

Kód: FISIFE90**Akronym: FIK (ĚNB) 90-04****Název: Výkonné a nevýkonné expozice a expozice s úlevou****Charakteristika:**

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

Do hlášení jsou zahrnuty všechny dluhové nástroje, tj. dluhové cenné papíry a úvěry a pohledávky, zařazené do portfolií finančních aktiv v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty, realizovatelných finančních aktiv, úvěrů a jiných pohledávek a finančních investic držených do splatnosti.

Od 30.6.2015 se zahrnuje také hotovost u centrálních bank a ostatní vklady splatné na požádání.)

Dále se zahrnují poskytnuté úvěrové a ostatní přísliby a finanční záruky.

Hlášení se skládá ze 2 částí:

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

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

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

Znaménková konvence FINREP

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

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

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

Hlášení vyplňují banky, pobočky zahraničních bank působících v ĚR a družstevní záložny.

Kód: FISIFE90

Akronym: FIK (ĚNB) 90-04

Název: Výkonné a nevýkonné expozice a expozice s úlevou

Části datového souboru:

Část: 1 - Výkonné a nevýkonné expozice

Připojené datové oblasti:

Pořadí	Kód	Název
1	FIS90_13	Výkonné a nevýkonné expozice a nevýkonné expozice se selhání
2	FIS90_11	Výkonné expozice do a po splatnosti
3	FIS90_12	Nevýkonné expozice do a po splatnosti
4	FIS90_14	Přijaté kolaterály a finanční záruky nevýkonných expozic

Část: 2 - Expozice s úlevou

Připojené datové oblasti:

Pořadí	Kód	Název
1	FIS90_21	Výkonné a nevýkonné expozice s úlevou
2	FIS90_22	Výkonné a nevýkonné expozice s úlevou podle typu úlev
3	FIS90_23	Kumulovaná hodnota znehodnocení a hodnota kumulovaných změn
4	FIS90_24	Přijaté kolaterály a finanční záruky expozic s úlevou

Vykaz.povinnost: VP_FISIFE90_1

Název : Vykazovací povinnost pro FISIFE90_banky

Výčet a konkretizace výskytových parametrů datového souboru:

Kód	Název parametru	Hodnota	Název hodnoty
P0002	Vykazující subjekt - banka, nebankovní subjekt	E ZKOMBAN_1	Banky a pobočky zahraničních bank působící v ĚR bez ĚNB
P0046	Rozsah vykazování podle území	E ZSVET	Údaje za Ěskou republiku a zahraničí
P0053	Stav ke dni	E d1_I1	Datum ve tvaru YYYYMMDD z přípustného intervalu

Výčet a konkretizace organizačních parametrů datového souboru:

Kód	Název parametru	Hodnota	Název hodnoty
P0012	Periodicita	= S_Q_NV	Ěvrtletní, jinak na vyžádání
P0060	Termín předkládání	E ZQ_52	Do 37. kalendářního dne po konci čtvrtletí, na vyž.

Vykaz.povinnost: VP_FISIFE90_2

Název : Vykazovací povinnost pro FISIFE90_DZ

Výčet a konkretizace výskytových parametrů datového souboru:

Kód	Název parametru	Hodnota	Název hodnoty
P0002	Vykazující subjekt - banka, nebankovní subjekt	E Z_DZ_1	Družstevní záložny
P0046	Rozsah vykazování podle území	E ZSVET	Údaje za Ěskou republiku a zahraničí
P0053	Stav ke dni	E d1_I1	Datum ve tvaru YYYYMMDD z přípustného intervalu

Výčet a konkretizace organizačních parametrů datového souboru:

Kód	Název parametru	Hodnota	Název hodnoty
P0012	Periodicita	= S_Q_NV	Ěvrtletní, jinak na vyžádání
P0060	Termín předkládání	E ZQ_52	Do 37. kalendářního dne po konci čtvrtletí, na vyž.

Poznámka:

Kód: FISIFE90

Akronym: FIK (ĚNB) 90-04

Název: Výkonné a nevýkonné expozice a expozice s úlevou

Verze:1.0

Stav:Projektovaný

Platnost od:

Zdroj:

Garant věcného obsahu :Žulavská, Pokorná/odb.395

Garant metodického popisu:Žulavská, Pokorná/odb.395