

Třídící znak							
2	4	7	0	7	5	3	0

ÚŘEDNÍ SDĚLENÍ
ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY
ze dne 26. října 2007

**k pravidlům obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstev
a obchodníků s cennými papíry**

Uveřejňování informací

Česká národní banka k § 206 až 213 a § 235 odst. 2 písm. e) vyhlášky č. 123/2007 Sb., o pravidlech obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry (dále jen „vyhláška“) sděluje:

1. Banka, spořitelni a úvěrní družstvo (dále jen „družstevní záložna“), obchodník s cennými papíry, pobočka zahraniční banky, která nepožívá výhody jednotné licence podle práva Evropských společenství, organizační složka zahraniční osoby, která má sídlo v jiném než členském státě a může poskytovat investiční služby v České republice na základě povolení uděleného Českou národní bankou a není pobočkou zahraniční banky, sděluje České národní bance přesnou internetovou adresu podle § 210 nebo 211 vyhlášky, a případnou aktualizaci této adresy, elektronickou poštou na adresu *uverejnovani@cnb.cz*.
2. V příloze č. 1 úředního sdělení je uvedena
 - a) struktura údajů o finanční situaci banky podle § 206 a přílohy č. 24 bodu 5 vyhlášky, § 213 a přílohy č. 30 bodu 3 vyhlášky,
 - b) struktura údajů o kapitálu banky podle § 206 a přílohy č. 25 bodu 2 písm. b) až f) a přílohy č. 27 bodu 1 písm. b) až f) vyhlášky, § 213 a přílohy č. 30 bodu 1 písm. b) až f) vyhlášky,
 - c) struktura údajů o kapitálových požadavcích banky podle § 206 a přílohy č. 25 bodu 3 písm. b) a přílohy č. 27 bodu 2 písm. b) vyhlášky, § 213 a přílohy č. 30 bodu 2,
 - d) struktura údajů o kapitálu banky podle § 235 odst. 2 písm. e) a přílohy č. 33 bodu 1 vyhlášky, § 213 a přílohy č. 30 bodu 1 písm. b) až f) vyhlášky,
 - e) kapitálových požadavcích banky podle § 235 odst. 2 písm. e) a přílohy č. 33 bodu 2 vyhlášky, § 213 a přílohy č. 30 bodu 2 vyhlášky.
3. V příloze č. 2 úředního sdělení je uvedena
 - a) struktura údajů o finanční situaci družstevní záložny podle § 206 a přílohy č. 24 bodu 5 vyhlášky, § 213 a přílohy č. 30 bodu 3 vyhlášky,
 - b) struktura údajů o kapitálu družstevní záložny podle § 206 a přílohy č. 25 bodu 2 písm. b) až f) a přílohy č. 27 bodu 1 písm. b) až f) vyhlášky, § 213 a přílohy č. 30 bodu 1 písm. b) až f) vyhlášky,

- c) struktura údajů o kapitálových požadavcích družstevní záložny podle § 206 a přílohy č. 25 bodu 3 písm. b) a přílohy č. 27 bodu 2 písm. b) vyhlášky, § 213 a přílohy č. 30 bodu 2,
 - d) struktura údajů o kapitálu družstevní záložny podle § 235 odst. 2 písm. e) a přílohy č. 33 bodu 1 vyhlášky, § 213 a přílohy č. 30 bodu 1 písm. b) až f) vyhlášky,
 - e) kapitálových požadavcích družstevní záložny podle § 235 odst. 2 písm. e) a přílohy č. 33 bodu 2 vyhlášky, § 213 a přílohy č. 30 bodu 2 vyhlášky.
4. V příloze č. 3 úředního sdělení je uvedena
- a) struktura údajů o finanční situaci obchodníka s cennými papíry podle § 206 a přílohy č. 24 bodu 5 vyhlášky, § 213 a přílohy č. 30 bodu 3 vyhlášky,
 - b) struktura údajů o kapitálu obchodníka s cennými papíry podle § 206 a přílohy č. 25 bodu 2 písm. b) až f) a přílohy č. 27 bodu 1 písm. b) až f) vyhlášky, § 213 a přílohy č. 30 bodu 1 písm. b) až f) vyhlášky,
 - c) struktura údajů o kapitálových požadavcích obchodníka s cennými papíry podle § 206 a přílohy č. 25 bodu 3 písm. b) a přílohy č. 27 bodu 2 písm. b) vyhlášky, § 213 a přílohy č. 30 bodu 2,
 - d) struktura údajů o kapitálu obchodníka s cennými papíry podle § 235 odst. 2 písm. e) a přílohy č. 33 bodu 1 vyhlášky, § 213 a přílohy č. 30 bodu 1 písm. b) až f) vyhlášky,
 - e) kapitálových požadavcích obchodníka s cennými papíry podle § 235 odst. 2 písm. e) a přílohy č. 33 bodu 2 vyhlášky, § 213 a přílohy č. 30 bodu 2 vyhlášky.
5. Dnem 8. listopadu 2007 pozbývá platnosti úřední sdělení České národní banky č. 3/2005 Věst. ČNB ze dne 14. ledna 2005 k ustanovení § 3 odst. 1 opatření České národní banky č. 1 ze dne 30. prosince 2003, kterým se stanoví minimální požadavky na uveřejňování informací bankami, ve znění opatření České národní banky č. 9 ze dne 22. prosince 2004.

Viceguvernér
Ing. Miroslav Singer, Ph.D. v. r.

Přílohy

- č. 1 Struktura údajů o finanční situaci, kapitálu a kapitálových požadavcích banky
- č. 2 Struktura údajů o finanční situaci, kapitálu a kapitálových požadavcích družstevní záložny
- č. 3 Struktura údajů o finanční situaci, kapitálu a kapitálových požadavcích obchodníka s cennými papíry

Sekce bankovní regulace a dohledu
Sekce regulace a dohledu nad kapitálovým trhem
Odpovědný zaměstnanec:
Ing. Svobodová, tel. 224 412 383

Struktura údajů o finanční situaci, kapitálu a kapitálových požadavcích banky

a) Struktura údajů o finanční situaci banky (podle § 206 a přílohy č. 24 bodu 5 vyhlášky, § 213 a přílohy č. 30 bodu 3 vyhlášky)

1. Čtvrtletní rozvaha

Uveřejňuje se ve struktuře použité ve výkazu RISIFE15, datových oblastech RIS15_01 a RIS15_03.

Uveřejňované údaje jsou za všechny měny, rezidenty a nerezidenty celkem, hodnota aktiv je kompenzovaná o opravné položky a oprávkky.

2. Čtvrtletní výkaz zisku a ztráty

Uveřejňuje se ve struktuře použité ve výkazu VISIFE10.

3. Informace o pohledávkách z finančních činností bez selhání a se selháním

Uveřejňuje se ve struktuře použité ve výkazu DISIFE40.

4. Informace o pohledávkách bez znehodnocením a se znehodnocením

Uveřejňují se vybrané položky z výkazu RISIFE19, například takto:

<i>K ultimu vykazovaného období</i>	<i>Informační prvek</i>	Hodnota před znehodnocením		Opravné položky	Kumulovaná ztráta z ocenění reálnou hodnotou	Účetní hodnota (netto)	
		Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	Pohledávky oceňované reálnou hodnotou	Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	Pohledávky oceňované reálnou hodnotou	Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	Pohledávky oceňované reálnou hodnotou
Pohledávky bez znehodnocení	<i>ABD0370</i>						
Pohledávky se znehodnocením	<i>ABD0375</i>						

Následovaly by obdobné tabulky s daty k ultimu 1. předcházejícího čtvrtletí, k ultimu 2. předcházejícího čtvrtletí, k ultimu 3. předcházejícího čtvrtletí

5. Informace o restrukturalizovaných pohledávkách

	<i>k ultimu vykazovaného období</i>	<i>k ultimu 1. předcházejícího čtvrtletí</i>	<i>k ultimu 2. předcházejícího čtvrtletí</i>	<i>k ultimu 3. předcházejícího čtvrtletí</i>
Restrukturalizované pohledávky za účetní období ¹⁾ v hodnotě před znehodnocením				
Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou				
Pohledávky oceňované reálnou hodnotou				

¹⁾ Při uveřejnění informací

- k 31. 3. kalendářního roku se uvádí hodnota pohledávek, které byly restrukturalizovány od 1.1. do 31.3. kalendářního roku,
- k 30. 6. kalendářního roku se uvádí hodnota pohledávek, které byly restrukturalizovány od 1.1. do 30.6. kalendářního roku,
- k 30. 9. kalendářního roku se uvádí hodnota pohledávek, které byly restrukturalizovány od 1.1. do 30.9. kalendářního roku,
- k 31. 12. kalendářního roku se uvádí hodnota pohledávek, které byly restrukturalizovány od 1.1. do 31.12. kalendářního roku.

6. Informace o derivátech

Uveřejňují se vybrané položky z výkazu RISIFE19, například takto:

	<i>Informační prvek</i>	<i>k ultimu vykazovaného období</i>	<i>k ultimu 1. předcházejícího čtvrtletí</i>	<i>k ultimu 2. předcházejícího čtvrtletí</i>	<i>k ultimu 3. předcházejícího čtvrtletí</i>
Deriváty k obchodování – aktiva	<i>ABD0476</i>				
reálná hodnota					
jmenovitá (pomyslná) hodnota					
Deriváty k obchodování – závazky	<i>PBD0300</i>				
reálná hodnota					
jmenovitá (pomyslná) hodnota					
Deriváty zajišťovací – aktiva	<i>ABD0503</i> <i>+ ABD0530</i>				
reálná hodnota					
jmenovitá (pomyslná) hodnota					
Deriváty zajišťovací – závazky	<i>PBD0390</i> <i>+ PBD0354</i>				
reálná hodnota					
jmenovitá (pomyslná) hodnota					

7. Poměrové ukazatele

Jsou stanoveny na základě výkazů DISIFE20, RISIFE15, VISIFE10, DISIFE60.

	<i>Informační prvky</i>	<i>k ultimu vykazovaného období</i>	<i>k ultimu 1. předcházejí- cího čtvrtletí</i>	<i>k ultimu 2. předcházejí- cího čtvrtletí</i>	<i>k ultimu 3. předcházejí- cího čtvrtletí</i>
Kapitálová přiměřenost	<i>EBD 1538</i>				
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	<i>EZZ1019 Zisk nebo ztráta po zdanění¹⁾ / ABD0001 Aktiva celkem^{2) 3)} x 100%</i>				
Rentabilita průměrného kapitálu tier 1 (ROAE)	<i>EZZ1019 Zisk nebo ztráta po zdanění¹⁾ / EBD 1440 Původní kapitál (Tier 1)³⁾ x 100%</i>				
Aktiva na jednoho zaměstnance	<i>ABD0001 Aktiva celkem²⁾ / EVD0013 Evidenční stav zaměstnanců⁴⁾</i>				
Správní náklady na jednoho zaměstnance	<i>ENB0964 Správní náklady¹⁾ / EVD0013 Evidenční stav zaměstnanců⁴⁾</i>				
Zisk nebo ztráta po zdanění na jednoho zaměstnance	<i>EZZ1019 Zisk nebo ztráta po zdanění¹⁾ / EVD0013 Evidenční stav zaměstnanců⁴⁾</i>				

¹⁾ Hodnota přepočtená na roční základ, a to tímto způsobem:

$Y_N / N \times 12$, kde Y_N je hodnota položky výsledovky v N-tém měsíci a N je pořadové číslo sledovaného měsíce.

²⁾ Hodnota aktiv kompenzovaná o opravné položky a oprávk.

³⁾ Hodnota položky celkem vypočtená takto:

$$\sum_{j=0}^N Y_j$$

$$N + 1$$

, kde N je pořadové číslo sledovaného měsíce a Y_j je hodnota položky v j-tém měsíci (od prosince předchozího rok do sledovaného měsíce vč., tj. $j=0$ odpovídá prosinci předchozího roku).

⁴⁾ Sloupec 1 z Hlášení o organizační struktuře a kvalifikovaných účastech banky DISIFE 60, datová oblast DIS60_04.

b) Struktura údajů o kapitálu banky (podle § 206 a přílohy č. 25 bodu 2 písm. b) až f) a přílohy č. 27 bodu 1 písm. b) až f) vyhlášky, § 213 a přílohy č. 30 bodu 1 písm. b) až f) vyhlášky)

1. Údaje o kapitálu na individuálním základě

Uveřejňují se ve struktuře použité ve výkazu DISIFE20, datové oblasti DIS20_01.

Dodatkový kapitál (tier 2) může být uveden v souhrnné výši.

Odčitatelné položky od původního a dodatkového kapitálu (tier 1 + tier 2) mohou být uvedeny v souhrnné výši a z jednotlivých odčitatelných položek je postačující uvést jen nedostatek v krytí očekávaných úvěrových ztrát u přístupu IRB, je-li pro banku tato položka relevantní.

Kapitál na krytí tržního rizika (tier 3) může být uveden v souhrnné výši.

2. Údaje o kapitálu na konsolidovaném základě

Uveřejňují se ve struktuře použité ve výkazu KISIFE20, datové oblasti KIS20_01.

Dodatkový kapitál (tier 2) může být uveden v souhrnné výši.

Odčitatelné položky od původního a dodatkového kapitálu (tier 1 + tier 2) mohou být uvedeny v souhrnné výši a z jednotlivých odčitatelných položek je postačující uvést jen nedostatek v krytí očekávaných úvěrových ztrát u přístupu IRB, je-li pro banku tato položka relevantní.

Kapitál na krytí tržního rizika (tier 3) může být uveden v souhrnné výši.

- c) **Struktura údajů o kapitálových požadavcích banky** (podle § 206 a přílohy č. 25 bodu 3 písm. b) a přílohy č. 27 bodu 2 písm. b) vyhlášky, § 213 a přílohy č. 30 bodu 2)

1. Údaje o kapitálových požadavcích na individuálním základě

Uveřejňují se ve struktuře použité ve výkazu DISIFE20, datové oblasti DIS20_02, a u banky, která je oprávněna používat přístup IRB pro akciové expozice, také ve výkazu DISIFE20, datové oblasti DIS20_85 a DIS20_87.

Kapitálové požadavky, které nejsou pro banku relevantní, se nemusí uvádět.

2. Údaje o kapitálových požadavcích na konsolidovaném základě

Uveřejňují se ve struktuře použité ve výkazu KISIFE20, datové oblasti KIS20_02, a u banky, která je oprávněna používat přístup IRB pro akciové expozice, také ve výkazu KISIFE20, datové oblasti KIS20_85 a KIS20_87.

Kapitálové požadavky, které nejsou pro banku relevantní, se nemusí uvádět.

- d) **Struktura údajů o kapitálu banky podle přechodných ustanovení** (podle § 235 odst. 2 písm. e) a přílohy č. 33 bodu 1 vyhlášky, § 213 a přílohy č. 30 bodu 1 písm. b) až f) vyhlášky)

Uveřejňují se údaje na individuálním základě ve struktuře použité ve výkazu DISIFE20, datové oblasti DIS20_01.

Původní kapitál (tier 1) může být uveden v souhrnné výši.

Dodatkový kapitál (tier 2) může být uveden v souhrnné výši.

Odčitatelné položky od původního a dodatkového kapitálu mohou být uvedeny v souhrnné výši.

Kapitál na krytí tržního rizika (tier 3) může být uveden v souhrnné výši.

- e) **Struktura údajů o kapitálových požadavcích banky podle přechodných ustanovení** (podle § 235 odst. 2 písm. e) a přílohy č. 33 bodu 2 vyhlášky, § 213 a přílohy č. 30 bodu 2 vyhlášky)

Uveřejňují se údaje na individuálním základě ve struktuře použité ve výkazu DISIFE20, datové oblasti DIS20_02, s tím, že kapitálový požadavek k úvěrovému riziku investičního portfolia a kapitálový požadavek k úvěrovému riziku obchodního portfolia se uvádějí dohromady jako kapitálový požadavek k úvěrovému riziku podle Basel I.

Kapitálové požadavky, které nejsou pro banku relevantní, se nemusí uvádět.

Struktura údajů o finanční situaci, kapitálu a kapitálových požadavcích družstevní záložny

a) Struktura údajů o finanční situaci družstevní záložny (podle § 206 a přílohy č. 24 bodu 5 vyhlášky, § 213 a přílohy č. 30 bodu 3 vyhlášky)

1. Čtvrtletní rozvaha

Uveřejňuje se ve struktuře použité ve výkazu ROZAS10, datových oblastech ROZA10_01 a ROZA10_02.

Uveřejňované údaje jsou za všechny měny, rezidenty a nerezidenty celkem, hodnota aktiv je kompenzovaná o opravné položky a oprávkky.

2. Čtvrtletní výkaz zisku a ztráty

Uveřejňuje se ve struktuře použité ve výkazu VYZAS20.

3. Informace o pohledávkách z finančních činností bez selhání a se selháním

Uveřejňuje se ve struktuře použité ve výkazu DOZAS41.

4. Informace o pohledávkách bez znehodnocením a se znehodnocením

Uveřejňují se vybrané položky z výkazu ROZAS11, například takto:

<i>K ultimu vykazovaného období</i>	<i>Informační prvek</i>	Hodnota před znehodnocením		Opravné položky	Kumulovaná ztráta z ocenění reálnou hodnotou	Účetní hodnota (netto)	
		Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	Pohledávky oceňované reálnou hodnotou	Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	Pohledávky oceňované reálnou hodnotou	Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	Pohledávky oceňované reálnou hodnotou
Pohledávky bez znehodnocení	<i>AZA0033</i>						
Pohledávky se znehodnocením	<i>AZA0039</i>						

Následovaly by obdobné tabulky s daty k ultimu 1. předcházejícího čtvrtletí, k ultimu 2. předcházejícího čtvrtletí, k ultimu 3. předcházejícího čtvrtletí

5. Informace o restrukturalizovaných pohledávkách

	<i>k ultimu vykazovaného období</i>	<i>k ultimu 1. předcházejícího čtvrtletí</i>	<i>k ultimu 2. předcházejícího čtvrtletí</i>	<i>k ultimu 3. předcházejícího čtvrtletí</i>
Restrukturalizované pohledávky za účetní období ¹⁾ v hodnotě před znehodnocením				
Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou				
Pohledávky oceňované reálnou hodnotou				

¹⁾ Při uveřejnění informací

- e) k 31. 3. kalendářního roku se uvádí hodnota pohledávek, které byly restrukturalizovány od 1.1. do 31.3. kalendářního roku,
- f) k 30. 6. kalendářního roku se uvádí hodnota pohledávek, které byly restrukturalizovány od 1.1. do 30.6. kalendářního roku,
- g) k 30. 9. kalendářního roku se uvádí hodnota pohledávek, které byly restrukturalizovány od 1.1. do 30.9. kalendářního roku,
- h) k 31. 12. kalendářního roku se uvádí hodnota pohledávek, které byly restrukturalizovány od 1.1. do 31.12. kalendářního roku.

6. Informace o derivátech

	<i>k ultimu vykazovaného období</i>	<i>k ultimu 1. předcházejícího čtvrtletí</i>	<i>k ultimu 2. předcházejícího čtvrtletí</i>	<i>k ultimu 3. předcházejícího čtvrtletí</i>
Deriváty k obchodování – aktiva				
reálná hodnota				
jmenovitá (pomyslná) hodnota				
Deriváty k obchodování – závazky				
reálná hodnota				
jmenovitá (pomyslná) hodnota				
Deriváty zajišťovací – aktiva				
reálná hodnota				
jmenovitá (pomyslná) hodnota				
Deriváty zajišťovací – závazky				
reálná hodnota				
jmenovitá (pomyslná) hodnota				

7. Poměrové ukazatele

Jsou stanoveny na základě výkazů DOZAS30, ROZAS10, VYZAS20, DOZAS50.

	<i>Informační prvky</i>	<i>k ultimu vykazovaného období</i>	<i>k ultimu 1. předcházejí- cího čtvrtletí</i>	<i>k ultimu 2. předcházejí- cího čtvrtletí</i>	<i>k ultimu 3. předcházejí- cího čtvrtletí</i>
Kapitálová přiměřenost	<i>DZA0052</i>				
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	<i>ZZA0017 Zisk nebo ztráta po zdanění¹⁾ / AZA0001 Aktiva celkem²⁾³⁾ x 100%</i>				
Rentabilita průměrného kapitálu tier 1 (ROAE)	<i>ZZA0017 Zisk nebo ztráta po zdanění¹⁾ / DZA0004 Původní kapitál (Tier 1)³⁾ x 100%</i>				
Aktiva na jednoho zaměstnance	<i>AZA0001 Aktiva celkem²⁾ / EZA0027 Evidenční stav zaměstnanců⁴⁾</i>				
Správní náklady na jednoho zaměstnance	<i>NZA0005 Správní náklady¹⁾ / EZA0027 Evidenční stav zaměstnanců⁴⁾</i>				
Zisk nebo ztráta po zdanění na jednoho zaměstnance	<i>ZZA0017 Zisk nebo ztráta po zdanění¹⁾ / EZA0027 Evidenční stav zaměstnanců⁴⁾</i>				

¹⁾ Hodnota přepočtená na roční základ, a to tímto způsobem:

$Y_N / N \times 12$, kde Y_N je hodnota položky výsledovky v N-tém měsíci a N je pořadové číslo sledovaného měsíce.

²⁾ Hodnota aktiv kompenzovaná o opravné položky a oprávk.

³⁾ Hodnota položky celkem vypočtená takto:

$$\sum_{j=0}^N Y_j$$

$$N + 1$$

, kde N je pořadové číslo sledovaného měsíce a Y_j je hodnota položky v j-tém měsíci (od prosince předchozího roku do sledovaného měsíce vč., tj. $j=0$ odpovídá prosinci předchozího roku).

⁴⁾ Sloupec 1 z Hlášení o organizační struktuře družstevní záložny DOZAS50, datová oblast DOZA50_03.

b) Struktura údajů o kapitálu družstevní záložny (podle § 206 a přílohy č. 25 bodu 2 písm. b) až f) a přílohy č. 27 bodu 1 písm. b) až f) vyhlášky, § 213 a přílohy č. 30 bodu 1 písm. b) až f) vyhlášky)

1. Údaje o kapitálu na individuálním základě

Uveřejňují se ve struktuře použité ve výkazu DOZAS30, datové oblasti DOZA30_01.

Dodatkový kapitál (tier 2) může být uveden v souhrnné výši.

Odčitatelné položky od původního a dodatkového kapitálu (tier 1 + tier 2) mohou být uvedeny v souhrnné výši.

Kapitál na krytí tržního rizika (tier 3) může být uveden v souhrnné výši.

2. Údaje o kapitálu na konsolidovaném základě

Uveřejňují se ve struktuře použité ve výkazu KOZAS75, datové oblasti KOZA75_01.

Dodatkový kapitál (tier 2) může být uveden v souhrnné výši.

Odčitatelné položky od původního a dodatkového kapitálu (tier 1 + tier 2) mohou být uvedeny v souhrnné výši.

Kapitál na krytí tržního rizika (tier 3) může být uveden v souhrnné výši.

c) Struktura údajů o kapitálových požadavcích družstevní záložny (podle § 206 a přílohy č. 25 bodu 3 písm. b) a přílohy č. 27 bodu 2 písm. b) vyhlášky, § 213 a přílohy č. 30 bodu 2)

1. Údaje o kapitálových požadavcích na individuálním základě

Uveřejňují se ve struktuře použité ve výkazu DOZAS30, datové oblasti DOZA30_02.

Kapitálové požadavky, které nejsou pro družstevní záložnu relevantní, se nemusí uvádět.

2. Údaje o kapitálových požadavcích na konsolidovaném základě

Uveřejňují se ve struktuře použité ve výkazu KOZAS75, datové oblasti KOZA75_02.

Kapitálové požadavky, které nejsou pro družstevní záložnu relevantní, se nemusí uvádět.

d) Struktura údajů o kapitálu družstevní záložny podle přechodných ustanovení (podle § 235 odst. 2 písm. e) a přílohy č. 33 bodu 1 vyhlášky, § 213 a přílohy č. 30 bodu 1 písm. b) až f) vyhlášky)

Uveřejňují se údaje na individuálním základě ve struktuře použité ve výkazu DOZAS30, datové oblasti DOZA30_01.

Původní kapitál (tier 1) může být uveden v souhrnné výši.

Dodatkový kapitál (tier 2) může být uveden v souhrnné výši.

Odčitatelné položky od původního a dodatkového kapitálu mohou být uvedeny v souhrnné výši.

Kapitál na krytí tržního rizika (tier 3) může být uveden v souhrnné výši.

e) Struktura údajů o kapitálových požadavcích družstevní záložny podle přechodných ustanovení (podle § 235 odst. 2 písm. e) a přílohy č. 33 bodu 2 vyhlášky, § 213 a přílohy č. 30 bodu 2 vyhlášky)

Uveřejňují se údaje na individuálním základě ve struktuře použité ve výkazu DOZAS30, datové oblasti DOZA30_02, s tím, že kapitálový požadavek k úvěrovému riziku investičního portfolia a kapitálový požadavek k úvěrovému riziku obchodního portfolia se uvádějí dohromady jako kapitálový požadavek k úvěrovému riziku podle Basel I.

Kapitálové požadavky, které nejsou pro družstevní záložnu relevantní, se nemusí uvádět.

Struktura údajů o finanční situaci, kapitálu a kapitálových požadavcích obchodníka s cennými papíry

a) **Struktura údajů o finanční situaci obchodníka s cennými papíry** (podle § 206 a přílohy č. 25 bodu 2 písm. b) až f) a přílohy č. 27 bodu 1 písm. b) až f) vyhlášky, § 213 a přílohy č. 30 bodu 1 písm. b) až f) vyhlášky)

1. Čtvrtletní rozvaha

Uveřejňuje se ve struktuře použité ve výkazu ROKOS10, datových oblastech RIS15_01 a RIS15_03.

Uveřejňované údaje jsou za všechny měny, rezidenty a nerezidenty celkem, hodnota aktiv je kompenzovaná o opravné položky a oprávkky.

2. Čtvrtletní výkaz zisku a ztráty

Uveřejňuje se ve struktuře použité ve výkazu VYCOS20.

3. Informace o derivátech

Uveřejňují se vybrané položky z výkazu ROCOS11, například takto:

	<i>Informační prvek</i>	<i>k ultimu vykazovaného období</i>	<i>k ultimu 1. předcházejícího čtvrtletí</i>	<i>k ultimu 2. předcházejícího čtvrtletí</i>	<i>k ultimu 3. předcházejícího čtvrtletí</i>
Deriváty k obchodování – aktiva	<i>ABD0476</i>				
reálná hodnota					
jmenovitá (pomyslná) hodnota					
Deriváty k obchodování – závazky	<i>PBD0300</i>				
reálná hodnota					
jmenovitá (pomyslná) hodnota					
Deriváty zajišťovací – aktiva	<i>ABD0503 + ABD0530</i>				
reálná hodnota					
jmenovitá (pomyslná) hodnota					
Deriváty zajišťovací – závazky	<i>PBD0390 + PBD0354</i>				
reálná hodnota					
jmenovitá (pomyslná) hodnota					

4. Poměrové ukazatele

Jsou stanoveny na základě výkazů ROCOS10, VYCOS20, DOCOS34, DOCOS40.

	Informační prvky	<i>k ultimu vykazovaného období</i>	<i>k ultimu 1. předcházejí- cího čtvrtletí</i>	<i>k ultimu 2. předcházejí- cího čtvrtletí</i>	<i>k ultimu 3. předcházejí- cího čtvrtletí</i>
Kapitálová přiměřenost	<i>EBD1538</i>				
Zadluženost I	<i>100 % x (PBD0243 Závazky celkem – ECO0001Majetek zákazníků⁴⁾) / (ABD0001 Aktiva celkem²⁾ – ECO0001Majetek zákazníků³⁾)</i>				
Zadluženost II	<i>100 % x (PBD0243 Závazky celkem – ECO0001Majetek zákazníků⁴⁾) / PBD0279 Vlastní kapitál celkem</i>				
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	<i>100 % x EZZ1019 Zisk nebo ztráta po zdanění¹⁾ / (ABD0001 Aktiva celkem²⁾ – ECO0001Majetek zákazníků³⁾)</i>				
Rentabilita průměrného kapitálu tier 1(ROAE)	<i>100 % x EZZ1019 Zisk nebo ztráta po zdanění¹⁾ / EBD1440 Tier 1³⁾</i>				
Rentabilita tržeb	<i>100 % x EZZ1019 Zisk nebo ztráta po zdanění / EVB0940 Výnosy z poplatků a provizí</i>				
Správní náklady na jednoho zaměstnance	<i>ENB0964 Správní náklady¹⁾ / Evidenční stav zaměstnanců⁶⁾</i>				

¹⁾ Hodnota přepočtená na roční základ tímto způsobem:

$4 \times Y_N / N$, kde Y_N je hodnota položky výsledovky v N-tém čtvrtletí a N je pořadové číslo sledovaného čtvrtletí.

²⁾ Hodnota aktiv kompenzovaná o opravné položky a oprávky (údaj za všechny měny, rezidenty a nerezidenty dohromady)

³⁾ Hodnota položky vypočtená takto:

$$\frac{\sum_{j=0}^N Y_j}{N + 1}$$

, kde N je pořadové číslo sledovaného čtvrtletí (nabývá hodnot: 1, 2, 3, 4) a Y_j je hodnota položky v j-tém čtvrtletí (od prosince předchozího roku do sledovaného měsíce vč., tj. j=0 odpovídá prosinci předchozího roku)

⁴⁾ Celkový objem majetku zákazníků evidovaný jako rozvahová pasiva (datová oblast DOCO34_12) k poslednímu dni třetího měsíce sledovaného čtvrtletí vyjádřený v tis. Kč (tj. dělený 1000)

⁵⁾ Celkový objem majetku zákazníků evidovaný jako rozvahová aktiva (datová oblast DOCO34_11) k poslednímu dni třetího měsíce sledovaného čtvrtletí vyjádřený v tis. Kč (tj. dělený 1000)

⁶⁾ Průměrný evidenční přepočtený stav

b) Struktura údajů o kapitálu obchodníka s cennými papíry**1. Údaje o kapitálu na individuálním základě**

Uveřejňují se ve struktuře použité ve výkazu DOCOS40, datové oblasti DIS20_01.

Dodatkový kapitál (tier 2) může být uveden v souhrnné výši.

Odčitatelné položky od původního a dodatkového kapitálu (tier 1 + tier 2) mohou být uvedeny v souhrnné výši a z jednotlivých odčitatelných položek je postačující uvést jen nedostatek v krytí očekávaných úvěrových ztrát u přístupu IRB, je-li pro obchodníka s cennými papíry tato položka relevantní.

Kapitál na krytí tržního rizika (tier 3) může být uveden v souhrnné výši.

2. Údaje o kapitálu na konsolidovaném základě

Uveřejňují se ve struktuře použité ve výkazu KOCOS72, datové oblasti KIS20_01.

Dodatkový kapitál (tier 2) může být uveden v souhrnné výši.

Odčitatelné položky od původního a dodatkového kapitálu (tier 1 + tier 2) mohou být uvedeny v souhrnné výši a z jednotlivých odčitatelných položek je postačující uvést jen nedostatek v krytí očekávaných úvěrových ztrát u přístupu IRB, je-li pro obchodníka s cennými papíry tato položka relevantní.

Kapitál na krytí tržního rizika (tier 3) může být uveden v souhrnné výši.

- c) **Struktura údajů o kapitálových požadavcích obchodníka s cennými papíry** (podle § 206 a přílohy č. 25 bodu 3 písm. b) a přílohy č. 27 bodu 2 písm. b) vyhlášky, § 213 a přílohy č. 30 bodu 2)

1. Údaje o kapitálových požadavcích na individuálním základě

Uveřejňují se ve struktuře použité ve výkazu DOCOS40, datové oblasti DIS20_02, a u obchodníka s cennými papíry, který je oprávněn používat přístup IRB pro akciové expozice, také ve výkazu DOCOS40, datové oblasti DIS20_85 a DIS20_87.

Kapitálové požadavky, které nejsou pro obchodníka s cennými papíry relevantní, se nemusí uvádět.

2. Údaje o kapitálových požadavcích na konsolidovaném základě

Uveřejňují se ve struktuře použité ve výkazu KOCOS72, datové oblasti KIS20_02, a u obchodníka s cennými papíry, který je oprávněn používat přístup IRB pro akciové expozice, také ve výkazu KOCOS72, datové oblasti KIS20_85 a KIS20_87.

Kapitálové požadavky, které nejsou pro obchodníka s cennými papíry relevantní, se nemusí uvádět.

- d) **Struktura údajů o kapitálu obchodníka s cennými papíry podle přechodných ustanovení** (podle § 235 odst. 2 písm. e) a přílohy č. 33 bodu 1 vyhlášky, § 213 a přílohy č. 30 bodu 1 písm. b) až f) vyhlášky)

Uveřejňují se ve struktuře použité ve výkazu DOCOS40, datové oblasti DIS20_01.

Původní kapitál (tier 1) může být uveden v souhrnné výši.

Dodatkový kapitál (tier 2) může být uveden v souhrnné výši.

Odčitatelné položky od původního a dodatkového kapitálu mohou být uvedeny v souhrnné výši.

Kapitál na krytí tržního rizika (tier 3) může být uveden v souhrnné výši.

- e) **Struktura údajů o kapitálových požadavcích obchodníka s cennými papíry podle přechodných ustanovení** (podle § 235 odst. 2 písm. e) a přílohy č. 33 bodu 2 vyhlášky, § 213 a přílohy č. 30 bodu 2 vyhlášky)

Uveřejňují se ve struktuře použité ve výkazu DOCOS40, datové oblasti DIS20_13.

Kapitálové požadavky, které nejsou pro obchodníka s cennými papíry relevantní, se nemusí uvádět.