	<b>Položka : S_RNVLAOMI</b> Vládní instituce ( rezid. a nerezid.) a ostat. mez. instituce
<b>FIN0984</b> Úvěrové instituce	<b>Položka : S_RNUVINMRB</b> Úvěrové instituce (rezid. a nerezidenti) a mez. rozv. banky
<b>FIN0985</b> Ostatní finanční instituce	<b>Položka : S_RNOFINB15</b> Ostatní finanční instituce bez nez. ist. sloužící domácnostem
<b>FIN0986</b> Nefinanční podniky	<b>Položka : S_RNNEFP</b> Nefinanční podniky ( rezidenti a nerezidenti)
<b>FIN0989</b> Domácnosti	<b>Položka : S_DOMASVJ15</b> Domácnosti, SVJ a neziskové instituce sloužící domácnostem (
<b>FIN0993</b> Dluhové cenné papíry	<b>Položka : S_RNBDMNID</b> Ekonomické sektory bez domácností a neziskových institucí

Datový soubor: FISIFE90

Akronym: FIK (ĚNB) 90-04

Datová oblast: FIS90\_11

Parametry	P0236
Informační prvky	Ekonomické sektory podle ESA2010
FIN0994 Centrální banky	Položka : S_RNCB Centrální banky ( rezidenti a nerezidenti)
FIN0995 Vládní instituce	Položka : S_RNVLAOMI Vládní instituce ( rezid. a nerezid) a ostat. mez. instituce
FIN0996 Úvěrové instituce	Položka : S_RNUVINMRB Úvěrové instituce (rezid. a nerezidenti) a mez. rozv. banky
FIN0997 Ostatní finanční instituce	Položka : S_RNOFINB15 Ostatní finanční instituce bez nez. ist. sloužící domácnostem
FIN0998 Nefinanční podniky	Položka : S_RNNEFP Nefinanční podniky ( rezidenti a nerezidenti)
FIN0999 Úvěry a pohledávky	Položka : S_ESACNB Rezidenti a nerezidenti celkem
FIN1000 Centrální banky	Položka : S_RNCB Centrální banky ( rezidenti a nerezidenti)
FIN1001 Vládní instituce	Položka : S_RNVLAOMI Vládní instituce ( rezid. a nerezid) a ostat. mez. instituce

Datový soubor: FISIFE90

Akronym: FIK (ĚNB) 90-04

Datová oblast: FIS90\_11

Parametry	P0236
Informační prvky	Ekonomické sektory podle ESA2010
FIN1002 Úvěrové instituce	Položka : S_RNUVINMRB Úvěrové instituce (rezid. a nerezidenti) a mez. rozv. banky
FIN1003 Ostatní finanční instituce	Položka : S_RNOFINB15 Ostatní finanční instituce bez nez. ist. sloužící domácnostem
FIN1004 Nefinanční podniky	Položka : S_RNNEFP Nefinanční podniky ( rezidenti a nerezidenti)
FIN1005 Domácnosti	Položka : S_DOMASVJ15 Domácnosti, SVJ a neziskové instituce sloužící domácnostem (

Poznámka:

Verze: 1.0	Stav: Projektovaný	Platnost od:
Zdroj:	Garant: /	

**Datový soubor: FISIFE90**

**Akronym: FIK (ĚNB) 90-04**

**Datová oblast: FIS90\_12**

**Název: Nevýkonné expozice do a po splatnosti**

**Charakteristika:**

Přehled nevýkonných expozic podle časových pásem do a po splatnosti podle jednotného reportovacího rámce FINREP (část tab. F 18.00) na základě přímo účinných implementačních technických standardů (ITS).

Ělenění expozic v účetní hodnotě (brutto) a kumulovaná hodnota znehodnocení, hodnota kumulovaných změn reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv podle časových pásem se vykazuje pro dluhové nástroje jiné než k obchodování, klasifikované jako nevýkonné expozice podle přílohy V části 2 (145) až (162) ITS.

Expozice, které nejsou po splatnosti nebo jsou po splatnosti méně než 90 dnů, avšak jsou klasifikovány jako nevýkonné z důvodu pravděpodobnosti nesplacení expozice, jsou vykázány v samostatném sloupci (sl. 1). Expozice, které jsou po splatnosti více než 90 dnů a zároveň jsou klasifikovány jako nevýkonné z důvodu pravděpodobnosti nesplacení expozice, jsou vykázány v příslušném časovém pásmu podle počtu dnů po splatnosti. Vykáže se vždy celá hodnota expozice v časovém pásmu podle nejvyššího dne po splatnosti.

Nevýkonné expozice jsou expozice, které splňují alespoň jedno z 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.

Tato klasifikace se použije bez ohledu na to, zda je expozice klasifikována jako v selhání podle čl. 178 CRR nebo se znehodnocením podle použitého účetního rámce. 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. Expozice se vzniklou, ale nevykázanou ztrátou, nejsou považovány na nevýkonné, pokud nesplňují kritéria pro nevýkonná aktiva. Při kategorizaci expozic se nebere v úvahu žádné zajištění.

Podstatnost se posuzuje podle čl. 178 CRR.

Expozice je po splatnosti, když jmenovitá hodnota, úrok nebo poplatek, nejsou zaplacený ke dni splatnosti. Dlužník je definován v čl. 178 CRR.

Od 30.6.2015 se zahrnuje také hotovost u centrálních bank a ostatní vklady splatné na požádání. Tyto položky jsou zahrnuty v ř. 2 - Dluhové nástroje v nabíhlé hodnotě, ř. 9 - Úvěry a pohledávky, ř. 10 - Centrální banky a ř. 12 - Úvěrové instituce

Expozice jsou klasifikovány jako nevýkonné jednotlivě (přístup na úrovni transakce) nebo na úrovni celkové expozice k dlužníkovi (přístup na úrovni dlužníka) podle následujícího postupu:

- (a) pro nevýkonné expozice, které jsou v selhání nebo znehodnocené, se postupuje podle čl. 178 CRR nebo účetního uznání znehodnocení,
- (b) pro ostatní nevýkonné expozice se postupuje podle čl. 178 CRR jako pro expozice v selhání.



**Charakteristika:**

Jestliže rozvahová expozice vůči dlužníkovi je po splatnosti více než 90 dní a její účetní hodnota brutto představuje 20 % účetní hodnoty brutto ze všech rozvahových expozic k tomuto dlužníkovi, pak všechny rozvahové a podrozvahové expozice vůči tomuto dlužníkovi jsou klasifikovány jako nevýkonné. Pokud je takový dlužník součástí skupiny, klasifikují se jako nevýkonné všechny expozice vůči ostatním členům skupiny, pokud již nebyly klasifikovány přímo jako se znehodnocením nebo v selhání podle čl. 178 CRR s výjimkou expozic dotčených izolovanými spory, které neovlivňují solventnost protistrany.

Nevýkonné expozice jsou reklasifikovány na výkonné, pokud jsou splněny všechny následující podmínky:

- a) expozice splňuje výstupní kritéria nastavená vykazující osobou pro přerušeni klasifikace pro selhání nebo znehodnocení,
- b) finanční situace dlužníka se zlepšila natolik, že plné splacení pohledávky podle původních nebo zmíněných podmínek je pravděpodobné,
- c) dlužník nemá žádnou částku po splatnosti více než 90 dní.

V případě, že na nevýkonnou expozici byly uplatněny úlevy, může být tato expozice překlasifikována na výkonnou, pouze pokud jsou splněny následující podmínky:

- a) uplatnění úlev nevede ke znehodnocení nebo selhání,
- b) od uplatnění úlev ubíhl minimálně jeden rok,
- c) neexistují v důsledku poskytnutých úlev částky po lhůtě splatnosti nebo pochyby týkající se plného splacení expozice podle nových uvolněných podmínek. Neexistence pochyb musí být podložena analýzou finanční situace dlužníka. Pochyby o splacení se považují za nadále neopodstatněné, pokud dlužník zaplatil prostřednictvím pravidelných splátek v souladu s novými podmínkami částku rovnající se dříve dlužné částce, pokud byla evidována, nebo odepsané částce dluhu ve vazbě na poskytnuté úlevy, pokud dlužná částka nebyla evidována, nebo dlužník jiným způsobem prokázal svoji schopnost plnit nové podmínky.

Tato kritéria se uplatní nad rámec kritérií stanovených vykazující osobou pro expozice se znehodnocením a v selhání.

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

- Nařízení IAS odkazuje na Nařízení Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002 ze dne 19. července 2002 o uplatňování mezinárodních účetních standardů,
- IAS nebo IFRS odkazuje na Mezinárodní účetní standardy definované v čl. 2 Nařízení IAS, které byly přijaty Komisí v souladu s Nařízením IAS,
- Nařízení ECB BSI odkazuje na Nařízení Evropské centrální banky (EU) č. 1071/2013 ze 24. září 2013 o rozvaze sektoru měnových finančních institucí (upravené znění) (ECB/2013/33),
- CRR odkazuje na Nařízení Evropského parlamentu a rady č. 575/2013 ze dne 26. června 2013 oabezpečnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky a o změně nařízení (EU) č. 648/2012,
- ITS odkazuje na Provádící nařízení Komise (EU) č. 680/2014 ze dne 16. dubna 2014, kterým se stanoví prováděcí technické normy, pokud jde o podávání zpráv institucí pro účely dohledu podle nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013.

Datový soubor: FISIFE90

Akronym: FIK (ĚNB) 90-04

Datová oblast: FIS90\_12

**Výčet informačních prvků v datové oblasti:**

Kód	Název	Datový typ údajů
FIN0973	Dluhové nástroje jiné než k obchodování	
FIN0974	Dluhové nástroje v nabíhlé hodnotě	
FIN0975	Dluhové cenné papíry	
FIN0976	Centrální banky	
FIN0977	Vládní instituce	
FIN0978	Úvěrové instituce	
FIN0979	Ostatní finanční instituce	
FIN0980	Nefinanční podniky	
FIN0981	Úvěry a pohledávky	
FIN0982	Centrální banky	
FIN0983	Vládní instituce	
FIN0984	Úvěrové instituce	
FIN0985	Ostatní finanční instituce	
FIN0986	Nefinanční podniky	
FIN0987	z toho: úvěry malým a středním podnikům	
FIN0988	z toho: úvěry zajištěné obchodními nemovitostmi	
FIN0989	Domácnosti	
FIN0990	z toho: úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi	
FIN0991	z toho: spotřebitelské úvěry	
FIN0992	Dluhové nástroje v reálné hodnotě jiné než k obchodování	
FIN0993	Dluhové cenné papíry	
FIN0994	Centrální banky	
FIN0995	Vládní instituce	
FIN0996	Úvěrové instituce	
FIN0997	Ostatní finanční instituce	
FIN0998	Nefinanční podniky	
FIN0999	Úvěry a pohledávky	
FIN1000	Centrální banky	
FIN1001	Vládní instituce	
FIN1002	Úvěrové instituce	
FIN1003	Ostatní finanční instituce	
FIN1004	Nefinanční podniky	
FIN1005	Domácnosti	

**Datový typ údajů v datové oblasti:**

nS11\_3T - n14 (11 čís. znaků se znam. + 3 des. místa v násobku tisíc)

Popis DO pro DS

Strana:10/75

Datový soubor: FISIFE90

Akronym: FIK (ĚNB) 90-04

Datová oblast: FIS90\_12

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

Kód	Název	Operátor : Hodnota	Název hodnoty
P0165	Splatnost NPL expozic	Výčet : Z_HHNVEPS	Účetní hodnota nevýkonných expozic podle splatnosti
P0286	Složky znehodnocení /ocenění aktiv	Výčet : Z_UHBKHZ	Účetní hodnota (brutto) a kum.hodnota znehodnocení

Výčet konstantních parametrů datové oblasti:

Kód	Název	Operátor : Hodnota	Název hodnoty
P0009	Jednotka veličiny	Položka : CZK	Koruna česká
P0011	Časová charakteristika	Položka : 280	Poslední den sledovaného období
P0611	Ukazatel typu výkazu	Položka : SOL	Výkaz na SOLO bázi
P0640	Výkonné a nevýkonné expozice	Položka : 04	Nevýkonné expozice

Datový soubor: FISIFE90

Akronym: FIK (ĚNB) 90-04

Datová oblast: FIS90\_12

Výčet informačních prvků s rozdílnou a proměnnou konkretizací parametrů:

Parametry	P0236
Informační prvky	Ekonomické sektory podle ESA2010
FIN0973 Dluhové nástroje jiné než k obchodování	Položka : S_ESACNB Rezidenti a nerezidenti celkem
FIN0974 Dluhové nástroje v nabíhlé hodnotě	Položka : S_ESACNB Rezidenti a nerezidenti celkem
FIN0975 Dluhové cenné papíry	Položka : S_RNBDMNID Ekonomické sektory bez domácností a neziskových institucí
FIN0976 Centrální banky	Položka : S_RNCB Centrální banky ( rezidenti a nerezidenti)
FIN0977 Vládní instituce	Položka : S_RNVLAOMI Vládní instituce ( rezid. a nerezid) a ostat. mez. instituce
FIN0978 Úvěrové instituce	Položka : S_RNUVINMRB Úvěrové instituce (rezid. a nerezidenti) a mez. rozv. banky
FIN0979 Ostatní finanční instituce	Položka : S_RNOFINB15 Ostatní finanční instituce bez nez. ist. sloužící domácnostem
FIN0980 Nefinanční podniky	Položka : S_RNNEFP Nefinanční podniky ( rezidenti a nerezidenti)

Datový soubor: FISIFE90

Akronym: FIK (ĚNB) 90-04

Datová oblast: FIS90\_12

Parametry	P0236
Informační prvky	Ekonomické sektory podle ESA2010
FIN0981 Úvěry a pohledávky	Položka : S_ESACNB Rezidenti a nerezidenti celkem
FIN0982 Centrální banky	Položka : S_RNCB Centrální banky ( rezidenti a nerezidenti)
FIN0983 Vládní instituce	Položka : S_RNVLAOMI Vládní instituce ( rezid. a nerezid.) a ostat. mez. instituce
FIN0984 Úvěrové instituce	Položka : S_RNUVINMRB Úvěrové instituce (rezid. a nerezidenti) a mez. rozv. banky
FIN0985 Ostatní finanční instituce	Položka : S_RNOFINB15 Ostatní finanční instituce bez nez. ist. sloužící domácnostem
FIN0986 Nefinanční podniky	Položka : S_RNNEFP Nefinanční podniky ( rezidenti a nerezidenti)
FIN0989 Domácnosti	Položka : S_DOMASVJ15 Domácnosti, SVJ a neziskové instituce sloužící domácnostem (
FIN0993 Dluhové cenné papíry	Položka : S_RNBDMNID Ekonomické sektory bez domácností a neziskových institucí

Datový soubor: FISIFE90

Akronym: FIK (ĚNB) 90-04

Datová oblast: FIS90\_12

Parametry	P0236
Informační prvky	Ekonomické sektory podle ESA2010
FIN0994 Centrální banky	Položka : S_RNCB Centrální banky ( rezidenti a nerezidenti)
FIN0995 Vládní instituce	Položka : S_RNVLAOMI Vládní instituce ( rezid. a nerezid) a ostat. mez. instituce
FIN0996 Úvěrové instituce	Položka : S_RNUVINMRB Úvěrové instituce (rezid. a nerezidenti) a mez. rozv. banky
FIN0997 Ostatní finanční instituce	Položka : S_RNOFINB15 Ostatní finanční instituce bez nez. ist. sloužící domácnostem
FIN0998 Nefinanční podniky	Položka : S_RNNEFP Nefinanční podniky ( rezidenti a nerezidenti)
FIN0999 Úvěry a pohledávky	Položka : S_ESACNB Rezidenti a nerezidenti celkem
FIN1000 Centrální banky	Položka : S_RNCB Centrální banky ( rezidenti a nerezidenti)
FIN1001 Vládní instituce	Položka : S_RNVLAOMI Vládní instituce ( rezid. a nerezid) a ostat. mez. instituce

Datový soubor: FISIFE90

Akronym: FIK (ĚNB) 90-04

Datová oblast: FIS90\_12

Parametry	P0236
Informační prvky	Ekonomické sektory podle ESA2010
FIN1002 Úvěrové instituce	Položka : S_RNUVINMRB Úvěrové instituce (rezid. a nerezidenti) a mez. rozv. banky
FIN1003 Ostatní finanční instituce	Položka : S_RNOFINB15 Ostatní finanční instituce bez nez. ist. sloužící domácnostem
FIN1004 Nefinanční podniky	Položka : S_RNNEFP Nefinanční podniky ( rezidenti a nerezidenti)
FIN1005 Domácnosti	Položka : S_DOMASVJ15 Domácnosti, SVJ a neziskové instituce sloužící domácnostem (

Poznámka:

Verze: 1.0	Stav: Projektovaný	Platnost od:
Zdroj:	Garant: /	

**Datová oblast: FIS90\_13**

**Název: Výkonné a nevýkonné expozice a nevýkonné expozice se selhání**

**Charakteristika:**

Přehled výkonných expozic a nevýkonných expozic celkem a u nevýkonných expozic "z toho" samostatně expozice se selháním a se znehodnocením podle jednotného reportovacího rámce FINREP (část tab. ě. 18, resp. F 18.00) na základě přímo účinných implementačních technických standardů (ITS).

Pro dluhové nástroje jiné než k obchodování, tj. 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 vykazující osoby se vykazuje účetní hodnota (brutto) a kumulované hodnoty znehodnocení, hodnoty kumulovaných změn reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika odděleně pro výkonné a nevýkonné expozice.

Od 30.6.2015 se zahrnuje také hotovost u centrálních bank a ostatní vklady splatné na požádání. Tyto položky jsou zahrnuty v ě. 2 - Dluhové nástroje v nabíhlé hodnotě, ě. 9 - Úvěry a pohledávky, ě. 10 - Centrální banky a ě. 12 - Úvěrové instituce

Pro podrozvahové položky se vykazuje jmenovitá hodnota a kumulovaná hodnota vytvořených rezerv. Jmenovitou hodnotou se rozumí maximální hodnota, která nejlépe odpovídá maximální expozici vykazující osoby úvěrovému riziku bez ohledu na zajištění nebo jiné úvěrové posílení, tj. nevyčerpaná částka úvěrového příslibu, kterou vykazující osoba musí plýst. Tato hodnota odpovídá hodnotě expozice před aplikací konverzních faktorů a technik snižování úvěrového rizika (CRMT) podle CRR. Pro nevýkonné expozice jsou (jako položky "z toho") vykázané odděleně expozice se selháním a expozice se znehodnocením, přičemž jednotlivé expozice mohou být zařazeny v obou těchto kategoriích zároveň.

Postupuje se podle přílohy V části 2 (145) až (162) ITS.

Nevýkonné expozice jsou expozice, které splňují alespoň jedno z 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.

Tato klasifikace se použije bez ohledu na to, zda je expozice klasifikována jako v selhání podle ěl. 178 CRR nebo se znehodnocením podle použitého účetního rámce. Expozice, u kterých se předpokládá, že dojde k selhání dlužníka podle ěl. 178 CRR a expozice, které jsou považovány za znehodnocené podle použitého účetního rámce jsou vždy považovány na nevýkonné expozice. Expozice se vzniklou, ale nevýkonné ztrátou nejsou považovány na nevýkonné, pokud nesplňují kritéria pro nevýkonná aktiva. Při kategorizaci expozic se nebere v úvahu žádné zajištění.

Podstatnost se posuzuje podle ěl. 178 CRR.

Expozice je po splatnosti, když jmenovitá hodnota, úrok nebo poplatek nejsou zaplacený ke dni splatnosti. Dlužník je definován v ěl. 178 CRR.

Expozice jsou klasifikovány jako nevýkonné jednotlivě (přístup na úrovni transakce) nebo na úrovni celkové expozice k dlužníkovi (přístup na úrovni dlužníka) podle následujícího postupu:



**Charakteristika:**

- (a) pro nevýkonné expozice, které jsou v selhání nebo znehodnocené, se postupuje podle ěl. 178 CRR nebo účetního uznání znehodnocení,
- (b) pro ostatní nevýkonné expozice se postupuje podle ěl. 178 CRR jako pro expozice v selhání.

Jestliže rozvahová expozice vůči dlužníkovi je po splatnosti více než 90 dní a její účetní hodnota brutto představuje 20 % účetní hodnoty brutto ze všech rozvahových expozic k tomuto dlužníkovi, pak všechny rozvahové a podrozvahové expozice vůči tomuto dlužníkovi jsou klasifikovány jako nevýkonné. Pokud je takový dlužník součástí skupiny, klasifikují se jako nevýkonné všechny expozice vůči ostatním členům skupiny, pokud již nebyly klasifikovány přímo jako se znehodnocením nebo v selhání podle ěl. 178 CRR s výjimkou expozic dotčených izolovanými spory, které neovlivňují solventnost protistrany.

Nevýkonné expozice jsou reklasifikovány na výkonné, pokud jsou splněny všechny následující podmínky:

- a) expozice splňuje výstupní kritéria nastavená vykazující osobou pro přeručení klasifikace pro selhání nebo znehodnocení,
- b) finanční situace dlužníka se zlepšila natolik, že plné splacení pohledávky podle původních nebo zmíněných podmínek je pravděpodobné,
- c) dlužník nemá žádnou částku po splatnosti více než 90 dní.

V případě, že na nevýkonnou expozici byly uplatněny úlevy, může být tato expozice překlasifikována na výkonnou, pouze pokud jsou splněny následující podmínky:

- a) uplatnění úlev nevede ke znehodnocení nebo selhání,
- b) od uplatnění úlev ubíhl minimálně jeden rok,
- c) neexistují v důsledku poskytnutých úlev částky po lhůtě splatnosti nebo pochyby týkající se plného splacení expozice podle nových uvolněných podmínek. Neexistence pochyb musí být podložena analýzou finanční situace dlužníka. Pochyby o splácení se považují za nadále neopodstatněné, pokud dlužník zaplatil prostřednictvím pravidelných splátkách v souladu s novými podmínkami částku rovnající se dříve dlužné částce, pokud byla evidována, nebo odepsané částce dluhu ve vazbě na poskytnuté úlevy, pokud dlužná částka nebyla evidována, nebo dlužník jiným způsobem prokázal svoji schopnost plnit nové podmínky.

Tato kritéria se uplatní nad rámec kritérií stanovených vykazující osobou pro expozice se znehodnocením a v selhání.

Poskytnuté úvěrové přísliby jsou klasifikovány jako nevýkonné expozice ve své jmenovité hodnotě, jestliže poskytnutí peněz nebo jiný způsob jejich užití by vedl k expozicím, které představují riziko, že nebude plně splaceno zpět bez realizace kolaterálu.

Poskytnuté finanční záruky jsou klasifikovány jako nevýkonné expozice ve své jmenovité hodnotě, když existuje riziko, že finanční záruka bude realizována protistranou, zejména pokud podkladové expozice splňují kritéria nevýkonné expozice. Je-li zaručovaná osoba po splatnosti s částkou, která je předmětem smlouvy o poskytnuté finanční záruce, pak vykazující osoba

**Datový soubor: FISIFE90**

**Akronym: FIK (ĚNB) 90-04**

**Datová oblast: FIS90\_13**

**Charakteristika:**

stanoví, zda výsledná pohledávka splňuje kritéria nevýkonné expozice.

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

- Nařízení IAS odkazuje na Nařízení Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002 ze dne 19. července 2002 o uplatňování mezinárodních účetních standardů,
- IAS nebo IFRS odkazuje na Mezinárodní účetní standardy definované v čl. 2 Nařízení IAS, které byly přijaty Komisí v souladu s Nařízením IAS,
- Nařízení ECB BSI odkazuje na Nařízení Evropské centrální banky (EU) č. 1071/2013 ze 24. září 2013 o rozvaze sektoru měnových finančních institucí (upravené znění) (ECB/2013/33),
- 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 a o změně nařízení (EU) č. 648/2012,
- ITS odkazuje na Provádící nařízení Komise (EU) č. 680/2014 ze dne 16. dubna 2014, kterým se stanoví prováděcí technické normy, pokud jde o podávání zpráv institucí pro účely dohledu podle nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013.

**Výčet informačních prvků v datové oblasti:**

Kód	Název	Datový typ údajů
FIN1006	Dluhové nástroje jiné než k obchodování	nS11_3T
FIN1007	Dluhové nástroje v nabíhlé hodnotě	nS11_3T
FIN1008	Dluhové cenné papíry	nS11_3T
FIN1009	Centrální banky	nS11_3T
FIN1010	Vládní instituce	nS11_3T
FIN1011	Úvěrové instituce	nS11_3T
FIN1012	Ostatní finanční instituce	nS11_3T
FIN1013	Nefinanční podniky	nS11_3T
FIN1014	Úvěry a pohledávky	nS11_3T
FIN1015	Centrální banky	nS11_3T
FIN1016	Vládní instituce	nS11_3T
FIN1017	Úvěrové instituce	nS11_3T
FIN1018	Ostatní finanční instituce	nS11_3T
FIN1019	Nefinanční podniky	nS11_3T
FIN1020	z toho: úvěry malým a středním podnikům	nS11_3T
FIN1021	z toho: úvěry zajištěné obchodními nemovitostmi	nS11_3T
FIN1022	Domácnosti	nS11_3T
FIN1023	z toho: úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi	nS11_3T
FIN1024	z toho: spotřebitelské úvěry	nS11_3T

Datový soubor: FISIFE90

Akronym: FIK (ĚNB) 90-04

Datová oblast: FIS90\_13

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

Kód	Název	Datový typ údajů
FIN1025	Dluhové nástroje v reálné hodnotě jiné než k obchodování	nS11_3T
FIN1026	Dluhové cenné papíry	nS11_3T
FIN1027	Centrální banky	nS11_3T
FIN1029	Vládní instituce	nS11_3T
FIN1030	Úvěrové instituce	nS11_3T
FIN1031	Ostatní finanční instituce	nS11_3T
FIN1032	Nefinanční podniky	nS11_3T
FIN1033	Úvěry a pohledávky	nS11_3T
FIN1034	Centrální banky	nS11_3T
FIN1035	Vládní instituce	nS11_3T
FIN1036	Úvěrové instituce	nS11_3T
FIN1037	Ostatní finanční instituce	nS11_3T
FIN1038	Nefinanční podniky	nS11_3T
FIN1039	Domácnosti	nS11_3T
FIN1040	Podrozvahové položky	n11_3T
FIN1041	Poskytnuté úvěrové přísliby celkem	n11_3T
FIN1042	Centrální banky	n11_3T
FIN1043	Vládní instituce	n11_3T
FIN1044	Úvěrové instituce	n11_3T
FIN1045	Ostatní finanční instituce	n11_3T
FIN1046	Nefinanční podniky	n11_3T
FIN1047	Domácnosti	n11_3T
FIN1048	Poskytnuté finanční záruky celkem	n11_3T
FIN1049	Centrální banky	n11_3T
FIN1050	Vládní instituce	n11_3T
FIN1051	Úvěrové instituce	n11_3T
FIN1052	Ostatní finanční instituce	n11_3T
FIN1053	Nefinanční podniky	n11_3T
FIN1054	Domácnosti	n11_3T
FIN1055	Ostatní poskytnuté přísliby celkem	n11_3T
FIN1056	Centrální banky	n11_3T
FIN1057	Vládní instituce	n11_3T
FIN1058	Úvěrové instituce	n11_3T
FIN1059	Ostatní finanční instituce	n11_3T
FIN1060	Nefinanční podniky	n11_3T

Datový soubor: FISIFE90

Akronym: FIK (ĚNB) 90-04

Datová oblast: FIS90\_13

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

Kód	Název	Datový typ údajů
FIN1061	Domácnosti	n11_3T

Datový typ údajů v datové oblasti:

proměnný

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

Kód	Název	Operátor : Hodnota	Název hodnoty
P0286	Složky znehodnocení /ocenění aktiv	Výčet : Z_UHBKHZ	Účetní hodnota (brutto) a kum.hodnota znehodnocení
P0640	Výkonné a nevýkonné expozice	Výčet : Z_VYKENEVYKE	Výkonné a nevýkonné expozice

Výčet konstantních parametrů datové oblasti:

Kód	Název	Operátor : Hodnota	Název hodnoty
P0009	Jednotka veličiny	Položka : CZK	Koruna česká
P0011	Časová charakteristika	Položka : 280	Poslední den sledovaného období
P0611	Ukazatel typu výkazu	Položka : SOL	Výkaz na SOLO bázi

Datový soubor: FISIFE90

Akronym: FIK (ĚNB) 90-04

Datová oblast: FIS90\_13

Výčet informačních prvků s rozdílnou a proměnnou konkretizací parametrů:

Parametry	P0236
Informační prvky	Ekonomické sektory podle ESA2010
FIN1006 Dluhové nástroje jiné než k obchodování	Položka : S_ESACNB Rezidenti a nerezidenti celkem
FIN1007 Dluhové nástroje v nabíhlé hodnotě	Položka : S_ESACNB Rezidenti a nerezidenti celkem
FIN1008 Dluhové cenné papíry	Položka : S_RNBDMNID Ekonomické sektory bez domácností a neziskových institucí
FIN1009 Centrální banky	Položka : S_RNCB Centrální banky ( rezidenti a nerezidenti)
FIN1010 Vládní instituce	Položka : S_RNVLAOMI Vládní instituce ( rezid. a nerezid) a ostat. mez. instituce
FIN1011 Úvěrové instituce	Položka : S_RNUVINMRB Úvěrové instituce (rezid. a nerezidenti) a mez. rozv. banky
FIN1012 Ostatní finanční instituce	Položka : S_RNOFINB15 Ostatní finanční instituce bez nez. ist. sloužící domácnostem
FIN1013 Nefinanční podniky	Položka : S_RNNEFP Nefinanční podniky ( rezidenti a nerezidenti)

Datový soubor: FISIFE90

Akronym: FIK (ĚNB) 90-04

Datová oblast: FIS90\_13

Parametry	P0236
Informační prvky	Ekonomické sektory podle ESA2010
FIN1014 Úvěry a pohledávky	Položka : S_ESACNB Rezidenti a nerezidenti celkem
FIN1015 Centrální banky	Položka : S_RNCB Centrální banky ( rezidenti a nerezidenti)
FIN1016 Vládní instituce	Položka : S_RNVLAOMI Vládní instituce ( rezid. a nerezid.) a ostat. mez. instituce
FIN1017 Úvěrové instituce	Položka : S_RNUVINMRB Úvěrové instituce (rezid. a nerezidenti) a mez. rozv. banky
FIN1018 Ostatní finanční instituce	Položka : S_RNOFINB15 Ostatní finanční instituce bez nez. ist. sloužící domácnostem
FIN1019 Nefinanční podniky	Položka : S_RNNEFP Nefinanční podniky ( rezidenti a nerezidenti)
FIN1022 Domácnosti	Položka : S_DOMASVJ15 Domácnosti, SVJ a neziskové instituce sloužící domácnostem (
FIN1025 Dluhové nástroje v reálné hodnotě jiné než k obchodování	Položka : S_ESACNB Rezidenti a nerezidenti celkem

Datový soubor: FISIFE90

Akronym: FIK (ĚNB) 90-04

Datová oblast: FIS90\_13

Parametry	P0236
Informační prvky	Ekonomické sektory podle ESA2010
FIN1027 Centrální banky	Položka : S_RNCB Centrální banky ( rezidenti a nerezidenti)
FIN1029 Vládní instituce	Položka : S_RNVLAOMI Vládní instituce ( rezid. a nerezid) a ostat. mez. instituce
FIN1030 Úvěrové instituce	Položka : S_RNUVINMRB Úvěrové instituce (rezid. a nerezidenti) a mez. rozv. banky
FIN1031 Ostatní finanční instituce	Položka : S_RNOFINB15 Ostatní finanční instituce bez nez. ist. sloužící domácnostem
FIN1032 Nefinanční podniky	Položka : S_RNNEFP Nefinanční podniky ( rezidenti a nerezidenti)
FIN1033 Úvěry a pohledávky	Položka : S_ESACNB Rezidenti a nerezidenti celkem
FIN1034 Centrální banky	Položka : S_RNCB Centrální banky ( rezidenti a nerezidenti)
FIN1035 Vládní instituce	Položka : S_RNVLAOMI Vládní instituce ( rezid. a nerezid) a ostat. mez. instituce

Datový soubor: FISIFE90

Akronym: FIK (ĚNB) 90-04

Datová oblast: FIS90\_13

Parametry	P0236
Informační prvky	Ekonomické sektory podle ESA2010
FIN1036 Úvěrové instituce	Položka : S_RNUVINMRB Úvěrové instituce (rezid. a nerezidenti) a mez. rozv. banky
FIN1037 Ostatní finanční instituce	Položka : S_RNOFINB15 Ostatní finanční instituce bez nez. ist. sloužící domácnostem
FIN1038 Nefinanční podniky	Položka : S_RNNEFP Nefinanční podniky ( rezidenti a nerezidenti)
FIN1039 Domácnosti	Položka : S_DOMASVJ15 Domácnosti, SVJ a neziskové instituce sloužící domácnostem (
FIN1040 Podrozvahové položky	Položka : S_ESACNB Rezidenti a nerezidenti celkem
FIN1041 Poskytnuté úvěrové přísliby celkem	Položka : S_ESACNB Rezidenti a nerezidenti celkem
FIN1042 Centrální banky	Položka : S_RNCB Centrální banky ( rezidenti a nerezidenti)
FIN1043 Vládní instituce	Položka : S_RNVLAOMI Vládní instituce ( rezid. a nerezid.) a ostat. mez. instituce



Datový soubor: FISIFE90

Akronym: FIK (ĚNB) 90-04

Datová oblast: FIS90\_13

Parametry	P0236
Informační prvky	Ekonomické sektory podle ESA2010
FIN1044 Úvěrové instituce	Položka : S_RNUVINMRB Úvěrové instituce (rezid. a nerezidenti) a mez. rozv. banky
FIN1045 Ostatní finanční instituce	Položka : S_RNOFINB15 Ostatní finanční instituce bez nez. ist. sloužící domácnostem
FIN1046 Nefinanční podniky	Položka : S_RNNEFP Nefinanční podniky ( rezidenti a nerezidenti)
FIN1047 Domácnosti	Položka : S_DOMASVJ15 Domácnosti, SVJ a neziskové instituce sloužící domácnostem (
FIN1048 Poskytnuté finanční záruky celkem	Položka : S_ESACNB Rezidenti a nerezidenti celkem
FIN1049 Centrální banky	Položka : S_RNCB Centrální banky ( rezidenti a nerezidenti)
FIN1050 Vládní instituce	Položka : S_RNVLAOMI Vládní instituce ( rezid. a nerezid.) a ostat. mez. instituce
FIN1051 Úvěrové instituce	Položka : S_RNUVINMRB Úvěrové instituce (rezid. a nerezidenti) a mez. rozv. banky

Datový soubor: FISIFE90

Akronym: FIK (ĚNB) 90-04

Datová oblast: FIS90\_13

Parametry	P0236 Ekonomické sektory podle ESA2010
<b>Informační prvky</b>	
<b>FIN1052</b> Ostatní finanční instituce	<b>Položka : S_RNOFINB15</b> Ostatní finanční instituce bez nez. ist. sloužící domácnostem
<b>FIN1053</b> Nefinanční podniky	<b>Položka : S_RNNEFP</b> Nefinanční podniky ( rezidenti a nerezidenti)
<b>FIN1054</b> Domácnosti	<b>Položka : S_DOMASVJ15</b> Domácnosti, SVJ a neziskové instituce sloužící domácnostem (
<b>FIN1055</b> Ostatní poskytnuté přísliby celkem	<b>Položka : S_ESACNB</b> Rezidenti a nerezidenti celkem
<b>FIN1056</b> Centrální banky	<b>Položka : S_RNCB</b> Centrální banky ( rezidenti a nerezidenti)
<b>FIN1057</b> Vládní instituce	<b>Položka : S_RNVLAOMI</b> Vládní instituce ( rezid. a nerezid.) a ostat. mez. instituce
<b>FIN1058</b> Úvěrové instituce	<b>Položka : S_RNUVINMRB</b> Úvěrové instituce (rezid. a nerezidenti) a mez. rozv. banky
<b>FIN1059</b> Ostatní finanční instituce	<b>Položka : S_RNOFINB15</b> Ostatní finanční instituce bez nez. ist. sloužící domácnostem

**Datový soubor: FISIFE90**

**Akronym: FIK (ĚNB) 90-04**

**Datová oblast: FIS90\_13**

Parametry	P0236
Informační prvky	Ekonomické sektory podle ESA2010
FIN1060 Nefinanění podniky	Položka : S_RNNEFP Nefinanění podniky ( rezidenti a nerezidenti)
FIN1061 Domácnosti	Položka : S_DOMASVJ15 Domácnosti, SVJ a neziskové instituce sloužící domácnostem (

**Poznámka:**

Verze:1.0 Zdroj:	Stav:Projektovaný Garant: /	Platnost od:
---------------------	--------------------------------	--------------

**Datová oblast: FIS90\_14**

**Název: Pøijaté kolaterály a finanění záruky nevýkonných expozic**

**Charakteristika:**

Pøehled pøijatých kolaterálù a finaněních záruk nevýkonných expozic vykazující osoby podle jednotného reportovacího rámce FINREP (část tab. ě. 18, resp. F 18.00) na základě pøímò úěinných implementaěních technických standardù (ITS).

Vykazují se hodnoty pøijatých kolaterálù a finaněních záruk (maximální akceptovatelná výše zajištění nebo záruky) pro nevýkonné dluhové nástroje jiné než k obchodování, tj. zahrnuté do portfolií finaněních aktiv v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty, realizovatelných finaněních aktiv, úvřrù a jiných pohledávek a finaněních investic držených do splatnosti a pro podrozvahové položky vykazující osoby.

Informace o pøijatém kolaterálu a pøijatých finaněních zárukách (podle pøílohy V části 2 (79) až (82) ITS) pro nevýkonné expozice jsou vykázaný odděleně. Souěet tohoto rozpadu je menší nebo roven úěetní hodnotě odpovídající celkové expozici.

Postupuje se podle pøílohy V části 2 (145) až (162) ITS.

Nevýkonné expozice jsou expozice, které splòují alespoě jedno z 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, pøíěmž se nebere ohled na existenci expozice po splatnosti nebo počtu dnù po splatnosti.

Tato klasifikace se použije bez ohledu na to, zda je expozice klasifikována jako v selhání podle ěl. 178 CRR nebo se znehodnocením podle použitého úěetního rámce. Expozice, u kterých se pøedpokládá, že dojde k selhání dlužníka podle ěl. 178 CRR a expozice, které jsou považovány za znehodnocené podle použitého úěetního rámce, jsou vždy považovány na nevýkonné expozice. Expozice se vzniklou, ale nevykázanou ztrátou nejsou považovány na nevýkonné, pokud nesplòují kritéria pro nevýkonná aktiva. Pøi kategorizaci expozic se nebere v úvahu žádné zajištění.

Podstatnost se posuzuje podle ěl. 178 CRR.

Expozice je po splatnosti, když jmenovitá hodnota, úrok nebo poplatek nejsou zaplacený ke dni splatnosti. Dlužník je definován v ěl. 178 CRR.

Expozice jsou klasifikovány jako nevýkonné jednotlivě (pøístup na úrovni transakce) nebo na úrovni celkové expozice k dlužníkovi (pøístup na úrovni dlužníka) podle následujícího postupu:

- (a) pro nevýkonné expozice, které jsou v selhání nebo znehodnocené, se postupuje podle ěl. 178 CRR nebo úěetního uznání znehodnocení,
- (b) pro ostatní nevýkonné expozice se postupuje podle ěl. 178 CRR jako pro expozice v selhání.

Jestliže rozvahová expozice vůěi dlužníkovi je po splatnosti více než 90 dní a její úěetní hodnota brutto pøedstavuje 20 % úěetní hodnoty brutto ze všech rozvahových expozic k tomuto dlužníkovi, pak všechny rozvahové a podrozvahové expozice vůěi

**Charakteristika:**

tomuto dlužníkovi, jsou klasifikovány jako nevýkonné. Pokud je takový dlužník součástí skupiny, klasifikují se jako nevýkonné všechny expozice vůči ostatním členům skupiny, pokud již nebyly klasifikovány přímo jako se znehodnocením nebo v selhání podle čl. 178 CRR s výjimkou expozic dotčených izolovanými spory, které neovlivňují solventnost protistrany.

Nevýkonné expozice jsou reklasifikovány na výkonné, pokud jsou splněny všechny následující podmínky:

- a) expozice splňuje výstupní kritéria nastavená vykazující osobou pro přerušeni klasifikace pro selhání nebo znehodnoceni,
- b) finanční situace dlužníka se zlepšila natolik, že plné splacení pohledávky podle původních nebo zmíněných podmínek, je pravděpodobné,
- c) dlužník nemá žádnou částku po splatnosti více než 90 dní.

V případě, že na nevýkonnou expozici byly uplatněny úlevy, může být tato expozice překlasifikována na výkonnou, pouze pokud jsou splněny následující podmínky:

- a) uplatnění úlev nevede ke znehodnocení nebo selhání,
- b) od uplatnění úlev ubíhl minimálně jeden rok,
- c) neexistují v důsledku poskytnutých úlev částky po lhůtě splatnosti nebo pochyby týkající se plného splacení expozice podle nových uvolněných podmínek. Neexistence pochyb musí být podložena analýzou finanční situace dlužníka. Pochyby o splacení se považují za nadále neopodstatněné, pokud dlužník zaplatil prostřednictvím pravidelných splátek v souladu s novými podmínkami částku rovnající se dříve dlužné částce, pokud byla evidována, nebo odepsané částce dluhu ve vazbě na poskytnuté úlevy, pokud dlužná částka nebyla evidována, nebo dlužník jiným způsobem prokázal svoji schopnost plnit nové podmínky.

Tato kritéria se uplatní nad rámec kritérií stanovených vykazující osobou pro expozice se znehodnocením a v selhání.

Poskytnuté úvěrové přísliby jsou klasifikovány jako nevýkonné expozice ve své jmenovité hodnotě, jestliže poskytnutí peněz nebo jiný způsob jejich užití by vedl k expozicím, které představují riziko, že nebude plně splaceno zpět bez realizace kolaterálu.

Poskytnuté finanční záruky jsou klasifikovány jako nevýkonné expozice ve své jmenovité hodnotě, když existuje riziko, že finanční záruka bude realizována protistranou, zejména pokud podkladové expozice splňují kritéria nevýkonné expozice. Je-li zaručovaná osoba po splatnosti s částkou, která je předmětem smlouvy o poskytnuté finanční záruce, pak vykazující osoba stanoví, zda výsledná pohledávka splňuje kritéria nevýkonné expozice.

Od 30.6.2015 se zahrnuje také hotovost u centrálních bank a ostatní vklady splatné na požádání. Tyto položky jsou zahrnuty v ř. 2 - Dluhové nástroje v nabíhlé hodnotě, ř. 9 - Úvěry a pohledávky, ř. 10 - Centrální banky a ř. 12 - Úvěrové instituce

**Datový soubor: FISIFE90**

**Akronym: FIK (ĚNB) 90-04**

**Datová oblast: FIS90\_14**

**Charakteristika:**

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

- Nařízení IAS odkazuje na Nařízení Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002 ze dne 19. července 2002 o uplatňování mezinárodních účetních standardů,
- IAS nebo IFRS odkazuje na Mezinárodní účetní standardy definované v čl. 2 Nařízení IAS, které byly přijaty Komisí v souladu s Nařízením IAS,
- Nařízení ECB BSI odkazuje na Nařízení Evropské centrální banky (EU) č. 1071/2013 ze 24. září 2013 o rozvaze sektoru mĚnových finančních institucí (přepřacované znění) (ECB/2013/33),
- 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 a o změně nařízení (EU) č. 648/2012,
- ITS odkazuje na Prováděcí nařízení Komise (EU) č. 680/2014 ze dne 16. dubna 2014, kterým se stanoví prováděcí technické normy, pokud jde o podávání zpráv institucí pro účely dohledu podle nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013.

**Výčet informačních prvků v datové oblasti:**

Kód	Název	Datový typ údajů
FIN1062	Dluhové nástroje jiné než k obchodování	
FIN1063	Dluhové nástroje v nabíhlé hodnotě	
FIN1064	Dluhové cenné papíry	
FIN1065	Centrální banky	
FIN1066	Vládní instituce	
FIN1067	Úvěrové instituce	
FIN1068	Ostatní finanční instituce	
FIN1069	Nefinanční podniky	
FIN1070	Úvěry a pohledávky	
FIN1071	Centrální banky	
FIN1072	Vládní instituce	
FIN1073	Úvěrové instituce	
FIN1074	Ostatní finanční instituce	
FIN1075	Nefinanční podniky	
FIN1076	z toho: úvěry malým a středním podnikům	
FIN1077	z toho: úvěry zajištěné obchodními nemovitostmi	
FIN1078	Domácnosti	
FIN1079	z toho: úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi	
FIN1080	z toho: spotřebitelské úvěry	
FIN1081	Dluhové nástroje v reálné hodnotě jiné než k obchodování	

Datový soubor: FISIFE90

Akronym: FIK (ĚNB) 90-04

Datová oblast: FIS90\_14

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

Kód	Název	Datový typ údajů
FIN1082	Dluhové cenné papíry	
FIN1083	Centrální banky	
FIN1084	Vládní instituce	
FIN1085	Úvěrové instituce	
FIN1086	Ostatní finanční instituce	
FIN1087	Nefinanční podniky	
FIN1088	Úvěry a pohledávky	
FIN1089	Centrální banky	
FIN1090	Vládní instituce	
FIN1091	Úvěrové instituce	
FIN1092	Ostatní finanční instituce	
FIN1093	Nefinanční podniky	
FIN1094	Domácnosti	
FIN1095	Podrozvahové položky	
FIN1096	Poskytnuté úvěrové přísliby celkem	
FIN1097	Centrální banky	
FIN1098	Vládní instituce	
FIN1099	Úvěrové instituce	
FIN1100	Ostatní finanční instituce	
FIN1101	Nefinanční podniky	
FIN1102	Domácnosti	
FIN1103	Poskytnuté finanční záruky celkem	
FIN1104	Centrální banky	
FIN1105	Vládní instituce	
FIN1106	Úvěrové instituce	
FIN1107	Ostatní finanční instituce	
FIN1108	Nefinanční podniky	
FIN1109	Domácnosti	
FIN1110	Ostatní poskytnuté přísliby celkem	
FIN1111	Centrální banky	
FIN1112	Vládní instituce	
FIN1113	Úvěrové instituce	
FIN1114	Ostatní finanční instituce	
FIN1115	Nefinanční podniky	
FIN1116	Domácnosti	

Datový soubor: FISIFE90

Akronym: FIK (ĚNB) 90-04

Datová oblast: FIS90\_14

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

Kód	Název	Datový typ údajů
-----	-------	------------------

Datový typ údajů v datové oblasti:

n11\_3T - n14 (11čís. znaků + 3 des. místa v násobku tisíc)

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

Kód	Název	Operátor : Hodnota	Název hodnoty
P0640	Výkonné a nevýkonné expozice	Výčet : Z_PKOLPFINZ	Pøijaté kolaterály nev.expoz., pøijaté fin.záruky nev.expoz.

Výčet konstantních parametrů datové oblasti:

Kód	Název	Operátor : Hodnota	Název hodnoty
P0009	Jednotka veličiny	Položka : CZK	Koruna česká
P0011	Časová charakteristika	Položka : 280	Poslední den sledovaného období
P0611	Ukazatel typu výkazu	Položka : SOL	Výkaz na SOLO bázi



Datový soubor: FISIFE90

Akronym: FIK (ĚNB) 90-04

Datová oblast: FIS90\_14

Výčet informačních prvků s rozdílnou a proměnnou konkrétní specifikací parametrů:

Parametry	P0236
Informační prvky	Ekonomické sektory podle ESA2010
FIN1062 Dluhové nástroje jiné než k obchodování	Položka : S_ESACNB Rezidenti a nerezidenti celkem
FIN1063 Dluhové nástroje v nabíhlé hodnotě	Položka : S_ESACNB Rezidenti a nerezidenti celkem
FIN1064 Dluhové cenné papíry	Položka : S_RNBDMNID Ekonomické sektory bez domácností a neziskových institucí
FIN1065 Centrální banky	Položka : S_RNCB Centrální banky ( rezidenti a nerezidenti)
FIN1066 Vládní instituce	Položka : S_RNVLAOMI Vládní instituce ( rezid. a nerezid) a ostat. mez. instituce
FIN1067 Úvěrové instituce	Položka : S_RNUVINMRB Úvěrové instituce (rezid. a nerezidenti) a mez. rozv. banky
FIN1068 Ostatní finanční instituce	Položka : S_RNOFINB15 Ostatní finanční instituce bez nez. ist. sloužící domácnostem
FIN1069 Nefinanční podniky	Položka : S_RNNEFP Nefinanční podniky ( rezidenti a nerezidenti)

Datový soubor: FISIFE90

Akronym: FIK (ĚNB) 90-04

Datová oblast: FIS90\_14

Parametry	P0236
Informační prvky	Ekonomické sektory podle ESA2010
FIN1070 Úvěry a pohledávky	Položka : S_ESACNB Rezidenti a nerezidenti celkem
FIN1071 Centrální banky	Položka : S_RNCB Centrální banky ( rezidenti a nerezidenti)
FIN1072 Vládní instituce	Položka : S_RNVLAOMI Vládní instituce ( rezid. a nerezid.) a ostat. mez. instituce
FIN1073 Úvěrové instituce	Položka : S_RNUVINMRB Úvěrové instituce (rezid. a nerezidenti) a mez. rozv. banky
FIN1074 Ostatní finanční instituce	Položka : S_RNOFINB15 Ostatní finanční instituce bez nez. ist. sloužící domácnostem
FIN1075 Nefinanční podniky	Položka : S_RNNEFP Nefinanční podniky ( rezidenti a nerezidenti)
FIN1078 Domácnosti	Položka : S_DOMASVJ15 Domácnosti, SVJ a neziskové instituce sloužící domácnostem (
FIN1081 Dluhové nástroje v reálné hodnotě jiné než k obchodování	Položka : S_ESACNB Rezidenti a nerezidenti celkem

Datový soubor: FISIFE90

Akronym: FIK (ĚNB) 90-04

Datová oblast: FIS90\_14

Parametry	P0236
Informační prvky	Ekonomické sektory podle ESA2010
FIN1083 Centrální banky	Položka : S_RNCB Centrální banky ( rezidenti a nerezidenti)
FIN1084 Vládní instituce	Položka : S_RNVLAOMI Vládní instituce ( rezid. a nerezid) a ostat. mez. instituce
FIN1085 Úvěrové instituce	Položka : S_RNUVINMRB Úvěrové instituce (rezid. a nerezidenti) a mez. rozv. banky
FIN1086 Ostatní finanční instituce	Položka : S_RNOFINB15 Ostatní finanční instituce bez nez. ist. sloužící domácnostem
FIN1087 Nefinanční podniky	Položka : S_RNNEFP Nefinanční podniky ( rezidenti a nerezidenti)
FIN1088 Úvěry a pohledávky	Položka : S_ESACNB Rezidenti a nerezidenti celkem
FIN1089 Centrální banky	Položka : S_RNCB Centrální banky ( rezidenti a nerezidenti)
FIN1090 Vládní instituce	Položka : S_RNVLAOMI Vládní instituce ( rezid. a nerezid) a ostat. mez. instituce

Datový soubor: FISIFE90

Akronym: FIK (ĚNB) 90-04

Datová oblast: FIS90\_14

Parametry	P0236
Informační prvky	Ekonomické sektory podle ESA2010
FIN1091 Úvěrové instituce	Položka : S_RNUVINMRB Úvěrové instituce (rezid. a nerezidenti) a mez. rozv. banky
FIN1092 Ostatní finanční instituce	Položka : S_RNOFINB15 Ostatní finanční instituce bez nez. ist. sloužící domácnostem
FIN1093 Nefinanční podniky	Položka : S_RNNEFP Nefinanční podniky ( rezidenti a nerezidenti)
FIN1094 Domácnosti	Položka : S_DOMASVJ15 Domácnosti, SVJ a neziskové instituce sloužící domácnostem (
FIN1095 Podrozvahové položky	Položka : S_ESACNB Rezidenti a nerezidenti celkem
FIN1096 Poskytnuté úvěrové přísliby celkem	Položka : S_ESACNB Rezidenti a nerezidenti celkem
FIN1097 Centrální banky	Položka : S_RNCB Centrální banky ( rezidenti a nerezidenti)
FIN1098 Vládní instituce	Položka : S_RNVLAOMI Vládní instituce ( rezid. a nerezid.) a ostat. mez. instituce

Datový soubor: FISIFE90

Akronym: FIK (ĚNB) 90-04

Datová oblast: FIS90\_14

Parametry	P0236
Informační prvky	Ekonomické sektory podle ESA2010
FIN1099 Úvěrové instituce	Položka : S_RNUVINMRB Úvěrové instituce (rezid. a nerezidenti) a mez. rozv. banky
FIN1100 Ostatní finanční instituce	Položka : S_RNOFINB15 Ostatní finanční instituce bez nez. ist. sloužící domácnostem
FIN1101 Nefinanční podniky	Položka : S_RNNEFP Nefinanční podniky ( rezidenti a nerezidenti)
FIN1102 Domácnosti	Položka : S_DOMASVJ15 Domácnosti, SVJ a neziskové instituce sloužící domácnostem (
FIN1103 Poskytnuté finanční záruky celkem	Položka : S_ESACNB Rezidenti a nerezidenti celkem
FIN1104 Centrální banky	Položka : S_RNCB Centrální banky ( rezidenti a nerezidenti)
FIN1105 Vládní instituce	Položka : S_RNVLAOMI Vládní instituce ( rezid. a nerezid.) a ostat. mez. instituce
FIN1106 Úvěrové instituce	Položka : S_RNUVINMRB Úvěrové instituce (rezid. a nerezidenti) a mez. rozv. banky

Datový soubor: FISIFE90

Akronym: FIK (ĚNB) 90-04

Datová oblast: FIS90\_14

Parametry	P0236
Informační prvky	Ekonomické sektory podle ESA2010
FIN1107 Ostatní finanční instituce	Položka : S_RNOFINB15 Ostatní finanční instituce bez nez. ist. sloužící domácnostem
FIN1108 Nefinanční podniky	Položka : S_RNNEFP Nefinanční podniky ( rezidenti a nerezidenti)
FIN1109 Domácnosti	Položka : S_DOMASVJ15 Domácnosti, SVJ a neziskové instituce sloužící domácnostem (
FIN1110 Ostatní poskytnuté přísliby celkem	Položka : S_ESACNB Rezidenti a nerezidenti celkem
FIN1111 Centrální banky	Položka : S_RNCB Centrální banky ( rezidenti a nerezidenti)
FIN1112 Vládní instituce	Položka : S_RNVLAOMI Vládní instituce ( rezid. a nerezid.) a ostat. mez. instituce
FIN1113 Úvěrové instituce	Položka : S_RNUVINMRB Úvěrové instituce (rezid. a nerezidenti) a mez. rozv. banky
FIN1114 Ostatní finanční instituce	Položka : S_RNOFINB15 Ostatní finanční instituce bez nez. ist. sloužící domácnostem

**Datový soubor:** FISIFE90

**Akronym:** FIK (ĚNB) 90-04

**Datová oblast:** FIS90\_14

Parametry	P0236
Informační prvky	Ekonomické sektory podle ESA2010
FIN1115 Nefinanční podniky	Položka : S_RNNEFP Nefinanční podniky ( rezidenti a nerezidenti)
FIN1116 Domácnosti	Položka : S_DOMASVJ15 Domácnosti, SVJ a neziskové instituce sloužící domácnostem (

**Poznámka:**

Verze:1.0 Zdroj:	Stav:Projektovaný Garant: /	Platnost od:
---------------------	--------------------------------	--------------

**Datová oblast: FIS90\_21**

**Název: Výkonné a nevýkonné expozice s úlevou**

**Charakteristika:**

Přehled výkonných a nevýkonných expozic s úlevou podle jednotného reportovacího rámce FINREP (část tab. ě. 19, resp. F 19.00) na základě přímo účinných implementačních technických standardů (ITS).

Vykazují se výkonné a nevýkonné expozice s úlevou podle přílohy V části 2 (145) až (157), resp. (163) až (183) ITS, v účetní hodnotě (brutto) a kumulované hodnotě znehodnocení, hodnotě kumulovaných změn reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a to pro dluhové nástroje jiné než k obchodování, tj. zařazené do portfolií finančních aktiv v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty, realizovatelných finančních aktiv, úvěrů a jiných pohledávek a finančních investic držенých do splatnosti. Pro podrozvahové úvěrové přísliby celkem se vykazuje jmenovitá hodnota a kumulovaná hodnota vytvořených rezerv. Jmenovitou hodnotou se rozumí maximální hodnota, která nejlépe odpovídá maximální expozici vykazující osoby úvěrovému riziku bez ohledu na zajištění nebo jiné úvěrové posílení, tj. nevyčerpaná částka úvěrového příslibu, kterou vykazující osoba musí plnit. Tato hodnota odpovídá hodnotě expozice před aplikací konverzních faktorů a technik snižování úvěrového rizika (CRMT) podle CRR.

Expozice s úlevou jsou dluhové nástroje, tj. dluhové cenné papíry a úvěry a pohledávky, ke kterým byla poskytnuta úlevová opatření. Úlevová opatření jsou zvýhodnění realizovaná jako pomoc dlužníkovi, pokud vykazující osoba očekává obtíže při plnění finančních závazků dlužníka. Finanční obtíže se posuzují na úrovni dlužníka, za expozice s úlevou jsou však považovány pouze ty pohledávky, jejichž podmínky byly zmíněny.

Za zvýhodnění se považují následující aktivity:

- (a) úprava (modifikace) 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,
- (b) celkové nebo částečné refinancování problémového dluhu, které by nebylo poskytnuto, kdyby se dlužník nedostal do finančních potíží.

Poskytnuté zvýhodnění může mít za následek ztrátu pro věřitele.

Za zvýhodnění se považuje:

- a) rozdíl ve prospěch dlužníka mezi původními a novými podmínkami smlouvy,
  - b) případy, kdy upravená smlouva obsahuje výhodnější podmínky pro dlužníka ve srovnání s jinými dlužníky vykazující osoby podobného rizikového profilu.
- Uplatnění klauzulí, které umožňují zmínit podmínky smlouvy na základě diskrece dlužníka (vložené úlevové klauzule) se považují za úlevové opatření pouze tehdy, pokud vykazující osoba schválí toto uplatnění a vyhodnotí, že dlužník je ve finančních obtížích.

Za dlužníka se považují všechny fyzické a právnické osoby ve skupině dlužníka v rámci účetní konsolidace. Dluhem, resp. expozicí, se rozumí úvěry a pohledávky a dluhové cenné papíry jiné než k obchodování, tj. zařazené do portfolií finančních



**Charakteristika:**

aktiv v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty, realizovatelných finančních aktiv, úvěrů a jiných pohledávek a finančních aktiv držených do splatnosti, a odvolatelné a neodvolatelné poskytnuté úvěrové přísliby. Refinancováním se rozumí poskytnutí jiného úvěru, který zajistí plné nebo částečné splacení jiného úvěru, u kterého není dlužník schopen plnit nastavené podmínky úvěrové smlouvy. Např. úvěr je refinancován, pokud je kompletně splacen novým úvěrem poskytnutým ke dni nebo blízko ke dni, kdy vyprší splatnost původního úvěru.

Expozice je považována za expozici s úlevou, pokud byla poskytnuta úlevová opatření bez ohledu na to, zda je částka po splatnosti nebo zda je expozice klasifikována jako se znehodnocením podle použitého účetního rámce nebo je v selhání podle čl. 178 CRR. Expozice není považována za expozici s úlevou, jestliže dlužník není ve finančních potížích.

Nicméně, za úlevová opatření jsou vždy považovány následující situace:

- (a) upravená smlouva byla klasifikována jako nevýkonná nebo by byla klasifikována jako nevýkonná, pokud by nebyla upravena,
- (b) úprava smlouvy, která byla provedena, zahrnuje celkové nebo částečné zrušení dluhu formou odpisů,
- (c) vykazující osoba schválila použití vložené úlevové klauzule pro dlužníka, který je považován za nevýkonného nebo by byl považován za nevýkonného bez použití této úlevové klauzule,
- (d) současně k datu nebo blízko k datu poskytnutí úlevy k jinému úvěru, dlužník splatil jistinu nebo úrok z jiné smlouvy, uzavřené s vykazující osobou, která byla nevýkonná nebo by byla bez refinancování klasifikována jako nevýkonná.

Úprava zahrnující splacení prostřednictvím kolaterálu je považována na úlevové opatření pouze, pokud tato úprava představuje zvýhodnění.

Pro uplatnění úlev musí platit následující předpoklady:

- a) upravený úvěr je plně nebo částečně po splatnosti více než 30 dní (aniž by byl nevýkonný) alespoň jednou v průběhu tří měsíců před datem jeho úpravy nebo by byl plně nebo částečně po splatnosti více než 30 dní, pokud by nebyl upraven,
- b) současně k datu nebo blízko k datu poskytnutí úlevy k jinému úvěru poskytnutému vykazující osobou, dlužník splatil jistinu nebo úroky jiného úvěru poskytnutého vykazující osobou, který byl plně nebo částečně po splatnosti více než 30 dní alespoň jednou v průběhu tří měsíců předcházejících poskytnutí úlevy,
- c) vykazující osoba schválila použití vložené úlevové klauzule u dlužníka s úvěrem po splatnosti více než 30 dní nebo dlužníka, jehož úvěr by byl více než 30 dnů po splatnosti bez použití této klauzule.

Expozice přestávají být považovány za expozice s úlevou, pokud jsou splněny všechny následující podmínky:

- a) úvěr je považován za výkonný, vč. situace, kdy klasifikace výkonnosti byla změněna na základě analýzy finančních podmínek dlužníka, která ukázala, že již nesplňuje podmínky, které by opravdovaly k zařazení do kategorie nevýkonných,
- b) ubíhly minimálně 2 roky zkušební lhůty od doby, kdy upravený úvěr začal být považován za výkonný úvěr,
- c) pravidelné splátky více než bezvýznamné průměrné hodnoty jistiny nebo úroků byly uhrazeny v průběhu alespoň poloviny

**Charakteristika:**

zkušební doby,

d) žádný z úvřů dlužníka není po lhůt splatnosti více než 30 dní na konci zkušební doby.

Pokud na konci zkušební doby nebyly splněny podmínky úlevových opatření, je úvř i nadále považován za výkonný úvř s úlevou ve zkušební době, dokud nejsou splněny všechny podmínky. Hodnocení plnění podmínek se provádí alespoň čtvrtletně.

Expozice s úlevou jsou považovány za výkonné od data, kdy úlevová opatření byla poskytnuta, pokud kterákoliv z následujících podmínek je splněna:

a) toto poskytnutí nevedlo k tomu, aby expozice byla hodnocena jako nevýkonná,

b) expozice není považována za nevýkonnou k datu, kdy byla poskytnuta úlevová opatření.

Pokud k výkonné expozici s úlevou je ve zkušební lhůt je uplatněno další úlevové opatření nebo bude po splatnosti více než 30 dní, musí být tato expozice klasifikována jako nevýkonná.

Výkonné expozice s úlevou zahrnují expozice, které nesplňují kritéria, aby mohly být považovány za nevýkonné expozice. 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 době, ke kterým byla poskytnuta další úleva nebo jsou 30 dní po splatnosti.

Od 30.6.2015 se zahrnuje také hotovost u centrálních bank a ostatní vklady splatné na požádání. Tyto položky jsou zahrnuty v ř. 2 - Dluhové nástroje v nabíhlé hodnotě, ř. 9 - Úvřry a pohledávky, ř. 10 - Centrální banky a ř. 12 - Úvřrové instituce

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

- Nařízení IAS odkazuje na Nařízení Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002 ze dne 19. července 2002 o uplatňování mezinárodních účetních standardů,

- IAS nebo IFRS odkazuje na Mezinárodní účetní standardy definované v čl. 2 Nařízení IAS, které byly přijaty Komisí v souladu s Nařízením IAS,

- Nařízení ECB BSI odkazuje na Nařízení Evropské centrální banky (EU) č. 1071/2013 ze 24. září 2013 o rozvaze sektoru měnových finančních institucí (přepřevané znění) (ECB/2013/33),

- CRR odkazuje na Nařízení Evropského parlamentu a rady č. 575/2013 ze dne 26. června 2013 o obezřetnostních požadavcích na úvřrové instituce a investiční podniky a o změně nařízení (EU) č. 648/2012,

- ITS odkazuje na Prováděcí nařízení Komise (EU) č. 680/2014 ze dne 16. dubna 2014, kterým se stanoví prováděcí technické normy, pokud jde o podávání zpráv institucí pro účely dohledu podle nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013.

Datový soubor: FISIFE90

Akronym: FIK (ĚNB) 90-04

Datová oblast: FIS90\_21

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

Kód	Název	Datový typ údajů
FIN1117	Dluhové nástroje jiné než k obchodování	nS11_3T
FIN1118	Dluhové nástroje v nabíhlé hodnotě	nS11_3T
FIN1119	Dluhové cenné papíry	nS11_3T
FIN1120	Centrální banky	nS11_3T
FIN1121	Vládní instituce	nS11_3T
FIN1122	Úvěrové instituce	nS11_3T
FIN1123	Ostatní finanční instituce	nS11_3T
FIN1124	Nefinanční podniky	nS11_3T
FIN1125	Úvěry a pohledávky	nS11_3T
FIN1126	Centrální banky	nS11_3T
FIN1127	Vládní instituce	nS11_3T
FIN1128	Úvěrové instituce	nS11_3T
FIN1129	Ostatní finanční instituce	nS11_3T
FIN1130	Nefinanční podniky	nS11_3T
FIN1131	z toho: úvěry malým a středním podnikům	nS11_3T
FIN1132	z toho: úvěry zajištěné obchodními nemovitostmi	nS11_3T
FIN1133	Domácnosti	nS11_3T
FIN1134	z toho: úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi	nS11_3T
FIN1135	z toho: spotřebitelské úvěry	nS11_3T
FIN1136	Dluhové nástroje v reálné hodnotě jiné než k obchodování	nS11_3T
FIN1137	Dluhové cenné papíry	nS11_3T
FIN1138	Centrální banky	nS11_3T
FIN1139	Vládní instituce	nS11_3T
FIN1140	Úvěrové instituce	nS11_3T
FIN1141	Ostatní finanční instituce	nS11_3T
FIN1142	Nefinanční podniky	nS11_3T
FIN1143	Úvěry a pohledávky	nS11_3T
FIN1144	Centrální banky	nS11_3T
FIN1145	Vládní instituce	nS11_3T
FIN1146	Úvěrové instituce	nS11_3T
FIN1147	Ostatní finanční instituce	nS11_3T
FIN1148	Nefinanční podniky	nS11_3T
FIN1149	Domácnosti	nS11_3T
FIN1150	Poskytnuté úvěrové přísliby celkem	n11_3T

Datový soubor: FISIFE90

Akronym: FIK (ĚNB) 90-04

Datová oblast: FIS90\_21

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

Kód	Název	Datový typ údajů
-----	-------	------------------

Datový typ údajů v datové oblasti:

proměnný

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

Kód	Název	Operátor : Hodnota	Název hodnoty
P0286	Složky znehodnocení /ocenění aktiv	Výčet : Z_UHBKHZ	Účetní hodnota (brutto) a kum.hodnota znehodnocení
P0640	Výkonné a nevýkonné expozice	Výčet : Z_EXSULEV	Výkonné a nevýkonné expozice s úlevou

Výčet konstantních parametrů datové oblasti:

Kód	Název	Operátor : Hodnota	Název hodnoty
P0009	Jednotka veličiny	Položka : CZK	Koruna česká
P0011	Časová charakteristika	Položka : 280	Poslední den sledovaného období
P0611	Ukazatel typu výkazu	Položka : SOL	Výkaz na SOLO bázi
P9902	Vztah k datové oblasti	Položka : FIS90_21	Výkonné a nevýkonné expozice s úlevou

Datový soubor: FISIFE90

Akronym: FIK (ĚNB) 90-04

Datová oblast: FIS90\_21

Výčet informačních prvků s rozdílnou a proměnnou konkrétní specifikací parametrů:

Parametry	P0236
Informační prvky	Ekonomické sektory podle ESA2010
FIN1117 Dluhové nástroje jiné než k obchodování	Položka : S_ESACNB Rezidenti a nerezidenti celkem
FIN1118 Dluhové nástroje v nabíhlé hodnotě	Položka : S_ESACNB Rezidenti a nerezidenti celkem
FIN1119 Dluhové cenné papíry	Položka : S_RNBDMNID Ekonomické sektory bez domácností a neziskových institucí
FIN1120 Centrální banky	Položka : S_RNCB Centrální banky ( rezidenti a nerezidenti)
FIN1121 Vládní instituce	Položka : S_RNVLAOMI Vládní instituce ( rezid. a nerezid) a ostat. mez. instituce
FIN1122 Úvěrové instituce	Položka : S_RNUVINMRB Úvěrové instituce (rezid. a nerezidenti) a mez. rozv. banky
FIN1123 Ostatní finanční instituce	Položka : S_RNOFINB15 Ostatní finanční instituce bez nez. ist. sloužící domácnostem
FIN1124 Nefinanční podniky	Položka : S_RNNEFP Nefinanční podniky ( rezidenti a nerezidenti)

Datový soubor: FISIFE90

Akronym: FIK (ĚNB) 90-04

Datová oblast: FIS90\_21

Parametry	P0236 Ekonomické sektory podle ESA2010
<b>Informační prvky</b>	
<b>FIN1125</b> Úvěry a pohledávky	<b>Položka : S_ESACNB</b> Rezidenti a nerezidenti celkem
<b>FIN1126</b> Centrální banky	<b>Položka : S_RNCB</b> Centrální banky ( rezidenti a nerezidenti)
<b>FIN1127</b> Vládní instituce	<b>Položka : S_RNVLAOMI</b> Vládní instituce ( rezid. a nerezid.) a ostat. mez. instituce
<b>FIN1128</b> Úvěrové instituce	<b>Položka : S_RNUVINMRB</b> Úvěrové instituce (rezid. a nerezidenti) a mez. rozv. banky
<b>FIN1129</b> Ostatní finanční instituce	<b>Položka : S_RNOFINB15</b> Ostatní finanční instituce bez nez. ist. sloužící domácnostem
<b>FIN1130</b> Nefinanční podniky	<b>Položka : S_RNNEFP</b> Nefinanční podniky ( rezidenti a nerezidenti)
<b>FIN1133</b> Domácnosti	<b>Položka : S_DOMASVJ15</b> Domácnosti, SVJ a neziskové instituce sloužící domácnostem (
<b>FIN1136</b> Dluhové nástroje v reálné hodnotě jiné než k obchodování	<b>Položka : S_ESACNB</b> Rezidenti a nerezidenti celkem

Datový soubor: FISIFE90

Akronym: FIK (ĚNB) 90-04

Datová oblast: FIS90\_21

Parametry	P0236
Informační prvky	Ekonomické sektory podle ESA2010
FIN1137 Dluhové cenné papíry	Položka : S_RNBDMNID Ekonomické sektory bez domácností a neziskových institucí
FIN1138 Centrální banky	Položka : S_RNCB Centrální banky ( rezidenti a nerezidenti)
FIN1139 Vládní instituce	Položka : S_RNVLAOMI Vládní instituce ( rezid. a nerezid.) a ostat. mez. instituce
FIN1140 Úvěrové instituce	Položka : S_RNUVINMRB Úvěrové instituce (rezid. a nerezidenti) a mez. rozv. banky
FIN1141 Ostatní finanční instituce	Položka : S_RNOFINB15 Ostatní finanční instituce bez nez. ist. sloužící domácnostem
FIN1142 Nefinanční podniky	Položka : S_RNNEFP Nefinanční podniky ( rezidenti a nerezidenti)
FIN1143 Úvěry a pohledávky	Položka : S_ESACNB Rezidenti a nerezidenti celkem
FIN1144 Centrální banky	Položka : S_RNCB Centrální banky ( rezidenti a nerezidenti)

Datový soubor: FISIFE90

Akronym: FIK (ĚNB) 90-04

Datová oblast: FIS90\_21

Parametry	P0236
Informační prvky	Ekonomické sektory podle ESA2010
FIN1145 Vládní instituce	Položka : S_RNVLAOMI Vládní instituce ( rezid. a nerezid.) a ostat. mez. instituce
FIN1146 Úvěrové instituce	Položka : S_RNUVINMRB Úvěrové instituce (rezid. a nerezidenti) a mez. rozv. banky
FIN1147 Ostatní finanční instituce	Položka : S_RNOFINB15 Ostatní finanční instituce bez nez. ist. sloužící domácnostem
FIN1148 Nefinanční podniky	Položka : S_RNNEFP Nefinanční podniky ( rezidenti a nerezidenti)
FIN1149 Domácnosti	Položka : S_DOMASVJ15 Domácnosti, SVJ a neziskové instituce sloužící domácnostem (
FIN1150 Poskytnuté úvěrové přísliby celkem	Položka : S_ESACNB Rezidenti a nerezidenti celkem

Poznámka:

Verze: 1.0	Stav: Projektovaný	Platnost od:
Zdroj:	Garant: /	



**Datová oblast: FIS90\_22**

**Název: Výkonné a nevýkonné expozice s úlevou podle typu úlev**

**Charakteristika:**

Přehled výkonných a nevýkonných expozic s úlevou podle typu poskytnuté úlevy podle jednotného reportovacího rámce FINREP (část tab. ě. 19, resp. F 19.00) na základě přímo účinných implementačních technických standardů (ITS).

Vykazují se výkonné a nevýkonné expozice s úlevou podle přílohy V části 2 (145) až (157), resp. (163) až (183) ITS v účetní hodnotě (brutto) podle typu úlevových opatření pro dluhové nástroje jiné než k obchodování, tj. zařazené do portfolií finančních aktiv v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty, realizovatelných finančních aktiv, úvěrů a jiných pohledávek a finančních investic držných do splatnosti. Poskytnuté úvěrové přísliby se vykazují ve jmenovité hodnotě. Jmenovitou hodnotou se rozumí maximální hodnota, která nejlépe odpovídá maximální expozici vykazující osoby úvěrovému riziku bez ohledu na zajištění nebo jiné úvěrové posílení, tj. nevyčerpaná částka úvěrového příslibu, kterou vykazující osoba musí plnit. Tato hodnota odpovídá hodnotě expozice před aplikací konverzních faktorů a technik snižování úvěrového rizika (CRMT) podle CRR.

Rozlišují se dvě úlevová opatření, modifikace podmínek úvěrové smlouvy a refinancování, do kterých musí být zařazeny všechny příslušné expozice s úlevou. V případě, že vůči dané expozici byla uplatněna obě úlevová opatření, zařadí se expozice do toho typu úlevového opatření, které má větší vliv na peněžní toky vykazující osoby podle přílohy V části 2 (182) ITS. Z celkového objemu výkonných expozic s úlevou se samostatně uvedou (jako položka "z toho") výkonné expozice s úlevou ve zkušební lhůtě. Z celkového objemu nevýkonných expozic s úlevou se samostatně uvedou (jako položky "z toho") nevýkonné expozice s úlevou v selhání, se znehodnocením a splňující specifická kritéria, přičemž jednotlivá expozice se uvede tolikrát, do kolika výše uvedených kategorií patří.

Expozice s úlevou jsou dluhové nástroje, tj. dluhové cenné papíry a úvěry a pohledávky, ke kterým byla poskytnuta úlevová opatření. Úlevová opatření jsou zvýhodnění realizovaná jako pomoc dlužníkovi, pokud vykazující osoba očekává obtíže při plnění jeho finančních závazků. Finanční obtíže se posuzují na úrovni dlužníka, za expozice s úlevou jsou však považovány pouze ty pohledávky, jejichž podmínky byly změněny.

Za zvýhodnění se považují následující aktivity:

- (a) úprava (modifikace) 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,
- (b) celkové nebo částečné refinancování problémového dluhu, které by nebylo poskytnuto, kdyby se dlužník nedostal do finančních potíží.

Poskytnuté zvýhodnění může mít za následek ztrátu pro věitele.

Za zvýhodnění se považuje:

- a) rozdíl ve prospěch dlužníka mezi původními a novými podmínkami smlouvy,
- b) případy, kdy upravená smlouva obsahuje výhodnější podmínky pro dlužníka ve srovnání s jinými dlužníky vykazující osoby

**Charakteristika:**

podobného rizikového profilu.

Uplatnění klauzulí, které umožňují změnit podmínky smlouvy na základě diskrece dlužníka (vložené úlevové klauzule) se považují za úlevové opatření pouze tehdy, pokud vykazující osoba schválí toto uplatnění a vyhodnotí, že dlužník je ve finančních obtížích.

Za dlužníka se považují všechny fyzické a právnické osoby ve skupině dlužníka v rámci účetní konsolidace. Dluhem, resp. expozicí, se rozumí úvěry a pohledávky a dluhové cenné papíry jiné než k obchodování, tj. zařazené do portfolií finančních aktiv v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty, realizovatelných finančních aktiv, úvěrů a jiných pohledávek a finančních aktiv držených do splatnosti, a odvolatelné a neodvolatelné poskytnuté úvěrové přísliby. Refinancováním se rozumí poskytnutí jiného úvěru, který zajistí plné nebo částečné splacení jiného úvěru, u kterého není dlužník schopen plnit nastavené podmínky úvěrové smlouvy. Např. úvěr je refinancován, pokud je kompletně splacen novým úvěrem poskytnutým ke dni nebo blízko ke dni, kdy vyprší splatnost původního úvěru.

Expozice je považována za expozici s úlevou, pokud byla poskytnuta úlevová opatření bez ohledu na to, zda je částka po splatnosti nebo zda je expozice klasifikována jako se znehodnocením podle použitého účetního rámce nebo je v selhání podle čl. 178 CRR. Expozice není považována za expozici s úlevou, jestliže dlužník není ve finančních potížích.

Nicméně, za úlevová opatření jsou vždy považovány následující situace:

- (a) upravená smlouva byla klasifikována jako nevýkonná nebo by byla klasifikována jako nevýkonná, pokud by nebyla upravena,
- (b) úprava smlouvy, která byla provedena, zahrnuje celkové nebo částečné zrušení dluhu formou odpisů,
- (c) vykazující osoba schválila použití vložené úlevové klauzule pro dlužníka, který je považován za nevýkonného nebo by byl považován za nevýkonného bez použití této úlevové klauzule,
- (d) současně k datu nebo blízko k datu poskytnutí úlevy k jinému úvěru, dlužník splatil jistinu nebo úrok z jiné smlouvy, uzavřené s vykazující osobou, která byla nevýkonná nebo by byla bez refinancování klasifikována jako nevýkonná.

Úprava zahrnující splacení prostřednictvím kolaterálu je považována za úlevové opatření pouze pokud tato úprava představuje zvýhodnění.

Pro uplatnění úlev musí platit následující předpoklady:

- a) upravený úvěr je plně nebo částečně po splatnosti více než 30 dní (aniž by byl nevýkonný) alespoň jednou v průběhu této měsíce před datem jeho úpravy nebo by byl plně nebo částečně po splatnosti více než 30 dní, pokud by nebyl upraven,
- b) současně k datu nebo blízko k datu poskytnutí úlevy k jinému úvěru poskytnutému vykazující osobou, dlužník splatil jistinu nebo úroky jiného úvěru poskytnutého vykazující osobou, který byl plně nebo částečně po splatnosti více než 30 dní alespoň jednou v průběhu této měsíce předcházejících poskytnutí úlevy,
- c) vykazující osoba schválila použití vložené úlevové klauzule u dlužníka s úvěrem po splatnosti více než 30 dní nebo

**Charakteristika:**

dlužníka, jehož úvř by byl více než 30 dnů po splatnosti bez použití této klausule.

Expozice pěstávají být považovány za expozice s úlevou, pokud jsou splněny všechny následující podmínky:

- a) úvř je považován za výkonný, v. situace, kdy klasifikace výkonnosti byla změněna na základě analýzy finančních podmínek dlužníka, která ukázala, že již nesplňuje podmínky, které by opravdovaly k zařazení do kategorie nevýkonných,
  - b) uběhly minimálně 2 roky zkušební lhůty od doby, kdy upravený úvř začal být považován za výkonný úvř,
  - c) pravidelné splátky více než bezvýznamné průměrné hodnoty jistiny nebo úroků byly uhrazeny v průběhu alespoň poloviny zkušební doby,
  - d) žádný z úvřů dlužníka není po lhůt splatnosti více než 30 dní na konci zkušební doby.
- Pokud na konci zkušební doby nebyly splněny podmínky úlevových opatření, je úvř i nadále považován za výkonný úvř s úlevou ve zkušební době, dokud nejsou splněny všechny podmínky. Hodnocení plnění podmínek se provádí alespoň čtvrtletně.

Expozice s úlevou jsou považovány za výkonné od data, kdy úlevová opatření byla poskytnuta, pokud kterákoliv z následujících podmínek je splněna:

- a) toto poskytnutí nevedlo k tomu, aby expozice byla hodnocena jako nevýkonná,
- b) expozice není považována za nevýkonnou k datu, kdy byla poskytnuta úlevová opatření.

Pokud k výkonné expozici s úlevou je ve zkušební lhůt je uplatněno další úlevové opatření nebo bude po splatnosti více než 30 dní, musí být tato expozice klasifikována jako nevýkonná.

Výkonné expozice s úlevou zahrnují expozice, které nesplňují kritéria, aby mohly být považovány za nevýkonné expozice. Nevýkonné expozice s úlevou zahrnují expozice s úlevou, které splňují kritéria pro nevýkonné expozice. Jedná se o takové expozice, které byly nevýkonné z důvodu 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 době, ke kterým byla poskytnuta další úleva nebo jsou 30 dní po splatnosti.

Od 30.6.2015 se zahrnuje také hotovost u centrálních bank a ostatní vklady splatné na požádání. Tyto položky jsou zahrnuty v ř. 2 - Dluhové nástroje v nabíhlé hodnotě, ř. 9 - Úvěry a pohledávky, ř. 10 - Centrální banky a ř. 12 - Úvěrové instituce

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

- Nařízení IAS odkazuje na Nařízení Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002 ze dne 19. července 2002 o uplatňování mezinárodních účetních standardů,
- IAS nebo IFRS odkazuje na Mezinárodní účetní standardy definované v čl. 2 Nařízení IAS, které byly přijaty Komisí v souladu s Nařízením IAS,
- Nařízení ECB BSI odkazuje na Nařízení Evropské centrální banky (EU) č. 1071/2013 ze 24. září 2013 o rozvaze sektoru měnových finančních institucí (přepřacované znění) (ECB/2013/33),

**Datový soubor: FISIFE90**

**Akronym: FIK (ĚNB) 90-04**

**Datová oblast: FIS90\_22**

**Charakteristika:**

- CRR odkazuje na Nařízení Evropského parlamentu a rady ě. 575/2013 ze dne 26. ěervna 2013 o obezřetnostních požadavcích na űvřrově instituce a investiční podniky a o změně nařízení (EU) ě. 648/2012,  
- ITS odkazuje na Prováděcí nařízení Komise (EU) ě. 680/2014 ze dne 16. dubna 2014, kterým se stanoví prováděcí technické normy, pokud jde o podávání zpráv institucí pro űčely dohledu podle nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) ě. 575/2013.

**Vřčet informačních prvků v datové oblasti:**

<b>Kód</b>	<b>Název</b>	<b>Datový typ űdajů</b>
FIN1117	Dluhové nástroje jiné než k obchodování	
FIN1118	Dluhové nástroje v nabíhlé hodnotě	
FIN1119	Dluhové cenné papíry	
FIN1120	Centrální banky	
FIN1121	Vládní instituce	
FIN1122	Ŭvřrově instituce	
FIN1123	Ostatní finanční instituce	
FIN1124	Nefinanční podniky	
FIN1125	Ŭvřry a pohledávky	
FIN1126	Centrální banky	
FIN1127	Vládní instituce	
FIN1128	Ŭvřrově instituce	
FIN1129	Ostatní finanční instituce	
FIN1130	Nefinanční podniky	
FIN1131	z toho: űvřry malým a středním podnikům	
FIN1132	z toho: űvřry zajištěné obchodními nemovitostmi	
FIN1133	Domácnosti	
FIN1134	z toho: űvřry zajištěné obytnými nemovitostmi	
FIN1135	z toho: spotřebitelské űvřry	
FIN1136	Dluhové nástroje v reálné hodnotě jiné než k obchodování	
FIN1137	Dluhové cenné papíry	
FIN1138	Centrální banky	
FIN1139	Vládní instituce	
FIN1140	Ŭvřrově instituce	
FIN1141	Ostatní finanční instituce	
FIN1142	Nefinanční podniky	
FIN1143	Ŭvřry a pohledávky	

Datový soubor: FISIFE90

Akronym: FIK (ĚNB) 90-04

Datová oblast: FIS90\_22

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

Kód	Název	Datový typ údajů
FIN1144	Centrální banky	
FIN1145	Vládní instituce	
FIN1146	Úvěrové instituce	
FIN1147	Ostatní finanční instituce	
FIN1148	Nefinanční podniky	
FIN1149	Domácnosti	
FIN1150	Poskytnuté úvěrové přísliby celkem	

Datový typ údajů v datové oblasti:

n11\_3T - n14 (11 čís. znaků + 3 des. místa v násobku tisíc)

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

Kód	Název	Operátor : Hodnota	Název hodnoty
P0286	Složky znehodnocení /ocenění aktiv	Výčet : Z_UCETHODB	Účetní hodnota brutto
P0640	Výkonné a nevýkonné expozice	Výčet : Z_NAREVYNEV	Položky pro výkonné a nevýkonné expozice s úlevou

Výčet konstantních parametrů datové oblasti:

Kód	Název	Operátor : Hodnota	Název hodnoty
P0009	Jednotka veličiny	Položka : CZK	Koruna česká
P0011	Časová charakteristika	Položka : 280	Poslední den sledovaného období
P0611	Ukazatel typu výkazu	Položka : SOL	Výkaz na SOLO bázi
P9902	Vztah k datové oblasti	Položka : FIS90_22	Výkonné a nevýkonné expozice s úlevou podle typu úlev

Datový soubor: FISIFE90

Akronym: FIK (ĚNB) 90-04

Datová oblast: FIS90\_22

Výčet informačních prvků s rozdílnou a proměnnou konkrétní specifikací parametrů:

Parametry	P0236
Informační prvky	Ekonomické sektory podle ESA2010
FIN1117 Dluhové nástroje jiné než k obchodování	Položka : S_ESACNB Rezidenti a nerezidenti celkem
FIN1118 Dluhové nástroje v nabíhlé hodnotě	Položka : S_ESACNB Rezidenti a nerezidenti celkem
FIN1119 Dluhové cenné papíry	Položka : S_RNBDMNID Ekonomické sektory bez domácností a neziskových institucí
FIN1120 Centrální banky	Položka : S_RNCB Centrální banky ( rezidenti a nerezidenti)
FIN1121 Vládní instituce	Položka : S_RNVLAOMI Vládní instituce ( rezid. a nerezid.) a ostat. mez. instituce
FIN1122 Úvěrové instituce	Položka : S_RNUVINMRB Úvěrové instituce (rezid. a nerezidenti) a mez. rozv. banky
FIN1123 Ostatní finanční instituce	Položka : S_RNOFINB15 Ostatní finanční instituce bez nez. ist. sloužící domácnostem
FIN1124 Nefinanční podniky	Položka : S_RNNEFP Nefinanční podniky ( rezidenti a nerezidenti)

Datový soubor: FISIFE90

Akronym: FIK (ĚNB) 90-04

Datová oblast: FIS90\_22

Parametry	P0236 Ekonomické sektory podle ESA2010
<b>Informační prvky</b>	
<b>FIN1125</b> Úvěry a pohledávky	<b>Položka : S_ESACNB</b> Rezidenti a nerezidenti celkem
<b>FIN1126</b> Centrální banky	<b>Položka : S_RNCB</b> Centrální banky ( rezidenti a nerezidenti)
<b>FIN1127</b> Vládní instituce	<b>Položka : S_RNVLAOMI</b> Vládní instituce ( rezid. a nerezid.) a ostat. mez. instituce
<b>FIN1128</b> Úvěrové instituce	<b>Položka : S_RNUVINMRB</b> Úvěrové instituce (rezid. a nerezidenti) a mez. rozv. banky
<b>FIN1129</b> Ostatní finanční instituce	<b>Položka : S_RNOFINB15</b> Ostatní finanční instituce bez nez. ist. sloužící domácnostem
<b>FIN1130</b> Nefinanční podniky	<b>Položka : S_RNNEFP</b> Nefinanční podniky ( rezidenti a nerezidenti)
<b>FIN1133</b> Domácnosti	<b>Položka : S_DOMASVJ15</b> Domácnosti, SVJ a neziskové instituce sloužící domácnostem (
<b>FIN1136</b> Dluhové nástroje v reálné hodnotě jiné než k obchodování	<b>Položka : S_ESACNB</b> Rezidenti a nerezidenti celkem

Datový soubor: FISIFE90

Akronym: FIK (ĚNB) 90-04

Datová oblast: FIS90\_22

Parametry	P0236
Informační prvky	Ekonomické sektory podle ESA2010
FIN1137 Dluhové cenné papíry	Položka : S_RNBDOMNID Ekonomické sektory bez domácností a neziskových institucí
FIN1138 Centrální banky	Položka : S_RNCB Centrální banky ( rezidenti a nerezidenti)
FIN1139 Vládní instituce	Položka : S_RNVLAOMI Vládní instituce ( rezid. a nerezid.) a ostat. mez. instituce
FIN1140 Úvěrové instituce	Položka : S_RNUVINMRB Úvěrové instituce (rezid. a nerezidenti) a mez. rozv. banky
FIN1141 Ostatní finanční instituce	Položka : S_RNOFINB15 Ostatní finanční instituce bez nez. ist. sloužící domácnostem
FIN1142 Nefinanční podniky	Položka : S_RNNEFP Nefinanční podniky ( rezidenti a nerezidenti)
FIN1143 Úvěry a pohledávky	Položka : S_ESACNB Rezidenti a nerezidenti celkem
FIN1144 Centrální banky	Položka : S_RNCB Centrální banky ( rezidenti a nerezidenti)



Datový soubor: FISIFE90

Akronym: FIK (ĚNB) 90-04

Datová oblast: FIS90\_22

Parametry	P0236
Informační prvky	Ekonomické sektory podle ESA2010
FIN1145 Vládní instituce	Položka : S_RNVLAOMI Vládní instituce ( rezid. a nerezid) a ostat. mez. instituce
FIN1146 Úvěrové instituce	Položka : S_RNUVINMRB Úvěrové instituce (rezid. a nerezidenti) a mez. rozv. banky
FIN1147 Ostatní finanční instituce	Položka : S_RNOFINB15 Ostatní finanční instituce bez nez. ist. sloužící domácnostem
FIN1148 Nefinanční podniky	Položka : S_RNNEFP Nefinanční podniky ( rezidenti a nerezidenti)
FIN1149 Domácnosti	Položka : S_DOMASVJ15 Domácnosti, SVJ a neziskové instituce sloužící domácnostem (
FIN1150 Poskytnuté úvěrové přísliby celkem	Položka : S_ESACNB Rezidenti a nerezidenti celkem

Poznámka:

Verze:1.0	Stav:Projektovaný	Platnost od:
Zdroj:	Garant: /	

**Datový soubor:** FISIFE90

**Akronym:** FIK (ĚNB) 90-04

**Datová oblast:** FIS90\_23

**Název:** Kumulovaná hodnota znehodnocení a hodnota kumulovaných změn

#### **Charakteristika:**

Přehled kumulovaných hodnot znehodnocení, hodnoty kumulovaných změn reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv pro nevýkonné expozice s úlevou podle typu poskytnuté úlevy podle jednotného reportovacího rámce FINREP (část tab. č. 19, resp. F 19.00) na základě přímo účinných implementačních technických standardů (ITS).

Vyazuje se kumulovaná hodnota znehodnocení a hodnota kumulovaných změn reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika pro jednotlivé dluhové nástroje, tj. dluhové cenné papíry a úvěry a pohledávky, jiné než k obchodování, tj. 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, a rezervy k poskytnutým úvěrovým příslibům, které jsou klasifikovány jako nevýkonné expozice s úlevou podle přílohy V části 2 (163) až (183) ITS. Rozlišují se dvě úlevová opatření, modifikace podmínek úvěrové smlouvy a refinancování, do kterých musí být zařazeny všechny příslušné expozice s úlevou. V případě, že vůči dané expozici byla uplatněna obě úlevová opatření, zařadí se expozice do toho typu úlevového opatření, které má větší vliv na peněžní toky vykazující osoby podle přílohy V části 2 (182) ITS.

Expozice s úlevou jsou dluhové nástroje, tj. dluhové cenné papíry a úvěry a pohledávky, ke kterým byla poskytnuta úlevová opatření. Úlevová opatření jsou zvýhodnění realizovaná jako pomoc dlužníkovi, pokud vykazující osoba očekává obtíže při plnění jeho finančních závazků. Finanční obtíže se posuzují na úrovni dlužníka, za expozice s úlevou jsou však považovány pouze ty pohledávky, jejichž podmínky byly zmíněny.

Za zvýhodnění se považují následujících aktivity:

- (a) úprava (modifikace) 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,
- (b) celkové nebo částečné refinancování problémového dluhu, které by nebylo poskytnuto, kdyby se dlužník nedostal do finančních potíží.

Poskytnuté zvýhodnění může mít za následek ztrátu pro věřitele.

Za zvýhodnění se považuje:

- a) rozdíl ve prospěch dlužníka mezi původními a novými podmínkami smlouvy,
  - b) případy, kdy upravená smlouva obsahuje výhodnější podmínky pro dlužníka ve srovnání s jinými dlužníky vykazující osoby podobného rizikového profilu.
- Uplatnění klauzulí, které umožňují změnit podmínky smlouvy na základě diskrece dlužníka (vložené úlevové klauzule) se považují za úlevové opatření pouze tehdy, pokud vykazující osoba schválí toto uplatnění a vyhodnotí, že dlužník je ve finančních obtížích.

Za dlužníka se považují všechny fyzické a právnické osoby ve skupině dlužníka v rámci účetní konsolidace. Dluhem, resp.

**Charakteristika:**

expozicí, se rozumí úvěry a pohledávky a dluhové cenné papíry jiné než k obchodování, tj. zařazené do portfolií finančních aktiv v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty, realizovatelných finančních aktiv, úvěrů a jiných pohledávek a finančních aktiv držených do splatnosti, a odvolatelné a neodvolatelné poskytnuté úvěrové přísliby. Refinancováním se rozumí poskytnutí jiného úvěru, který zajistí plné nebo částečné splacení jiného úvěru, u kterého není dlužník schopen plnit nastavené podmínky úvěrové smlouvy. Např. úvěr je refinancován, pokud je kompletně splacen novým úvěrem poskytnutým ke dni nebo blízko ke dni, kdy vyprší splatnost původního úvěru.

Expozice je považována za expozici s úlevou, pokud byla poskytnuta úlevová opatření bez ohledu na to, zda je částka po splatnosti nebo zda je expozice klasifikována jako se znehodnocením podle použitého účetního rámce nebo je v selhání podle čl. 178 CRR. Expozice není považována za expozici s úlevou, jestliže dlužník není ve finančních potížích.

Nicméně, za úlevová opatření jsou vždy považovány následující situace:

- (a) upravená smlouva byla klasifikována jako nevýkonná nebo by byla klasifikována jako nevýkonná, pokud by nebyla upravena,
- (b) úprava smlouvy, která byla provedena, zahrnuje celkové nebo částečné zrušení dluhu formou odpisů,
- (c) vykazující osoba schválila použití vložené úlevové klausule pro dlužníka, který je považován za nevýkonného nebo by byl považován za nevýkonného bez použití této úlevové klausule,
- (d) současně k datu nebo blízko k datu poskytnutí úlevy k jinému úvěru, dlužník splatil jistinu nebo úrok z jiné smlouvy, uzavřené s vykazující osobou, která byla nevýkonná nebo by byla bez refinancování klasifikována jako nevýkonná.

Úprava zahrnující splacení prostřednictvím kolaterálu je považována na úlevové opatření pouze pokud tato úprava představuje zvýhodnění.

Pro uplatnění úlev musí platit následující předpoklady:

- a) upravený úvěr je plně nebo částečně po splatnosti více než 30 dní (aniž by byl nevýkonný) alespoň jednou v průběhu této měsíce před datem jeho úpravy nebo by byl plně nebo částečně po splatnosti více než 30 dní, pokud by nebyl upraven,
- b) současně k datu nebo blízko k datu poskytnutí úlevy k jinému úvěru poskytnutému vykazující osobou, dlužník splatil jistinu nebo úroky jiného úvěru poskytnutého vykazující osobou, který byl plně nebo částečně po splatnosti více než 30 dní alespoň jednou v průběhu této měsíce předcházejících poskytnutí úlevy,
- c) vykazující osoba schválila použití vložené úlevové klausule u dlužníka s úvěrem po splatnosti více než 30 dní nebo dlužníka, jehož úvěr by byl více než 30 dnů po splatnosti bez použití této klausule.

Expozice přestávají být považovány za expozice s úlevou, pokud jsou splněny všechny následující podmínky:

- a) úvěr je považován za výkonný, v. situace, kdy klasifikace výkonnosti byla změněna na základě analýzy finančních podmínek dlužníka, která ukázala, že již nesplňuje podmínky, které by opravdovaly k zařazení do kategorie nevýkonných,
- b) ubíhly minimálně 2 roky zkušební lhůty od doby, kdy upravený úvěr začal být považován za výkonný úvěr,

**Charakteristika:**

c) pravidelné splátky více než bezvýznamné průměrné hodnoty jistiny nebo úroků byly uhrazeny v průběhu alespoň poloviny zkušební doby,  
d) žádný z úvěrů dlužníka není po lhůtě splatnosti více než 30 dní na konci zkušební doby.  
Pokud na konci zkušební doby nebyly splněny podmínky úlevových opatření, je úvěr i nadále považován za výkonný úvěr s úlevou ve zkušební době, dokud nejsou splněny všechny podmínky. Hodnocení plnění podmínek se provádí alespoň čtvrtletně.

Expozice s úlevou jsou považovány za výkonné od data, kdy úlevová opatření byla poskytnuta, pokud kterákoliv z následujících podmínek je splněna:

a) toto poskytnutí nevedlo k tomu, aby expozice byla hodnocena jako nevýkonná,  
b) expozice není považována za nevýkonnou k datu, kdy byla poskytnuta úlevová opatření.  
Pokud k výkonné expozici s úlevou je ve zkušební lhůtě je uplatněno další úlevové opatření nebo bude po splatnosti více než 30 dní, musí být tato expozice klasifikována jako nevýkonná.

Výkonné expozice s úlevou zahrnují expozice, které nesplňují kritéria, aby mohly být považovány za nevýkonné expozice. 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 době, ke kterým byla poskytnuta další úleva nebo jsou 30 dní po splatnosti.

Od 30.6.2015 se zahrnuje také hotovost u centrálních bank a ostatní vklady splatné na požádání. Tyto položky jsou zahrnuty v ř. 2 - Dluhové nástroje v nabíhlé hodnotě, ř. 9 - Úvěry a pohledávky, ř. 10 - Centrální banky a ř. 12 - Úvěrové instituce.

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

- Nařízení IAS odkazuje na Nařízení Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002 ze dne 19. července 2002 o uplatňování mezinárodních účetních standardů,
- IAS nebo IFRS odkazuje na Mezinárodní účetní standardy definované v čl. 2 Nařízení IAS, které byly přijaty Komisí v souladu s Nařízením IAS,
- Nařízení ECB BSI odkazuje na Nařízení Evropské centrální banky (EU) č. 1071/2013 ze 24. září 2013 o rozvaze sektoru měnových finančních institucí (upravené znění) (ECB/2013/33),
- CRR odkazuje na Nařízení Evropského parlamentu a rady č. 575/2013 ze dne 26. června 2013 o obezpečnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky a o změně nařízení (EU) č. 648/2012,
- ITS odkazuje na Provádící nařízení Komise (EU) č. 680/2014 ze dne 16. dubna 2014, kterým se stanoví prováděcí technické normy, pokud jde o podávání zpráv institucí pro účely dohledu podle nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013.

Datový soubor: FISIFE90

Akronym: FIK (ĚNB) 90-04

Datová oblast: FIS90\_23

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

Kód	Název	Datový typ údajů
FIN1117	Dluhové nástroje jiné než k obchodování	nS11_3T
FIN1118	Dluhové nástroje v nabíhlé hodnotě	nS11_3T
FIN1119	Dluhové cenné papíry	nS11_3T
FIN1120	Centrální banky	nS11_3T
FIN1121	Vládní instituce	nS11_3T
FIN1122	Úvěrové instituce	nS11_3T
FIN1123	Ostatní finanční instituce	nS11_3T
FIN1124	Nefinanční podniky	nS11_3T
FIN1125	Úvěry a pohledávky	nS11_3T
FIN1126	Centrální banky	nS11_3T
FIN1127	Vládní instituce	nS11_3T
FIN1128	Úvěrové instituce	nS11_3T
FIN1129	Ostatní finanční instituce	nS11_3T
FIN1130	Nefinanční podniky	nS11_3T
FIN1131	z toho: úvěry malým a středním podnikům	nS11_3T
FIN1132	z toho: úvěry zajištěné obchodními nemovitostmi	nS11_3T
FIN1133	Domácnosti	nS11_3T
FIN1134	z toho: úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi	nS11_3T
FIN1135	z toho: spotřebitelské úvěry	nS11_3T
FIN1136	Dluhové nástroje v reálné hodnotě jiné než k obchodování	nS11_3T
FIN1137	Dluhové cenné papíry	nS11_3T
FIN1138	Centrální banky	nS11_3T
FIN1139	Vládní instituce	nS11_3T
FIN1140	Úvěrové instituce	nS11_3T
FIN1141	Ostatní finanční instituce	nS11_3T
FIN1142	Nefinanční podniky	nS11_3T
FIN1143	Úvěry a pohledávky	nS11_3T
FIN1144	Centrální banky	nS11_3T
FIN1145	Vládní instituce	nS11_3T
FIN1146	Úvěrové instituce	nS11_3T
FIN1147	Ostatní finanční instituce	nS11_3T
FIN1148	Nefinanční podniky	nS11_3T
FIN1149	Domácnosti	nS11_3T
FIN1150	Poskytnuté úvěrové přísliby celkem	n11_3T

Datový soubor: FISIFE90

Akronym: FIK (ĚNB) 90-04

Datová oblast: FIS90\_23

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

Kód	Název	Datový typ údajů
-----	-------	------------------

Datový typ údajů v datové oblasti:

proměnný

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

Kód	Název	Operátor : Hodnota	Název hodnoty
P0286	Složky znehodnocení /ocenění aktiv	Výčet : Z_KUMHODZNE	Kum.hodnota znehodnocení a hodnota kum.změn
P0640	Výkonné a nevýkonné expozice	Výčet : Z_NAMORE	Nástroje s modifikacemi podmínek, refinancování

Výčet konstantních parametrů datové oblasti:

Kód	Název	Operátor : Hodnota	Název hodnoty
P0009	Jednotka veličiny	Položka : CZK	Koruna česká
P0011	Časová charakteristika	Položka : 280	Poslední den sledovaného období
P0611	Ukazatel typu výkazu	Položka : SOL	Výkaz na SOLO bázi
P9902	Vztah k datové oblasti	Položka : FIS90_23	Kumulovaná hodnota znehodnocení a hodnota kumulovaných změn

Datový soubor: FISIFE90

Akronym: FIK (ĚNB) 90-04

Datová oblast: FIS90\_23

Výčet informačních prvků s rozdílnou a proměnnou konkrétní specifikací parametrů:

Parametry	P0236
Informační prvky	Ekonomické sektory podle ESA2010
FIN1117 Dluhové nástroje jiné než k obchodování	Položka : S_ESACNB Rezidenti a nerezidenti celkem
FIN1118 Dluhové nástroje v nabíhlé hodnotě	Položka : S_ESACNB Rezidenti a nerezidenti celkem
FIN1119 Dluhové cenné papíry	Položka : S_RNBDMNID Ekonomické sektory bez domácností a neziskových institucí
FIN1120 Centrální banky	Položka : S_RNCB Centrální banky ( rezidenti a nerezidenti)
FIN1121 Vládní instituce	Položka : S_RNVLAOMI Vládní instituce ( rezid. a nerezid) a ostat. mez. instituce
FIN1122 Úvěrové instituce	Položka : S_RNUVINMRB Úvěrové instituce (rezid. a nerezidenti) a mez. rozv. banky
FIN1123 Ostatní finanční instituce	Položka : S_RNOFINB15 Ostatní finanční instituce bez nez. ist. sloužící domácnostem
FIN1124 Nefinanční podniky	Položka : S_RNNEFP Nefinanční podniky ( rezidenti a nerezidenti)

Datový soubor: FISIFE90

Akronym: FIK (ĚNB) 90-04

Datová oblast: FIS90\_23

Parametry	P0236 Ekonomické sektory podle ESA2010
<b>Informační prvky</b>	
<b>FIN1125</b> Úvěry a pohledávky	<b>Položka : S_ESACNB</b> Rezidenti a nerezidenti celkem
<b>FIN1126</b> Centrální banky	<b>Položka : S_RNCB</b> Centrální banky ( rezidenti a nerezidenti)
<b>FIN1127</b> Vládní instituce	<b>Položka : S_RNVLAOMI</b> Vládní instituce ( rezid. a nerezid.) a ostat. mez. instituce
<b>FIN1128</b> Úvěrové instituce	<b>Položka : S_RNUVINMRB</b> Úvěrové instituce (rezid. a nerezidenti) a mez. rozv. banky
<b>FIN1129</b> Ostatní finanční instituce	<b>Položka : S_RNOFINB15</b> Ostatní finanční instituce bez nez. ist. sloužící domácnostem
<b>FIN1130</b> Nefinanční podniky	<b>Položka : S_RNNEFP</b> Nefinanční podniky ( rezidenti a nerezidenti)
<b>FIN1133</b> Domácnosti	<b>Položka : S_DOMASVJ15</b> Domácnosti, SVJ a neziskové instituce sloužící domácnostem (
<b>FIN1136</b> Dluhové nástroje v reálné hodnotě jiné než k obchodování	<b>Položka : S_ESACNB</b> Rezidenti a nerezidenti celkem



Datový soubor: FISIFE90

Akronym: FIK (ĚNB) 90-04

Datová oblast: FIS90\_23

Parametry	P0236
Informační prvky	Ekonomické sektory podle ESA2010
FIN1137 Dluhové cenné papíry	Položka : S_RNBDOMNID Ekonomické sektory bez domácností a neziskových institucí
FIN1138 Centrální banky	Položka : S_RNCB Centrální banky ( rezidenti a nerezidenti)
FIN1139 Vládní instituce	Položka : S_RNVLAOMI Vládní instituce ( rezid. a nerezid.) a ostat. mez. instituce
FIN1140 Úvěrové instituce	Položka : S_RNUVINMRB Úvěrové instituce (rezid. a nerezidenti) a mez. rozv. banky
FIN1141 Ostatní finanční instituce	Položka : S_RNOFINB15 Ostatní finanční instituce bez nez. ist. sloužící domácnostem
FIN1142 Nefinanční podniky	Položka : S_RNNEFP Nefinanční podniky ( rezidenti a nerezidenti)
FIN1143 Úvěry a pohledávky	Položka : S_ESACNB Rezidenti a nerezidenti celkem
FIN1144 Centrální banky	Položka : S_RNCB Centrální banky ( rezidenti a nerezidenti)

Datový soubor: FISIFE90

Akronym: FIK (ĚNB) 90-04

Datová oblast: FIS90\_23

Parametry	P0236
Informační prvky	Ekonomické sektory podle ESA2010
FIN1145 Vládní instituce	Položka : S_RNVLAOMI Vládní instituce ( rezid. a nerezid.) a ostat. mez. instituce
FIN1146 Úvěrové instituce	Položka : S_RNUVINMRB Úvěrové instituce (rezid. a nerezidenti) a mez. rozv. banky
FIN1147 Ostatní finanční instituce	Položka : S_RNOFINB15 Ostatní finanční instituce bez nez. ist. sloužící domácnostem
FIN1148 Nefinanční podniky	Položka : S_RNNEFP Nefinanční podniky ( rezidenti a nerezidenti)
FIN1149 Domácnosti	Položka : S_DOMASVJ15 Domácnosti, SVJ a neziskové instituce sloužící domácnostem (
FIN1150 Poskytnuté úvěrové přísliby celkem	Položka : S_ESACNB Rezidenti a nerezidenti celkem

Poznámka:

Verze: 1.0	Stav: Projektovaný	Platnost od:
Zdroj:	Garant: /	

**Datová oblast: FIS90\_24**

**Název: Pøijaté kolaterály a finanění záruky expozic s úlevou**

**Charakteristika:**

Pøehled pøijatých kolaterálù a finaněních záruk výkonných a nevýkonných expozic s úlevou podle jednotného reportovacího rámce FINREP (část tab. ě. 19, resp. F 19.00) na základě pøímò úěinných implementaěních technických standardù (ITS).

Vykazují se hodnoty pøijatých kolaterálù a pøijatých finaněních záruk (maximální akceptovatelná výše zajištění nebo záruky) pro jednotlivé dluhové nástroje s úlevou podle pøílohy V částí 2 (163) až (183) ITS, tj. dluhové cenné papíry a úviry a pohledávky, jiné než k obchodování, tj. zaøazené do portfolií finaněních aktiv v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty, realizovatelných finaněních aktiv, úvirù a jiných pohledávek a finaněních investic držených do splatnosti, a poskytnuté úvirové pøísliby vykazující osoby s úlevou.

Informace o pøijatém kolaterálu a pøijatých finaněních zárukách (podle pøílohy V částí 2 (79) až (82) ITS) pro expozice s úlevou jsou vykázaný odděleně.

Expozice s úlevou jsou dluhové nástroje, tj. dluhové cenné papíry a úviry a pohledávky, ke kterým byla poskytnuta úlevová opatření. Úlevová opatření jsou zvýhodnění realizovaná jako pomoc dlužníkovi, pokud vykazující osoba oěekává obtíže pøi plnění jeho finaněních závazků. Finanění obtíže se posuzují na úrovni dlužníka, za expozice s úlevou jsou však považovány pouze ty pohledávky, jejichž podmínky byly změněny.

Za zvýhodnění se považují následujících aktivity:

- (a) úprava (modifikace) pùvodních termínù a podmínek smlouvy s dlužníkem, které dlužník není schopen plnit z důvodù finaněních potíží, za účelem podpořit jeho schopnost splácet, pøičemž tato úprava by nebyla realizována, pokud by se dlužník nedostal do finaněních potíží,
- (b) celkové nebo částečné refinancování problémového dluhu, které by nebylo poskytnuto, kdyby se dlužník nedostal do finaněních potíží.

Poskytnuté zvýhodnění může mít za následek ztrátu pro vřòitele.

Za zvýhodnění se považuje:

- a) rozdíl ve prospěch dlužníka mezi pùvodními a novými podmínkami smlouvy,
- b) pøípady, kdy upravená smlouva obsahuje výhodnější podmínky pro dlužníka ve srovnání s jinými dlužníky vykazující osoby podobného rizikového profilu.

Uplatnění klauzulí, které umožňují změnit podmínky smlouvy na základě diskrece dlužníka (vložené úlevové klauzule) se považují za úlevové opatření pouze tehdy, pokud vykazující osoba schválí toto uplatnění a vyhodnotí, že dlužník je ve finaněních obtížích.

Za dlužníka se považují všechny fyzické a právnické osoby ve skupině dlužníka v rámci úěetní konsolidace. Dluhem, resp. expozicí, se rozumí úviry a pohledávky a dluhové cenné papíry jiné než k obchodování, tj. zaøazené do portfolií finaněních aktiv v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty, realizovatelných finaněních aktiv, úvirù a jiných pohledávek a finaněních aktiv držených do splatnosti, a odvolatelné a neodvolatelné poskytnuté úvirové pøísliby. Refinancováním se

**Charakteristika:**

rozumí poskytnutí jiného úvěru, který zajistí plné nebo částečné splacení jiného úvěru, u kterého není dlužník schopen plnit nastavené podmínky úvěrové smlouvy. Např. úvěr je refinancován, pokud je kompletně splacen novým úvěrem poskytnutým ke dni nebo blízko ke dni, kdy vyprší splatnost původního úvěru.

Expozice je považována za expozici s úlevou, pokud byla poskytnuta úlevová opatření bez ohledu na to, zda je částka po splatnosti nebo zda je expozice klasifikována jako se znehodnocením podle použitého účetního rámce nebo je v selhání podle čl. 178 CRR. Expozice není považována za expozici s úlevou, jestliže dlužník není ve finančních potížích.

Nicméně, za úlevová opatření jsou vždy považovány následující situace:

- (a) upravená smlouva byla klasifikována jako nevýkonná nebo by byla klasifikována jako nevýkonná, pokud by nebyla upravena,
- (b) úprava smlouvy, která byla provedena, zahrnuje celkové nebo částečné zrušení dluhu formou odpisů,
- (c) vykazující osoba schválila použití vložené úlevové klausule pro dlužníka, který je považován za nevýkonného nebo by byl považován za nevýkonného bez použití této úlevové klausule,
- (d) současně k datu nebo blízko k datu poskytnutí úlevy k jinému úvěru, dlužník splatil jistinu nebo úrok z jiné smlouvy, uzavřené s vykazující osobou, která byla nevýkonná nebo by byla bez refinancování klasifikována jako nevýkonná.

Úprava zahrnující splacení prostřednictvím kolaterálu je považována na úlevové opatření pouze pokud tato úprava představuje zvýhodnění.

Pro uplatnění úlev musí platit následující předpoklady:

- a) upravený úvěr je plně nebo částečně po splatnosti více než 30 dní (aniž by byl nevýkonný) alespoň jednou v průběhu této měsíce před datem jeho úpravy nebo by byl plně nebo částečně po splatnosti více než 30 dní, pokud by nebyl upraven,
- b) současně k datu nebo blízko k datu poskytnutí úlevy k jinému úvěru poskytnutému vykazující osobou, dlužník splatil jistinu nebo úroky jiného úvěru poskytnutého vykazující osobou, který byl plně nebo částečně po splatnosti více než 30 dní alespoň jednou v průběhu této měsíce předcházejících poskytnutí úlevy,
- c) vykazující osoba schválila použití vložené úlevové klausule u dlužníka s úvěrem po splatnosti více než 30 dní nebo dlužníka, jehož úvěr by byl více než 30 dnů po splatnosti bez použití této klausule.

Expozice přestávají být považovány za expozice s úlevou, pokud jsou splněny všechny následující podmínky:

- a) úvěr je považován za výkonný, vč. situace, kdy klasifikace výkonnosti byla změněna na základě analýzy finančních podmínek dlužníka, která ukázala, že již nesplňuje podmínky, které by opravdovaly k zařazení do kategorie nevýkonných,
- b) ubíhly minimálně 2 roky zkušební lhůty od doby, kdy upravený úvěr začal být považován za výkonný úvěr,
- c) pravidelné splátky více než bezvýznamné průměrné hodnoty jistiny nebo úroků byly uhrazeny v průběhu alespoň poloviny zkušební doby,
- d) žádný z úvěrů dlužníka není po lhůtě splatnosti více než 30 dní na konci zkušební doby.

**Charakteristika:**

Pokud na konci zkušební doby nebyly splněny podmínky úlevových opatření, je úvěr i nadále považován za výkonný úvěr s úlevou ve zkušební době, dokud nejsou splněny všechny podmínky. Hodnocení plnění podmínek se provádí alespoň čtvrtletně.

Expozice s úlevou jsou považovány za výkonné od data, kdy úlevová opatření byla poskytnuta, pokud kterákoliv z následujících podmínek je splněna:

- a) toto poskytnutí nevedlo k tomu, aby expozice byla hodnocena jako nevýkonná,
- b) expozice není považována za nevýkonnou k datu, kdy byla poskytnuta úlevová opatření.

Pokud k výkonné expozici s úlevou je ve zkušební lhůtě je uplatněno další úlevové opatření nebo bude po splatnosti více než 30 dní, musí být tato expozice klasifikována jako nevýkonná.

Výkonné expozice s úlevou zahrnují expozice, které nesplňují kritéria, aby mohly být považovány za nevýkonné expozice. 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 době, ke kterým byla poskytnuta další úleva nebo jsou 30 dní po splatnosti.

Od 30.6.2015 se zahrnuje také hotovost u centrálních bank a ostatní vklady splatné na požádání. Tyto položky jsou zahrnuty v ř. 2 - Dluhové nástroje v nabíhlé hodnotě, ř. 9 - Úvěry a pohledávky, ř. 10 - Centrální banky a ř. 12 - Úvěrové instituce.

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

- Nařízení IAS odkazuje na Nařízení Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002 ze dne 19. července 2002 o uplatňování mezinárodních účetních standardů,
- IAS nebo IFRS odkazuje na Mezinárodní účetní standardy definované v čl. 2 Nařízení IAS, které byly přijaty Komisí v souladu s Nařízením IAS,
- Nařízení ECB BSI odkazuje na Nařízení Evropské centrální banky (EU) č. 1071/2013 ze 24. září 2013 o rozvaze sektoru měnových finančních institucí (přepracované znění) (ECB/2013/33),
- CRR odkazuje na Nařízení Evropského parlamentu a rady č. 575/2013 ze dne 26. června 2013 o obezpečnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky a o změně nařízení (EU) č. 648/2012,
- ITS odkazuje na Provádící nařízení Komise (EU) č. 680/2014 ze dne 16. dubna 2014, kterým se stanoví prováděcí technické normy, pokud jde o podávání zpráv institucí pro účely dohledu podle nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013.

Datový soubor: FISIFE90

Akronym: FIK (ĚNB) 90-04

Datová oblast: FIS90\_24

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

Kód	Název	Datový typ údajů
FIN1151	Dluhové nástroje jiné než k obchodování	
FIN1152	Dluhové nástroje v nabíhlé hodnotě	
FIN1153	Dluhové cenné papíry	
FIN1154	Centrální banky	
FIN1155	Vládní instituce	
FIN1156	Úvěrové instituce	
FIN1157	Ostatní finanční instituce	
FIN1158	Nefinanční podniky	
FIN1159	Úvěry a pohledávky	
FIN1160	Centrální banky	
FIN1161	Vládní instituce	
FIN1162	Úvěrové instituce	
FIN1163	Ostatní finanční instituce	
FIN1164	Nefinanční podniky	
FIN1165	z toho: úvěry malým a středním podnikům	
FIN1166	z toho: úvěry zajištěné obchodními nemovitostmi	
FIN1167	Domácnosti	
FIN1168	z toho: úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi	
FIN1169	z toho: spotřebitelské úvěry	
FIN1170	Dluhové nástroje v reálné hodnotě jiné než k obchodování	
FIN1171	Dluhové cenné papíry	
FIN1172	Centrální banky	
FIN1173	Vládní instituce	
FIN1174	Úvěrové instituce	
FIN1175	Ostatní finanční instituce	
FIN1176	Nefinanční podniky	
FIN1177	Úvěry a pohledávky	
FIN1178	Centrální banky	
FIN1179	Vládní instituce	
FIN1180	Úvěrové instituce	
FIN1181	Ostatní finanční instituce	
FIN1182	Nefinanční podniky	
FIN1183	Domácnosti	
FIN1184	Poskytnuté úvěrové přísliby celkem	

Datový soubor: FISIFE90

Akronym: FIK (ĚNB) 90-04

Datová oblast: FIS90\_24

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

Kód	Název	Datový typ údajů
-----	-------	------------------

Datový typ údajů v datové oblasti:

n11\_3T - n14 (11čís. znaků + 3 des. místa v násobku tisíc)

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

Kód	Název	Operátor : Hodnota	Název hodnoty
P0640	Výkonné a nevýkonné expozice	Výčet : Z_KOZAEXULEV	Pøijaté kolaterály a záruky expozic s úlevou

Výčet konstantních parametrů datové oblasti:

Kód	Název	Operátor : Hodnota	Název hodnoty
P0009	Jednotka veličiny	Položka : CZK	Koruna česká
P0011	Ěasová charakteristika	Položka : 280	Poslední den sledovaného období
P0611	Ukazatel typu výkazu	Položka : SOL	Výkaz na SOLO bázi
P9902	Vztah k datové oblasti	Položka : FIS90_24	Pøijaté kolaterály a finanění záruky expozic s úlevou

Datový soubor: FISIFE90

Akronym: FIK (ĚNB) 90-04

Datová oblast: FIS90\_24

Výčet informačních prvků s rozdílnou a proměnnou konkrétní specifikací parametrů:

Parametry	P0236
Informační prvky	Ekonomické sektory podle ESA2010
FIN1151 Dluhové nástroje jiné než k obchodování	Položka : S_ESACNB Rezidenti a nerezidenti celkem
FIN1152 Dluhové nástroje v nabíhlé hodnotě	Položka : S_ESACNB Rezidenti a nerezidenti celkem
FIN1153 Dluhové cenné papíry	Položka : S_RNBDMNID Ekonomické sektory bez domácností a neziskových institucí
FIN1154 Centrální banky	Položka : S_RNCB Centrální banky ( rezidenti a nerezidenti)
FIN1155 Vládní instituce	Položka : S_RNVLAOMI Vládní instituce ( rezid. a nerezid) a ostat. mez. instituce
FIN1156 Úvěrové instituce	Položka : S_RNUVINMRB Úvěrové instituce (rezid. a nerezidenti) a mez. rozv. banky
FIN1157 Ostatní finanční instituce	Položka : S_RNOFINB15 Ostatní finanční instituce bez nez. ist. sloužící domácnostem
FIN1158 Nefinanční podniky	Položka : S_RNNEFP Nefinanční podniky ( rezidenti a nerezidenti)



Datový soubor: FISIFE90

Akronym: FIK (ĚNB) 90-04

Datová oblast: FIS90\_24

Parametry	P0236
Informační prvky	Ekonomické sektory podle ESA2010
FIN1159 Úvěry a pohledávky	Položka : S_ESACNB Rezidenti a nerezidenti celkem
FIN1160 Centrální banky	Položka : S_RNCB Centrální banky ( rezidenti a nerezidenti)
FIN1161 Vládní instituce	Položka : S_RNVLAOMI Vládní instituce ( rezid. a nerezid.) a ostat. mez. instituce
FIN1162 Úvěrové instituce	Položka : S_RNUVINMRB Úvěrové instituce (rezid. a nerezidenti) a mez. rozv. banky
FIN1163 Ostatní finanční instituce	Položka : S_RNOFINB15 Ostatní finanční instituce bez nez. ist. sloužící domácnostem
FIN1164 Nefinanční podniky	Položka : S_RNNEFP Nefinanční podniky ( rezidenti a nerezidenti)
FIN1167 Domácnosti	Položka : S_DOMASVJ15 Domácnosti, SVJ a neziskové instituce sloužící domácnostem (
FIN1170 Dluhové nástroje v reálné hodnotě jiné než k obchodování	Položka : S_ESACNB Rezidenti a nerezidenti celkem

Datový soubor: FISIFE90

Akronym: FIK (ĚNB) 90-04

Datová oblast: FIS90\_24

Parametry	P0236
Informační prvky	Ekonomické sektory podle ESA2010
FIN1171 Dluhové cenné papíry	Položka : S_RNBDMNID Ekonomické sektory bez domácností a neziskových institucí
FIN1172 Centrální banky	Položka : S_RNCB Centrální banky ( rezidenti a nerezidenti)
FIN1173 Vládní instituce	Položka : S_RNVLAOMI Vládní instituce ( rezid. a nerezid.) a ostat. mez. instituce
FIN1174 Úvěrové instituce	Položka : S_RNUVINMRB Úvěrové instituce (rezid. a nerezidenti) a mez. rozv. banky
FIN1175 Ostatní finanční instituce	Položka : S_RNOFINB15 Ostatní finanční instituce bez nez. ist. sloužící domácnostem
FIN1176 Nefinanční podniky	Položka : S_RNNEFP Nefinanční podniky ( rezidenti a nerezidenti)
FIN1177 Úvěry a pohledávky	Položka : S_ESACNB Rezidenti a nerezidenti celkem
FIN1178 Centrální banky	Položka : S_RNCB Centrální banky ( rezidenti a nerezidenti)

Datový soubor: FISIFE90

Akronym: FIK (ĚNB) 90-04

Datová oblast: FIS90\_24

Parametry	P0236
Informační prvky	Ekonomické sektory podle ESA2010
FIN1179 Vládní instituce	Položka : S_RNVLAOMI Vládní instituce ( rezid. a nerezid.) a ostat. mez. instituce
FIN1180 Úvěrové instituce	Položka : S_RNUVINMRB Úvěrové instituce (rezid. a nerezidenti) a mez. rozv. banky
FIN1181 Ostatní finanční instituce	Položka : S_RNOFINB15 Ostatní finanční instituce bez nez. ist. sloužící domácnostem
FIN1182 Nefinanční podniky	Položka : S_RNNEFP Nefinanční podniky ( rezidenti a nerezidenti)
FIN1183 Domácnosti	Položka : S_DOMASVJ15 Domácnosti, SVJ a neziskové instituce sloužící domácnostem (
FIN1184 Poskytnuté úvěrové přísliby celkem	Položka : S_ESACNB Rezidenti a nerezidenti celkem

Poznámka:

Verze:1.0	Stav:Projektovaný	Platnost od:
Zdroj:	Garant: /	