

Příloha č. 2(A) k opatření České národní banky č. 2 ze dne 28. listopadu 2008

Základní charakteristika a obsahová náplň výkazů

**Část A. Základní charakteristika a obsahová náplň výkazů
předkládaných v elektronické formě**

ZÁKLADNÍ POPIS DATOVÉHO SOUBORU**Kód: RISIFE11****Akronym: Bil (ČNB) 1-12****Název: Měsíční bilance aktiv a pasiv****Charakteristika:**

Bilance aktiv a pasiv banky k posledního dne měsíce sestavená pro měnové účely podle metodiky ECB. Položky jsou uváděny v členění podle KČ, EUR a ostatních CM a podle rezidentů a nerezidentů. Hodnoty položek aktiv jsou uváděny v brutto hodnotě, tj. nekompensované o opravné položky a oprávky.

Bilance aktiv a pasiv je doplněna o specifické údaje potřebné pro propočet povinných minimálních rezerv podle metodiky ČNB, pro potřeby sestavení korunové a devizové pozice banky je základní členění aktiv a pasiv doplněno o vybrané položky rozvahových aktiv a pasiv a některé další doplňkové údaje.

Emitované cenné papíry (vč. emitovaných akcií - tj. základního kapitálu a vlastních akcií držených bankou) jsou zařazovány pod rezidenty a nerezidenty podle držitelů cenných papírů (stejně jako ve výkaze VST(ČNB) 22-12).

Části datového souboru:**Část: 1 - Aktiva****Přiřazené datové oblasti:**

| <u>Pořadí</u> | <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|---------------|------------|--|
| 1 | RIS11_21 | Aktiva bilanční v základním členění (brutto) |
| 2 | RIS11_22 | Vybraná aktiva v účelovém členění |
| 3 | RIS11_23 | Cizoměnová aktiva v členění podle měn |

Část: 2 - Pasiva**Přiřazené datové oblasti:**

| <u>Pořadí</u> | <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|---------------|------------|---------------------------------------|
| 1 | RIS11_24 | Pasiva bilanční v základním členění |
| 2 | RIS11_25 | Vybraná pasiva v účelovém členění |
| 3 | RIS11_27 | Cizoměnová pasiva v členění podle měn |
| 4 | RIS11_26 | Údaje pro výpočet PMR |

Část: 3 - Doplňkové údaje**Přiřazené datové oblasti:**

| <u>Pořadí</u> | <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|---------------|------------|--------------|
| 3 | RIS11_30 | Zlato |

VĚCNÝ OBSAH DATOVÝCH OBLASTÍ V DATOVÉM SOUBORU**Datový soubor:** RISIFE11**Akronym:** Bil (ČNB) 1-12**Název:** Měsíční bilance aktiv a pasiv**Datová oblast:** RIS11_21**Název:** Aktiva bilanční v základním členění (brutto)**Charakteristika:**

Rozvahová aktiva pro měnové účely členěná v návaznosti na metodiku ECB s rozdělením na Kč, EUR a ostatní CM a na rezidenty a nerezidenty. Hodnoty položek aktiv jsou uváděny v hodnotě nekompenzované o opravné položky a oprávký.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|-------------|--|
| EAR0141_004 | *Aktiva bilanční celkem |
| EAR0089_003 | *Pokladna |
| EAR1480_004 | *Poskytnuté úvěry a vklady |
| EAR0093_004 | *Vklady a úvěry u centrálních bank |
| EAR1398 | Souhrn debet.zůstatků na běžných účtech u centrálních bank |
| EAR0094_002 | *Souhrn debetních zůst. na účtech plateb.styku u centr.bank |
| EAR1399 | Úvěry poskytnuté centrálním bankám |
| EAR1400 | Termínové vklady u centrálních bank |
| EAR2078 | Pohledávky ČNB za mezinár.finančními institucemi a ESCB |
| EAR2080 | Pohledávky za MMF |
| EAR2079 | Zvláštní práva čerpání |
| EAR2081 | Rezervní pozice v MMF |
| EAR2096 | Pohledávky PRGF |
| EAR2097 | Členský podíl v MMF v CZK |
| EAR2082 | Pohledávky za bankami Evropského systému centrálních bank |
| EAR2091 | Pohledávky za jinými mezinár. finančními institucemi |
| EAR1481 | Vklady a úvěry u jiných úvěrových institucí |
| EAR0098_002 | *Standardní vklady, úvěry a ost.pohledávky za j.úvěr.inst. |
| EAR1013_001 | *Souhrn debetních zůstatků na běžných účtech u jiných bank |
| EAR1014_001 | *Souhrn debet.zůstatků na běžných účtech jiných uv.institucí |
| EAR0508_007 | *Termínové vklady u jiných úvěrových institucí (standardní) |
| EAR1016 | Standardní úvěry poskytnuté jiným úvěrovým institucím |
| EAR1401_002 | *Standardní ostatní pohledávky za jinými úvěr.institucemi |
| EAR0100_004 | *Sledované a ohrožené úvěry, vklady a ost.pohl. za j.úv.inst |
| EAR1017 | Provozní prostředky svěřené zahr. pobočkám a jednatelstvím |
| EAR2228 | Provozní úvěry svěřené zahr.pobočkám a jednatelstvím |
| EAR2229 | Provozní vklady svěřené zahr.pobočkám a jednatelstvím |
| EAR0131_002 | *Prostředky poskytnuté zahraničním pobočkám a jednatelstvím |
| EAR0132 | Dlouhodobě poskytnuté prostředky |
| EAR0469 | Poskytnuté dlouhodobé úvěry zvláštního charakteru |
| EAR1482_005 | *Úvěry a ostatní pohledávky za klienty |
| EAR1511 | Standardní úvěry a ostatní pohledávky za klienty |
| EAR0108_002 | *Souhrn debetních zůstatků na běžných účtech klientů |
| EAR1510 | Standardní úvěry poskytnuté klientům |
| EAR1402 | Standardní ostatní pohledávky za klienty |
| EAR1512 | Sledované a ohrožené úvěry a ostatní pohl. za klienty celkem |
| EAR0335_003 | *Sledované úvěry a ostatní pohledávky za klienty |
| EAR0223_003 | *Nestandardní úvěry a ostatní pohledávky za klienty |
| EAR0109_003 | *Pochybné úvěry a ostatní pohledávky za klienty |
| EAR0110_003 | *Ztrátové úvěry a ostatní pohledávky za klienty |
| EAR1483_004 | *Neobchodovatelné dluhové cenné papíry v držení banky |
| EAR1484_003 | *Depozitní směnky |
| EAR1485_003 | *Ostatní směnky |
| EAR2230 | Neobchodovatelné dluhopisy |
| EAR2094 | Ostatní dluhové cenné papíry v držení banky |
| EAR1492_003 | *Státní bezkupónové dluhopisy |
| EAR1515_003 | *Bezkupónové dluhopisy centrálních bank |
| EAR1493_003 | *Ostatní bezkupónové dluhopisy |
| EAR1494_003 | *Kupónové dluhopisy |
| EAR1495 | Cenné papíry zajištěné aktivy |
| EAR2092_002 | *Podílové listy a akcie fondů peněžního trhu |

Datová oblast: RIS11_21

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| Kód | Název |
|-------------|--|
| EAR1496_002 | *Ostatní akcie a majetkové účasti v držení banky |
| EAR1497_002 | *Ostatní akcie, zatímní listy, poukázky na akcie a j.podíly |
| EAR1498_002 | *Podílové listy a akcie ostat.fondů kolektivního investování |
| EAR1499_002 | *Účasti s podstatným a rozhodujícím vlivem |
| EAR1500 | Stálá aktiva |
| EAR0224 | Dlouhodobý hmotný majetek |
| EAR0135 | Dlouhodobý nehmotný majetek |
| EAR1501 | Ostatní aktiva bilanční |
| EAR2372 | Oběžné zlaté a stříbrné mince |
| EAR0090 | Zlato |
| EAR1502 | Ostatní pokladní hodnoty vč. drahých kovů |
| EAR0107 | Ostatní neadresné a účelové pohledávky za klienty |
| EAR1503 | Hodnoty přijaté k inkasu |
| EAR1403 | Uspořádací účty pro zúčtování plateb.styku - výsl.deb.zúst. |
| EAR0115 | Zúčtování s tuzem.pobočkami a jednatelstvími-výsl.deb.zúst. |
| EAR0116 | Ostatní pohledávky za různými dlužníky |
| EAR0117 | Ostatní časové rozlišení a uspořádací účty aktivní |
| EAR2360 | Pohledávky z dodavatelsko-odběratelských vztahů |
| EAR1504 | Pohledávky z obchodování s cen.papíry a marží derivátů |
| EAR0138 | Pohledávky za akcionáři |
| EAR1505 | Kladná reálná hodnota derivátů |
| EAR1337 | Kladná reáln.hodnota pevných termín.operací |
| EAR1339 | Kladná reálná hodnota opcí |
| EAR2370 | Oceň.rozdíly z přecenění majetku a závazků - výsl.deb.zúst. |
| EAR1506 | Oceňovací rozdíly z přepočtu zajišť.derivátů -výsl.deb.zúst. |
| EAR1507 | Oceňovací rozdíly z přepočtu účastí - výsl.deb.zúst. |
| EAR0339 | Zásoby |
| EAR2084 | Rozdíly z ocenění poskytnutých úvěrů a ostatních pohledávek |
| EAR2083 | Nesplacené příslušenství poskytnutých úvěrů a ost.pohledávek |
| EAR2085 | Ostatní rozdíly z ocenění poskytnutých úvěrů a ost.pohled. |
| EAR2086 | Rozdíly z ocenění uložených vkladů a ostatních pohledávek |
| EAR2087 | Nesplacené příslušenství uložených vkladů a ost.pohledávek |
| EAR2088 | Ostatní rozdíly z ocenění uložených vkladů a ost.pohledávek |
| EAR1509 | Rozdíly z ocenění neobchodovatelných dluh. cenných papírů |
| EAR2089 | Nesplacené příslušenství neobchodovatelných cenných papírů |
| EAR2090 | Ostatní rozdíly z ocenění neobchod.dluh. cenných papírů |
| EAR2231 | Rozdíly z ocenění ostatních cenných papírů |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| Kód | Název | Hodnota |
|-------|---------------------------------------|--|
| P0019 | Struktura sledovaných měn | Koruna česká, EUR, ost.cizí měny, všechny měny |
| P0036 | Objekt vykazování podle sektorů ESA95 | Celkem rezident a nerezident, rezident, nerezident |

Datová oblast: RIS11_22

Název: Vybraná aktiva v účelovém členění

Charakteristika:

Vybraná aktiva v účelovém členění v rozdělení na Kč a CM, na rezidenty a nerezidenty. Položky jsou pro potřeby sestavení korunové a devizové pozice banky dále členěné podle splatnosti na krátkodobé, tj. doba splatnosti menší než 1 rok včetně, a na dlouhodobé, tj. doba splatnosti delší než 1 rok.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| Kód | Název |
|---------|---|
| EAR0058 | Přechodná aktiva bank |
| EAR2098 | Pohledávky z marží burzovních derivátů krátkodobé |

Datová oblast: RIS11_22

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|------------|---|
| EAR2099 | Pohledávky z marží burzovních derivátů dlouhodobé |
| EAR2100 | Rozdíly z ocenění poskytnutých krátkodobých úvěrů |
| EAR2101 | Rozdíly z ocenění poskytnutých dlouhodobých úvěrů |
| EAR2102 | Rozdíly z ocenění uložených krátkodobých vkladů |
| EAR2103 | Rozdíly z ocenění uložených dlouhodobých vkladů |
| EAR2104 | Rozdíly z ocenění dluhových CP krátkodobých |
| EAR2105 | Rozdíly z ocenění cenných papírů dlouhodobých |
| EAR2233 | Provozní úvěry svěřené zahr.pob.a jednat.- krátkodobé |
| EAR2234 | Provozní vklady svěřené zahr.pob. a jednat.- krátkodobé |
| EAR2235 | Provozní úvěry svěřené zahr.pob. a jednat.- dlouhodobé |
| EAR2236 | Provozní vklady svěřené zahr.pob. a jednat.- dlouhodobé |
| EAR0983 | Účelové úvěry poskytnuté úvěrovým institucím krátkodobé |
| EAR2110 | Účelové úvěry poskytnuté úvěrovým institucím dlouhodobé |
| EPD0922 | Delta ekvivalent pohledávek z opcí |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Hodnota</u> |
|------------|---------------------------------------|--|
| P0019 | Struktura sledovaných měn | Koruna česká, cizí měny celkem, všechny měny |
| P0036 | Objekt vykazování podle sektorů ESA95 | Celkem rezident a nerezident, rezident, nerezident |

Datová oblast: RIS11_23

Název: Cizoměnová aktiva v členění podle měn

Charakteristika:

Hodnota cizoměnových aktiv v členění podle měn a v rozdělení na rezidenty a nerezidenty.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|------------|-----------------------------------|
| EAR0060 | Aktiva bilanční cizoměnová celkem |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Hodnota</u> |
|------------|---------------------------------------|---|
| P0019 | Struktura sledovaných měn | Všechny konvertibilní měny, kovy a nekonvertibilní měny |
| P0036 | Objekt vykazování podle sektorů ESA95 | Celkem rezident a nerezident, rezident, nerezident |

Datová oblast: RIS11_24

Název: Pasiva bilanční v základním členění

Charakteristika:

Rozvahová pasiva pro měnové účely členěná v návaznosti na metodiku ECB s rozdělením na Kč, EUR a ostatní CM a na rezidenty a nerezidenty.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|-------------|-------------------------|
| EPR0173_001 | *Pasiva bilanční celkem |
| EPR1408 | Emitované oběživo |
| EPR1596 | Emitované bankovky |
| EPR1597 | Emitované mince |
| EPR1905 | Emitované pamětní mince |
| EPR1374_004 | *Přijaté vklady a úvěry |

Datová oblast: RIS11_24

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| Kód | Název |
|-------------|---|
| EPR0142_002 | *Vklady a úvěry přijaté od centrálních bank |
| EPR1247 | Souhrn kredit.zůstatků na běžných účtech u centrálních bank |
| EPR1375 | Úvěry přijaté od centrálních bank |
| EPR1376 | Úvěry přijaté v repo obchodech od centrálních bank |
| EPR1377 | Ostatní úvěry přijaté od centrálních bank |
| EPR1249 | Termínové vklady centrálních bank |
| EPR1599 | Závazky ČNB vůči mezinár.finančním institucím a ESCB |
| EPR1600 | Úvěry a vklady přijaté od MMF |
| EPR1638 | Alokace zvláštních práv čerpání |
| EPR1639 | Domácí měna v držení MMF |
| EPR1640 | Použití zdrojů Fondu |
| EPR1641 | Protipoložka členského podílu v MMF v CZK |
| EPR1601 | Závazky vůči Evropskému systému centrálních bank |
| EPR1602 | Závazky vůči jiným mezinárodním finančním institucím |
| EPR0146_002 | *Vklady a úvěry přijaté od jiných úvěrových institucí |
| EPR0994_001 | *Běžné účty u jiných bank - kreditní zůstatky |
| EPR0995_001 | *Běžné účty jiných úvěrových institucí - kreditní zůstatky |
| EPR0148_005 | *Termínové vklady jiných úvěrových institucí |
| EPR0997 | Úvěry přijaté od jiných úvěrových institucí |
| EPR1378 | Úvěry přijaté v repo obchodech od jiných úvěr.institucí |
| EPR1379 | Ostatní úvěry přijaté od jiných úvěrových institucí |
| EPR1380 | Ostatní závazky vůči jiným úvěrovým institucím |
| EPR1007 | Provozní prostředky přijaté od zahr. poboček a jednatelství |
| EPR1806 | Provozní úvěry přijaté od zahr.poboček a jednatelství |
| EPR1807 | Provozní vklady přijaté od zahr.poboček a jednatelství |
| EPR1381 | Podřízené vklady přijaté od úvěrových institucí |
| EPR1382 | Podřízené úvěry přijaté od úvěrových institucí |
| EPR1383_006 | *Vklady a úvěry přijaté od klientů celkem |
| EPR1384 | Vklady klientů |
| EPR0151 | Souhrn kreditních zůstatků na běžných účtech klientů |
| EPR1406 | Vkladové certifikáty a vkladní listy |
| EPR0510 | Termínové vklady klientů se splatností |
| EPR1254 | Termínové vklady klientů s výpovědní lhůtou |
| EPR0998 | Úsporné vklady klientů na požádání |
| EPR0999 | Úsporné vklady klientů se splatností |
| EPR1255 | Úsporné vklady klientů s výpovědní lhůtou |
| EPR1385 | Přijaté úvěry od klientů |
| EPR1386 | Úvěry přijaté v repo obchodech od klientů |
| EPR1387 | Ostatní úvěry přijaté od klientů |
| EPR0517_001 | *Účelově vázané vklady |
| EPR1388 | Podřízené vklady přijaté od nebankovních subjektů |
| EPR1389 | Podřízené úvěry přijaté od nebankovních subjektů |
| EPR1390_004 | *Emitované neobchodovatelné dluhové cenné papíry |
| EPR1391 | Emitované depozitní směnky |
| EPR1392 | Emitované ostatní směnky |
| EPR1813 | Emitované neobchodovatelné dluhopisy |
| EPR1613 | Emitované ostatní dluhové cenné papíry |
| EPR1395 | Emitované kupónové dluhopisy |
| EPR1396 | Emitované bezkupónové dluhopisy |
| EPR1017 | Emitované hypotéční zástavní listy |
| EPR1269 | Emitované podřízené dluhopisy |
| EPR1397 | Kapitál a rezervy |
| EPR1603 | Opravné položky |
| EPR1604 | Oprávký a opravné položky k hmotnému a nehmotnému majetku |
| EPR0169 | Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku |
| EPR0170_001 | *Základní kapitál brutto |
| EPR1407 | Vlastní akcie držené bankou |
| EPR0344 | Dlouhodobé závazky zahraničních poboček vůči centrále |
| EPR1647 | Emitované poukázky na akcie |

Datová oblast: RIS11_24

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| Kód | Název |
|-------------|--|
| EPR0345 | Kapitálové fondy |
| EZZ0985 | Nerozdělený zisk(+)/ neuhrazená ztráta(-) z předchozího obd. |
| EZZ0986 | Zisk(+)/ztráta(-) z minulého roku |
| EZZ0984 | Zisk(+) / ztráta (-) běžného období |
| EPR1399 | Ostatní pasiva bilanční |
| EPR1642 | Závazky ve zlatě |
| EPR1643 | Závazky z jiných hodnot |
| EPR1644_001 | *Závazky z ostatních dluhových cenných papírů |
| EPR1645_001 | *Závazky z majetkových cenných papírů |
| EPR1646 | Závazky z neobchodovatelných dluhových cenných papírů |
| EPR0602 | Ostatní krátkodobé a účelové závazky vůči klientům |
| EPR1262 | Uspořádací účty pro zúčtování plateb.styku - výsl.kred.zúst. |
| EPR1400 | Závazky z hodnot zaslaných k inkasu |
| EPR0156 | Zúčtování s tuzem.pobočkami a jednatelstvími-výsl.kred.zúst. |
| EPR0157 | Ostatní závazky vůči různým věřitelům |
| EPR0158 | Ostatní časové rozlišení a uspořádací účty pasivní |
| EPR1896 | Závazky z dodavatelsko-odběratelských vztahů |
| EPR1401 | Závazky z obchodování s cennými papíry |
| EPR1263 | Závazky z emise vlastních cenných papírů |
| EPR1402 | Záporná reálná hodnota derivátů |
| EPR1199 | Záporná reálná hodnota pevných termínových operací |
| EPR1201 | Záporná reálná hodnota opcí |
| EPR1808 | Rezervy na vypořádání závazků a restrukturalizaci |
| EPR1904 | Oceň.rozdíly z přecenění majetku a závazků - výsl.kred.zúst. |
| EPR1235 | Oceňov.rozdíly z přepočtu zajišť.derivátů - výsl.kred.zúst. |
| EPR1234 | Oceňovací rozdíly z přepočtu účastí - výsl.kred.zúst. |
| EPR1906 | Oceňovací rozdíly z přecenění zlata - výsl.zúst. |
| EPR1403 | Dotace a prostředky obdobné dotacím |
| EPR1605 | Rozdíly z ocenění přijatých vkladů |
| EPR1606 | Nesplacené příslušenství přijatých vkladů |
| EPR1607 | Ostatní rozdíly z ocenění přijatých vkladů |
| EPR1608 | Rozdíly z ocenění přijatých úvěrů |
| EPR1609 | Nesplacené příslušenství přijatých úvěrů |
| EPR1610 | Ostatní rozdíly z ocenění přijatých úvěrů |
| EPR1405 | Rozdíly z ocenění emit. neobchodov.dluh. cenných papírů |
| EPR1611 | Nesplacené příslušenství emit.neobchod.cenných papírů |
| EPR1612 | Ostatní rozdíly z ocenění emit.neobchod.dluh.cenných papírů |
| EPR1814 | Rozdíly z ocenění emitovaných ost.dluh.cenných papírů |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| Kód | Název | Hodnota |
|-------|---------------------------------------|--|
| P0019 | Struktura sledovaných měn | Koruna česká, EUR, ost.cizí měny, všechny měny |
| P0036 | Objekt vykazování podle sektorů ESA95 | Celkem rezident a nerezident, rezident, nerezident |

Datová oblast: RIS11_25

Název: Vybraná pasiva v účelovém členění

Charakteristika:

Vybraná pasiva v účelovém členění v rozdělení na KČ a CM, na rezidenty a nerezidenty.

Položky jsou pro potřeby sestavení korunové a devizové pozice banky dále členěné podle splatnosti na krátkodobé, tj. doba splatnosti menší než 1 rok včetně, a na dlouhodobé, tj. doba splatnosti delší než 1 rok.

Datová oblast: RIS11_25

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|------------|--|
| EPR0075 | Přechodná pasiva bank |
| EPR1635 | Rozdíly z ocenění přijatých krátkodobých úvěrů |
| EPR1636 | Rozdíly z ocenění přijatých dlouhodobých úvěrů |
| EPR1625 | Rozdíly z ocenění přijatých krátkodobých vkladů |
| EPR1626 | Rozdíly z ocenění přijatých dlouhodobých vkladů |
| EPR1627 | Rozdíly z ocenění emitovaných dluhových CP krátkodobých |
| EPR1628 | Rozdíly z ocenění emitovaných dluhových CP dlouhodobých |
| EPR1629 | Jiná ostatní pasiva krátkodobá |
| EPR1630 | Jiná ostatní pasiva dlouhodobá |
| EPR1815 | Provozní úvěry přijaté od zahr.poboček a jednat.-krátkodobé |
| EPR1817 | Provozní vklady přijaté od zahr.poboček a jednat.-krátkodobé |
| EPR1816 | Provozní úvěry přijaté od zahr.poboček a jednat.-dlouhodobé |
| EPR1818 | Provozní vklady přijaté od zahr.poboček a jednat.-dlouhodobé |
| EPR1633 | Rezervy, rezerv.fondy a ost.fondy ze zisku, kapit.fondy kr. |
| EPR1634 | Rezervy, rezerv.fondy a ost.fondy ze zisku, kapit.fondy dl. |
| EPR0989 | Účelové úvěry přijaté od úvěrových institucí krátkodobé |
| EPR1637 | Účelové úvěry přijaté od úvěrových institucí dlouhodobé |
| EPD0923 | Delta ekvivalent závazků z opcí |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Hodnota</u> |
|------------|--|--|
| P0019 | Struktura sledovaných měn | Koruna česká, cizí měny celkem, všechny měny |
| P0036 | Objekt vykazování podle sektorů ESA95 | Celkem rezident a nerezident, rezident, nerezident |

Datová oblast: RIS11_26

Název: Údaje pro výpočet PMR

Charakteristika:

Údaje pro výpočet povinných minimálních rezerv pro potřeby ČNB a bank souhrnně za rezidenty a nerezidenty a všechny měny se stanovenou splatností závazků a typem věřitelů.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|------------|--|
| EPR1802 | Vklady a úvěry přijaté od centr.bank se spl.do 2 let vč. |
| EPR1803 | Úvěry z repo obchodů přij. od centr.bank se spl.do 2 let vč. |
| EPR1804 | Vklady a úvěry přijaté od jiných bank se spl.do 2 let vč. |
| EPR1805 | Úvěry z repo obchodů přij.od jiných bank se spl.do 2 let vč. |
| EPR1949 | Vklady a úvěry přijaté od družst.záložen se spl.do 2 let vč. |
| EPR1950 | Úvěry z repoobchodů přij.od družst.zálož.se spl.do 2 let vč. |
| EPR1365 | Vklady a úvěry přijaté od klientů se spl. do 2 let vč. |
| EPR1367 | Úvěry z repo obchodů přijaté od klientů se spl.do 2 let vč. |
| EPR1368 | Emit.neobchod.dluh.cenné papíry se spl. do 2 let včetně |
| EPR1369 | Emit.neobchod.dluh.cen.papíry se spl.do 2 let vč.v drž.bank |
| EPR1372 | Emitované ost. dluhové cenné papíry se splat. do 2 let vč. |
| EPR1373 | Emitované ost.dluh.cen.papíry se spl.do 2 let. vč.v drž.bank |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Hodnota</u> |
|------------|--|--|
| P0036 | Objekt vykazování podle sektorů ESA95 | Celkem rezident a nerezident, rezident, nerezident |

Datový soubor: RISIFE11

Akronym: Bil (ČNB) 1-12

Datová oblast: RIS11_27

Název: Cizoměnová pasiva v členění podle měn

Charakteristika:

Hodnota cizoměnových pasiv v členění podle měn a v rozdělení na rezidenty a nerezidenty.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|------------|-----------------------------------|
| EPR0071 | Pasiva bilanční cizoměnová celkem |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Hodnota</u> |
|------------|--|---|
| P0019 | Struktura sledovaných měn | Všechny konvertibilní měny, kovy a nekonvertibilní měny |
| P0036 | Objekt vykazování podle sektorů ESA95 | Celkem rezident a nerezident, rezident, nerezident |

Datová oblast: RIS11_30

Název: Zlato

Charakteristika:

Vyjádření váhové hodnoty obchodovatelného zlata v trojských uncích a změn v ocenění měnového zlata.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|------------|-----------------------|
| EVD0064 | Zlato v ozs |
| ETO0006 | Změny v ocenění zlata |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

Dimenzionální parametry datové oblasti neexistují.

ZÁKLADNÍ POPIS DATOVÉHO SOUBORU**Kód:** VISIFE10**Akronym:** Bil (ČNB) 2-12**Název:** Měsíční výkaz zisku a ztráty banky**Charakteristika:**

Měsíční výkaz zisku a ztráty vykazujícího subjektu, obsahující přehled výnosů, nákladů a účetního zisku, resp. ztráty banky od počátku roku ke dni sestavení výkazu.

Části datového souboru:**Část:** 1 - Přehled výnosů, nákladů, zisků a ztrát**Přiřazené datové oblasti:**

| <u>Pořadí</u> | <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|---------------|------------|---|
| 1 | VIS10_01 | Výnosy, náklady, zisky a ztráty vykazujícího subjektu |

VĚCNÝ OBSAH DATOVÝCH OBLASTÍ V DATOVÉM SOUBORU**Datový soubor:** VISIFE10**Akronym:** Bil (ČNB) 2-12**Název:** Měsíční výkaz zisku a ztráty banky**Datová oblast:** VIS10_01**Název:** Výnosy, náklady, zisky a ztráty vykazujícího subjektu**Charakteristika:**

Přehled výnosů, nákladů a účetního zisku, resp. ztráty vykazujícího subjektu od počátku roku ke dni sestavení výkazu. Položky nákladů a ztrát (včetně výsledkových položek, které mají charakter nákladů nebo ztráty) jsou uváděny se znaménkem minus.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|------------|--|
| EZZ1058 | Zisk z finanční a provozní činnosti |
| EVB0922 | Úrokové výnosy |
| EVB0928 | Úroky z pohledávek vůči centrálním bankám |
| EVB0997 | Úroky z finančních aktiv k obchodování |
| EVB0998 | Úroky z finančních aktiv v reálné hodnotě vykázaných do Z/Z |
| EVB0999 | Úroky z realizovatelných finančních aktiv |
| EVB1000 | Úroky z úvěrů a jiných pohledávek |
| EVB1001 | Úroky z finančních investic držených do splatnosti |
| EVB0937 | Zisk ze zajišťovacích úrokových derivátů |
| EVB1002 | Úroky z ostatních aktiv |
| ENB0921 | Úrokové náklady |
| ENB0927 | Úroky na vklady, úvěry a ost.fin.závazky vůči centr.bankám |
| ENB1016 | Úroky na finanční závazky k obchodování |
| ENB1017 | Úroky na finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do Z/Z |
| ENB1018 | Úroky na finanční závazky v naběhlé hodnotě |
| ENB0944 | Ztráta ze zajišťovacích úrokových derivátů |
| ENB1019 | Úroky na ostatní závazky |
| ENB1020 | Náklady na základní kapitál splatný na požádání |
| EVB0939 | Výnosy z dividend |
| EVB1003 | Výnosy z dividend z finančních aktiv k obchodování |
| EVB1004 | Výnosy z dividend z finan.aktiv v RH vykázaných do Z/Z |
| EVB1005 | Výnosy z dividend z realizovatelných finančních aktiv |
| EVB1006 | Výnosy z dividend od přidružených a ovládaných osob |
| EVB0940 | Výnosy z poplatků a provizí |
| EVB1007 | Poplatky a provize z operací s finan.nástroji pro zákazníky |
| EVB1008 | Poplatky a provize z obstarání emisí |
| EVB1009 | Poplatky a provize z obstarání finančních nástrojů |
| EVB0996 | Poplatky a provize za poradenskou činnost |
| EVB1010 | Poplatky a provize z clearingů a vypořádání |
| EVB0994 | Poplatky a provize za obhospodařování hodnot |
| EVB0993 | Poplatky a provize za správu, úschovu a uložení hodnot |
| EVB1011 | Poplatky a provize z příslibů a záruk |
| EVB0942 | Poplatky a provize z platebního styku |
| EVB1012 | Poplatky a provize ze strukturovaného financování |
| EVB1013 | Poplatky a provize ze sekuritizace |
| EVB1014 | Poplatky a provize z ostatních služeb |
| ENB0945 | Náklady na poplatky a provize |
| ENB1021 | Poplatky a provize na operace s finančními nástroji |
| ENB1022 | Poplatky a provize na obhospodařování hodnot |
| ENB1023 | Poplatky a provize na správu, úschovu a uložení hodnot |
| ENB1024 | Poplatky a provize na clearing a vypořádání |
| ENB1025 | Poplatky a provize na sekuritizaci |
| ENB1026 | Poplatky a provize na ostatní služby |
| EZZ1091 | Realizované Z/Z z finan.aktiv a závazků nevykáz. v RH do Z/Z |
| EZZ1004 | Zisk (ztráta) z realizovatelných finančních aktiv |
| EZZ1059 | Zisk (ztráta) z úvěrů a jiných pohledávek |
| EZZ1010 | Zisk (ztráta) z finančních investic držených do splatnosti |
| EZZ1060 | Zisk (ztráta) z finančních závazků v naběhlé hodnotě |
| EZZ1061 | Zisk (ztráta) z ostatních závazků |
| EZZ1062 | Zisk (ztráta) z finančních aktiv a závazků k obchodování |

Datová oblast: VIS10_01

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| Kód | Název |
|------------|--|
| EZZ1063 | Zisk (ztráta) z kapitálových nástrojů a akciových derivátů |
| EZZ1064 | Zisk (ztráta) z úrokových nástrojů (včetně úrok. derivátů) |
| EZZ1065 | Zisk (ztráta) z měnových nástrojů (včetně měn. derivátů) |
| EZZ1066 | Zisk (ztráta) z úvěrových nástrojů (včetně úvěr. derivátů) |
| EZZ1067 | Zisk (ztráta) z komodit a komoditních derivátů |
| EZZ1068 | Zisk (ztráta) z ostatních nástrojů včetně hybridních |
| EZZ1069 | Zisk (ztráta) z finan. aktiv a závazků v RH vykázané do Z/Z |
| EZZ1070 | Zisk (ztráta) ze zajišťovacího účetnictví |
| EZZ1000 | Kurzové rozdíly |
| EZZ1071 | Zisk (ztráta) z odúčtování aktiv j. než držených k prodeji |
| EVB1027 | Ostatní provozní výnosy |
| ENB0953 | Ostatní provozní náklady |
| ENB0964 | Správní náklady |
| ENB0965 | Náklady na zaměstnance |
| ENB0966 | Mzdy a platy |
| ENB0967 | Sociální a zdravotní pojištění |
| ENB1028 | Penzijní a podobné výdaje |
| ENB1029 | Náklady na dočasné zaměstnance |
| ENB1030 | Odměny - vlastní kapitálové nástroje |
| ENB1031 | Ostatní náklady na zaměstnance |
| ENB0969 | Ostatní správní náklady |
| ENB0973 | Náklady na reklamu |
| ENB0974 | Náklady na poradenství |
| ENB1032 | Náklady na informační technologie |
| ENB0972 | Náklady na outsourcing |
| ENB0970 | Nájemné |
| ENB1033 | Jiné správní náklady |
| ENB1034 | Odpisy |
| ENB0976 | Odpisy pozemků, budov a zařízení |
| ENB1035 | Odpisy investic do nemovitostí |
| ENB0980 | Odpisy nehmotného majetku |
| EZZ1072 | Tvorba rezerv |
| EZZ1073 | Ztráty ze znehodnocení |
| EZZ1074 | Ztráty ze znehodnocení finan.aktiv nevykázaných v RH do Z/Z |
| EZZ1075 | Ztráty ze znehodnocení finančních aktiv v pořizovací ceně |
| EZZ1076 | Ztráty ze znehodnocení realizovatelných finančních aktiv |
| EZZ1077 | Ztráty ze znehodnocení úvěrů a jiných pohledávek |
| EZZ1078 | Ztráty ze znehodnocení finan.investic držených do splatnosti |
| EZZ1079 | Ztráty ze znehodnocení nefinančních aktiv |
| EZZ1080 | Ztráty ze znehodnocení pozemků, budov a zařízení |
| EZZ1081 | Ztráty ze znehodnocení z investic do nemovitostí |
| EZZ1082 | Ztráty ze znehodnocení goodwillu |
| EZZ1083 | Ztráty ze znehodnocení nehmotného majetku |
| EZZ1084 | Ztráty ze znehodnocení účastí v přidr.a ovlád.os.a sp.podn. |
| EZZ1085 | Ztráty ze znehodnocení ostatních nefinančních aktiv |
| EVB1015 | Negativní goodwill bezprostředně zahrnutý do výkazu Z/Z |
| EZZ1093 | Podíl na Z/Z přidr. a ovládaných osob a společných podniků |
| EZZ1086 | Zisk nebo ztráta z neoběžných aktiv a vyřazovaných skupin |
| EZZ1087 | Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním |
| ENB0987 | Náklady na daň z příjmů |
| EZZ1088 | Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění |
| EZZ1089 | Zisk nebo ztráta z ukončované činnosti po zdanění |
| EZZ1019 | Zisk nebo ztráta po zdanění |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

Dimenzionální parametry datové oblasti neexistují.

ZÁKLADNÍ POPIS DATOVÉHO SOUBORU**Kód:** VISIFE30**Akronym:** Bil (ČNB) 3-01**Název:** Roční výkaz rozdělení zisku**Charakteristika:**

Přehled údajů o počátečním stavu, rozdělení a výsledném stavu nerozděleného zisku z předchozích období a zisku minulého roku podle rozhodnutí valné hromady (resp. oprávněného orgánu banky) konané v roce předložení výkazu, v Kč nebo v přepočtu na Kč. Přiděly do fondů a další dílčí položky použití zisku se vykazují podle schváleného rozdělení zisku (nejde o převody prostředků do fondů a obdobné zúčtování dalšího použití).

Části datového souboru:**Část:** 1 - Použití nerozděleného zisku z předch. období**Přiřazené datové oblasti:**

| <u>Pořadí</u> | <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|---------------|------------|--|
| 1 | VIS30_01 | Použití nerozděleného zisku z předch. období |

Část: 2 - Použití zisku minulého roku**Přiřazené datové oblasti:**

| <u>Pořadí</u> | <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|---------------|------------|-----------------------------|
| 1 | VIS30_02 | Použití zisku minulého roku |

VĚCNÝ OBSAH DATOVÝCH OBLASTÍ V DATOVÉM SOUBORU**Datový soubor:** VISIFE30**Akronym:** Bil (ČNB) 3-01**Název:** Roční výkaz rozdělení zisku**Datová oblast:** VIS30_01**Název:** Použití nerozděleného zisku z předch. období**Charakteristika:**

Přehled údajů o počátečním stavu, rozdělení a výsledném stavu nerozděleného zisku z předchozích období podle rozhodnutí valné hromady (resp. oprávněného orgánu banky) konané v roce předložení výkazu, v Kč nebo v přepočtu na Kč.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|------------|--|
| EZZ0974 | Nerozdělený zisk z předchozích období k rozdělení |
| EZZ0656 | Zisk z předchozích období použitý k rozdělení celkem |
| EZZ0687 | Přiděly do fondů z nerozděleného zisku z předchozích období |
| EZZ0976 | Přid.do povin. rezerv. fondů z nerozd. zisku z předch. obd. |
| EZZ1034 | Přiděly do rezer.fondů k vlast.akciím z ner. zisku z př.obd. |
| EZZ0970 | Přiděly do ostat. rezerv. fondů z nerozd. zisku předch. obd. |
| EZZ0968 | Přid.do rez.fon.ke krytí rizik bank.č. z ner.zisku z př.obd. |
| EZZ0662 | Přiděly do dalších rezer. fondů z nerozd. zisku z před. obd. |
| EZZ1036 | Přiděly do ostatních fondů z nerozd. zisku z předch. obd. |
| EZZ0675 | Přiděly do fondu odměn z nerozděleného zisku z předch. obd. |
| EZZ0678 | Přiděly do sociálního fondu z nerozd. zisku předch. období |
| EZZ1035 | Přiděly do dalších fondů z nerozd. zisku z předch. obd. |
| EZZ0660 | Dividendy hrazené ze zisku z předchozích období |
| EZZ0972 | Tantiémy hrazené ze zisku z předchozích období |
| EZZ0658 | Ostatní použití zisku z předchozích období |
| EZZ0975 | Nerozdělený zisk z předchozích období - výsledný stav |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

Dimenzionální parametry datové oblasti neexistují.

Datová oblast: VIS30_02**Název:** Použití zisku minulého roku**Charakteristika:**

Přehled údajů o počátečním stavu, rozdělení a výsledném stavu zisku minulého roku podle rozhodnutí valné hromady (resp. oprávněného orgánu banky) konané v roce předložení výkazu, v Kč nebo v přepočtu na Kč.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|------------|--|
| EZZ0691 | Nerozdělený zisk minulého roku k rozdělení |
| EZZ0655 | Zisk minulého roku použitý k rozdělení celkem |
| EZZ0686 | Přiděly do fondů ze zisku minulého roku |
| EZZ0977 | Přid. do povinných rezerv. fondů ze zisku minul. roku |
| EZZ1037 | Přiděly do rezervních fondů k vlast. akciím ze zisku min. r. |
| EZZ0971 | Přiděly do ostatních rezervních fondů ze zisku min. roku |
| EZZ0969 | Přid. do rez.fon.ke krytí rizik bank.čin. ze zisku min. roku |
| EZZ0661 | Přiděly do dalších rezervních fondů ze zisku minulého roku |
| EZZ1038 | Přiděly do ostatních fondů ze zisku minulého roku |
| EZZ0674 | Přiděly do fondu odměn ze zisku minulého roku |
| EZZ0677 | Přiděly do sociálního fondu ze zisku minulého roku |
| EZZ1039 | Přiděly do dalších fondů ze zisku minulého roku |
| EZZ0659 | Dividendy hrazené ze zisku minulého roku |
| EZZ0973 | Tantiémy hrazené ze zisku minulého roku |
| EZZ0657 | Ostatní použití zisku minulého roku |
| EZZ0653 | Nerozdělený zisk minulého roku - výsledný stav |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

Dimenzionální parametry datové oblasti neexistují.

ZÁKLADNÍ POPIS DATOVÉHO SOUBORU**Kód: KISIFE12****Akronym: Bil (ČNB) 4-04****Název: Čtvrtletní rozvaha regulovaného konsolidačního celku****Charakteristika:**

Rozvaha regulovaného konsolidačního celku členěná podle portfolií k poslednímu dni vykazovaného čtvrtletí, v návaznosti na část druhou, §5 a §6 vyhlášky ČNB č.123/2007. Položky jsou uváděny v členění podle Kč, všechny cizí měny a všechny měny. Hodnoty položek aktiv jsou uváděny v hodnotě nekompenzované o opravné položky a oprávky v členění na Kč a všechny cizí měny a v hodnotě kompenzované o opravné položky a oprávky za všechny měny. Samostatně jsou uváděny opravné položky a oprávky k příslušným položkám aktiv.

Části datového souboru:**Část: 1 - Základní rozvaha****Přiřazené datové oblasti:**

| Pořadí | Kód | Název |
|---------------|------------|--|
| 1 | KIS12_01 | Aktiva regulovaného konsolidačního celku v zákl.členění |
| 2 | KIS12_02 | Závazky a vlastní kapitál regul.konsol. celku v zákl.členění |

Část: 2 - Podrozvaha**Přiřazené datové oblasti:**

| Pořadí | Kód | Název |
|---------------|------------|---|
| 1 | KIS12_03 | Poskytnuté přísliby, záruky, pohl. z derivátů a obdobné položky |
| 2 | KIS12_06 | Přijaté přísliby, záruky, závazky z derivátů a obdob. položky |

VĚCNÝ OBSAH DATOVÝCH OBLASTÍ V DATOVÉM SOUBORU**Datový soubor:** KISIFE12**Akronym:** Bil (ČNB) 4-04**Název:** Čtvrtletní rozvaha regulovaného konsolidačního celku**Datová oblast:** KIS12_01**Název:** Aktiva regulovaného konsolidačního celku v zákł.členění**Charakteristika:**

Rozvahová aktiva regulovaného konsolidačního celku podle portfolií ve vazbě na způsob oceňování. Hodnoty položek aktiv jsou uváděny jak v účetní hodnotě (brutto), tj. v hodnotě nekompensované o opravné položky a oprávky v členění na Kč a všechny cizí měny, tak v účetní hodnotě (netto), tj. v hodnotě kompenzované o opravné položky a oprávky. Samostatně jsou uváděny opravné položky a oprávky k příslušným položkám aktiv za všechny měny.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| Kód | Název |
|------------|--|
| KAR0001 | Aktiva celkem |
| KAR0117 | Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám |
| KAR0003 | Pokladní hotovost |
| KAR0411 | Pohledávky vůči centrálním bankám |
| KAR0412 | Finanční aktiva k obchodování |
| KAR0230 | Deriváty k obchodování s kladnou reálnou hodnotou |
| KAR0413 | Kapitálové nástroje k obchodování |
| KAR0414 | Dluhové cenné papíry k obchodování |
| KAR0415 | Pohledávky k obchodování |
| KAR0416 | Pohledávky k obchodování vůči úvěrovým institucím |
| KAR0417 | Pohledávky k obchodování vůči j. osobám než úvěr. institucím |
| KAR0418 | Ostatní pohledávky k obchod. sektorově nečleněné |
| KAR0419 | Finanční aktiva v reálné hodnotě vykáz. do zisku nebo ztráty |
| KAR0420 | Kapitálové nástroje v reálné hodnotě vykázané do Z/Z |
| KAR0421 | Dluhové cenné papíry v reálné hodnotě vykázané do Z/Z |
| KAR0422 | Pohledávky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty |
| KAR0423 | Pohledávky v reálné hodnotě vykázané do Z/Z vůči úvěr. inst. |
| KAR0424 | Pohledávky v RH vykázané do Z/Z vůči j.osobám než úvěr.inst. |
| KAR0425 | Ostatní pohledávky v RH vykázané do Z/Z sektorově nečleněné |
| KAR0426 | Realizovatelná finanční aktiva |
| KAR0191 | Kapitálové nástroje realizovatelné |
| KAR0427 | Dluhové cenné papíry realizovatelné |
| KAR0428 | Pohledávky realizovatelné |
| KAR0429 | Pohledávky realizovatelné vůči úvěrovým institucím |
| KAR0430 | Pohledávky realizovatelné vůči j.osobám než úvěr.institucím |
| KAR0431 | Ostatní pohledávky realizovatelné sektorově nečleněné |
| KAR0432 | Úvěry a jiné pohledávky |
| KAR0433 | Dluhové cenné papíry neobchodovatelné |
| KAR0434 | Pohledávky |
| KAR0435 | Pohledávky vůči úvěrovým institucím |
| KAR0436 | Pohledávky vůči osobám jiným než úvěrovým institucím |
| KAR0437 | Ostatní pohledávky sektorově nečleněné |
| KAR0438 | Finanční investice držené do splatnosti |
| KAR0439 | Dluhové cenné papíry držené do splatnosti |
| KAR0440 | Pohledávky držené do splatnosti |
| KAR0441 | Pohledávky držené do splatnosti vůči úvěrovým institucím |
| KAR0442 | Pohledávky držené do splatnosti vůči j.osobám než úvěr.inst |
| KAR0443 | Ostatní pohledávky držené do splatnosti sektorově nečleněné |
| KAR0229 | Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou |
| KAR0444 | Zajišť. deriváty s kladnou RH - zajištění reálné hodnoty |
| KAR0445 | Zajišť. deriváty s kladnou RH - zajištění peněžních toků |
| KAR0446 | Zajišť.deriváty s kl.RH- zaj.čistých investic do zahr.jedn. |
| KAR0447 | Zajišť.deriváty s kladnou RH-zajištění úrok.rizika - RH |
| KAR0448 | Zajišť.deriváty s kladnou RH-zajištění úrok.rizika-pen.toky |
| KAR0255 | Kladné změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů |
| KAR0205 | Hmotný majetek |
| KAR0069 | Pozemky, budovy a zařízení |
| KAR0449 | Investice do nemovitostí |

Datová oblast: KIS12_01

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| Kód | Název |
|---------|--|
| KAR0450 | Nehmotný majetek |
| KAR0451 | Goodwill |
| KAR0452 | Ostatní nehmotný majetek |
| KAR0453 | Účasti v přidružených a ovládaných osobách a ve spol.podn. |
| KAR0454 | Daňové pohledávky |
| KAR0455 | Pohledávky ze splatné daně |
| KAR0208 | Pohledávky z odložené daně |
| KAR0456 | Ostatní aktiva |
| KAR0457 | Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| Kód | Název | Hodnota |
|-------|--|---|
| P0019 | Struktura sledovaných měn | Koruna česká, cizí měny celkem, všechny měny |
| P0034 | Vazba údaje na opravné položky a oprávky | Brutto a netto údaje, opravné položky a oprávky |

Datová oblast: KIS12_02

Název: Závazky a vlastní kapitál regul.konsol. celku v zákl.členění

Charakteristika:

Rozvahové závazky členěné podle podle portfolií ve vazbě na způsob oceňování a vlastní kapitál regulovaného konsolidačního celku, v členění podle KČ a CM.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| Kód | Název |
|---------|--|
| KPR0001 | Závazky a vlastní kapitál celkem |
| KPR0249 | Závazky celkem |
| KPR0250 | Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky vůči centr.bankám |
| KPR0251 | Finanční závazky k obchodování |
| KPR0194 | Deriváty k obchodování se zápornou reálnou hodnotou |
| KPR0252 | Závazky z krátkých prodejů |
| KPR0253 | Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky k obchodování |
| KPR0254 | Vklady, úvěry a ostatní fin.závazky k obch. vůči úvěr.inst. |
| KPR0255 | Vklady, úvěry a ost.fin.závaz.k obch.vůči j.os.než úvěr.inst |
| KPR0256 | Ostatní finanční závazky k obchodování sektorově nečleněné |
| KPR0257 | Emitované dluhové CP určené k odkupu v krátkém období |
| KPR0258 | Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku/ztráty |
| KPR0259 | Vklady,úvěry a ostatní finanční závazky v RH vykázané do Z/Z |
| KPR0260 | Vklady,úvěry a ost.fin.závaz.v RH vyk.do Z/Z vůči úvěr.inst. |
| KPR0261 | Vklady a ost.fin.záv.v RH vyk.do Z/Z vůči j.os.než úvěr.inst |
| KPR0262 | Ostatní fin.závazky v RH hodnotě vykáz.do Z/Z sektor.nečlen. |
| KPR0263 | Emitované dluhové CP v RH vykázané do zisku nebo ztráty |
| KPR0264 | Podřízené závazky v RH vykázané do zisku nebo ztráty |
| KPR0265 | Finanční závazky v naběhlé hodnotě |
| KPR0266 | Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě |
| KPR0267 | Vklady a ost.fin.závazky v naběhlé hodnotě vůči úvěr.inst. |
| KPR0268 | Vklady a ost.fin.záv.v naběhlé hodn.vůči j.os.než úvěr.inst. |
| KPR0269 | Ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě sektor.nečleněné |
| KPR0270 | Emitované dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě |
| KPR0271 | Podřízené závazky v naběhlé hodnotě |
| KPR0272 | Finanční závazky spojené s převáděnými aktivy |
| KPR0193 | Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou |
| KPR0273 | Zajišť. deriváty se zápornou RH - zajištění reálné hodnoty |
| KPR0274 | Zajišť. deriváty se zápornou RH - zajištění peněžních toků |
| KPR0275 | Zajišť.deriváty s záp.RH- zaj.čistých investic do zahr.jedn. |
| KPR0276 | Zajišť.deriváty se zápornou RH-zajištění úrok.rizika - RH |
| KPR0277 | Zajišť.deriváty s záp.RH-zajištění úrok.rizika-peněžní toky |

Datová oblast: KIS12_02

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|------------|--|
| KPR0220 | Záporné změny reál. hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů |
| KPR0049 | Rezervy |
| KPR0278 | Rezervy na restrukturalizace |
| KPR0168 | Rezervy na daně a soudní spory |
| KPR0167 | Rezervy na důchody a podobné závazky |
| KPR0088 | Rezervy na podrozvahové položky |
| KPR0279 | Rezervy na nevýhodné smlouvy |
| KPR0280 | Ostatní rezervy |
| KPR0281 | Daňové závazky |
| KPR0282 | Závazky ze splatné daně |
| KPR0161 | Závazky z odložené daně |
| KPR0283 | Ostatní závazky |
| KPR0284 | Základní kapitál družstevní záložny splatný na požádání |
| KPR0285 | Závazky spojené s vyřazovanými skupinami určenými k prodeji |
| KPR0286 | Vlastní kapitál celkem |
| KPR0287 | Základní kapitál |
| KPR0185 | Splacený základní kapitál |
| KPR0186 | Nesplacený základní kapitál |
| KPR0097 | Emisní ážio |
| KPR0288 | Další vlastní kapitál |
| KPR0289 | Kapitálová složka finančních nástrojů |
| KPR0290 | Ostatní kapitálové nástroje |
| KPR0291 | Fondy z přecenění a ostatní oceňovací rozdíly |
| KPR0292 | Oceňovací rozdíly z hmotného majetku |
| KPR0293 | Oceňovací rozdíly z nehmotného majetku |
| KPR0294 | Zajištění čistých investic do zahraničních jednotek |
| KPR0295 | Zajištění peněžních toků |
| KPR0207 | Oceňovací rozdíly z realizovatelných finančních aktiv |
| KPR0296 | Oceň.rozdíly z neoběž.aktiv a ukončov.čin.určených k prodeji |
| KPR0297 | Ostatní oceňovací rozdíly |
| KPR0298 | Rezervní fondy |
| KZZ0046 | Nerозdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období |
| KPR0174 | Vlastní akcie |
| KPR0299 | Zisk (ztráta) za běžné účetní období |
| KPR0300 | Mezitímní dividendy |
| KPR0172 | Menšinové podíly |
| KPR0301 | Menšinové podíly na fondech z přecenění a ost.oceň.rozdílech |
| KPR0302 | Ostatní menšinové podíly |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Hodnota</u> |
|------------|---------------------------|--|
| P0019 | Struktura sledovaných měn | Koruna česká, cizí měny celkem, všechny měny |

Datová oblast: KIS12_03

Název: Poskytnuté přísliby, záruky, pohl.z derivátů a obdobné položky

Charakteristika:

Jmenovitá hodnota podrozvahových položek, za regulovaný konsolidační celek, tj. poskytnutých příslibů a záruk, poskytnutých zástav, pohledávek ze spotových a derivátových operací, odepsaných pohledávek, hodnot předaných k obhospodařování, do úschovy, správy a k uložení v základním členění a v členění na Kč, CM a všechny měny.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|------------|---|
| KPD0144 | Úhrn poskytnutých příslibů, záruk aj. podrozvah. pohledávek |

Datová oblast: KIS12_03

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| Kód | Název |
|---------|--|
| KPD0069 | Poskytnuté přísliby a záruky |
| KPD0018 | Poskytnuté přísliby |
| KPD0020 | Poskytnuté záruky a ručení |
| KPD0079 | Poskytnuté záruky z úvěrových derivátů |
| KPD0080 | Poskytnuté záruky ostatní |
| KPD0070 | Poskytnuté záruky ze směnek |
| KPD0004 | Poskytnuté záruky z akreditivů |
| KPD0008 | Poskytnuté zástavy |
| KPD0005 | Pohledávky ze spotových operací |
| KPD0006 | Pohledávky z pevných termínových operací |
| KPD0007 | Pohledávky z opcí |
| KPD0095 | Odepsané pohledávky |
| KPD0145 | Hodnoty předané k obhospodařování |
| KPD0146 | Hodnoty předané do úschovy, správy a k uložení |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| Kód | Název | Hodnota |
|-------|---------------------------|--|
| P0019 | Struktura sledovaných měn | Koruna česká, cizí měny celkem, všechny měny |

Datová oblast: KIS12_06

Název: Přijaté přísliby, záruky, závazky z derivátů a obdob. položky

Charakteristika:

Jmenovitá hodnota podrozvahových položek za regulovaný konsolidační celek, tj. přijatých příslibů a záruk, přijatých zástav, závazků ze spotových a derivátových operací, hodnot přijatých k obhospodařování, do úschovy, správy a k uložení v členění na Kč, CM a všechny měny.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| Kód | Název |
|---------|---|
| KPD0147 | Úhrn přijatých příslibů, záruk aj. podrozvahových závazků |
| KPD0074 | Přijaté přísliby a záruky |
| KPD0042 | Přijaté přísliby |
| KPD0044 | Přijaté záruky a ručení |
| KPD0086 | Přijaté záruky z úvěrových derivátů |
| KPD0087 | Přijaté záruky ostatní |
| KPD0075 | Přijaté záruky ze směnek |
| KPD0013 | Přijaté záruky z akreditivů |
| KPD0148 | Přijaté zástavy |
| KPD0014 | Závazky ze spotových operací |
| KPD0015 | Závazky z pevných termínovaných operací |
| KPD0016 | Závazky z opcí |
| KPD0149 | Hodnoty převzaté k obhospodařování |
| KPD0150 | Hodnoty převzaté do úschovy, správy a k uložení |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| Kód | Název | Hodnota |
|-------|---------------------------|--|
| P0019 | Struktura sledovaných měn | Koruna česká, cizí měny celkem, všechny měny |

ZÁKLADNÍ POPIS DATOVÉHO SOUBORU**Kód:** RISIFE15**Akronym:** Bil (ČNB) 5-12**Název:** Měsíční rozvaha banky**Charakteristika:**

Rozvaha vykazujícího subjektu členěná podle portfolií.

Části datového souboru:**Část:** 1 - Základní rozvaha**Přiřazené datové oblasti:**

| <u>Pořadí</u> | <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|---------------|------------|---|
| 1 | RIS15_01 | Aktiva vykazujícího subjektu v základním členění |
| 2 | RIS15_03 | Závazky a vlastní kapitál vykaz. subjektu v základním členění |

Část: 2 - Podrozvaha**Přiřazené datové oblasti:**

| <u>Pořadí</u> | <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|---------------|------------|---|
| 1 | RIS15_04 | Poskytnuté přísliby, záruky, pohl. z derivátů a obdobné položky |
| 2 | RIS15_07 | Přijaté přísliby, záruky, závazky z derivátů a obdob. položky |

VĚCNÝ OBSAH DATOVÝCH OBLASTÍ V DATOVÉM SOUBORU

Datový soubor: RISIFE15
Název: Měsíční rozvaha banky

Akronym: Bil (ČNB) 5-12

Datová oblast: RIS15_01
Název: Aktiva vykazujícího subjektu v základním členění

Charakteristika:

Rozvahová aktiva členěná podle portfolií ve vazbě na způsob oceňování. Celkové hodnoty položek aktiv jsou uváděny, v účetní hodnotě (brutto), tj. v hodnotě nekompensované o opravné položky a oprávky v členění podle KČ a CM a podle rezidentů a nerezidentů a v účetní hodnotě (netto), tj. v hodnotě kompenzované o opravné položky a oprávky. Samostatně jsou uváděny opravné položky a oprávky k příslušným položkám aktiv za všechny měny.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|------------|--|
| ABD0001 | Aktiva celkem |
| ABD0002 | Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám |
| ABD0003 | Pokladní hotovost |
| ABD0393 | Pohledávky vůči centrálním bankám |
| ABD0394 | Finanční aktiva k obchodování |
| ABD0287 | Deriváty k obchodování s kladnou reálnou hodnotou |
| ABD0395 | Kapitálové nástroje k obchodování |
| ABD0396 | Dluhové cenné papíry k obchodování |
| ABD0397 | Pohledávky k obchodování |
| ABD0398 | Pohledávky k obchodování vůči úvěrovým institucím |
| ABD0399 | Pohledávky k obchodování vůči j. osobám než úvěr. institucím |
| ABD0400 | Ostatní pohledávky k obchod. sektorově nečleněné |
| ABD0401 | Finanční aktiva v reálné hodnotě vykáz. do zisku nebo ztráty |
| ABD0402 | Kapitálové nástroje v reálné hodnotě vykázané do Z/Z |
| ABD0403 | Dluhové cenné papíry v reálné hodnotě vykázané do Z/Z |
| ABD0404 | Pohledávky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty |
| ABD0405 | Pohledávky v reálné hodnotě vykázané do Z/Z vůči úvěr. inst. |
| ABD0406 | Pohledávky v RH vykázané do Z/Z vůči j.osobám než úvěr.inst. |
| ABD0407 | Ostatní pohledávky v RH vykázané do Z/Z sektorově nečleněné |
| ABD0408 | Realizovatelná finanční aktiva |
| ABD0113 | Kapitálové nástroje realizovatelné |
| ABD0409 | Dluhové cenné papíry realizovatelné |
| ABD0410 | Pohledávky realizovatelné |
| ABD0411 | Pohledávky realizovatelné vůči úvěrovým institucím |
| ABD0412 | Pohledávky realizovatelné vůči j.osobám než úvěr.institucím |
| ABD0413 | Ostatní pohledávky realizovatelné sektorově nečleněné |
| ABD0414 | Úvěry a jiné pohledávky |
| ABD0415 | Dluhové cenné papíry neobchodovatelné |
| ABD0416 | Pohledávky |
| ABD0417 | Pohledávky vůči úvěrovým institucím |
| ABD0418 | Pohledávky vůči osobám jiným než úvěrovým institucím |
| ABD0419 | Ostatní pohledávky sektorově nečleněné |
| ABD0420 | Finanční investice držené do splatnosti |
| ABD0421 | Dluhové cenné papíry držené do splatnosti |
| ABD0422 | Pohledávky držené do splatnosti |
| ABD0423 | Pohledávky držené do splatnosti vůči úvěrovým institucím |
| ABD0424 | Pohledávky držené do splatnosti vůči j.osobám než úvěr.inst. |
| ABD0425 | Ostatní pohledávky držené do splatnosti sektorově nečleněné |
| ABD0286 | Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou |
| ABD0426 | Zajišť. deriváty s kladnou RH - zajištění reálné hodnoty |
| ABD0427 | Zajišť. deriváty s kladnou RH - zajištění peněžních toků |
| ABD0428 | Zajišť.deriváty s kl.RH- zaj.čistých investic do zahr.jedn. |
| ABD0429 | Zajišť.deriváty s kladnou RH-zajištění úrok.rizika - RH |
| ABD0430 | Zajišť.deriváty s kladnou RH- zajištění úrok.rizika-pen.toky |
| ABD0317 | Kladné změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů |
| ABD0128 | Hmotný majetek |
| ABD0129 | Pozemky, budovy a zařízení |
| ABD0431 | Investice do nemovitostí |

Datová oblast: RIS15_01

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| Kód | Název |
|---------|--|
| ABD0124 | Nehmotný majetek |
| ABD0126 | Goodwill |
| ABD0433 | Ostatní nehmotný majetek |
| ABD0434 | Účasti v přidružených a ovládaných osobách a ve spol.podn. |
| ABD0435 | Daňové pohledávky |
| ABD0146 | Pohledávky ze splatné daně |
| ABD0147 | Pohledávky z odložené daně |
| ABD0436 | Ostatní aktiva |
| ABD0437 | Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| Kód | Název | Hodnota |
|-------|---|--|
| P0019 | Struktura sledovaných měn | Koruna česká, cizí měny celkem, všechny měny |
| P0034 | Vazba údaje na opravné položky a oprávk | Brutto a netto údaje, opravné položky a oprávk |
| P0036 | Objekt vykazování podle sektorů ESA95 | Celkem rezident a nerezident, rezident, nerezident |

Datová oblast: RIS15_03

Název: Závazky a vlastní kapitál vykaz.subjektu v základním členění

Charakteristika:

Rozvahové závazky členěné podle podle portfolií ve vazbě na způsob oceňování a vlastní kapitál, v členění podle KČ a CM a podle rezidentů a nerezidentů.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| Kód | Název |
|---------|--|
| PBD0129 | Závazky a vlastní kapitál celkem |
| PBD0243 | Závazky celkem |
| PBD0244 | Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky vůči centr.bankám |
| PBD0245 | Finanční závazky k obchodování |
| PBD0176 | Deriváty k obchodování se zápornou reálnou hodnotou |
| PBD0246 | Závazky z krátkých prodejů |
| PBD0247 | Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky k obchodování |
| PBD0248 | Vklady, úvěry a ostatní fin.závazky k obch. vůči úvěr.inst. |
| PBD0249 | Vklady, úvěry a ost.fin.závaz.k obch.vůči j.os.než úvěr.inst |
| PBD0250 | Ostatní finanční závazky k obchodování sektorově nečleněné |
| PBD0251 | Emitované dluhové CP určené k odkupu v krátkém období |
| PBD0252 | Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku/ztráty |
| PBD0253 | Vklady,úvěry a ostatní finanční závazky v RH vykázané do Z/Z |
| PBD0254 | Vklady,úvěry a ost.fin.závaz.v RH vyk.do Z/Z vůči úvěr.inst. |
| PBD0255 | Vklady a ost.fin.záv.v RH vyk.do Z/Z vůči j.os.než úvěr.inst |
| PBD0256 | Ostatní fin.závazky v RH hodnotě vykáz.do Z/Z sektor.nečlen. |
| PBD0257 | Emitované dluhové CP v RH vykázané do zisku nebo ztráty |
| PBD0258 | Podřízené závazky v RH vykázané do zisku nebo ztráty |
| PBD0259 | Finanční závazky v naběhlé hodnotě |
| PBD0260 | Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě |
| PBD0261 | Vklady a ost.fin.závazky v naběhlé hodnotě vůči úvěr.inst. |
| PBD0262 | Vklady a ost.fin.záv.v naběhlé hodn.vůči j.os.než úvěr.inst. |
| PBD0263 | Ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě sektor.nečleněné |
| PBD0264 | Emitované dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě |
| PBD0265 | Podřízené závazky v naběhlé hodnotě |
| PBD0266 | Finanční závazky spojené s převáděnými aktivy |
| PBD0175 | Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou |
| PBD0267 | Zajišť. deriváty se zápornou RH - zajištění reálné hodnoty |
| PBD0268 | Zajišť. deriváty se zápornou RH - zajištění peněžních toků |

Datová oblast: RIS15_03

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|------------|--|
| PBD0269 | Zajišť.deriváty s záp.RH- zaj.čistých investic do zahr.jedn. |
| PBD0270 | Zajišť.deriváty se zápornou RH-zajištění úrok.rizika - RH |
| PBD0271 | Zajišť.deriváty s záp.RH-zajištění úrok.rizika-peněžní toky |
| PBD0210 | Záporné změny reál. hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů |
| PBD0096 | Rezervy |
| PBD0272 | Rezervy na restrukturalizace |
| PBD0098 | Rezervy na daně a soudní spory |
| PBD0097 | Rezervy na důchody a podobné závazky |
| PBD0100 | Rezervy na podrozvahové položky |
| PBD0273 | Rezervy na nevýhodné smlouvy |
| PBD0274 | Ostatní rezervy |
| PBD0275 | Daňové závazky |
| PBD0071 | Závazky ze splatné daně |
| PBD0072 | Závazky z odložené daně |
| PBD0276 | Ostatní závazky |
| PBD0277 | Základní kapitál družstevní záložny splatný na požádání |
| PBD0278 | Závazky spojené s vyřazovanými skupinami určenými k prodeji |
| PBD0279 | Vlastní kapitál celkem |
| PBD0280 | Základní kapitál |
| PBD0107 | Splacený základní kapitál |
| PBD0108 | Nesplacený základní kapitál |
| PBD0110 | Emisní ážio |
| PBD0281 | Další vlastní kapitál |
| PBD0282 | Kapitálová složka finančních nástrojů |
| PBD0283 | Ostatní kapitálové nástroje |
| PBD0284 | Fondy z přecenění a ostatní oceňovací rozdíly |
| PBD0285 | Oceňovací rozdíly z hmotného majetku |
| PBD0286 | Oceňovací rozdíly z nehmotného majetku |
| PBD0287 | Zajištění čistých investic do zahraničních jednotek |
| PBD0288 | Zajištění peněžních toků |
| PBD0189 | Oceňovací rozdíly z realizovatelných finančních aktiv |
| PBD0289 | Oceň.rozdíly z neoběž.aktiv a ukončov.čin.určených k prodeji |
| PBD0290 | Ostatní oceňovací rozdíly |
| PBD0291 | Rezervní fondy |
| PBD0125 | Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období |
| PBD0109 | Vlastní akcie |
| PBD0128 | Zisk (ztráta) za běžné účetní období |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Hodnota</u> |
|------------|---------------------------------------|--|
| P0019 | Struktura sledovaných měn | Koruna česká, cizí měny celkem, všechny měny |
| P0036 | Objekt vykazování podle sektorů ESA95 | Celkem rezident a nerezident, rezident, nerezident |

Datová oblast: RIS15_04

Název: Poskytnuté přísliby, záruky, pohl. z derivátů a obdobné položky**Charakteristika:**

Jmenovitá hodnota podrozvahových položek, tj. poskytnutých příslibů a záruk, poskytnutých zástav, pohledávek ze spotových a derivátových operací, odepsaných pohledávek, hodnot předaných k obhospodařování, do úschovy, správy a k uložení v základním členění a v členění podle KČ a CM a podle rezidentů a nerezidentů.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|------------|---|
| EPD1053 | Úhrn poskytnutých příslibů, záruk aj. podrozvah. pohledávek |
| EPD1040 | Poskytnuté přísliby a záruky |

Datová oblast: RIS15_04

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|------------|--|
| EPD0966 | Poskytnuté přísliby |
| EPD0968 | Poskytnuté záruky a ručení |
| EPD1041 | Poskytnuté záruky z úvěrových derivátů |
| EPD1042 | Poskytnuté záruky ostatní |
| EPD1043 | Poskytnuté záruky ze směnek |
| EPD0972 | Poskytnuté záruky z akreditivů |
| EPD0981 | Poskytnuté zástavy |
| EPD0900 | Pohledávky ze spotových operací |
| EPD0914 | Pohledávky z pevných termínových operací |
| EPD0901 | Pohledávky z opcí |
| EPD0879 | Odepsané pohledávky |
| EPD1046 | Hodnoty předané k obhospodařování |
| EPD1066 | Hodnoty předané do úschovy, správy a k uložení |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Hodnota</u> |
|------------|--|--|
| P0019 | Struktura sledovaných měn | Koruna česká, cizí měny celkem, všechny měny |
| P0036 | Objekt vykazování podle sektorů ESA95 | Celkem rezident a nerezident, rezident, nerezident |

Datová oblast: RIS15_07

Název: Přijaté přísliby, záruky, závazky z derivátů a obdob. položky

Charakteristika:

Jmenovitá hodnota podrozvahových položek, tj. přijatých příslibů a záruk, přijatých zástav, závazků ze spotových a derivátových operací, hodnot přijatých k obhospodařování, do úschovy, správy a k uložení v členění podle KČ a CM a podle rezidentů a nerezidentů.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|------------|---|
| EPD1174 | Úhrn přijatých příslibů, záruk aj. podrozvahových závazků |
| EPD1047 | Přijaté přísliby a záruky |
| EPD0986 | Přijaté přísliby |
| EPD0988 | Přijaté záruky a ručení |
| EPD1048 | Přijaté záruky z úvěrových derivátů |
| EPD1049 | Přijaté záruky ostatní |
| EPD1050 | Přijaté záruky ze směnek |
| EPD0992 | Přijaté záruky z akreditivů |
| EPD1175 | Přijaté zástavy |
| EPD0906 | Závazky ze spotových operací |
| EPD0918 | Závazky z pevných termínových operací |
| EPD0907 | Závazky z opcí |
| EPD1052 | Hodnoty převzaté k obhospodařování |
| EPD1067 | Hodnoty převzaté do úschovy, správy a k uložení |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Hodnota</u> |
|------------|--|--|
| P0019 | Struktura sledovaných měn | Koruna česká, cizí měny celkem, všechny měny |
| P0036 | Objekt vykazování podle sektorů ESA95 | Celkem rezident a nerezident, rezident, nerezident |

ZÁKLADNÍ POPIS DATOVÉHO SOUBORU**Kód:** KISIFE10**Akronym:** Bil (ČNB) 6-04**Název:** Čtvrtletní výkaz zisku a ztráty regul. konsolidačního celku**Charakteristika:**

Čtvrtletní výkaz zisku a ztráty regulovaného konsolidačního celku, obsahující přehled výnosů a nákladů a účetní zisk, resp. ztrátu regulovaného konsolidačního celku od počátku roku ke dni sestavení výkazu v souladu s konsolidačními pravidly podle Části druhé §5, §6 a Části čtvrté, Hlava II, §50 a §51 vyhlášky ČNB č. 123/2007.

Části datového souboru:**Část:** 1 - Přehled výnosů, nákladů, zisků a ztrát**Přiřazené datové oblasti:**

| <u>Pořadí</u> | <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|---------------|------------|--|
| 1 | KIS10_01 | Výnosy, náklady a zisky nebo ztráty regul. konsol. celku |

VĚCNÝ OBSAH DATOVÝCH OBLASTÍ V DATOVÉM SOUBORU**Datový soubor:** KISIFE10**Akronym:** Bil (ČNB) 6-04**Název:** Čtvrtletní výkaz zisku a ztráty regul. konsolidačního celku**Datová oblast:** KIS10_01**Název:** Výnosy, náklady a zisky nebo ztráty regul. konsol. celku**Charakteristika:**

Přehled výnosů, nákladů a účetního zisku, resp. ztráty regulovaného konsolidačního celku od počátku roku ke dni sestavení výkazu. Položky nákladů a ztrát (včetně výsledkových položek, které mají charakter nákladů nebo ztráty) jsou uváděny se znaménkem minus.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|------------|--|
| KZZ0053 | Zisk z finanční a provozní činnosti |
| KVB0001 | Úrokové výnosy |
| KVB0004 | Úroky z pohledávek vůči centrálním bankám |
| KVB0067 | Úroky z finančních aktiv k obchodování |
| KVB0068 | Úroky z finančních aktiv v reálné hodnotě vykázaných do Z/Z |
| KVB0069 | Úroky z realizovatelných finančních aktiv |
| KVB0070 | Úroky z úvěrů a jiných pohledávek |
| KVB0071 | Úroky z finančních investic držených do splatnosti |
| KVB0008 | Zisk ze zajišťovacích úrokových derivátů |
| KVB0072 | Úroky z ostatních aktiv |
| KNB0001 | Úrokové náklady |
| KNB0004 | Úroky na vklady, úvěry a ost.fin.závazky vůči centr.bankám |
| KNB0065 | Úroky na finanční závazky k obchodování |
| KNB0066 | Úroky na finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do Z/Z |
| KNB0067 | Úroky na finanční závazky v naběhlé hodnotě |
| KNB0008 | Ztráta ze zajišťovacích úrokových derivátů |
| KNB0068 | Úroky na ostatní závazky |
| KNB0069 | Náklady na základní kapitál splatný na požádání |
| KVB0009 | Výnosy z dividend |
| KVB0073 | Výnosy z dividend z finančních aktiv k obchodování |
| KVB0074 | Výnosy z dividend z finan.aktiv v RH vykázaných do Z/Z |
| KVB0075 | Výnosy z dividend z realizovatelných finančních aktiv |
| KVB0010 | Výnosy z poplatků a provizí |
| KVB0076 | Poplatky a provize z operací s finan. nástroji pro zákazníky |
| KVB0077 | Poplatky a provize z obstarání emisí |
| KVB0078 | Poplatky a provize z obstarání finančních nástrojů |
| KVB0057 | Poplatky a provize za poradenskou činnost |
| KVB0079 | Poplatky a provize z clearingů a vypořádání |
| KVB0055 | Poplatky a provize za obhospodařování hodnot |
| KVB0054 | Poplatky a provize za správu, úschovu a uložení hodnot |
| KVB0080 | Poplatky a provize z příslibů a záruk |
| KVB0012 | Poplatky a provize z platebního styku |
| KVB0081 | Poplatky a provize ze strukturovaného financování |
| KVB0082 | Poplatky a provize ze sekuritizace |
| KVB0083 | Poplatky a provize z ostatních služeb |
| KNB0009 | Náklady na poplatky a provize |
| KNB0070 | Poplatky a provize na operace s finančními nástroji |
| KNB0071 | Poplatky a provize na obhospodařování hodnot |
| KNB0072 | Poplatky a provize na správu, úschovu a uložení hodnot |
| KNB0073 | Poplatky a provize na clearing a vypořádání |
| KNB0074 | Poplatky a provize na sekuritizaci |
| KNB0075 | Poplatky a provize na ostatní služby |
| KZZ0054 | Realizované Z/Z z finan.aktiv a závazků nevykáz. v RH do Z/Z |
| KZZ0024 | Zisk (ztráta) z realizovatelných finančních aktiv |
| KZZ0055 | Zisk (ztráta) z úvěrů a jiných pohledávek |
| KZZ0030 | Zisk (ztráta) z finančních investic držených do splatnosti |
| KZZ0056 | Zisk (ztráta) z finančních závazků v naběhlé hodnotě |
| KZZ0057 | Zisk (ztráta) z ostatních závazků |
| KZZ0058 | Zisk (ztráta) z finančních aktiv a závazků k obchodování |
| KZZ0059 | Zisk (ztráta) z kapitálových nástrojů a akciových derivátů |

Datová oblast: KIS10_01

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| Kód | Název |
|------------|--|
| KZZ0060 | Zisk (ztráta) z úrokových nástrojů (včetně úrok. derivátů) |
| KZZ0061 | Zisk (ztráta) z měnových nástrojů (včetně měn. derivátů) |
| KZZ0062 | Zisk (ztráta) z úvěrových nástrojů (včetně úvěr. derivátů) |
| KZZ0063 | Zisk (ztráta) z komodit a komoditních derivátů |
| KZZ0064 | Zisk (ztráta) z ostatních nástrojů včetně hybridních |
| KZZ0065 | Zisk (ztráta) z finan. aktiv a závazků v RH vykázané do Z/Z |
| KZZ0066 | Zisk (ztráta) ze zajišťovacího účetnictví |
| KZZ0020 | Kurzové rozdíly |
| KZZ0067 | Zisk (ztráta) z odúčtování aktiv j. než držených k prodeji |
| KVB0095 | Ostatní provozní výnosy |
| KNB0017 | Ostatní provozní náklady |
| KNB0023 | Správní náklady |
| KNB0024 | Náklady na zaměstnance |
| KNB0025 | Mzdy a platy |
| KNB0026 | Sociální a zdravotní pojištění |
| KNB0076 | Penzijní a podobné výdaje |
| KNB0077 | Náklady na dočasné zaměstnance |
| KNB0078 | Odměny - vlastní kapitálové nástroje |
| KNB0079 | Ostatní náklady na zaměstnance |
| KNB0028 | Ostatní správní náklady |
| KNB0032 | Náklady na reklamu |
| KNB0033 | Náklady na poradenství |
| KNB0080 | Náklady na informační technologie |
| KNB0031 | Náklady na outsourcing |
| KNB0029 | Nájemné |
| KNB0081 | Jiné správní náklady |
| KNB0082 | Odpisy |
| KNB0036 | Odpisy pozemků, budov a zařízení |
| KNB0083 | Odpisy investic do nemovitostí |
| KNB0040 | Odpisy nehmotného majetku |
| KZZ0068 | Tvorba rezerv |
| KZZ0069 | Ztráty ze znehodnocení |
| KZZ0070 | Ztráty ze znehodnocení finan.aktiv nevykázaných v RH do Z/Z |
| KZZ0071 | Ztráty ze znehodnocení finančních aktiv v pořizovací ceně |
| KZZ0072 | Ztráty ze znehodnocení realizovatelných finančních aktiv |
| KZZ0073 | Ztráty ze znehodnocení úvěrů a jiných pohledávek |
| KZZ0074 | Ztráty ze znehodnocení finan.investic držených do splatnosti |
| KZZ0075 | Ztráty ze znehodnocení nefinančních aktiv |
| KZZ0076 | Ztráty ze znehodnocení pozemků, budov a zařízení |
| KZZ0077 | Ztráty ze znehodnocení z investic do nemovitostí |
| KZZ0078 | Ztráty ze znehodnocení goodwillu |
| KZZ0079 | Ztráty ze znehodnocení nehmotného majetku |
| KZZ0080 | Ztráty ze znehodnocení účastí v přidr.a ovlád.os.a sp.podn. |
| KZZ0081 | Ztráty ze znehodnocení ostatních nefinančních aktiv |
| KVB0084 | Negativní goodwill bezprostředně zahrnutý do výkazu Z/Z |
| KZZ0041 | Podíl na Z/Z přidr. a ovládaných osob a společných podniků |
| KZZ0082 | Zisk nebo ztráta z neoběžných aktiv a vyřazovaných skupin |
| KZZ0083 | Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním |
| KNB0053 | Náklady na daň z příjmů |
| KZZ0084 | Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění |
| KZZ0085 | Zisk nebo ztráta z ukončované činnosti po zdanění |
| KZZ0050 | Zisk nebo ztráta po zdanění |
| KZZ0051 | Menšinové podíly na zisku nebo ztrátě |
| KZZ0052 | Zisk nebo ztráta bez menšinových podílů |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

Dimenzionální parametry datové oblasti neexistují.

ZÁKLADNÍ POPIS DATOVÉHO SOUBORU

Kód: KISIFE18

Akronym: Bil (ČNB) 8-04

Název: Doplnkové informace k finančním výkazům RKC

Charakteristika:

Hlášení o doplňkových informacích k rozvaze a výkazu zisku a ztráty za regulovaný konsolidační celek. Pohledávky a závazky jsou podrobněji členěny podle sektorů a splatnosti, dluhové cenné papíry podle portfolií dle rozvahy a podle sektorů a druhů, kapitálové nástroje podle portfolií dle rozvahy a druhů, účasti v přidružených a ovládaných osobách a společných podnicích jsou členěny podle sektorů a na účasti s podstatným a rozhodujícím vlivem. Údaje jsou dále sledovány v členění podle měn (Kč a cizí měna). Dále jsou sledována finanční aktiva podle znehodnocení, stav a pohyb opravných položek a rezerv, deriváty k obchodování a zajišťovací deriváty v členění podle nástrojů a druhů a oblastí zajišťovaného rizika, repo operace a obdobné transakce a úrokové výnosy a náklady podle sektorů.

Části datového souboru:

Část: 1 - Struktura pohledávek, závazků a držených cen.papírů

Přiřazené datové oblasti:

| Pořadí | Kód | Název |
|--------|----------|---|
| 1 | KIS18_11 | Pohledávky podle sektorů dlužníků |
| 2 | KIS18_13 | Sektorově nečleněné pohledávky podle činností |
| 3 | KIS18_14 | Vybrané finanční závazky podle sektorů věřitelů |
| 4 | KIS18_15 | Sektorově nečleněné finanční závazky podle činností |
| 5 | KIS18_16 | Dluhové cenné papíry podle sektorů emitentů |
| 6 | KIS18_18 | Kapitálové nástroje podle druhů |

Část: 2 - Struktura účastí

Přiřazené datové oblasti:

| Pořadí | Kód | Název |
|--------|----------|---------------------------------------|
| 1 | KIS18_21 | Účasti v jiných osobách podle sektorů |

Část: 3 - Struktura finančních aktiv podle znehodnocení

Přiřazené datové oblasti:

| Pořadí | Kód | Název |
|--------|----------|---|
| 1 | KIS18_31 | Finanční aktiva podle znehodnocení, sektorů a ocenění |

Část: 4 - Rekonciliace opravných položek a rezerv

Přiřazené datové oblasti:

| Pořadí | Kód | Název |
|--------|----------|--------------------------------|
| 1 | KIS18_41 | Rekonciliace opravných položek |
| 2 | KIS18_42 | Rekonciliace rezerv |

Část: 5 - Struktura derivátů a obdobných nástrojů

Přiřazené datové oblasti:

| Pořadí | Kód | Název |
|--------|----------|--|
| 1 | KIS18_51 | Deriváty k obchodování - aktiva |
| 2 | KIS18_52 | Zajišťovací deriváty k zajištění reálné hodnoty - aktiva |
| 3 | KIS18_53 | Zajišťovací deriváty k zajištění peněžních toků - aktiva |
| 4 | KIS18_54 | Zajišťovací deriváty k zajištění úrokového rizika - aktiva |
| 5 | KIS18_55 | Deriváty k obchodování - závazky |
| 6 | KIS18_56 | Zajišťovací deriváty k zajištění reálné hodnoty - závazky |
| 7 | KIS18_57 | Zajišťovací deriváty k zajištění peněžních toků - závazky |

Kód: KISIFE18

Akronym: Bil (ČNB) 8-04

Název: Doplnkové informace k finančním výkazům RKC

Části datového souboru:

Část: 5 - Struktura derivátů a obdobných nástrojů

Přiřazené datové oblasti:

| <u>Pořadí</u> | <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|---------------|------------|---|
| 8 | KIS18_58 | Zajišťovací deriváty k zajištění úrokového rizika - závazky |

Část: 6 - Struktura repo obchodů a obdobných transakcí

Přiřazené datové oblasti:

| <u>Pořadí</u> | <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|---------------|------------|--|
| 1 | KIS18_61 | Aktiva jiná než hotovost převedená jako kolaterál |
| 2 | KIS18_62 | Přijatá hotovost z repo obchodů a obdobných transakcí |
| 3 | KIS18_63 | Přijaté kolaterály jiné než hotovost |
| 4 | KIS18_64 | Poskytnutá hotovost v repo obchodech a obdobných transakcích |

Část: 7 - Struktura úrokových výnosů a nákladů

Přiřazené datové oblasti:

| <u>Pořadí</u> | <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|---------------|------------|--|
| 1 | KIS18_71 | Úrokové výnosy a náklady z finančních nástrojů |

VĚCNÝ OBSAH DATOVÝCH OBLASTÍ V DATOVÉM SOUBORU**Datový soubor:** KISIFE18**Akronym:** Bil (ČNB) 8-04**Název:** Doplnkové informace k finančním výkazům RKC**Datová oblast:** KIS18_11**Název:** Pohledávky podle sektorů dlužníků**Charakteristika:**

Pohledávky celkem za regulovaný konsolidační celek (ze všech portfolií v rozvaze) členěné podle sektorů a původní splatnosti v účetní hodnotě (brutto), tj.hodnotě nekompensované o opravné položky), v členění na Kč a všechny cizí měny (bez Kč) a v účetní hodnotě (netto), tj.hodnotě kompenzované o opravné položky a opravné položky k těmto pohledávkám za všechny měny. Zahrnutý jsou sledované pohledávky a pohledávky se selháním. Nejsou zahrnuty pohledávky vůči centrálním bankám.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|------------|----------------------------------|
| KAR0257 | Pohledávky celkem |
| KAR0258 | Pohledávky splatné na požádání |
| KAR0259 | Pohledávky splatné do 1 roku vč. |
| KAR0260 | Pohledávky splatné nad 1 rok |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Hodnota</u> |
|------------|--|--|
| P0019 | Struktura sledovaných měn | Koruna česká, cizí měny celkem, všechny měny |
| P0034 | Vazba údaje na opravné položky a oprávký | Údaj nekompensovaný o OP, OP a čistá hodnota |
| P0036 | Objekt vykazování podle sektorů ESA95 | Sektorové členění pro BD na konsolidované bázi |

Datová oblast: KIS18_13**Název:** Sektorově nečleněné pohledávky podle činností**Charakteristika:**

Pohledávky celkem za regulovaný konsolidační celek (ze všech portfolií v rozvaze) sektorově nečleněné v účetní hodnotě (brutto), tj.hodnotě nekompensované o opravné položky a v členění na Kč a všechny cizí měny (bez Kč) a v účetní hodnotě (netto), tj.hodnotě kompenzované o opravné položky a opravné položky k těmto pohledávkám za všechny měny.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|------------|--|
| KAR0261 | Ostatní pohledávky sektorově nečleněné |
| KAR0262 | Marže burzovních derivátů - na vlastní účet |
| KAR0263 | Marže burzovních derivátů - pro zákazníky |
| KAR0264 | Pohledávky za trhem cenných papírů |
| KAR0265 | Pohledávky za příkazci z titulu obchod.s investič.nástroji |
| KAR0266 | Upsané cenné papíry určené k umístění na veřejnosti |
| KAR0267 | Hodnoty k inkasu |
| KAR0268 | Jiné pohledávky |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Hodnota</u> |
|------------|--|--|
| P0019 | Struktura sledovaných měn | Koruna česká, cizí měny celkem, všechny měny |
| P0034 | Vazba údaje na opravné položky a oprávký | Údaj nekompensovaný o OP, OP a čistá hodnota |

Datová oblast: KIS18_14**Název: Vybrané finanční závazky podle sektorů věřitelů****Charakteristika:**

Závazky celkem (ze všech portfolií v rozvaze) za regulovaný konsolidační celek v účetní hodnotě (netto), v členění podle sektorů a splatnosti a v členění na Kč, všechny cizí měny (bez Kč) a všechny měny. Nezahrnují se závazky vůči centrálním bankám.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|------------|---|
| KPR0224 | Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky |
| KPR0225 | Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky splatné na požádání |
| KPR0226 | Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky splatné do 1 roku vč |
| KPR0227 | Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky splatné nad 1 rok |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Hodnota</u> |
|------------|---------------------------------------|--|
| P0019 | Struktura sledovaných měn | Koruna česká, cizí měny celkem, všechny měny |
| P0036 | Objekt vykazování podle sektorů ESA95 | Sektorové členění pro BD na konsolidované bázi |

Datová oblast: KIS18_15**Název: Sektorově nečleněné finanční závazky podle činností****Charakteristika:**

Ostatní finanční závazky celkem (ze všech portfolií v rozvaze) sektorově nečleněné za regulovaný konsolidační celek, v účetní hodnotě (netto), v členění na Kč, všechny cizí měny (bez Kč) a všechny měny.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|------------|--|
| KPR0228 | Ostatní finanční závazky sektorově nečleněné |
| KPR0230 | Závazky vůči trhu cenných papírů |
| KPR0231 | Závazky vůči příkazcům z titulu obchod.s investič.nástroji |
| KPR0232 | Závazky vůči příkazcům z titulu obstarání emise CP zákazníka |
| KPR0233 | Závazky z cen. papírů klientů v dispozici vykaz. subjektu |
| KPR0234 | Závazky z hodnot zaslaných k inkasu |
| KPR0235 | Vkladové certifikáty |
| KPR0236 | Vkladní listy |
| KPR0237 | Jiné finanční závazky |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Hodnota</u> |
|------------|---------------------------|--|
| P0019 | Struktura sledovaných měn | Koruna česká, cizí měny celkem, všechny měny |

Datová oblast: KIS18_16**Název: Dluhové cenné papíry podle sektorů emitentů****Charakteristika:**

Přehled dluhových cenných papírů za regulovaný konsolidační celek v členění podle jednotlivých portfolií podle rozvahy a podle druhu cenného papíru a v členění dle sektoru emitenta. Účetní hodnota (brutto), tj, hodnota nekompensovaná o opravné položky a oprávk, je sledována za Kč a všechny cizí měny (bez Kč) a účetní hodnota (netto), tj, hodnota kompenzovaná o opravné položky a oprávk, a opravné položky jsou sledovány souhrně za všechny měny.

Datová oblast: KIS18_16

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| Kód | Název |
|---------|---|
| KAR0269 | Dluhové CP k obchodování |
| KAR0270 | Dluhopisy k obchodování |
| KAR0271 | Směnky k obchodování |
| KAR0272 | Cenné papíry zajištěné aktivity k obchodování |
| KAR0273 | Dluhové CP v reálné hodnotě vykázané do zisku/ztráty |
| KAR0274 | Dluhopisy v reálné hodnotě vykázané do zisku a ztráty |
| KAR0275 | Směnky v reálné hodnotě vykázané do zisku a ztráty |
| KAR0276 | CP zajištěné aktivity v reálné hodnotě vykázané do Z/Z |
| KAR0277 | Dluhové CP realizovatelné |
| KAR0278 | Dluhopisy realizovatelné |
| KAR0279 | Směnky realizovatelné |
| KAR0280 | Cenné papíry zajištěné aktivity realizovatelné |
| KAR0281 | Dluhové CP v portfoliu úvěrů a jiných pohledávek |
| KAR0282 | Dluhopisy v portfoliu úvěrů a jiných pohledávek |
| KAR0283 | Směnky v portfoliu úvěrů a jiných pohledávek |
| KAR0284 | CP zajištěné aktivity v portfoliu úvěrů a jiných pohledávek |
| KAR0285 | Dluhové CP držené do splatnosti |
| KAR0286 | Dluhopisy držené do splatnosti |
| KAR0287 | Směnky držené do splatnosti |
| KAR0288 | CP zajištěné aktivity držené do splatnosti |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| Kód | Název | Hodnota |
|-------|--|---|
| P0019 | Struktura sledovaných měn | Koruna česká, cizí měny celkem, všechny měny |
| P0034 | Vazba údaje na opravné položky a oprávky | Údaj nekompensovaný o OP, OP a čistá hodnota |
| P0036 | Objekt vykazování podle sektorů ESA95 | Sektorové členění pro CP - BD na konsolidované bázi |

Datová oblast: KIS18_18

Název: Kapitálové nástroje podle druhů

Charakteristika:

Kapitálové nástroje za regulovaný konsolidační celek jsou v jednotlivých portfoliích podle rozvahy sledovány dle druhů v účetní hodnotě (brutto), tj. hodnotě nekompensované o opravné položky a oprávky, v členění na Kč a všechny cizí měny (bez Kč) a v účetní hodnotě (netto), tj. hodnotě kompenzované o opravné položky a oprávky, za všechny měny. Opravné položky jsou sledovány za všechny měny.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| Kód | Název |
|---------|---|
| KAR0289 | Kapitálové nástroje |
| KAR0290 | Kapitálové nástroje k obchodování |
| KAR0291 | Akcie k obchodování |
| KAR0292 | Podílové listy k obchodování |
| KAR0293 | Ostatní kapitálové nástroje k obchodování |
| KAR0294 | Kapitálové nástroje v RH vykázané do zisku a ztráty |
| KAR0295 | Akcie v RH vykázané do zisku a ztráty |
| KAR0296 | Podílové listy v RH vykázané do zisku a ztráty |
| KAR0297 | Ostatní kapitálové nástroje v RH vykázané do zisku a ztráty |
| KAR0298 | Kapitálové nástroje realizovatelné |
| KAR0299 | Akcie realizovatelné |
| KAR0300 | Podílové listy realizovatelné |
| KAR0301 | Ostatní kapitálové nástroje realizovatelné |

Datová oblast: KIS18_18

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Hodnota</u> |
|------------|--|--|
| P0019 | Struktura sledovaných měn | Koruna česká, cizí měny celkem, všechny měny |
| P0034 | Vazba údaje na opravné položky a oprávky | Údaj nekompensovaný o OP, OP a čistá hodnota |

Datová oblast: KIS18_21

Název: Účasti v jiných osobách podle sektorů

Charakteristika:

Přehled účastí v přidružených a ovládaných osobách a společných podnicích nezahrnutých do regulovaného konsolidačního celku, (které byly vyňaty z konsolidace na základě části druhé, § 6, vyhlášky ČNB č. 123/2007), ve kterých má ovládající osoba podstatný nebo rozhodující vliv, rozdělený na účasti s podstatným a rozhodujícím vlivem vůči úvěrovým institucím a ostatním klientům v účetní hodnotě (brutto), tj. hodnotě nekompensované o opravné položky a oprávky, v členění na Kč a všechny cizí měny (bez Kč) a v účetní hodnotě (netto), tj. hodnotě kompenzované o opravné položky a oprávky, za všechny měny. Opravné položky jsou sledovány za všechny měny. Úvěrové instituce zahrnují i mezinárodní rozvojové banky podle přílohy č. 4, bod 4 vyhlášky ČNB č.123/2007

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|------------|------------------------------|
| KAR0302 | Účasti s podstatným vlivem |
| KAR0303 | Účasti s rozhodujícím vlivem |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Hodnota</u> |
|------------|--|--|
| P0019 | Struktura sledovaných měn | Koruna česká, cizí měny celkem, všechny měny |
| P0034 | Vazba údaje na opravné položky a oprávky | Údaj nekompensovaný o OP, OP a čistá hodnota |
| P0036 | Objekt vykazování podle sektorů ESA95 | Členění pro BD úvř.instituce (R,N), ostatní klienti (R,N) |

Datová oblast: KIS18_31

Název: Finanční aktiva podle znehodnocení, sektorů a ocenění

Charakteristika:

Finanční aktiva regulovaného konsolidačního celku jsou sledována podle ocenění a způsobu znehodnocení (z titulu úvěrového rizika), přičemž je bráno v úvahu zajištění. Pohledávky v členění na pohledávky bez znehodnocení a se znehodnocením jsou dále členěny podle sektorů. Znehodnocení se uvádí: 1) u pohledávek za všechna portfolia a za centrální banku s výjimkou portfolia k obchodování, 2) u kapitálových nástrojů realizovatelných, 3) u dluhových cenných papírů realizovatelných, držených do splatnosti a z portfolia úvěrů a jiných pohledávek. Portfoliové opravné položky se uvádějí k pohledávkám se znehodnocením. Opravné položky a kumulovaná ztráta z ocenění reálnou hodnotou se uvádí s kladným znaménkem.

Datová oblast: KIS18_31

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|------------|--|
| KAR0304 | Kapitálové nástroje |
| KAR0305 | Dluhové cenné papíry |
| KAR0306 | Pohledávky bez znehodnocení |
| KAR0307 | Pohledávky bez znehodnocení za centrálními bankami |
| KAR0308 | Pohledávky bez znehodnocení za úvěrovými institucemi |
| KAR0309 | Pohledávky bez znehodnocení za vládními institucemi |
| KAR0317 | Pohledávky bez znehodnocení za ostatními klienty/zákazníky |
| KAR0310 | Ostatní pohledávky bez znehodnocení sektorově nečleněné |
| KAR0311 | Pohledávky se znehodnocením |
| KAR0312 | Pohledávky se znehodnocením za centrálními bankami |
| KAR0313 | Pohledávky se znehodnocením za úvěrovými institucemi |
| KAR0314 | Pohledávky se znehodnocením za vládními institucemi |
| KAR0315 | Pohledávky se znehodnocením za ostatní klienty/zákazníky |
| KAR0316 | Ostatní pohledávky se znehodnocením sektorově nečleněné |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Hodnota</u> |
|------------|--|-------------------------|
| P0181 | Rozlišení finančních aktiv podle způsobu oceňování | FA podle ocenění pro BD |
| P0186 | Ocenění aktiv/pasiv | FA podle znehodnocení |

Datová oblast: KIS18_41

Název: Rekonziliace opravných položek**Charakteristika:**

Bilanční sledování stavu a pohybu (tj. tvorba, použití, rozpuštění, ostatní úpravy) hodnoty opravných položek za regulovaný konsolidační celek od 1. 1. sledovaného období k ultimu vykazovaného období pro aktiva neoceňovaná reálnou hodnotou. Samostatně se sledují, výnosy z dříve odepsaných pohledávek, odpisů pohledávek a změn reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika u finančních aktiv v reálné hodnotě nevykázaných do zisku a ztráty a u pohledávek vykázaných v reálné hodnotě do zisku a ztráty a ostatních vybraných aktiv (tj. hmotný a nehmotný majetek, účastí v přidružených a ovládaných osobách a společných podnicích, ostatní aktiva, neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji) od 1.1. sledovaného období k ultimu vykazovaného období.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|------------|--|
| KPR0238 | OP k 1.1. sledovaného období |
| KVB0091 | Použití OP |
| KNB0085 | Tvorba OP |
| KVB0092 | Rozpuštění OP |
| KNB0086 | Kurzové rozdíly a ostatní úpravy |
| KPR0239 | OP k ultimu vykazovanému období |
| KEV0130 | Výnosy z odepsaných aktiv přímo zahrnuté do výkazu Z/Z |
| KZZ0086 | Úpravy ocenění přímo zahrnuté do výkazu zisku a ztrát |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Hodnota</u> |
|------------|---------------------------|---------------------------|
| P0134 | Kategorie vybraných aktiv | Kategorie vybraných aktiv |

Datová oblast: KIS18_42

Název: Rekongiliace rezerv

Charakteristika:

Bilanční sledování stavu a pohybu (tj. tvorba, použití, rozpuštění, ostatní úpravy) hodnoty rezerv za regulovaný konsolidační celek od 1.1. sledovaného období k ultimu vykazovaného období .

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|------------|--------------------------------------|
| KPR0240 | Rezervy k 1.1. sledovaného období |
| KVB0094 | Použití rezerv |
| KNB0088 | Tvorba rezerv |
| KVB0085 | Rozpuštění rezerv |
| KNB0089 | Kurzové rozdíly a ostatní úpravy |
| KPR0241 | Rezervy k ultimu vykazovaného období |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Hodnota</u> |
|------------|----------------------|---------------------------------|
| P0103 | Rezervy podle určení | Členění rezerv pro rekongiliaci |

Datová oblast: KIS18_51

Název: Deriváty k obchodování - aktiva

Charakteristika:

Kladné reálné hodnoty a jmenovité hodnoty derivátů k obchodování - deriváty, které nesplňují definici zajišťovacího derivátu, nejčastěji deriváty tvorby trhu nebo spekulativní deriváty, v členění podle kategorie (rizika podkladového nástroje) a podle druhu derivátu. Údaje jsou za regulovaný konsolidační celek.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|------------|--|
| KAR0318 | Deriváty k obchodování |
| KAR0319 | Úrokové deriváty k obchodování |
| KAR0320 | Úrokové opce/cap/floor/collar/swaption k obchodování |
| KAR0321 | Úrokové swapy (IRS) k obchodování |
| KAR0322 | Dohody o forwardové úrokové míře (FRA) k obchodování |
| KAR0323 | Úrokové forwardy (jiné než FRA) k obchodování |
| KAR0324 | Úrokové futures k obchodování |
| KAR0325 | Ostatní úrokové deriváty k obchodování |
| KAR0326 | Akciové deriváty k obchodování |
| KAR0327 | Akciové forwardy k obchodování |
| KAR0328 | Akciové futures k obchodování |
| KAR0329 | Akciové opce k obchodování |
| KAR0330 | Akciové warranty k obchodování |
| KAR0331 | Ostatní akciové deriváty k obchodování |
| KAR0332 | Měnové deriváty k obchodování |
| KAR0333 | Měnové forwardy k obchodování |
| KAR0334 | Měnové futures k obchodování |
| KAR0335 | Křížové měnové swapy k obchodování |
| KAR0336 | Měnové opce k obchodování |
| KAR0337 | Ostatní měnové deriváty k obchodování |
| KAR0338 | Úvěrové deriváty k obchodování |
| KAR0339 | Swapy úvěrového selhání k obchodování |
| KAR0340 | Opce úvěrového rozpětí k obchodování |
| KAR0341 | Swapy veškerých výnosů k obchodování |
| KAR0342 | Ostatní úrokové deriváty k obchodování |
| KAR0343 | Komoditní deriváty k obchodování |
| KAR0344 | Ostatní deriváty k obchodování |

Datová oblast: KIS18_51

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| Kód | Název | Hodnota |
|-------|---------------------|----------------------|
| P0186 | Ocenění aktiv/pasiv | Zásobník pro RH a JM |

Datová oblast: KIS18_52

Název: Zajišťovací deriváty k zajištění reálné hodnoty - aktiva

Charakteristika:

Kladné reálné hodnoty a jmenovité hodnoty zajišťovacích derivátů k zajištění reálné hodnoty - zajišťovací deriváty, které slouží k zajištění změn reálné hodnoty aktiva, závazku, pevného příslibu nebo jejich skupin či částí, které jsou důsledkem konkrétního rizika a mohou ovlivnit zisk či ztrátu účetní jednotky, v členění podle kategorie (rizika podkladového nástroje) a podle druhu derivátu. Údaje jsou za regulovaný konsolidační celek.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| Kód | Název |
|---------|---|
| KAR0345 | Deriváty k zajištění reálné hodnoty |
| KAR0346 | Úrokové deriváty k zajištění RH |
| KAR0347 | Úrokové opce/cap/floor/collar/swaption k zajištění RH |
| KAR0348 | Úrokové swapy (IRS) k zajištění RH |
| KAR0349 | Dohody o forwardové úrokové míře (FRA) k zajištění RH |
| KAR0350 | Úrokové forwardy (jiné než FRA) k zajištění RH |
| KAR0351 | Úrokové futeres k zajištění RH |
| KAR0352 | Ostatní úrokové deriváty k zajištění RH |
| KAR0353 | Akciové deriváty k zajištění RH |
| KAR0354 | Akciové forwardy k zajištění RH |
| KAR0355 | Akciové futures k zajištění RH |
| KAR0356 | Akciové opce k zajištění RH |
| KAR0357 | Akciové warranty k zajištění RH |
| KAR0358 | Ostatní akciové deriváty k zajištění RH |
| KAR0359 | Měnové deriváty k zajištění RH |
| KAR0360 | Měnové forwardy k zajištění RH |
| KAR0361 | Měnové futures k zajištění RH |
| KAR0362 | Křížové měnové swapy k zajištění RH |
| KAR0363 | Měnové opce k zajištění RH |
| KAR0364 | Ostatní měnové deriváty k zajištění RH |
| KAR0365 | Úvěrové deriváty k zajištění RH |
| KAR0366 | Swapy úvěrového selhání k zajištění RH |
| KAR0367 | Opce úvěrového rozpětí k zajištění RH |
| KAR0368 | Swapy veškerých výnosů k zajištění RH |
| KAR0369 | Ostatní úvěrové deriváty k zajištění RH |
| KAR0370 | Komoditní deriváty k zajištění RH |
| KAR0371 | Ostatní deriváty k zajištění RH |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| Kód | Název | Hodnota |
|-------|---------------------|----------------------|
| P0186 | Ocenění aktiv/pasiv | Zásobník pro RH a JM |

Datová oblast: KIS18_53

Název: Zajišťovací deriváty k zajištění peněžních toků - aktiva

Charakteristika:

Kladné reálné hodnoty a jmenovité hodnoty zajišťovacích derivátů k zajištění peněžních toků - zajišťovací deriváty, které slouží k zajištění peněžních toků, které jsou důsledkem konkrétního rizika souvisejícího s aktivem, závazkem nebo očekávanou transakcí a které budou mít vliv na zisk či ztrátu účetní jednotky, v členění podle kategorie (rizika podkladového nástroje) a podle druhu derivátu. Údaje jsou za regulovaný konsolidační celek.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|------------|---|
| KAR0372 | Deriváty k zajištění peněžních toků |
| KAR0373 | Úrokové deriváty k zajištění PT |
| KAR0374 | Úrokové opce/cap/floor/collar/swaption k zajištění PT |
| KAR0375 | Úrokové swapy (IRS) k zajištění PT |
| KAR0376 | Dohody o forwardové úrokové míře (FRA) k zajištění PT |
| KAR0377 | Úrokové forwardy (jiné než FRA) k zajištění PT |
| KAR0378 | Úrokové futures k zajištění PT |
| KAR0379 | Ostatní úrokové deriváty k zajištění PT |
| KAR0380 | Akciové deriváty k zajištění PT |
| KAR0381 | Akciové forwardy k zajištění PT |
| KAR0382 | Akciové futures k zajištění PT |
| KAR0383 | Akciové opce k zajištění PT |
| KAR0384 | Akciové warranty k zajištění PT |
| KAR0385 | Ostatní akciové deriváty k zajištění PT |
| KAR0386 | Měnové deriváty k zajištění PT |
| KAR0387 | Měnové forwardy k zajištění PT |
| KAR0388 | Měnové futures k zajištění PT |
| KAR0389 | Křížové měnové swapy k zajištění PT |
| KAR0390 | Měnové opce k zajištění PT |
| KAR0391 | Ostatní měnové deriváty k zajištění PT |
| KAR0392 | Úvěrové deriváty k zajištění PT |
| KAR0393 | Swapy úvěrového selhání k zajištění PT |
| KAR0394 | Opce úvěrového rozpětí k zajištění PT |
| KAR0395 | Swapy veškerých výnosů k zajištění PT |
| KAR0396 | Ostatní úvěrové deriváty k zajištění PT |
| KAR0397 | Komoditní deriváty k zajištění PT |
| KAR0398 | Ostatní deriváty k zajištění PT |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Hodnota</u> |
|------------|---------------------|----------------------|
| P0186 | Ocenění aktiv/pasiv | Zásobník pro RH a JM |

Datová oblast: KIS18_54

Název: Zajišťovací deriváty k zajištění úrokového rizika - aktiva

Charakteristika:

Kladné reálné hodnoty a jmenovité hodnoty zajišťovacích derivátů k zajištění úrokového rizika - zajišťování reálné hodnoty portfolia podkladových nástrojů a zajišťování peněžních toků podkladových nástrojů z hlediska úrokového rizika. Údaje jsou za regulovaný konsolidační celek.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|------------|---|
| KAR0399 | Zajištění úrokového rizika - reálná hodnota |
| KAR0400 | Zajištění úrokového rizika - peněžní toky |

Datová oblast: KIS18_54

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Hodnota</u> |
|------------|---------------------|----------------------|
| P0186 | Ocenění aktiv/pasiv | Zásobník pro RH a JM |

Datová oblast: KIS18_55

Název: Deriváty k obchodování - závazky

Charakteristika:

Záporné reálné hodnoty a jmenovité hodnoty derivátů k obchodování - deriváty, které nesplňují definici zajišťovacího derivátu, nejčastěji deriváty tvorby trhu nebo spekulativní deriváty, v členění podle kategorie (rizika podkladového nástroje) a podle druhu derivátu. Údaje jsou za regulovaný konsolidační celek.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|------------|--|
| KBD0272 | Deriváty k obchodování |
| KBD0273 | Úrokové deriváty k obchodování |
| KBD0274 | Úrokové opce/cap/floor/collar/swaption k obchodování |
| KBD0275 | Úrokové swapy (IRS) k obchodování |
| KBD0276 | Dohody o forwardové úrokové míře (FRA) k obchodování |
| KBD0277 | Úrokové forwardy (jiné než FRA) k obchodování |
| KBD0278 | Úrokové futures k obchodování |
| KBD0279 | Ostatní úrokové deriváty k obchodování |
| KBD0280 | Akciové deriváty k obchodování |
| KBD0281 | Akciové forwardy k obchodování |
| KBD0282 | Akciové futures k obchodování |
| KBD0283 | Akciové opce k obchodování |
| KBD0284 | Akciové warranty k obchodování |
| KBD0285 | Ostatní akciové deriváty k obchodování |
| KBD0286 | Měnové deriváty k obchodování |
| KBD0287 | Měnové forwardy k obchodování |
| KBD0288 | Měnové futures k obchodování |
| KBD0289 | Křížové měnové swapy k obchodování |
| KBD0290 | Měnové opce k obchodování |
| KBD0291 | Ostatní měnové deriváty k obchodování |
| KBD0292 | Úvěrové deriváty k obchodování |
| KBD0293 | Swapy úvěrového selhání k obchodování |
| KBD0294 | Opce úvěrového rozpětí k obchodování |
| KBD0295 | Swapy veškerých výnosů k obchodování |
| KBD0296 | Ostatní úvěrové deriváty k obchodování |
| KBD0297 | Komoditní deriváty k obchodování |
| KBD0298 | Ostatní deriváty k obchodování |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Hodnota</u> |
|------------|---------------------|----------------------|
| P0186 | Ocenění aktiv/pasiv | Zásobník pro RH a JM |

Datová oblast: KIS18_56

Název: Zajišťovací deriváty k zajištění reálné hodnoty - závazky

Charakteristika:

Záporné reálné hodnoty a jmenovité hodnoty zajišťovacích derivátů k zajištění reálné hodnoty - zajišťovací deriváty, které slouží k zajištění změn reálné hodnoty aktiva, závazku, pevného příslibu nebo jejich skupin či částí, které jsou důsledkem konkrétního rizika a mohou ovlivnit zisk či ztrátu účetní jednotky, v členění podle kategorie (rizika podkladového nástroje) a podle druhu derivátu. Údaje jsou za regulovaný konsolidační celek.

Datová oblast: KIS18_56

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| Kód | Název |
|---------|---|
| KBD0299 | Deriváty - zajištění reálné hodnoty |
| KBD0300 | Úrokové deriváty k zajištění RH |
| KBD0301 | Úrokové opce/cap/floor/collar/swaption k zajištění RH |
| KBD0302 | Úrokové swapy (IRS) k zajištění RH |
| KBD0303 | Dohody o forwardové úrokové míře (FRA) k zajištění RH |
| KBD0304 | Úrokové forwardy (jiné než FRA) k zajištění RH |
| KBD0305 | Úrokové futures k zajištění RH |
| KBD0306 | Ostatní úrokové deriváty k zajištění RH |
| KBD0307 | Akciové deriváty k zajištění RH |
| KBD0308 | Akciové forwardy k zajištění RH |
| KBD0309 | Akciové futures k zajištění RH |
| KBD0310 | Akciové opce k zajištění RH |
| KBD0311 | Akciové warranty k zajištění RH |
| KBD0312 | Ostatní akciové deriváty k zajištění RH |
| KBD0313 | Měnové deriváty k zajištění RH |
| KBD0314 | Měnové forwardy k zajištění RH |
| KBD0315 | Měnové futures k zajištění RH |
| KBD0316 | Křížové měnové swapy k zajištění RH |
| KBD0317 | Měnové opce k zajištění RH |
| KBD0318 | Ostatní měnové deriváty k zajištění RH |
| KBD0319 | Úvěrové deriváty k zajištění RH |
| KBD0320 | Swapy úvěrového selhání k zajištění RH |
| KBD0321 | Opce úvěrového rozpětí k zajištění RH |
| KBD0322 | Swapy veškerých výnosů k zajištění RH |
| KBD0323 | Ostatní úvěrové deriváty k zajištění RH |
| KBD0324 | Komoditní deriváty k zajištění RH |
| KBD0325 | Ostatní deriváty k zajištění RH |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| Kód | Název | Hodnota |
|-------|---------------------|----------------------|
| P0186 | Ocenění aktiv/pasiv | Zásobník pro RH a JM |

Datová oblast: KIS18_57

Název: Zajišťovací deriváty k zajištění peněžních toků - závazky

Charakteristika:

Záporné reálné hodnoty a jmenovité hodnoty zajišťovacích derivátů k zajištění peněžních toků - zajišťovací deriváty, které slouží k zajištění peněžních toků, které jsou důsledkem konkrétního rizika souvisejícího s aktivem, závazkem nebo očekávanou transakcí a které budou mít vliv na zisk či ztrátu účetní jednotky, v členění podle kategorie (rizika podkladového nástroje) a podle druhu derivátu. Údaje jsou za regulovaný konsolidační celek.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| Kód | Název |
|---------|---|
| KBD0326 | Deriváty - zajištění peněžních toků |
| KBD0327 | Úrokové deriváty k zajištění PT |
| KBD0328 | Úrokové opce/cap/floor/collar/swaption k zajištění PT |
| KBD0329 | Úrokové swapy (IRS) k zajištění PT |
| KBD0330 | Dohody o forwardové úrokové míře (FRA) k zajištění PT |
| KBD0331 | Úrokové forwardy (jiné než FRA) k zajištění PT |
| KBD0332 | Úrokové futures k zajištění PT |
| KBD0333 | Ostatní úrokové deriváty k zajištění PT |
| KBD0334 | Akciové deriváty k zajištění PT |
| KBD0335 | Akciové forwardy k zajištění PT |
| KBD0336 | Akciové futures k zajištění PT |
| KBD0337 | Akciové opce k zajištění PT |

Datová oblast: KIS18_57

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|------------|---|
| KBD0338 | Akciové warranty k zajištění PT |
| KBD0339 | Ostatní akciové deriváty k zajištění PT |
| KBD0340 | Měnové deriváty k zajištění PT |
| KBD0341 | Měnové forwardy k zajištění PT |
| KBD0342 | Měnové futures k zajištění PT |
| KBD0343 | Křížové měnové swapy k zajištění PT |
| KBD0344 | Měnové opce k zajištění PT |
| KBD0345 | Ostatní měnové deriváty k zajištění PT |
| KBD0346 | Úvěrové deriváty k zajištění PT |
| KBD0347 | Swapy úvěrového selhání k zajištění PT |
| KBD0348 | Opce úvěrového rozpětí k zajištění PT |
| KBD0349 | Swapy veškerých výnosů k zajištění PT |
| KBD0350 | Ostatní úvěrové deriváty k zajištění PT |
| KBD0351 | Komoditní deriváty k zajištění PT |
| KBD0352 | Ostatní deriváty k zajištění PT |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Hodnota</u> |
|------------|---------------------|----------------------|
| P0186 | Ocenění aktiv/pasiv | Zásobník pro RH a JM |

Datová oblast: KIS18_58

Název: Zajišťovací deriváty k zajištění úrokového rizika - závazky**Charakteristika:**

Záporné reálné hodnoty a jmenovité hodnoty zajišťovacích derivátů k zajištění úrokového rizika - zajišťování reálné hodnoty portfolia podkladových nástrojů a zajišťování peněžních toků podkladových nástrojů z hlediska úrokového rizika. Údaje jsou za regulovaný konsolidační celek.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|------------|---|
| KBD0353 | Zajištění úrokového rizika - reálná hodnota |
| KBD0354 | Zajištění úrokového rizika - peněžní toky |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Hodnota</u> |
|------------|---------------------|----------------------|
| P0186 | Ocenění aktiv/pasiv | Zásobník pro RH a JM |

Datová oblast: KIS18_61

Název: Aktiva jiná než hotovost převedená jako kolaterál**Charakteristika:**

Aktiva jiná než hotovost převedená v rezech a obdobných transakcích jako kolaterál - neodúčtovaná, členěná podle portfolií a podle druhu poskytnutých aktiv. Údaje jsou za regulovaný konsolidační celek.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|------------|--|
| KAR0401 | Aktiva převedená v repo obchodech a obdobných transakcích |
| KAR0402 | Převedená finanční aktiva k obchodování |
| KAR0403 | Převedená finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do Z/Z |
| KAR0404 | Převedená realizovatelná finanční aktiva |
| KAR0405 | Převedené úvěry a jiné pohledávky |
| KAR0406 | Převedené finanční investice držené do splatnosti |

Datová oblast: KIS18_61

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|------------|--------------------------|
| KAR0407 | Převedená ostatní aktiva |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Hodnota</u> |
|------------|-----------------|-----------------|
| P0104 | Druh kolaterálu | Druh kolaterálu |

Datová oblast: KIS18_62

Název: Přijatá hotovost z repo obchodů a obdobných transakcí

Charakteristika:

Přijatá hotovost (přijaté úvěry) z rep a obdobných transakcí, členěná podle druhu použité transakce a podle sektorů. Údaje jsou za regulovaný konsolidační celek.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|------------|-------------------------------------|
| KPR0242 | Závazky z rep a obdobných transakcí |
| KPR0243 | Závazky z rep |
| KPR0244 | Závazky z obdobných transakcí |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Hodnota</u> |
|------------|--|----------------------------|
| P0036 | Objekt vykazování podle sektorů ESA95 | Sektorové členění pro repa |

Datová oblast: KIS18_63

Název: Přijaté kolaterály jiné než hotovost

Charakteristika:

Přijaté kolaterály (narepované, vypůjčené) z reverzních rep a obdobných transakcí, jiné než hotovost, členěné úpodle dalšího nakládání s přijatými kolaterály a podle druhu poskytnutých aktiv. Údaje jsou za regulovaný konsolidační celek.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|------------|---|
| KPR0245 | Přijaté kolaterály z reverzních rep a obdobných transakcí |
| KPR0246 | Závazky vzniklé z prodeje přijatých kolaterálů |
| KPR0247 | Přijaté kolaterály, kt. jsou dále půjčeny n. poskytnuty jako ko |
| KPR0248 | Přijaté kolaterály, kt. jsou právně ponechány v účetní jednot |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Hodnota</u> |
|------------|-----------------|-----------------|
| P0104 | Druh kolaterálu | Druh kolaterálu |

Datová oblast: KIS18_64

Název: Poskytnutá hotovost v repo obchodech a obdobných transakcích

Charakteristika:

Poskytnutá hotovost (poskytnuté úvěry) v reverzních repech a obdobných transakcích, členěná podle druhu použité transakce a podle sektorů. Údaje jsou za regulovaný konsolidační celek.

Datová oblast: KIS18_64

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| Kód | Název |
|---------|---|
| KAR0408 | Pohledávky z reverzních rep a obdobných transakcí |
| KAR0409 | Pohledávky z reverzních rep |
| KAR0410 | Pohledávky z obdobných transakcí |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| Kód | Název | Hodnota |
|-------|--|----------------------------|
| P0036 | Objekt vykazování podle sektorů ESA95 | Sektorové členění pro repa |

Datová oblast: KIS18_71

Název: Úrokové výnosy a náklady z finančních nástrojů

Charakteristika:

Úrokové výnosy a náklady za regulovaný konsolidační celek jsou sledovány bez sektorového členění u dluhových cenných papírů a zisku a ztráty ze zajišťovacích úrokových derivátů, ostatní úrokové výnosy a náklady jsou sledovány podle sektorů za centrální bankou, za úvěrovými institucemi, za vládními institucemi a za ostatními klienty.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| Kód | Název |
|---------|--|
| KVB0001 | Úrokové výnosy |
| KVB0002 | Úrokové výnosy z dluhových cenných papírů |
| KVB0087 | Úrokové výnosy ostatní |
| KVB0004 | Úroky z pohledávek vůči centrálním bankám |
| KVB0088 | Úroky od úvěrových institucí |
| KVB0089 | Úroky od vládních institucí |
| KVB0090 | Úroky od ostatních klientů/zákazníků |
| KVB0008 | Zisk ze zajišťovacích úrokových derivátů |
| KNB0001 | Úrokové náklady |
| KNB0090 | Úrokové náklady na dluhové cenné papíry |
| KNB0091 | Úrokové náklady ostatní |
| KNB0004 | Úroky na vklady, úvěry a ost.fin.závazky vůči centr.bankám |
| KNB0092 | Úroky úvěrovým institucím |
| KNB0093 | Úroky vládním institucím |
| KNB0094 | Úroky ostatním klientům/zákazníkům |
| KNB0008 | Ztráta ze zajišťovacích úrokových derivátů |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

Dimenzionální parametry datové oblasti neexistují.

ZÁKLADNÍ POPIS DATOVÉHO SOUBORU**Kód: RISIFE19****Akronym: Bil (ČNB) 9-12****Název: Doplnkové informace k finančním výkazům banky****Charakteristika:**

Hlášení o doplňkových informacích k rozvaze a výkazu zisku a ztráty. Pohledávky a závazky jsou podrobněji členěny podle sektorů a splatnosti. Údaje jsou dále sledovány v členění podle měn (Kč a cizí měna) a v členění na rezidenty a nerezidenty. Dále jsou sledována finanční aktiva podle znehodnocení, stav a pohyb opravných položek a rezerv, deriváty k obchodování a zajišťovací deriváty v členění podle nástrojů a druhů a oblasti zajišťovaného rizika, repo operace a obdobné transakce a úrokové výnosy a náklady podle sektorů.

Části datového souboru:**Část: 1 - Struktura pohledávek, závazků a držených cen.papírů****Přiřazené datové oblasti:**

| <u>Pořadí</u> | <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|---------------|------------|--|
| 1 | RIS19_11 | Pohledávky podle sektorů dlužníků - hrubé hodnoty |
| 2 | RIS19_12 | Pohledávky podle sektorů dlužníků - OP a čisté hodnoty |
| 3 | RIS19_13 | Sektorově nečleněné pohledávky podle činností |
| 4 | RIS19_14 | Vybrané finanční závazky podle sektorů věřitelů |
| 5 | RIS19_15 | Sektorově nečleněné finanční závazky podle činností |

Část: 3 - Struktura finančních aktiv podle znehodnocení**Přiřazené datové oblasti:**

| <u>Pořadí</u> | <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|---------------|------------|---|
| 1 | RIS19_31 | Finanční aktiva podle znehodnocení, sektorů a ocenění |

Část: 4 - Rekonziliace opravných položek a rezerv**Přiřazené datové oblasti:**

| <u>Pořadí</u> | <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|---------------|------------|--------------------------------|
| 1 | RIS19_41 | Rekonziliace opravných položek |
| 2 | RIS19_42 | Rekonziliace rezerv |

Část: 5 - Struktura derivátů**Přiřazené datové oblasti:**

| <u>Pořadí</u> | <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|---------------|------------|---|
| 1 | RIS19_51 | Deriváty k obchodování - aktiva |
| 2 | RIS19_52 | Zajišťovací deriváty k zajištění reálné hodnoty - aktiva |
| 3 | RIS19_53 | Zajišťovací deriváty k zajištění peněžních toků - aktiva |
| 4 | RIS19_54 | Zajišťovací deriváty k zajištění úrokového rizika - aktiva |
| 5 | RIS19_55 | Deriváty k obchodování - závazky |
| 6 | RIS19_56 | Zajišťovací deriváty k zajištění reálné hodnoty - závazky |
| 7 | RIS19_57 | Zajišťovací deriváty k zajištění peněžních toků - závazky |
| 8 | RIS19_58 | Zajišťovací deriváty k zajištění úrokového rizika - závazky |

Část: 6 - Repo obchody a obdobné transakce

Kód: RISIFE19

Akronym: Bil (ČNB) 9-12

Název: Doplnkové informace k finančním výkazům banky

Části datového souboru:

Část: 6 - Repo obchody a obdobné transakce

Přiřazené datové oblasti:

| Pořadí | Kód | Název |
|---------------|------------|---|
| 1 | RIS19_61 | Aktiva jiná než hotovost převedená jako kolaterál |
| 2 | RIS19_62 | Přijatá hotovost z repo obchodů a obdobných transakcí |
| 3 | RIS19_63 | Přijaté kolaterály jiné než hotovost |
| 4 | RIS19_64 | Poskytnutá hotovost v repo obchodech apod. |

Část: 7 - Struktura úrokových výnosů a nákladů

Přiřazené datové oblasti:

| Pořadí | Kód | Název |
|---------------|------------|--|
| 1 | RIS19_71 | Úrokové výnosy a náklady z finančních nástrojů |

VĚCNÝ OBSAH DATOVÝCH OBLASTÍ V DATOVÉM SOUBORU**Datový soubor:** RISIFE19**Akronym:** Bil (ČNB) 9-12**Název:** Doplnkové informace k finančním výkazům banky**Datová oblast:** RIS19_11**Název:** Pohledávky podle sektorů dlužníků - hrubé hodnoty**Charakteristika:**

Pohledávky celkem (ze všech portfolií v rozvaze) členěné podle sektorů a původní splatnosti v účetní hodnotě (brutto), tj. hodnotě nekompenzované o opravné položky, v členění na Kč a všechny cizí měny (bez Kč) a na rezidenty a nerezidenty.

Zahrnutý jsou sledované pohledávky a pohledávky se selháním. Nejsou zahrnuty pohledávky vůči centrálním bankám.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|------------|----------------------------------|
| ABD0322 | Pohledávky celkem |
| ABD0323 | Pohledávky splatné na požádání |
| ABD0324 | Pohledávky splatné do 1 roku vč. |
| ABD0325 | Pohledávky splatné nad 1 rok |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Hodnota</u> |
|------------|---------------------------------------|--|
| P0019 | Struktura sledovaných měn | Koruna česká, všechny cizí měny bez Kč |
| P0036 | Objekt vykazování podle sektorů ESA95 | Sektorové členění pro BD na sólo bázi |

Datová oblast: RIS19_12**Název:** Pohledávky podle sektorů dlužníků - OP a čisté hodnoty**Charakteristika:**

Pohledávky celkem (ze všech portfolií v rozvaze) členěné podle sektorů a původní splatnosti v účetní hodnotě (netto), tj. hodnotě kompenzované o opravné položky a opravné položky k těmto pohledávkám v souhrnu za všechny měny a za rezidenty a nerezidenty.

Zahrnutý jsou sledované pohledávky a pohledávky se selháním. Nejsou zahrnuty pohledávky vůči centrálním bankám.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|------------|----------------------------------|
| ABD0322 | Pohledávky celkem |
| ABD0323 | Pohledávky splatné na požádání |
| ABD0324 | Pohledávky splatné do 1 roku vč. |
| ABD0325 | Pohledávky splatné nad 1 rok |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Hodnota</u> |
|------------|--|--|
| P0034 | Vazba údaje na opravné položky a oprávký | Opravné položky a čistá hodnota |
| P0036 | Objekt vykazování podle sektorů ESA95 | Sektorové členění pro BD na konsolidované bázi |

Datová oblast: RIS19_13**Název: Sektorově nečleněné pohledávky podle činností****Charakteristika:**

Pohledávky celkem (ze všech portfolií v rozvaze) sektorově nečleněné v účetní hodnotě (brutto), tj.hodnotě nekompensované o opravné položky v členění na Kč a všechny cizí měny (bez Kč) a na rezidenty a nerezidenty a v účetní hodnotě (netto), tj.hodnotě kompenzované o opravné položky a opravné položky k těmto pohledávkám v souhrnu za všechny měny a rezidenty a nerezidenty.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|------------|---|
| ABD0326 | Ostatní pohledávky sektorově nečleněné |
| ABD0327 | Marže burzovních derivátů - na vlastní účet |
| ABD0328 | Marže burzovních derivátů - pro zákazníky |
| ABD0329 | Pohledávky za trhem cenných papírů |
| ABD0330 | Pohledávky za příkazci z titulu obchod. s investič.nástroji |
| ABD0331 | Upsané cenné papíry určené k umístění na veřejnosti |
| ABD0332 | Hodnoty k inkasu |
| ABD0333 | Jiné pohledávky |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Hodnota</u> |
|------------|--|--|
| P0019 | Struktura sledovaných měn | Koruna česká, cizí měny celkem, všechny měny |
| P0034 | Vazba údaje na opravné položky a oprávký | Údaj nekompensovaný o OP, OP a čistá hodnota |
| P0036 | Objekt vykazování podle sektorů ESA95 | Celkem rezident a nerezident, rezident, nerezident |

Datová oblast: RIS19_14**Název: Vybrané finanční závazky podle sektorů věřitelů****Charakteristika:**

Závazky celkem (ze všech portfolií v rozvaze) členěné podle sektorů a původní splatnosti v účetní hodnotě (netto) a v členění na Kč a všechny cizí měny (bez Kč) a na rezidenty a nerezidenty. Nezahrnují se závazky vůči centrálním bankám.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|------------|--|
| PBD0218 | Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky |
| PBD0219 | Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky splatné na požádání |
| PBD0220 | Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky splatné do 1 roku |
| PBD0234 | Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky splatné nad 1 rok |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Hodnota</u> |
|------------|---------------------------------------|--|
| P0019 | Struktura sledovaných měn | Koruna česká, cizí měny celkem, všechny měny |
| P0036 | Objekt vykazování podle sektorů ESA95 | Sektorové členění pro BD na sólo bázi |

Datová oblast: RIS19_15**Název: Sektorově nečleněné finanční závazky podle činností****Charakteristika:**

Ostatní finanční závazky celkem (ze všech portfolií v rozvaze) sektorově nečleněné v účetní hodnotě (netto) a v členění na Kč a všechny cizí měny (bez Kč) a na rezidenty a nerezidenty.

Datová oblast: RIS19_15

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| Kód | Název |
|---------|--|
| PBD0221 | Ostatní finanční závazky sektorově nečleněné |
| PBD0223 | Závazky vůči trhu cenných papírů |
| PBD0224 | Závazky vůči příkazcům z titulu obchodování s investič.nástr |
| PBD0225 | Závazky vůči příkazcům z titulu obstarání emise CP zákazníka |
| PBD0235 | Závazky z cen.papírů klientů v dispozici vykaz.subjectu |
| PBD0226 | Závazky z hodnot zaslaných k inkasu |
| PBD0227 | Vkladové certifikáty |
| PBD0228 | Vkladní listy |
| PBD0229 | Jiné finanční závazky |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| Kód | Název | Hodnota |
|-------|---------------------------------------|--|
| P0019 | Struktura sledovaných měn | Koruna česká, cizí měny celkem, všechny měny |
| P0036 | Objekt vykazování podle sektorů ESA95 | Celkem rezident a nerezident, rezident, nerezident |

Datová oblast: RIS19_31

Název: Finanční aktiva podle znehodnocení, sektorů a ocenění

Charakteristika:

Finanční aktiva jsou sledována podle ocenění a způsobu znehodnocení (z titulu úvěrového rizika), přičemž je bráno v úvahu zajištění. Pohledávky v členění na pohledávky bez znehodnocení a se znehodnocením jsou dále členěny podle sektorů. Znehodnocení se uvádí: 1) u pohledávek za všechna portfolia a centrální banku s výjimkou portfolia k obchodování, 2) u kapitálových nástrojů realizovatelných, 3) u dluhových cenných papírů realizovatelných, držených do splatnosti a z portfolia úvěrů a jiných pohledávek. Portfoliové opravné položky se uvádějí k pohledávkám se znehodnocením. Opravné položky a kumulovaná ztráta z ocenění reálnou hodnotou se uvádí s kladným znaménkem.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| Kód | Název |
|---------|--|
| ABD0368 | Kapitálové nástroje |
| ABD0369 | Dluhové cenné papíry |
| ABD0370 | Pohledávky bez znehodnocení |
| ABD0371 | Pohledávky bez znehodnocení za centrálními bankami |
| ABD0372 | Pohledávky bez znehodnocení za úvěrovými institucemi |
| ABD0373 | Pohledávky bez znehodnocení za vládními institucemi |
| ABD0438 | Pohledávky bez znehodnocení za ostatními klienty/zákazníky |
| ABD0374 | Ostatní pohledávky bez znehodnocení sektorově nečleněné |
| ABD0375 | Pohledávky se znehodnocením |
| ABD0376 | Pohledávky se znehodnocením za centrálními bankami |
| ABD0377 | Pohledávky se znehodnocením za úvěrovými institucemi |
| ABD0378 | Pohledávky se znehodnocením za vládními institucemi |
| ABD0379 | Pohledávky se znehodnocením za ostatní klienty/zákazníky |
| ABD0380 | Ostatní pohledávky se znehodnocením sektorově nečleněné |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| Kód | Název | Hodnota |
|-------|--|-------------------------|
| P0181 | Rozlišení finančních aktiv podle způsobu oceňování | FA podle ocenění pro BD |
| P0286 | Složky znehodnocení /ocenění aktiv | FA podle znehodnocení |

Datová oblast: RIS19_41

Název: Rekonciliace opravných položek

Charakteristika:

Bilanční sledování stavu a pohybu (tj. tvorba, použití, rozpuštění, ostatní úpravy) hodnoty opravných položek od 1. 1. sledovaného období k ultimu vykazovaného období pro aktiva neoceňovaná reálnou hodnotou. Samostatně se sledují, výnosy z dříve odepsaných pohledávek, odpisů pohledávek a změn reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika u finančních aktiv v reálné hodnotě nevykázaných do zisku a ztráty a u pohledávek vykázaných v reálné hodnotě do zisku a ztráty a ostatních vybraných aktiv (tj. hmotný a nehmotný majetek, účasti v přidružených a ovládaných osobách a společných podnicích, ostatní aktiva, neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji) od 1.1. sledovaného období k ultimu vykazovaného období.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|------------|---|
| PBD0230 | OP k 1.1. sledovaného období |
| EVB1024 | Použití OP |
| ENB1037 | Tvorba OP |
| EVB1016 | Rozpuštění OP |
| ENB1038 | Kurzové rozdíly a ostatní úpravy |
| PBD0231 | OP k ultimu vykazovaného období |
| EVB1017 | Výnosy z odepsaných aktiv přímo do výkazu zisku a ztrát |
| EZZ1090 | Úpravy ocenění přímo zahrnuté do výkazu zisku a ztrát |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Hodnota</u> |
|------------|---------------------------|---------------------------|
| P0134 | Kategorie vybraných aktiv | Kategorie vybraných aktiv |

Datová oblast: RIS19_42

Název: Rekonciliace rezerv

Charakteristika:

Bilanční sledování stavu a pohybu (tj. tvorba, použití, rozpuštění, ostatní úpravy) hodnoty rezerv od 1.1. sledovaného období k ultimu vykazovaného období .

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|------------|--------------------------------------|
| PBD0232 | Rezervy k 1.1. sledovaného období |
| EVB1026 | Použití rezerv |
| ENB1041 | Tvorba rezerv |
| EVB1018 | Rozpuštění rezerv |
| ENB1047 | Kurzové rozdíly a ostatní úpravy |
| PBD0233 | Rezervy k ultimu vykazovaného období |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Hodnota</u> |
|------------|----------------------|---------------------------------|
| P0103 | Rezervy podle určení | Členění rezerv pro rekonciliaci |

Datová oblast: RIS19_51

Název: Deriváty k obchodování - aktiva

Charakteristika:

Kladné reálné hodnoty a jmenovité hodnoty derivátů k obchodování - deriváty, které nesplňují definici zajišťovacího derivátu, nejčastěji deriváty tvorby trhu nebo spekulativní deriváty, v členění podle kategorie (rizika podkladového nástroje) a podle druhu derivátu.

Datová oblast: RIS19_51

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|------------|--|
| ABD0476 | Deriváty k obchodování |
| ABD0477 | Úrokové deriváty k obchodování |
| ABD0478 | Úrokové opce/cap/floor/collar/swaption k obchodování |
| ABD0479 | Úrokové swapy (IRS) k obchodování |
| ABD0480 | Dohody o forwardové úrokové míře (FRA) k obchodování |
| ABD0481 | Úrokové forwardy (jiné než FRA) k obchodování |
| ABD0482 | Úrokové futures k obchodování |
| ABD0483 | Ostatní úrokové deriváty k obchodování |
| ABD0484 | Akciové deriváty k obchodování |
| ABD0485 | Akciové forwardy k obchodování |
| ABD0486 | Akciové futures k obchodování |
| ABD0487 | Akciové opce k obchodování |
| ABD0488 | Akciové warranty k obchodování |
| ABD0489 | Ostatní akciové deriváty k obchodování |
| ABD0490 | Měnové deriváty k obchodování |
| ABD0491 | Měnové forwardy k obchodování |
| ABD0492 | Měnové futures k obchodování |
| ABD0493 | Křížové měnové swapy k obchodování |
| ABD0494 | Měnové opce k obchodování |
| ABD0495 | Ostatní měnové deriváty k obchodování |
| ABD0496 | Úvěrové deriváty k obchodování |
| ABD0497 | Swapy úvěrového selhání k obchodování |
| ABD0498 | Opce úvěrového rozpětí k obchodování |
| ABD0499 | Swapy veškerých výnosů k obchodování |
| ABD0500 | Ostatní úvěrové deriváty k obchodování |
| ABD0501 | Komoditní deriváty k obchodování |
| ABD0502 | Ostatní deriváty k obchodování |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Hodnota</u> |
|------------|---------------------|----------------------|
| P0186 | Ocenění aktiv/pasiv | Zásobník pro RH a JM |

Datová oblast: RIS19_52

Název: Zajišťovací deriváty k zajištění reálné hodnoty - aktiva

Charakteristika:

Kladné reálné hodnoty a jmenovité hodnoty zajišťovacích derivátů k zajištění reálné hodnoty - zajišťovací deriváty, které slouží k zajištění změn reálné hodnoty aktiva, závazku, pevného příslibu nebo jejich skupin či částí, které jsou důsledkem konkrétního rizika a mohou ovlivnit zisk či ztrátu účetní jednotky, v členění podle kategorie (rizika podkladového nástroje) a podle druhu derivátu.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|------------|---|
| ABD0503 | Deriváty - zajištění reálné hodnoty |
| ABD0504 | Úrokové deriváty k zajištění RH |
| ABD0505 | Úrokové opce/cap/floor/collar/swaption k zajištění RH |
| ABD0506 | Úrokové swapy (IRS) k zajištění RH |
| ABD0507 | Dohody o forwardové úrokové míře (FRA) k zajištění RH |
| ABD0508 | Úrokové forwardy (jiné než FRA) k zajištění RH |
| ABD0509 | Úrokové futures k zajištění RH |
| ABD0510 | Ostatní úrokové deriváty k zajištění RH |
| ABD0511 | Akciové deriváty k zajištění RH |
| ABD0512 | Akciové forwardy k zajištění RH |
| ABD0513 | Akciové futures k zajištění RH |
| ABD0514 | Akciové opce k zajištění RH |

Datová oblast: RIS19_52

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| Kód | Název |
|---------|---|
| ABD0515 | Akciové warranty k zajištění RH |
| ABD0516 | Ostatní akciové deriváty k zajištění RH |
| ABD0517 | Měnové deriváty k zajištění RH |
| ABD0518 | Měnové forwardy k zajištění RH |
| ABD0519 | Měnové futures k zajištění RH |
| ABD0520 | Křížové měnové swapy k zajištění RH |
| ABD0521 | Měnové opce k zajištění RH |
| ABD0522 | Ostatní měnové deriváty k zajištění RH |
| ABD0523 | Úvěrové deriváty k zajištění RH |
| ABD0524 | Swapy úvěrového selhání k zajištění RH |
| ABD0525 | Opce úvěrového rozpětí k zajištění RH |
| ABD0526 | Swapy veškerých výnosů k zajištění RH |
| ABD0527 | Ostatní úvěrové deriváty k zajištění RH |
| ABD0528 | Komoditní deriváty k zajištění RH |
| ABD0529 | Ostatní deriváty k zajištění RH |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| Kód | Název | Hodnota |
|-------|---------------------|----------------------|
| P0186 | Ocenění aktiv/pasiv | Zásobník pro RH a JM |

Datová oblast: RIS19_53

Název: Zajišťovací deriváty k zajištění peněžních toků - aktiva

Charakteristika:

Kladné reálné hodnoty a jmenovité hodnoty zajišťovacích derivátů k zajištění peněžních toků - zajišťovací deriváty, které slouží k zajištění peněžních toků, které jsou důsledkem konkrétního rizika souvisejícího s aktivem, závazkem nebo očekávanou transakcí a které budou mít vliv na zisk či ztrátu účetní jednotky, v členění podle kategorie (rizika podkladového nástroje) a podle druhu derivátu.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| Kód | Název |
|---------|---|
| ABD0530 | Deriváty - zajištění peněžních toků |
| ABD0531 | Úrokové deriváty k zajištění PT |
| ABD0532 | Úrokové opce/cap/floor/collar/swaption k zajištění PT |
| ABD0533 | Úrokové swapy (IRS) k zajištění PT |
| ABD0534 | Dohody o forwardové úrokové míře (FRA) k zajištění PT |
| ABD0535 | Úrokové forwardy (jiné než FRA) k zajištění PT |
| ABD0536 | Úrokové futures k zajištění PT |
| ABD0537 | Ostatní úrokové deriváty k zajištění PT |
| ABD0538 | Akciové deriváty k zajištění PT |
| ABD0539 | Akciové forwardy k zajištění PT |
| ABD0540 | Akciové futures k zajištění PT |
| ABD0541 | Akciové opce k zajištění PT |
| ABD0542 | Akciové warranty k zajištění PT |
| ABD0543 | Ostatní akciové deriváty k zajištění PT |
| ABD0544 | Měnové deriváty k zajištění PT |
| ABD0545 | Měnové forwardy k zajištění PT |
| ABD0546 | Měnové futures k zajištění PT |
| ABD0547 | Křížové měnové swapy k zajištění PT |
| ABD0548 | Měnové opce k zajištění PT |
| ABD0549 | Ostatní měnové deriváty k zajištění PT |
| ABD0550 | Úvěrové deriváty k zajištění PT |
| ABD0551 | Swapy úvěrového selhání k zajištění PT |
| ABD0552 | Opce úvěrového rozpětí k zajištění PT |
| ABD0553 | Swapy veškerých výnosů k zajištění PT |
| ABD0554 | Ostatní úvěrové deriváty k zajištění PT |

Datová oblast: RIS19_53

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| Kód | Název |
|---------|-----------------------------------|
| ABD0555 | Komoditní deriváty k zajištění PT |
| ABD0556 | Ostatní deriváty k zajištění PT |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| Kód | Název | Hodnota |
|-------|---------------------|----------------------|
| P0186 | Ocenění aktiv/pasiv | Zásobník pro RH a JM |

Datová oblast: RIS19_54

Název: Zajišťovací deriváty k zajištění úrokového rizika - aktiva

Charakteristika:

Kladné reálné hodnoty a jmenovité hodnoty zajišťovacích derivátů k zajištění úrokového rizika - zajišťování reálné hodnoty portfolia podkladových nástrojů a zajišťování peněžních toků podkladových nástrojů z hlediska úrokového rizika

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| Kód | Název |
|---------|---|
| ABD0557 | Zajištění úrokového rizika - reálná hodnota |
| ABD0558 | Zajištění úrokového rizika - peněžní toky |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| Kód | Název | Hodnota |
|-------|---------------------|----------------------|
| P0186 | Ocenění aktiv/pasiv | Zásobník pro RH a JM |

Datová oblast: RIS19_55

Název: Deriváty k obchodování - závazky

Charakteristika:

Záporné reálné hodnoty a jmenovité hodnoty derivátů k obchodování - deriváty, které nesplňují definici zajišťovacího derivátu, nejčastěji deriváty tvorby trhu nebo spekulativní deriváty, v členění podle kategorie (rizika podkladového nástroje) a podle druhu derivátu.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| Kód | Název |
|---------|--|
| PBD0300 | Deriváty k obchodování |
| PBD0301 | Úrokové deriváty k obchodování |
| PBD0302 | Úrokové opce/cap/floor/collar/swaption k obchodování |
| PBD0303 | Úrokové swapy (IRS) k obchodování |
| PBD0304 | Dohody o forwardové úrokové míře (FRA) k obchodování |
| PBD0305 | Úrokové forwardy (jiné než FRA) k obchodování |
| PBD0306 | Úrokové futures k obchodování |
| PBD0307 | Ostatní úrokové deriváty k obchodování |
| PBD0308 | Akciové deriváty k obchodování |
| PBD0309 | Akciové forwardy k obchodování |
| PBD0310 | Akciové futures k obchodování |
| PBD0311 | Akciové opce k obchodování |
| PBD0312 | Akciové warranty k obchodování |
| PBD0313 | Ostatní akciové deriváty k obchodování |
| PBD0314 | Měnové deriváty k obchodování |
| PBD0315 | Měnové forwardy k obchodování |
| PBD0316 | Měnové futures k obchodování |
| PBD0317 | Křížové měnové swapy k obchodování |
| PBD0318 | Měnové opce k obchodování |

Datová oblast: RIS19_55

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|------------|--|
| PBD0319 | Ostatní měnové deriváty k obchodování |
| PBD0320 | Úvěrové deriváty k obchodování |
| PBD0321 | Swapy úvěrového selhání k obchodování |
| PBD0322 | Opce úvěrového rozpětí k obchodování |
| PBD0323 | Swapy veškerých výnosů k obchodování |
| PBD0324 | Ostatní úvěrové deriváty k obchodování |
| PBD0325 | Komoditní deriváty k obchodování |
| PBD0326 | Ostatní deriváty k obchodování |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Hodnota</u> |
|------------|---------------------|----------------------|
| P0186 | Ocenění aktiv/pasiv | Zásobník pro RH a JM |

Datová oblast: RIS19_56

Název: Zajišťovací deriváty k zajištění reálné hodnoty - závazky

Charakteristika:

Záporné reálné hodnoty a jmenovité hodnoty zajišťovacích derivátů k zajištění reálné hodnoty - zajišťovací deriváty, které slouží k zajištění změn reálné hodnoty aktiva, závazku, pevného příslibu nebo jejich skupin či částí, které jsou důsledkem konkrétního rizika a mohou ovlivnit zisk či ztrátu účetní jednotky, v členění podle kategorie (rizika podkladového nástroje) a podle druhu derivátu.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|------------|---|
| PBD0390 | Deriváty - zajištění reálné hodnoty |
| PBD0391 | Úrokové deriváty k zajištění RH |
| PBD0392 | Úrokové opce/cap/floor/collar/swaption k zajištění RH |
| PBD0393 | Úrokové swapy (IRS) k zajištění RH |
| PBD0394 | Dohody o forwardové úrokové míře (FRA) k zajištění RH |
| PBD0395 | Úrokové forwardy (jiné než FRA) k zajištění RH |
| PBD0396 | Úrokové futures k zajištění RH |
| PBD0397 | Ostatní úrokové deriváty k zajištění RH |
| PBD0398 | Akciové deriváty k zajištění RH |
| PBD0399 | Akciové forwardy k zajištění RH |
| PBD0400 | Akciové futures k zajištění RH |
| PBD0401 | Akciové opce k zajištění RH |
| PBD0402 | Akciové warranty k zajištění RH |
| PBD0403 | Ostatní akciové deriváty k zajištění RH |
| PBD0404 | Měnové deriváty k zajištění RH |
| PBD0405 | Měnové forwardy k zajištění RH |
| PBD0406 | Měnové futures k zajištění RH |
| PBD0407 | Křížové měnové swapy k zajištění RH |
| PBD0408 | Měnové opce k zajištění RH |
| PBD0409 | Ostatní měnové deriváty k zajištění RH |
| PBD0410 | Úvěrové deriváty k zajištění RH |
| PBD0411 | Swapy úvěrového selhání k zajištění RH |
| PBD0412 | Opce úvěrového rozpětí k zajištění RH |
| PBD0413 | Swapy veškerých výnosů k zajištění RH |
| PBD0414 | Ostatní úvěrové deriváty k zajištění RH |
| PBD0415 | Komoditní deriváty k zajištění RH |
| PBD0416 | Ostatní deriváty k zajištění RH |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Hodnota</u> |
|------------|---------------------|----------------------|
| P0186 | Ocenění aktiv/pasiv | Zásobník pro RH a JM |

Datová oblast: RIS19_57

Název: Zajišťovací deriváty k zajištění peněžních toků - závazky

Charakteristika:

Záporné reálné hodnoty a jmenovité hodnoty zajišťovacích derivátů k zajištění peněžních toků - zajišťovací deriváty, které slouží k zajištění peněžních toků, které jsou důsledkem konkrétního rizika souvisejícího s aktivem, závazkem nebo očekávanou transakcí a které budou mít vliv na zisk či ztrátu účetní jednotky, v členění podle kategorie (rizika podkladového nástroje) a podle druhu derivátu.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|------------|---|
| PBD0354 | Deriváty - zajištění peněžních toků |
| PBD0355 | Úrokové deriváty k zajištění PT |
| PBD0356 | Úrokové opce/cap/floor/collar/swaption k zajištění PT |
| PBD0357 | Úrokové swapy (IRS) k zajištění PT |
| PBD0358 | Dohody o forwardové úrokové míře (FRA) k zajištění PT |
| PBD0359 | Úrokové forwardy (jiné než FRA) k zajištění PT |
| PBD0360 | Úrokové futures k zajištění PT |
| PBD0361 | Ostatní úrokové deriváty k zajištění PT |
| PBD0362 | Akciové deriváty k zajištění PT |
| PBD0363 | Akciové forwardy k zajištění PT |
| PBD0364 | Akciové futures k zajištění PT |
| PBD0365 | Akciové opce k zajištění PT |
| PBD0366 | Akciové warranty k zajištění PT |
| PBD0367 | Ostatní akciové deriváty k zajištění PT |
| PBD0368 | Měnové deriváty k zajištění PT |
| PBD0369 | Měnové forwardy k zajištění PT |
| PBD0370 | Měnové futures k zajištění PT |
| PBD0371 | Křížové měnové swapy k zajištění PT |
| PBD0372 | Měnové opce k zajištění PT |
| PBD0373 | Ostatní měnové deriváty k zajištění PT |
| PBD0374 | Úvěrové deriváty k zajištění PT |
| PBD0375 | Swapy úvěrového selhání k zajištění PT |
| PBD0376 | Opce úvěrového rozpětí k zajištění PT |
| PBD0377 | Swapy veškerých výnosů k zajištění PT |
| PBD0378 | Ostatní úvěrové deriváty k zajištění PT |
| PBD0379 | Komoditní deriváty k zajištění PT |
| PBD0380 | Ostatní deriváty k zajištění PT |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Hodnota</u> |
|------------|---------------------|----------------------|
| P0186 | Ocenění aktiv/pasiv | Zásobník pro RH a JM |

Datová oblast: RIS19_58

Název: Zajišťovací deriváty k zajištění úrokového rizika - závazky

Charakteristika:

Záporné reálné hodnoty a jmenovité hodnoty zajišťovacích derivátů k zajištění úrokového rizika - zajišťování reálné hodnoty portfolia podkladových nástrojů a zajišťování peněžních toků podkladových nástrojů z hlediska úrokového rizika

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|------------|---|
| PBD0381 | Zajištění úrokového rizika - reálná hodnota |
| PBD0382 | Zajištění úrokového rizika - peněžní toky |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Hodnota</u> |
|------------|---------------------|----------------------|
| P0186 | Ocenění aktiv/pasiv | Zásobník pro RH a JM |

Datová oblast: RIS19_61**Název: Aktiva jiná než hotovost převedená jako kolaterál****Charakteristika:**

Aktiva jiná než hotovost převedená v rezech a obdobných transakcích jako kolaterál - neodúctovaná, členěná podle portfolií a podle druhu poskytnutých aktiv.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|------------|---|
| ABD0383 | Aktiva převedená v repo obchodech a obdobných transakcích |
| ABD0384 | Převedená finanční aktiva k obchodování |
| ABD0385 | Převedená finanční aktiva v RH vykázaná do zisku/ztráty |
| ABD0386 | Převedená realizovatelná finanční aktiva |
| ABD0387 | Převedené úvěry a jiné pohledávky |
| ABD0388 | Převedené finanční investice držené do splatnosti |
| ABD0389 | Převedená ostatní aktiva |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Hodnota</u> |
|------------|-----------------|-----------------|
| P0104 | Druh kolaterálu | Druh kolaterálu |

Datová oblast: RIS19_62**Název: Přijatá hotovost z repo obchodů a obdobných transakcí****Charakteristika:**

Přijatá hotovost (přijaté úvěry) z rep a obdobných transakcí, členěná podle druhu použité transakce a podle sektorů

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|------------|-------------------------------------|
| PBD0236 | Závazky z rep a obdobných transakcí |
| PBD0237 | Závazky z rep |
| PBD0238 | Závazky z obdobných transakcí |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Hodnota</u> |
|------------|--|----------------------------|
| P0036 | Objekt vykazování podle sektorů ESA95 | Sektorové členění pro repa |

Datová oblast: RIS19_63**Název: Přijaté kolaterály jiné než hotovost****Charakteristika:**

Přijaté kolaterály (narepované, vypůjčené) z reverzních rep a obdobných transakcí, jiné než hotovost, členěné podle dalšího nakládání s přijatými kolaterály a podle druhu poskytnutých aktiv.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|------------|--|
| PBD0239 | Přijaté kolaterály z reverzních rep a obdobných transakcí |
| PBD0240 | Závazky vzniklé z prodeje přijatých kolaterálů |
| PBD0241 | Přijaté kolaterály, kt. jsou dále půjčeny n poskyt, jako kolat |
| PBD0242 | Přijaté kolaterály, kt. jsou právně ponechány účetní jednotce |

Datový soubor: RISIFE19

Akronym: Bil (ČNB) 9-12

Datová oblast: RIS19_63

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Hodnota</u> |
|------------|-----------------|-----------------|
| P0104 | Druh kolaterálu | Druh kolaterálu |

Datová oblast: RIS19_64

Název: Poskytnutá hotovost v repo obchodech apod.

Charakteristika:

Poskytnutá hotovost (poskytnuté úvěry) v reverzních repech a obdobných transakcích, členěná podle druhu použité transakce a podle sektorů

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|------------|---|
| ABD0390 | Pohledávky z reverzních rep a obdobných transakcí |
| ABD0391 | Pohledávky z reverzních rep |
| ABD0392 | Pohledávky z obdobných transakcí |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Hodnota</u> |
|------------|--|----------------------------|
| P0036 | Objekt vykazování podle sektorů ESA95 | Sektorové členění pro repa |

Datová oblast: RIS19_71

Název: Úrokové výnosy a náklady z finančních nástrojů

Charakteristika:

Úrokové výnosy a náklady z dluhových cenných papírů a zisk a ztráta ze zajišťovacích úrokových derivátů jsou sledovány bez sektorového členění a ostatní úrokové výnosy a náklady jsou sledovány podle sektorů za centrální bankou, za úvěrovými institucemi, za vládními institucemi a za ostatními klienty.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|------------|--|
| EVB0922 | Úrokové výnosy |
| EVB0923 | Úrokové výnosy z dluhových cenných papírů |
| EVB1020 | Úrokové výnosy ostatní |
| EVB0928 | Úroky z pohledávek vůči centrálním bankám |
| EVB1021 | Úroky od úvěrových institucí |
| EVB1022 | Úroky od vládních institucí |
| EVB1023 | Úroky od ostatních klientů/zákazníků |
| EVB0937 | Zisk ze zajišťovacích úrokových derivátů |
| ENB0921 | Úrokové náklady |
| ENB1042 | Úrokové náklady na dluhové cenné papíry |
| ENB1043 | Úrokové náklady ostatní |
| ENB0927 | Úroky na vklady, úvěry a ost.fin.závazky vůči centr.bankám |
| ENB1044 | Úroky úvěrovým institucím |
| ENB1045 | Úroky vládním institucím |
| ENB1046 | Úroky ostatním klientům/zákazníkům |
| ENB0944 | Ztráta ze zajišťovacích úrokových derivátů |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

Dimenzionální parametry datové oblasti neexistují.

ZÁKLADNÍ POPIS DATOVÉHO SOUBORU**Kód:** VISIFE20**Akronym:** V (ČNB) 13-04**Název:** Čtvrtletní výkaz o úrokových nákladech a výnosech**Charakteristika:**

Přehled kumulativních hodnot celkových úrokových nákladů a výnosů z úvěrů a vkladů od počátku roku k poslednímu dni čtvrtletí v členění podle ekonomických sektorů.

Části datového souboru:**Část:** 01 - Úrokové náklady a výnosy**Přiřazené datové oblasti:**

| Pořadí | Kód | Název |
|---------------|------------|--------------------------|
| 1 | VIS20_01 | Úrokové náklady a výnosy |

VĚCNÝ OBSAH DATOVÝCH OBLASTÍ V DATOVÉM SOUBORU

Datový soubor: VISIFE20

Akronym: V (ČNB) 13-04

Název: Čtvrtletní výkaz o úrokových nákladech a výnosech

Datová oblast: VIS20_01

Název: Úrokové náklady a výnosy

Charakteristika:

Úrokové náklady a úrokové výnosy v členění podle ekonomických sektorů.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|------------|-----------------|
| ENB0505 | Úrokové náklady |
| EVB0506 | Úrokové výnosy |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Hodnota</u> |
|------------|--|----------------------|
| P0036 | Objekt vykazování podle sektorů ESA95 | Sektory pro VISIFE20 |

ZÁKLADNÍ POPIS DATOVÉHO SOUBORU**Kód:** RISIFE51**Akronym:** V (ČNB) 25-04**Název:** Čtvrtletní výkaz vybraných aktiv a pasiv podle zemí**Charakteristika:**

Čtvrtletní výkaz vybraných aktiv a pasiv banky k poslednímu dni čtvrtletí sestavený pro měnové účely podle požadavků ECB. Položky jsou uváděny v členění podle zemí na ČR, jednotlivé (ostatní) členské země EU (včetně přistupujících zemí) a zbytek světa. Zařazování jednotlivých položek je prováděno na rezidentském principu podle příslušnosti klientů dlužníků a věřitelů (držitelů CP) k příslušným zemím (skupině zemí).

Části datového souboru:**Část:** 1 - Aktiva**Přiřazené datové oblasti:**

| <u>Pořadí</u> | <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|---------------|------------|-----------------------------------|
| 1 | RIS51_01 | Vybraná aktiva členěná podle zemí |

Část: 2 - Pasiva**Přiřazené datové oblasti:**

| <u>Pořadí</u> | <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|---------------|------------|-----------------------------------|
| 1 | RIS51_02 | Vybraná pasiva členěná podle zemí |

VĚCNÝ OBSAH DATOVÝCH OBLASTÍ V DATOVÉM SOUBORU**Datový soubor:** RISIFE51**Akronym:** V (ČNB) 25-04**Název:** Čtvrtletní výkaz vybraných aktiv a pasiv podle zemí**Datová oblast:** RIS51_01**Název:** Vybraná aktiva členěná podle zemí**Charakteristika:**

Obsahuje poskytnuté úvěry a vklady, které jsou definovány podle sektoru příjemce úvěru (vkladu) na úvěrové instituce, neúvěrové MFI, klienty - jiné než MFI v souladu s požadavky ECB.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|-------------|---|
| EAR1480_001 | *Poskytnuté úvěry a vklady úvěrovým institucím |
| EAR1480_002 | *Poskytnuté úvěry a vklady neúvěrovým MFI |
| EAR1480_003 | *Poskytnuté úvěry a vklady klientům - jiným než MFI |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Hodnota</u> |
|------------|------------------------------|--------------------------------------|
| P0125 | Země (ekonomické teritorium) | ČR, jednotlivé země EU, zbytek světa |

Datová oblast: RIS51_02**Název:** Vybraná pasiva členěná podle zemí**Charakteristika:**

Obsahuje vybrané položky bilančních pasiv (přijaté vklady a úvěry, emitované neobchodovatelné cenné papíry), které jsou definovány podle sektoru vkladatele nebo sektoru držitele cenného papíru (úvěrové instituce, neúvěrové MFI, klient - jiný než MFI) v souladu s požadavky ECB.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|-------------|--|
| EPR1374_001 | *Přijaté vklady a úvěry od úvěrových institucí |
| EPR1374_002 | *Přijaté vklady a úvěry od neúvěrových MFI |
| EPR1374_003 | *Přijaté vklady a úvěry od klientů jiných než MFI |
| EPR1390_001 | *Emitované neobchodovatelné cenné papíry držené bankami |
| EPR1390_002 | *Emit. neobchodovatelné cenné papíry držené nebankovními MFI |
| EPR1390_003 | *Emit. neobchod. cenné papíry držené klienty jinými než MFI |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Hodnota</u> |
|------------|------------------------------|--------------------------------------|
| P0125 | Země (ekonomické teritorium) | ČR, jednotlivé země EU, zbytek světa |

ZÁKLADNÍ POPIS DATOVÉHO SOUBORU

Kód: JISIFE50

Akronym: V (ČNB) 50-12

Název: Měsíční přehled cenných papírů v držení klientů

Charakteristika:

Výkaz obsahuje

(1) Přehled o cenných papírech v držení klientů, tj. domácích i zahraničních (všechny) cenné papíry, a to za všechny klienty banky, tj. rezidenty i nerezidenty. Přehledy jsou vykazovány na tzv. "security-by-security" základě (tzn. je aplikován přístup vykazování "papír po papíru").

Přehled obsahuje cenné papíry klientů banky, jimž banka poskytuje tzv. "custody služby", tj. provádí pro ně úschovu, správu, uložení nebo obhospodařování cenných papírů. Zahrnuje i cenné papíry držené jinými osobami, o nichž banka vede evidenci na základě smlouvy se SCP nebo je eviduje z jiných důvodů ve vlastním (sekundárním) registru cenných papírů bez poskytování dalších služeb jejich držitelům.

(2) Technickou datovou oblast s údaji o struktuře zasílaných částí výkazu, v případě malého počtu záznamů pouze o části jediné.

Jedná se o snímek k poslednímu kalendářnímu dni měsíce, povaha údajů je stavová.

Deriváty nejsou součástí tohoto přehledu. V souladu se standardními účetními pravidly jsou zahrnuty cenné papíry poskytnuté v repo obchodech a nejsou zahrnuty cenné papíry přijaté v repo obchodech. Zahrnuty jsou i krátké pozice CP, které jsou uváděny v záporných, popřípadě opačných hodnotách u příslušných informačních prvků.

Části datového souboru:

Část: 1 - Cenné papíry v držení klientů

Přiřazené datové oblasti:

| Pořadí | Kód | Název |
|--------|----------|-------------------------------|
| 1 | JIS50_01 | Cenné papíry v držení klientů |

Část: 2 - Struktura zasílaných částí

Přiřazené datové oblasti:

| Pořadí | Kód | Název |
|--------|----------|----------------------------|
| 2 | JIS50_02 | Struktura zasílaných částí |

VĚCNÝ OBSAH DATOVÝCH OBLASTÍ V DATOVÉM SOUBORU**Datový soubor:** JISIFE50**Akronym:** V (ČNB) 50-12**Název:** Měsíční přehled cenných papírů v držení klientů**Datová oblast:** JIS50_01**Název:** Cenné papíry v držení klientů**Charakteristika:**

Přehled obsahuje stavové údaje o veškerých cenných papírech v držení klientů banky, tj. domácí i zahraniční cenné papíry. Je vykazován na security-by-security základě.

V případě vykazování CP na doručitele, u kterých není možno identifikovat klienta, budou položky týkající se klienta u těchto cenných papírů vykazovány následujícím způsobem:

U parametru P0307 Identifikace klienta se uvede "BIC9999999999", kde BIC znamená BIC kód vykazujícího subjektu, následovaný řetězcem deseti devítek.

U Informačního prvku BCP2004 Název klienta se uvede "doručitel".

U Parametru P1125 Země klienta se uvede "CZ".

U Parametru P1036 Ekonomický sektor klienta se uvede "1450000", tj. jako ostatní domácnosti.

U Parametru P1505 Typ vztahu na klienta se uvede "04", tj. v rámci jiného než obhospodařovatelského vztahu.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|------------|-------------------------------------|
| BCP2001 | Jmenovitá hodnota 1 ks CP v měně CP |
| BCP2002 | Datum emise |
| BCP2003 | Datum splatnosti |
| BCP2004 | Název klienta |
| BCP2005 | Počet CP v držení klienta |
| BCP2006 | Nabíhající příslušenství |
| BCP2007 | Účetní hodnota (netto) |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Hodnota</u> |
|------------|--|---|
| P0019 | Struktura sledovaných měn | Měny podle ISO normy 4217 |
| P0036 | Objekt vykazování podle sektorů ESA95 | Rezidenti a nerezidenti celkem |
| P0088 | Druh cenného papíru | Cenné papíry - základní druhy pro SBS |
| P0125 | Země (ekonomické teritorium) | Svět včetně začlenění vybraných teritorií |
| P0151 | Objekt vykazování podle činností CZ_NACE | Souhrn ekonomických činností podle NACE rev.2 |
| P0186 | Ocenění aktiv/pasiv | Způsob ocenění pro s-b-s |
| P0303 | Kód cenného papíru | Doména nad DT an_13 |
| P0304 | Název cenného papíru | Doména nad datovým typem an80 |
| P0305 | Identifikace emitenta | Interval nad DT an_30 |
| P0306 | Název emitenta | Doména nad datovým typem an80 |
| P0307 | Identifikace klienta | Doména nad datovým typem an80 |
| P1036 | Ekonomický sektor klienta | Rezidenti a nerezidenti celkem |
| P1094 | Typ kódu cenného papíru | Typy kódů cenných papírů |
| P1125 | Země klienta | Svět včetně začlenění vybraných teritorií |
| P1505 | Typ vztahu na klienta | Typ vztahu na klienta |

Datový soubor: JISIFE50

Akronym: V (ČNB) 50-12

Datová oblast: JIS50_02

Název: Struktura zasílaných částí

Charakteristika:

Datová oblast, která neobsahuje žádné věcné údaje o cenných papírech, obsahuje pouze údaje technického charakteru potřebné pro správnou zpětnou rekonstrukci celku z jednotlivých částí, na které může být zasílaný výkaz v případě velkého objemu dat rozdělen. Každá taková část obsahuje maximálně 30000 řádků.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|------------|------------------------------|
| BKP2008 | Počet částí výkazu celkem |
| BKP2009 | Počet řádků v zasílané části |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

Dimenzionální parametry datové oblasti neexistují.

ZÁKLADNÍ POPIS DATOVÉHO SOUBORU**Kód:** RISIFE31**Akronym:** VST (ČNB) 1-12**Název:** Měsíční výkaz o úvěrech a pohledávkách za klienty**Charakteristika:**

Přehled o stavu a struktuře poskytnutých úvěrů a pohledávek banky za klienty (bez úvěrových institucí), včetně debetních zůstatků na běžných a kontokorentních účtech klientů v členění podle zásad kategorizace pohledávek na - standardní, sledované a pohledávky se selháním (t.j. nestandardní, pochybné, ztrátové), podle smluvní doby splatnosti (do 1 roku včetně, nad 1 rok do 5 let včetně, nad 5 let), podle měn (CZK a cizí měny), podle příslušnosti klientů-dlužníků do jednotlivých ekonomických subsektorů, podle příslušnosti klientů-dlužníků do jednotlivých odvětví OKEČ a podle typu úvěru (v případě klasifikovaných - sledovaných a pohledávek se selháním podle původního účelu). Výkaz je doplněn o údaje charakterizující úvěry a ostatní pohledávky za vládními institucemi v členění podle zbytkové splatnosti a o údaje o spotřebitelských úvěrech a úvěrech na bydlení domácnostem - obyvatelstvu.

Od roku 2008 nejsou spořitelní a úvěrní družstva součástí klientských vztahů. Sektor spořitelních a úvěrních družstev je přesunut z klientských úvěrů/vkladů do vztahů k úvěrovým institucím. Úvěrové instituce pro účely bankovní statistiky zahrnují obchodní a centrální (emisní) banky, spořitelní a úvěrní družstva a mezinárodní instituce (kromě Mezinárodního měnového fondu), účtující v účtové skupině 1.

Části datového souboru:**Část:** 1 - Úvěry a pohledávky za klienty (bez úvěrových institucí)**Přiřazené datové oblasti:**

| <u>Pořadí</u> | <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|---------------|------------|---|
| 1 | RIS31_01 | Úvěry a pohledávky za klienty (bez úvěrových institucí) |

Část: 2 - Doplněkové údaje**Přiřazené datové oblasti:**

| <u>Pořadí</u> | <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|---------------|------------|--|
| 1 | RIS31_20 | Přehled úvěrů a pohl. za vlád.inst.v členění dle zbyt.splat. |
| 2 | RIS31_30 | Spotřebitel. úvěry a úvěry na bydlení domácn.- obyvatelstvu |

VĚCNÝ OBSAH DATOVÝCH OBLASTÍ V DATOVÉM SOUBORU**Datový soubor:** RISIFE31**Akronym:** VST (ČNB) 1-12**Název:** Měsíční výkaz o úvěrech a pohledávkách za klienty**Datová oblast:** RIS31_01**Název:** Úvěry a pohledávky za klienty (bez úvěrových institucí)**Charakteristika:**

Úvěry a pohledávky za klienty (bez úvěrových institucí) v členění podle měn, typu úvěrů, ekonomických subsektorů, odvětví, smluvní doby splatnosti a kategorie klasifikace pohledávek.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|-------------|---|
| EAR1482_001 | Úvěry a ost.pohled.za klienty se splat.do 1roku vč. neterm. |
| EAR1482_006 | Úvěry a ost.pohled.za klienty se splat.nad 1rok do 5let vč. |
| EAR1482_004 | Úvěry a ostat.pohledávky za klienty se splatností nad 5 let |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Hodnota</u> |
|------------|--|---|
| P0019 | Struktura sledovaných měn | Všechny měny |
| P0021 | Typ úvěru | Úvěry a vklady celkem |
| P0036 | Objekt vykazování podle sektorů ESA95 | Subsektory pro úvěry a vklady |
| P0082 | Kategorie úvěru a pohledávky na konci sledovaného období | Nekategorizované , standardní a klasifikované |
| P0125 | Země (ekonomické teritorium) | Všechny země včetně vybraných teritorií a mezinárod. org. |
| P0151 | Objekt vykazování podle činností CZ_NACE | Souhrn ekonomických činností podle NACE rev.2 |

Datová oblast: RIS31_20**Název:** Přehled úvěrů a pohl. za vlád.inst.v členění dle zbytl.splat.**Charakteristika:**

Celkové stavy úvěrů a ostatních pohledávek za vládními institucemi, členěné podle zbytkové doby splatnosti. Zbytkovou dobou splatnosti se v tomto případě rozumí doba, která zbývá do doby splacení celé pohledávky.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|-------------|---|
| EAR2361_001 | *Úvěry a pohl. za vládními institucemi do 1 roku |
| EAR2361_002 | *Úvěry a pohl. za vládními institucemi nad 1 rok do 5 let |
| EAR2361_003 | *Úvěry a pohl. za vládními institucemi nad 5 let |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Hodnota</u> |
|------------|------------------------------------|-------------------|
| P0123 | Zbytková doba fixace úrokové sazby | Doba fixace sazby |

Datová oblast: RIS31_30**Název:** Spotřebitel. úvěry a úvěry na bydlení domácn.-obyvatelstvu**Charakteristika:**

Úvěry a pohledávky poskytnuté domácnostem - obyvatelstvu v členění podle typu úvěru na úvěry na spotřebu a úvěry na bydlení, podle smluvní (původní) doby splatnosti s pásmy nad 5 let do 10 let včetně, nad 10 let do 20 let včetně a nad 20 let, a podle kategorie klasifikace pohledávek.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|-------------|--|
| EAR1482_007 | Úvěry a ost.pohl.za klienty se splat.nad 5 let do 10 let vč. |
| EAR1482_008 | Úvěry a ost.pohl.za klienty se splat.nad 10 let do 20let vč. |
| EAR1482_009 | Úvěry a ost. pohl. za klienty se splatností nad 20 let |

Datový soubor: RISIFE31

Akronym: VST (ČNB) 1-12

Datová oblast: RIS31_30

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Hodnota</u> |
|------------|--|--|
| P0021 | Typ úvěru | Spotřebitelské úvěry a úvěry na bydlení domácnostem- obyv. |
| P0082 | Kategorie úvěru a pohledávky na konci sledovaného období | Nekategorizované , standardní a klasifikované |

ZÁKLADNÍ POPIS DATOVÉHO SOUBORU**Kód:** RISIFE63**Akronym:** VST (ČNB) 3-12**Název:** Měsíční výkaz o úvěrech a vkladech ve vztahu k úvěrovým inst**Charakteristika:**

Přehled o stavu a struktuře vkladů banky uložených v jiných úvěrových institucích a vkladech jiných úvěrových institucí přijatých vykazující bankou a o struktuře úvěrů poskytnutých bankou jiným úvěrovým institucím a úvěrů přijatých bankou od jiných úvěrových institucí, v členění podle měn, zemí, druhů vkladů (úvěrů) a podle sektorů (rezident - nerezident), s nimiž má vykazující banka realizovány příslušné vkladové nebo úvěrové vztahy.

Úvěrové instituce pro účely bankovní statistiky zahrnují obchodní a centrální (emisní) banky, spořitelní a úvěrní družstva a mezinárodní instituce (kromě Mezinárodního měnového fondu), účtující v účtové skupině 1.

Části datového souboru:**Část:** 1 - Poskytnuté úvěry a vklady úvěrovým institucím**Přiřazené datové oblasti:**

| <u>Pořadí</u> | <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|---------------|------------|---|
| 1 | RIS63_01 | Poskytnuté úvěry a vklady úvěrovým institucím |

Část: 2 - Přijaté úvěry a vklady od úvěrových institucí**Přiřazené datové oblasti:**

| <u>Pořadí</u> | <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|---------------|------------|---|
| 2 | RIS63_02 | Přijaté úvěry a vklady od úvěrových institucí |

VĚCNÝ OBSAH DATOVÝCH OBLASTÍ V DATOVÉM SOUBORU**Datový soubor:** RISIFE63**Akronym:** VST (ČNB) 3-12**Název:** Měsíční výkaz o úvěrech a vkladech ve vztahu k úvěrovým inst**Datová oblast:** RIS63_01**Název:** Poskytnuté úvěry a vklady úvěrovým institucím**Charakteristika:**

Souhrnná hodnota úvěrů a uložených vkladů (vč. debetních zůstatků na běžných účtech) poskytnutých jiným úvěrovým institucím, s nimiž má vykazující banka realizovány příslušné vkladové nebo úvěrové vztahy, v Kč nebo v přepočtu na Kč.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|-------------|---|
| EAR1514_001 | *Vklady a úvěry úvěrovým institucím krátkodobé |
| EAR1514_002 | *Vklady a úvěry úvěrovým institucím od 1 do 2 let vč. |
| EAR1514_006 | *Vklady a úvěry úvěrovým institucím nad 2 roky do 5 let vč. |
| EAR1514_005 | *Vklady a úvěry úvěrovým institucím nad 5 let |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Hodnota</u> |
|------------|--|---|
| P0019 | Struktura sledovaných měn | Všechny měny |
| P0021 | Typ úvěru | Mezibankovní vklady a úvěry |
| P0036 | Objekt vykazování podle sektorů ESA95 | Úvěrové instituce rezid. a nerezidenti a mezinár. instituce |
| P0125 | Země (ekonomické teritorium) | Všechny země včetně vybraných teritorií a mezinárod. org. |

Datová oblast: RIS63_02**Název:** Přijaté úvěry a vklady od úvěrových institucí**Charakteristika:**

Souhrnná hodnota vkladů a přijatých úvěrů (vč. kreditních zůstatků na běžných účtech) od jiných úvěrových institucí, s nimiž má vykazující banka realizovány příslušné vkladové nebo úvěrové vztahy, v Kč nebo v přepočtu na Kč.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|-------------|--|
| EPR1410_001 | *Vklady a úvěry od úvěrových institucí krátkodobé |
| EPR1410_002 | *Vklady a úvěry od úvěrových institucí od 1 do 2 let vč. |
| EPR1410_006 | *Vklady a úvěry od úvěrových institucí nad 2 r. do 5 let vč. |
| EPR1410_005 | *Vklady a úvěry od úvěrových institucí nad 5 let |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Hodnota</u> |
|------------|--|---|
| P0019 | Struktura sledovaných měn | Všechny měny |
| P0024 | Typ vkladu | Mezibankovní vklady a přijaté úvěry |
| P0036 | Objekt vykazování podle sektorů ESA95 | Úvěrové instituce rezid. a nerezidenti a mezinár. instituce |
| P0125 | Země (ekonomické teritorium) | Všechny země včetně vybraných teritorií a mezinárod. org. |

ZÁKLADNÍ POPIS DATOVÉHO SOUBORU**Kód: RISIFE61****Akronym: VST (ČNB) 11-12****Název: Měsíční výkaz o vkladech a úvěrech od klientů****Charakteristika:**

Přehled o stavu a struktuře vkladů a přijatých úvěrů od klientů (bez úvěrových institucí) v členění podle smluvní doby splatnosti, podle měn (CZK a cizí měny), podle příslušnosti klientů do jednotlivých ekonomických subsektorů, do jednotlivých odvětví OKEČ a podle typu vkladu. Výkaz je doplněn o údaje charakterizující pojištěné vklady klientů a o údaje o elektronických penězích.

Od roku 2008 nejsou spořitelní a úvěrní družstva součástí klientských vztahů. Sektor spořitelních a úvěrních družstev je přesunut z klientských vkladů/úvěrů do vztahů k úvěrovým institucím. Úvěrové instituce pro účely bankovní statistiky zahrnují obchodní a centrální (emisní) banky, spořitelní a úvěrní družstva a mezinárodní instituce (kromě Mezinárodního měnového fondu), účtující v účtové skupině 1.

Části datového souboru:**Část: 1 - Vklady a přijaté úvěry od klientů (bez úvěrových institucí)****Přiřazené datové oblasti:**

| <u>Pořadí</u> | <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|---------------|------------|---|
| 1 | RIS61_01 | Vklady a přijaté úvěry od klientů (bez úvěrových institucí) |

Část: 2 - Pojištěné vklady**Přiřazené datové oblasti:**

| <u>Pořadí</u> | <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|---------------|------------|--|
| 1 | ROS60_04 | Pojištěné vklady klientů (bez úvěrových institucí) |

Část: 3 - Doplnkové údaje**Přiřazené datové oblasti:**

| <u>Pořadí</u> | <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|---------------|------------|---------------------|
| 2 | RIS61_04 | Elektronické peníze |

VĚCNÝ OBSAH DATOVÝCH OBLASTÍ V DATOVÉM SOUBORU**Datový soubor:** RISIFE61**Akronym:** VST (ČNB) 11-12**Název:** Měsíční výkaz o vkladech a úvěrech od klientů**Datová oblast:** RIS61_01**Název:** Vklady a přijaté úvěry od klientů (bez úvěrových institucí)**Charakteristika:**

Vklady a úvěry přijaté od klientů (bez úvěrových institucí) v členění podle měn, typu vkladu, ekonomických subsektorů, odvětví a smluvní doby splatnosti. Od roku 2009 jsou součástí netermínovaných vkladů a úvěrů přijatých od klientů i elektronické peníze, klasifikované jako vklady na běžných a kontokorentních účtech, pokud není jednoznačně znám ekonomický sektor podle ESA95, jako vklady domácností - obyvatelstva (rezidentů).

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|-------------|--|
| EPR1383_001 | Vklady od klientů netermínované |
| EPR1383_002 | Vklady a úvěry od klientů termínované do 1 dne včetně |
| EPR1383_003 | Vklady a úvěry od klientů termínované nad 1den do 3 měs. vč. |
| EPR1383_004 | Vklady a úvěry od klientů termínované nad 3 měs.do 1roku vč. |
| EPR1383_005 | Vklady a úvěry od klientů termínované nad 1 rok do 2 let vč. |
| EPR1383_010 | Vklady a úvěry od klientů termínované nad 2roky do 5 let vč. |
| EPR1383_009 | Vklady a úvěry od klientů termínované nad 5 let |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Hodnota</u> |
|------------|--|---|
| P0019 | Struktura sledovaných měn | Všechny měny |
| P0024 | Typ vkladu | Vklady a úvěry celkem |
| P0036 | Objekt vykazování podle sektorů ESA95 | Subsektory pro úvěry a vklady |
| P0125 | Země (ekonomické teritorium) | Všechny země včetně vybraných teritorií a mezinárod. org. |
| P0151 | Objekt vykazování podle činností CZ_NACE | Souhrn ekonomických činností podle NACE rev.2 |

Datová oblast: RIS61_04**Název:** Elektronické peníze**Charakteristika:**

Elektronickými penězi ve smyslu zákona 124/2002 Sb. (§ 15), o platebním styku, je peněžní hodnota, která

- představuje pohledávku za vydavatelem,
- je uchovávána na elektronickém peněžním prostředku,
- je vydávána proti přijetí peněžních prostředků v hodnotě ne nižší, než je hodnota vydávaných elektronických peněz, a
- je přijímána jako platební prostředek jinými osobami než jejich vydavatelem.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|------------|--|
| EPR1954 | Elektronické peníze na softwarovém základě |
| EPR1955 | Elektronické peníze na hardwarovém základě |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Hodnota</u> |
|------------|---------------------------|--|
| P0019 | Struktura sledovaných měn | Koruna česká, všechny cizí měny bez Kč |

Datová oblast: ROS60_04

Název: Pojištěné vklady klientů (bez úvěrových institucí)

Charakteristika:

Přehled o pojištěných pohledávkách z vkladů klientů (bez úvěrových institucí) v členění za právnické osoby a za fyzické osoby.

Mezi pojištěné pohledávky z vkladů klientů (bez úvěrových institucí) nepatří pohledávky z vkladů finančních institucí, zdravotních pojišťoven a státních fondů a z podřízených vkladů.

Údaje za datovou oblast ROS60_04 nepředkládá ČNB a pobočky zahraničních bank, které se podle § 41l zákona o bankách neúčastní systému pojištění pohledávek z vkladů v ČR. Pobočky zahraničních bank, které podle § 41m zákona o bankách pohledávky připojišťují v ČR, vykazují jen ty údaje, které se týkají připojištění v ČR.

Banky s pobočkami v zahraničí sestavují a předkládají za tuto datovou oblast také údaje za banku celkem, tj. se zahrnutím svých zahraničních poboček.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|------------|---|
| EPR1078 | Vklady klientů celkem |
| EPR1425 | Časově rozlišené úroky z přijatých vkladů klientů |
| EPR0620 | Pojištěné pohledávky z vkladů klientů |
| EVD0061 | Náhrady za pojištěné pohledávky z vkladů |
| EVD0062 | Počet přijatých pojištěných vkladů |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Hodnota</u> |
|------------|---------------------------|--|
| P0008 | Objekt vykazování | Právnická osoba jiná než banka nebo fin.inst.a fyzická osoba |
| P0019 | Struktura sledovaných měn | Koruna česká, cizí měny celkem, všechny měny |

ZÁKLADNÍ POPIS DATOVÉHO SOUBORU**Kód:** RISIFE22**Akronym:** VST (ČNB) 22-12**Název:** Měsíční výkaz o cenných papírech emitovaných bankou**Charakteristika:**

Přehled jednotlivých druhů dluhových cenných papírů, které banka emitovala a prodala klientům a jiným bankám, a majetkových cenných papírů emitovaných bankou v členění podle ekonomického charakteru držitelů cenných papírů (podle ekonomických sektorů), podle měn a druhů cenných papírů. Podkladem je evidence v registru Střediska cenných papírů, TKD (v ČNB), popř. jiných doložitelných evidencí a registrů.

Části datového souboru:**Část:** 1 - Emitované dluhové cenné papíry**Přiřazené datové oblasti:**

| <u>Pořadí</u> | <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|---------------|------------|---|
| 1 | RIS22_03 | Emitované neobchodovatelné dluhové cenné papíry |
| 2 | RIS22_01 | Emitované ostatní dluhové cenné papíry |

Část: 2 - Emitované majetkové cenné papíry**Přiřazené datové oblasti:**

| <u>Pořadí</u> | <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|---------------|------------|----------------------------------|
| 1 | RIS22_04 | Emitované majetkové cenné papíry |

VĚCNÝ OBSAH DATOVÝCH OBLASTÍ V DATOVÉM SOUBORU**Datový soubor:** RISIFE22**Akronym:** VST (ČNB) 22-12**Název:** Měsíční výkaz o cenných papírech emitovaných bankou**Datová oblast:** RIS22_01**Název:** Emitované ostatní dluhové cenné papíry**Charakteristika:**

Souhrnná hodnota ostatních dluhových cenných papírů emitovaných bankou v členění podle splatnosti, měn, druhů cenných papírů a podle ekonomických sektorů držitelů.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|-------------|---|
| EPR1394_001 | *Emit.ostat.dluh.cen.papíry (bez podříz.dluh.) do 1 roku |
| EPR1394_002 | *Emit.ostat.dluh.cen.papíry (bez podříz.dluh.) nad 1 do 2 let |
| EPR1394_008 | *Emit.ost.dluh.cen.papíry (bez podříz.dluhu) nad 2 do 5 let |
| EPR1394_009 | *Emit.ost dluh.cen. papíry (bez podříz.dluhu) nad 5 let |
| EPR1426_001 | *Emitované podřízené dluhopisy se spl. nad 1 do 2 let |
| EPR1426_004 | *Emitované podřízené dluhopisy se spl. nad 2 do 5 let |
| EPR1426_005 | *Emitované podřízené dluhopisy se spl. nad 5 let |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Hodnota</u> |
|------------|--|---|
| P0019 | Struktura sledovaných měn | Všechny měny |
| P0036 | Objekt vykazování podle sektorů ESA95 | Rezidenti a nerezidenti celkem |
| P0088 | Druh cenného papíru | Dluhopisy a kupóny emitované bankou |
| P0125 | Země (ekonomické teritorium) | Všechny země včetně vybraných teritorií a mezinárod. org. |

Datová oblast: RIS22_03**Název:** Emitované neobchodovatelné dluhové cenné papíry**Charakteristika:**

Souhrnná hodnota neobchodovatelných cenných papírů emitovaných bankou v členění podle splatnosti, měn, druhů cenných papírů a podle ekonomických sektorů držitelů.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|-------------|--|
| EPR1390_008 | *Emitované neobchod.dluhové cenné papíry do 1 roku vč. |
| EPR1390_009 | *Emitované neobchod. dluhové cenné papíry nad 1 do 2 let vč. |
| EPR1390_013 | *Emitované neobchod dluh. cenné papíry nad 2 do 5 let vč. |
| EPR1390_012 | *Emitované neobchod.dluhové cenné papíry nad 5 let |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Hodnota</u> |
|------------|--|---|
| P0019 | Struktura sledovaných měn | Všechny měny |
| P0036 | Objekt vykazování podle sektorů ESA95 | Subsektory pro úvěry a vklady |
| P0088 | Druh cenného papíru | Neobchodovatelné CP |
| P0125 | Země (ekonomické teritorium) | Všechny země včetně vybraných teritorií a mezinárod. org. |

Datová oblast: RIS22_04**Název:** Emitované majetkové cenné papíry**Charakteristika:**

Souhrnná hodnota majetkových cenných papírů emitovaných bankou v členění podle ekonomických sektorů držitelů.

Datový soubor: RISIFE22

Akronym: VST (ČNB) 22-12

Datová oblast: RIS22_04

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|------------|----------------------------------|
| EPR1423 | Emitované majetkové cenné papíry |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Hodnota</u> |
|------------|--|--|
| P0036 | Objekt vykazování podle sektorů ESA95 | Rezidenti a nerezidenti celkem |
| P0088 | Druh cenného papíru | Majetkové cenné papíry a podíly emit. bankou |
| P0125 | Země (ekonomické teritorium) | Všechny země včetně vybraných teritorií a mezinárod. org. |

ZÁKLADNÍ POPIS DATOVÉHO SOUBORU

Kód: RISIFE41

Akronym: VST (ČNB) 41-12

Název: Měsíční přehled cenných papírů v držení banky

Charakteristika:

Výkaz obsahuje (1) přehled o cenných papírech a účastech v držení banky na vlastní účet, tj. domácí i zahraniční cenné papíry, obchodovatelné i neobchodovatelné cenné papíry a účasti, které nemají podobu cenných papírů; (2) přehled o závazcích z krátkých prodejů cenných papírů; a (3) přehled o změnách reálných hodnot spotových operací s cennými papíry. Přehledy jsou vykazovány na tzv. "security-by-security" základě (tzn. je aplikován přístup vykazování "papír po papíru").

Jedná se vždy o stav k posledního kalendářního dne měsíce, povaha údajů je stavová.

Deriváty nejsou součástí těchto přehledů.

Části datového souboru:

Část: 1 - Cenné papíry v držení banky

Přiřazené datové oblasti:

| Pořadí | Kód | Název |
|--------|----------|-----------------------------|
| 1 | RIS41_01 | Cenné papíry v držení banky |

Část: 2 - Závazky z krátkých prodejů cenných papírů

Přiřazené datové oblasti:

| Pořadí | Kód | Název |
|--------|----------|---|
| 1 | RIS41_02 | Závazky z krátkých prodejů cenných papírů |

Část: 3 - Změny reálných hodnot spotových operací s cennými papíry

Přiřazené datové oblasti:

| Pořadí | Kód | Název |
|--------|----------|--|
| 1 | RIS41_03 | Změny reálných hodnot spotových operací s cennými papíry |

VĚCNÝ OBSAH DATOVÝCH OBLASTÍ V DATOVÉM SOUBORU**Datový soubor:** RISIFE41**Akronym:** VST (ČNB) 41-12**Název:** Měsíční přehled cenných papírů v držení banky**Datová oblast:** RIS41_01**Název:** Cenné papíry v držení banky**Charakteristika:**

Přehled obsahuje stavové údaje o veškerých cenných papírech a účastech v držení banky na vlastní účet, tj. domácí i zahraniční cenné papíry, obchodovatelné i neobchodovatelné cenné papíry (tj. včetně směnek) a účasti, které nemají podobu cenných papírů (např. účasti v s.r.o.); a to i takové, jejichž účetní hodnota je nulová. Je vykazován na security-by-security základě.

V souladu se standardními účetními pravidly jsou zahrnuty cenné papíry poskytnuté v repu a nejsou zahrnuty CP přijaté v repu.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|------------|---|
| EAR2451 | Datum emise |
| EAR2452 | Datum splatnosti |
| EAR2450 | Jmenovitá hodnota 1 ks CP v měně CP |
| EAR2453 | Počet CP v držení banky |
| EAR2454 | Účetní hodnota (brutto) |
| EAR2455 | Nabíhající příslušenství |
| EAR2456 | Opravné položky |
| EAR2457 | Reálná hodnota CP poskytnutých v repo obchodu |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Hodnota</u> |
|------------|--|---|
| P0019 | Struktura sledovaných měn | Měny podle ISO normy 4217 |
| P0036 | Objekt vykazování podle sektorů ESA95 | Rezidenti a nerezidenti celkem |
| P0088 | Druh cenného papíru | Cenné papíry - základní druhy pro SBS |
| P0125 | Země (ekonomické teritorium) | Svět včetně začlenění vybraných teritorií |
| P0151 | Objekt vykazování podle činností CZ_NACE | Souhrn ekonomických činností podle NACE rev.2 |
| P0303 | Kód cenného papíru | Doména nad DT an_13 |
| P0304 | Název cenného papíru | Doména nad datovým typem an80 |
| P0305 | Identifikace emitenta | Interval nad DT an__30 |
| P0306 | Název emitenta | Doména nad datovým typem an80 |
| P1094 | Typ kódu cenného papíru | Typy kódů cenných papírů |
| P1095 | Typ portfolia finančních aktiv | Typy portfolií |
| P1096 | Kategorie likvidnosti cenného papíru | Kategorie likvidnosti cenných papírů |

Datová oblast: RIS41_02**Název:** Závazky z krátkých prodejů cenných papírů**Charakteristika:**

Přehled obsahuje stavové údaje o závazcích z krátkých prodejů cenných papírů realizovaných na vlastní účet banky, které vznikly při prodeji vypůjčených cenných papírů nebo cenných papírů přijatých v reverzních repo obchodech. Je vykazován na security-by-security základě.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|------------|-------------------------------------|
| EAR2451 | Datum emise |
| EAR2452 | Datum splatnosti |
| EAR2450 | Jmenovitá hodnota 1 ks CP v měně CP |

Datová oblast: RIS41_02

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| Kód | Název |
|---------|-----------------------------|
| EAR2453 | Počet CP v držení banky |
| EAR2458 | Účetní hodnota závazků z CP |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| Kód | Název | Hodnota |
|-------|--|---|
| P0019 | Struktura sledovaných měn | Měny podle ISO normy 4217 |
| P0036 | Objekt vykazování podle sektorů ESA95 | Rezidenti a nerezidenti celkem |
| P0088 | Druh cenného papíru | Cenné papíry - základní druhy pro SBS |
| P0125 | Země (ekonomické teritorium) | Svět včetně začlenění vybraných teritorií |
| P0151 | Objekt vykazování podle činností CZ_NACE | Souhrn ekonomických činností podle NACE rev.2 |
| P0303 | Kód cenného papíru | Doména nad DT an_13 |
| P0304 | Název cenného papíru | Doména nad datovým typem an80 |
| P0305 | Identifikace emitenta | Interval nad DT an_30 |
| P0306 | Název emitenta | Doména nad datovým typem an80 |
| P1094 | Typ kódu cenného papíru | Typy kódů cenných papírů |
| P1096 | Kategorie likvidnosti cenného papíru | Kategorie likvidnosti cenných papírů |

Datová oblast: RIS41_03

Název: Změny reálných hodnot spotových operací s cennými papíry

Charakteristika:

Přehled o změnách reálných hodnot spotových operací s cennými papíry ke dni sestavení výkazu vzniklých v období mezi dnem sjednání nákupu a dnem vypořádání nákupu, za předpokladu, že vykazující subjekt v rozvaze vykazuje držbu cenného papíru od okamžiku vypořádání (tzn. je aplikována účetní metoda dne vypořádání obchodu). Je vykazován na security-by-security základě.

Datovou oblast RIS41_03 nevykazuje ČNB.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| Kód | Název |
|---------|---|
| EAR2451 | Datum emise |
| EAR2452 | Datum splatnosti |
| EAR2450 | Jmenovitá hodnota 1 ks CP v měně CP |
| EAR2453 | Počet CP v držení banky |
| EAR2459 | Změna reálných hodnot u spotových operací |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| Kód | Název | Hodnota |
|-------|--|---|
| P0019 | Struktura sledovaných měn | Měny podle ISO normy 4217 |
| P0036 | Objekt vykazování podle sektorů ESA95 | Rezidenti a nerezidenti celkem |
| P0088 | Druh cenného papíru | Cenné papíry - základní druhy pro SBS |
| P0125 | Země (ekonomické teritorium) | Svět včetně začlenění vybraných teritorií |
| P0151 | Objekt vykazování podle činností CZ_NACE | Souhrn ekonomických činností podle NACE rev.2 |
| P0303 | Kód cenného papíru | Doména nad DT an_13 |

Datový soubor: RISIFE41

Akronym: VST (ČNB) 41-12

Datová oblast: RIS41_03

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Hodnota</u> |
|------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| P0304 | Název cenného papíru | Doména nad datovým typem an80 |
| P0305 | Identifikace emitenta | Interval nad DT an_30 |
| P0306 | Název emitenta | Doména nad datovým typem an80 |
| P1094 | Typ kódu cenného papíru | Typy kódů cenných papírů |
| P1095 | Typ portfolia finančních aktiv | Typy portfolií |
| P1096 | Kategorie likvidnosti cenného papíru | Kategorie likvidnosti cenných papírů |

ZÁKLADNÍ POPIS DATOVÉHO SOUBORU**Kód:** TISIFE11**Akronym:** VT (ČNB) 1-12**Název:** Měsíční výkaz o odpisech úvěrů a jiných pohledávek**Charakteristika:**

Přehled odpisů pohledávek z úvěrů a některých dalších položek z rozvahových aktiv (včetně ztrát z postoupených pohledávek), které banka provedla za sledované období (měsíc), v členění podle splatností a měn a podle zemí a sektorů (ESA95) protistran (klientů, dlužníků, emitentů CP).

Část 1 obsahuje odpisy (včetně ztrát z postoupení) pohledávek z úvěrů poskytnutých bankou jiným bankám i klientům, z vkladů úvěrových institucí a ostatních pohledávek za bankovními i nebankovními subjekty. Zahrnutý jsou rovněž odpisy dluhových a majetkových cenných papírů, které nejsou přeceňovány reálnou hodnotou nebo ekvivalencí.

Část 2 obsahuje odpisy (včetně ztrát z postoupení) úvěrů a obdobných pohledávek, které banka poskytla sektoru domácností (rezidentům i nerezidentům) v dodatečném podrobnějším členění podle typu úvěru.

Části datového souboru:**Část:** 1 - Odpisy pohledávek v členění podle sektorů**Přiřazené datové oblasti:**

| Pořadí | Kód | Název |
|---------------|------------|---|
| 1 | TIS11_01 | Odpisy úvěrů a obdobných pohledávek v členění podle sektorů |
| 2 | TIS11_02 | Odpisy dluhových CP v členění podle sektorů |
| 3 | TIS11_03 | Odpisy majetkových CP v členění podle sektorů |

Část: 2 - Odpisy pohledávek za domácnostmi**Přiřazené datové oblasti:**

| Pořadí | Kód | Název |
|---------------|------------|--|
| 4 | TIS11_04 | Odpisy úvěrů a obdobných pohledávek za domácnostmi |

VĚCNÝ OBSAH DATOVÝCH OBLASTÍ V DATOVÉM SOUBORU**Datový soubor:** TISIFE11**Akronym:** VT (ČNB) 1-12**Název:** Měsíční výkaz o odpisech úvěrů a jiných pohledávek**Datová oblast:** TIS11_01**Název:** Odpisy úvěrů a obdobných pohledávek v členění podle sektorů**Charakteristika:**

Odpisy úvěrů a obdobných pohledávek (týká se pouze jistiny) z rozvahových aktiv (včetně ztrát z postoupených pohledávek) za sledované období v členění podle splatností a měn a podle zemí a ekonomických sektorů protistran (dlužníků).

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|-------------|--------------------------------------|
| ETO0001_002 | *Odpisy úvěrů a obdobných pohledávek |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Hodnota</u> |
|------------|--|--|
| P0019 | Struktura sledovaných měn | Všechny měny |
| P0036 | Objekt vykazování podle sektorů ESA95 | Rezidenti a nerezidenti celkem |
| P0065 | Smluvní doba splatnosti | Intervaly - neterm.a krátkodobé, do 5 let vč., nad 5 let |
| P0125 | Země (ekonomické teritorium) | Všechny země včetně vybraných teritorií a mezinárod. org. |

Datová oblast: TIS11_02**Název:** Odpisy dluhových CP v členění podle sektorů**Charakteristika:**

Odpisy obchodovatelných i neobchodovatelných dluhových cenných papírů (z rozvahových aktiv) za sledované období v členění podle splatností a měn a podle zemí a ekonomických sektorů protistran (emitentů).
Odpisy se vztahují pouze k cenným papírům, které nejsou oceňovány reálnou hodnotou nebo ekvivalencí.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|------------|--|
| ETO0002 | Odpisy pohledávek z neobchodovatelných cenných papírů |
| ETO0003 | Odpisy pohledávek z ostatních dluhových cenných papírů |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Hodnota</u> |
|------------|--|--|
| P0019 | Struktura sledovaných měn | Všechny měny |
| P0036 | Objekt vykazování podle sektorů ESA95 | Rezidenti a nerezidenti celkem |
| P0065 | Smluvní doba splatnosti | Intervaly - do 1 roku vč., nad 1r.do 2, nad 2 do 5, nad 5 let |
| P0125 | Země (ekonomické teritorium) | Všechny země včetně vybraných teritorií a mezinárod. org. |

Datová oblast: TIS11_03**Název:** Odpisy majetkových CP v členění podle sektorů**Charakteristika:**

Odpisy majetkových cenných papírů a ostatních majetkových podílů (z rozvahových aktiv) za sledované období v členění podle druhu cenných papírů a měn a podle zemí a ekonomických sektorů protistran (emitentů).
Odpisy se vztahují pouze k cenným papírům, které nejsou oceňovány reálnou hodnotou nebo ekvivalencí.

Datový soubor: TISIFE11

Akronym: VT (ČNB) 1-12

Datová oblast: TIS11_03

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|------------|-----------------------------------|
| ETO0004 | Odpisy majetkových cenných papírů |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Hodnota</u> |
|------------|--|--|
| P0019 | Struktura sledovaných měn | Všechny měny |
| P0036 | Objekt vykazování podle sektorů ESA95 | Rezidenti a nerezidenti celkem |
| P0088 | Druh cenného papíru | Majetkové cenné papíry |
| P0125 | Země (ekonomické teritorium) | Všechny země včetně vybraných teritorií a mezinárod. org. |
| P0911 | Kotované akcie | Kótování akcií |

Datová oblast: TIS11_04

Název: Odpisy úvěrů a obdobných pohledávek za domácnostmi

Charakteristika:

Odpisy úvěrů a obdobných pohledávek z rozvahových aktiv (včetně ztrát z postoupených pohledávek) za klienty sektoru domácností (rezidenty i nerezidenty) v členění podle typu úvěru, splatnosti a měn a podle zemí a subsektorů protistran (klientů, dlužníků).

V případě stanovování smluvní doby splatnosti v úvěrové statistice je třeba vycházet ze splatnosti sjednané v úvěrové smlouvě a touto splatností jednotně klasifikovat celý úvěr. Při postupném čerpání úvěrů (v jednotlivých tranších) spadajících pod jednu úvěrovou smlouvu je třeba přiřazovat ke všem tranším identickou dobu splatnosti odpovídající sjednané době splatnosti v úvěrové smlouvě.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|-------------|---|
| ETO0001_001 | *Odpisy úvěrů a obdobných pohledávek za domácnostmi |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Hodnota</u> |
|------------|--|--|
| P0019 | Struktura sledovaných měn | Všechny měny |
| P0021 | Typ úvěru | Úvěry a vklady celkem |
| P0036 | Objekt vykazování podle sektorů ESA95 | Domácnosti celkem (rezidenti a nerezidenti) |
| P0065 | Smluvní doba splatnosti | Intervaly - neterm.a krátkodobé, do 5 let vč., nad 5 let |
| P0125 | Země (ekonomické teritorium) | Všechny země včetně vybraných teritorií a mezinárod. org. |

ZÁKLADNÍ POPIS DATOVÉHO SOUBORU**Kód:** TISIFE12**Akronym:** VT (ČNB) 2-12**Název:** Měsíční výkaz o změnách v ocenění cen. pap. v držení banky**Charakteristika:**

Přehled změn v ocenění cenných papírů v držení banky, které jsou přeceňovány na reálnou hodnotu nebo ekvivalenci, ke konci sledovaného období (měsíc), v členění podle zemí a sektorů (ESA95) protistran (emitentů CP), podle měn a u dluhových cenných papírů podle splatností.

Části datového souboru:**Část:** 1 - Změny v ocenění cenných papírů**Přiřazené datové oblasti:**

| Pořadí | Kód | Název |
|---------------|------------|--------------------------------|
| 1 | TIS12_01 | Změny v ocenění dluhových CP |
| 2 | TIS12_02 | Změny v ocenění majetkových CP |

VĚCNÝ OBSAH DATOVÝCH OBLASTÍ V DATOVÉM SOUBORU**Datový soubor:** TISIFE12**Akronym:** VT (ČNB) 2-12**Název:** Měsíční výkaz o změnách v ocenění cen. pap. v držení banky**Datová oblast:** TIS12_01**Název:** Změny v ocenění dluhových CP**Charakteristika:**

Změny v ocenění dluhových cenných papírů v aktivech banky, které jsou přeceňovány na reálnou hodnotu nebo ekvivalenci, ke konci sledovaného období v členění podle splatností a měn, a podle zemí a ekonomických sektorů protistran (emitentů).

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|------------|--------------------------------|
| ETO0005 | Změny v ocenění cenných papírů |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Hodnota</u> |
|------------|---------------------------------------|---|
| P0019 | Struktura sledovaných měn | Všechny měny |
| P0036 | Objekt vykazování podle sektorů ESA95 | Rezidenti a nerezidenti celkem |
| P0065 | Smluvní doba splatnosti | Intervaly - do 1 roku vč., nad 1r.do 2, nad 2 do 5, nad 5 let |
| P0125 | Země (ekonomické teritorium) | Všechny země včetně vybraných teritorií a mezinárod. org. |

Datová oblast: TIS12_02**Název:** Změny v ocenění majetkových CP**Charakteristika:**

Změny v ocenění majetkových cenných papírů v aktivech banky, které jsou přeceňovány na reálnou hodnotu nebo ekvivalenci, ke konci sledovaného období v členění podle druhu cenných papírů a měn a podle zemí a ekonomických sektorů protistran (emitentů).

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|------------|--------------------------------|
| ETO0005 | Změny v ocenění cenných papírů |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Hodnota</u> |
|------------|---------------------------------------|---|
| P0019 | Struktura sledovaných měn | Všechny měny |
| P0036 | Objekt vykazování podle sektorů ESA95 | Rezidenti a nerezidenti celkem |
| P0088 | Druh cenného papíru | Majetkové cenné papíry |
| P0125 | Země (ekonomické teritorium) | Všechny země včetně vybraných teritorií a mezinárod. org. |
| P0911 | Kotované akcie | Kótování akcií |

ZÁKLADNÍ POPIS DATOVÉHO SOUBORU**Kód:** SISIFE01**Akronym:** VUS (ČNB) 1-12**Název:** Měsíční výkaz o úrokových sazbách přijatých vkladů a úvěrů**Charakteristika:**

Přehled stavu vkladů a úvěrů přijatých od klientů - rezidentů ČR (bez vládních a finančních institucí) ke konci měsíce (ve vazbě na "Měsíční výkaz o vkladech a úvěrech klientů VST(ČNB)11-12" (RISIFE61)) v členění dle propočtené úrokové sazby (tzv. anualizované sjednané sazby, případně úzce definované efektivní úrokové sazby), sektorů klientů, vybraných měn, typů vkladů a smluvní/původní splatnosti.

Od roku 2009 jsou součástí vkladů a úvěrů přijatých od klientů i elektronické peníze.

Části datového souboru:**Část:** 1 - Úrokové sazby přijatých vkladů a úvěrů**Přiřazené datové oblasti:**

| <u>Pořadí</u> | <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|---------------|------------|---|
| 1 | SIS01_01 | Úrokové sazby ze stavů obchodů - přijaté vklady a úvěry |

VĚCNÝ OBSAH DATOVÝCH OBLASTÍ V DATOVÉM SOUBORU**Datový soubor:** SISIFE01**Akronym:** VUS (ČNB) 1-12**Název:** Měsíční výkaz o úrokových sazbách přijatých vkladů a úvěrů**Datová oblast:** SIS01_01**Název:** Úrokové sazby ze stavů obchodů - přijaté vklady a úvěry**Charakteristika:**

Objemy vkladů a úvěrů přijatých od klientů - rezidentů ČR dané bilančními zůstatky ke konci měsíce v členění dle propočtené úrokové sazby, tj. anualizované sjednané sazby, případně (zejména u komplexnějších produktů) úzce definované efektivní úrokové sazby (výše sazby s přesností na 2 desetinná místa), sektorů klientů (nefinanční podniky, domácnosti, neziskové instituce sloužící domácnostem - rezidenti ČR), vybraných měn (CZK, EUR, USD), typů vkladů (podrobné členění typů vkladů a přijatých úvěrů vycházející z členění v " Měsíčním výkazu o vkladech a úvěrech klientů VST(ČNB)11-12"), smluvní/původní splatnosti (hranice pásem: netermínováno, 1 den, 3 měsíce, 1 rok, 2 roky, 5 let).

Od roku 2009 jsou součástí vkladů a úvěrů přijatých od klientů i elektronické peníze.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|-------------|--|
| EPR1383_001 | Vklady od klientů netermínované |
| EPR1383_002 | Vklady a úvěry od klientů termínované do 1 dne včetně |
| EPR1383_003 | Vklady a úvěry od klientů termínované nad 1den do 3 měs. vč. |
| EPR1383_004 | Vklady a úvěry od klientů termínované nad 3 měs.do 1roku vč. |
| EPR1383_005 | Vklady a úvěry od klientů termínované nad 1 rok do 2 let vč. |
| EPR1383_010 | Vklady a úvěry od klientů termínované nad 2roky do 5 let vč. |
| EPR1383_009 | Vklady a úvěry od klientů termínované nad 5 let |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Hodnota</u> |
|------------|---------------------------------------|---|
| P0017 | Propočtená úroková sazba v procentech | Interval nad DT p3_2 |
| P0019 | Struktura sledovaných měn | CZK, EUR a USD |
| P0024 | Typ vkladu | Vklady a úvěry celkem |
| P0036 | Objekt vykazování podle sektorů ESA95 | Nefinanční podniky, domácnosti a nezisk.inst. sloužící domác. |

ZÁKLADNÍ POPIS DATOVÉHO SOUBORU**Kód:** SISIFE02**Akronym:** VUS (ČNB) 2-12**Název:** Měsíční výkaz o úrokových sazbách poskytnutých úvěrů**Charakteristika:**

Přehled stavu úvěrů poskytnutých klientům a ostatních obdobných pohledávek za klienty - rezidenty ČR (bez vládních a finančních institucí) jako bilanční zůstatky ke konci měsíce (ve vazbě na "Měsíční výkaz o úvěrech a pohledávkách za klienty VST(ČNB)1-12" (RISIFE31)) v členění dle propočtené úrokové sazby (tzv. anualizované sjednané sazby, případně úzce definované efektivní úrokové sazby), sektorů klientů, vybraných měn, typů úvěrů, smluvní/původní splatnosti a doby po splatnosti a restrukturalizace pohledávky.

Části datového souboru:**Část:** 1 - Úrokové sazby poskytnutých úvěrů**Přiřazené datové oblasti:**

| <u>Pořadí</u> | <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|---------------|------------|---|
| 1 | SIS02_01 | Úrokové sazby ze stavů obchodů - poskytnuté úvěry |

VĚCNÝ OBSAH DATOVÝCH OBLASTÍ V DATOVÉM SOUBORU**Datový soubor:** SISIFE02**Akronym:** VUS (ČNB) 2-12**Název:** Měsíční výkaz o úrokových sazbách poskytnutých úvěrů**Datová oblast:** SIS02_01**Název:** Úrokové sazby ze stavů obchodů - poskytnuté úvěry**Charakteristika:**

Objemy úvěrů poskytnutých klientům a ostatních obdobných pohledávek za klienty - rezidenty ČR dané bilančními zůstatky ke konci měsíce v členění dle propočtené úrokové sazby tzv. anualizované sjednané sazby, případně (zejména u komplexnějších produktů) úzce definované efektivní úrokové sazby (výše sazby s přesností na 2 desetinná místa), sektorů klientů (nefinanční podniky, domácnosti, neziskové instituce sloužící domácnostem - rezidenti ČR), vybraných měn (CZK, EUR, USD), typů úvěrů (podrobné členění typů úvěrů vycházejících z členění v "Měsíčním výkaze o úvěrech a pohledávkách za klienty VST(ČNB)1-12", smluvní/původní splatnosti (hranice pásem: 1 rok, 5 let) a doby po splatnosti (hranice pásem: 3 měsíce (včetně do splatnosti), 6 měsíců a 12 měsíců) a restrukturalizace pohledávky.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|-------------|---|
| EAR1482_001 | Úvěry a ost.pohled.za klienty se splat.do 1roku vč. neterm. |
| EAR1482_006 | Úvěry a ost.pohled.za klienty se splat.nad 1rok do 5let vč. |
| EAR1482_004 | Úvěry a ostat.pohledávky za klienty se splatností nad 5 let |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Hodnota</u> |
|------------|---------------------------------------|---|
| P0017 | Propočtená úroková sazba v procentech | Interval nad DT p3_2 |
| P0019 | Struktura sledovaných měn | CZK, EUR a USD |
| P0021 | Typ úvěru | Úvěry a vklady celkem |
| P0036 | Objekt vykazování podle sektorů ESA95 | Nefinanční podniky, domácnosti a nezisk.inst. sloužící domác. |
| P0063 | Doba po splatnosti pohledávek | Doba do splatnosti v členění pro výkazy SISIFE |
| P0901 | Restrukturalizovaná pohledávka | Ano , ne |

ZÁKLADNÍ POPIS DATOVÉHO SOUBORU**Kód: SISIFE03****Akronym: VUS (ČNB) 3-12****Název: Měsíční výkaz o úrokových sazbách neobch.dluh.cenných papírů****Charakteristika:**

Přehled stavu bankou emitovaných neobchodovatelných dluhových cenných papírů v držení rezidentů ČR (bez finančních a vládních institucí) ke konci měsíce (ve vazbě na rozvahový "Měsíční výkaz o cenných papírech emitovaných bankou VST(ČNB)22-12" (RISIFE22)) v členění dle propočtené úrokové sazby (tzv. anualizované sjednané sazby, případně úzce definované efektivní úrokové sazby), sektorů držitelů, vybraných měn, druhů cenných papírů, původně stanovené splatnosti při emisi a objemu bankou držených neobchodovatelných dluhových cenných papírů emitovaných nebankovními subjekty - rezidenty ČR (bez finančních a vládních institucí) ke konci měsíce v členění dle propočtené úrokové sazby (tzv. anualizované sjednané sazby, případně úzce definované efektivní úrokové sazby), sektorů emitentů, vybraných měn, druhů cenného papíru a původně stanovené splatnosti při emisi.

Části datového souboru:**Část: 1 - Úrokové sazby emit.neobchod.cenných papírů****Přiřazené datové oblasti:**

| Pořadí | Kód | Název |
|---------------|------------|---|
| 1 | SIS03_01 | Úrokové sazby ze stavů obchodů - emit.neobchod.cenné papíry |

Část: 2 - Úrokové sazby držených neobchod.cen. papírů**Přiřazené datové oblasti:**

| Pořadí | Kód | Název |
|---------------|------------|--|
| 1 | SIS03_02 | Úrokové sazby ze stavů obchodů - držené neobchod.cen. papíry |

VĚCNÝ OBSAH DATOVÝCH OBLASTÍ V DATOVÉM SOUBORU**Datový soubor:** SISIFE03**Akronym:** VUS (ČNB) 3-12**Název:** Měsíční výkaz o úrokových sazbách neobch.dluh.cenných papírů**Datová oblast:** SIS03_01**Název:** Úrokové sazby ze stavů obchodů - emit.neobchod.cenné papíry**Charakteristika:**

Objemy bankou emitovaných neobchodovatelných dluhových cenných papírů v držení rezidentů ČR dané bilančními zůstatky ke konci měsíce v členění dle propočtené úrokové sazby, tj. anualizované sjednané sazby, případně (zejména u komplexnějších produktů) úzce definované efektivní úrokové sazby (výše sazby s přesností na 2 desetinná místa), sektorů držitelů (nefinanční podniky, domácnosti, neziskové instituce sloužící domácnostem - rezidenti ČR), vybraných měn (CZK, EUR, USD), druhů cenných papírů (depozitní směnky, ostatní směnky, neobchodovatelné dluhopisy), původně stanovené splatnosti při emisi (hranice pásem: 1 rok, 2 roky, 5 let).

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|-------------|--|
| EPR1390_008 | *Emitované neobchod.dluhové cenné papíry do 1 roku vč. |
| EPR1390_009 | *Emitované neobchod. dluhové cenné papíry nad 1 do 2 let vč. |
| EPR1390_013 | *Emitované neobchod dluh. cenné papíry nad 2 do 5 let vč. |
| EPR1390_012 | *Emitované neobchod.dluhové cenné papíry nad 5 let |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Hodnota</u> |
|------------|---------------------------------------|---|
| P0017 | Propočtená úroková sazba v procentech | Interval nad DT p3_2 |
| P0019 | Struktura sledovaných měn | CZK, EUR a USD |
| P0036 | Objekt vykazování podle sektorů ESA95 | Nefinanční podniky, domácnosti a nezisk.inst. sloužící domác. |
| P0088 | Druh cenného papíru | Neobchodovatelné CP |

Datová oblast: SIS03_02**Název:** Úrokové sazby ze stavů obchodů - držené neobchod.cen. papíry**Charakteristika:**

Objemy bankou držených neobchodovatelných dluhových cenných papírů emitovaných nebankovními subjekty - rezidenty ČR dané bilančními zůstatky ke konci období v členění dle propočtené úrokové sazby, tj. anualizované sjednané sazby, případně (zejména u komplexnějších produktů) úzce definované efektivní úrokové sazby (výše sazby s přesností na 2 desetinná místa), sektorů emitentů (nefinanční podniky, domácnosti, neziskové instituce sloužící domácnostem - rezidenti ČR), vybraných měn (CZK, EUR, USD), druhů cenných papírů (depozitní směnky, ostatní směnky, neobchodovatelné dluhopisy), původně stanovené splatnosti při emisi (hranice pásem: 1 rok, 5 let).

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|-------------|---|
| EAR1483_009 | *Neobchod. dluh. cenné papíry v držení banky do 1 roku vč. |
| EAR1483_014 | *Neobchod.dluh.cenné papíry v drž. banky nad 1 do 5 let vč. |
| EAR1483_013 | *Neobchod. dluh.cenné papíry v držení banky nad 5 let |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Hodnota</u> |
|------------|---------------------------------------|---|
| P0017 | Propočtená úroková sazba v procentech | Interval nad DT p3_2 |
| P0019 | Struktura sledovaných měn | CZK, EUR a USD |
| P0036 | Objekt vykazování podle sektorů ESA95 | Nefinanční podniky, domácnosti a nezisk.inst. sloužící domác. |
| P0088 | Druh cenného papíru | Neobchodovatelné CP |

ZÁKLADNÍ POPIS DATOVÉHO SOUBORU**Kód:** SISIFE11**Akronym:** VUS (ČNB) 11-12**Název:** Měsíční výkaz o úrokových sazbách nově přijat.vkladů a úvěrů**Charakteristika:**

Přehled objemů přijatých vkladů a úvěrů jako výsledků nových obchodů sjednaných mezi bankou a klienty - rezidenty ČR (bez finančních a vládních institucí) v průběhu sledovaného měsíce v členění dle propočtené úrokové sazby (tzv. anualizované sjednané sazby, případně úzce definované efektivní úrokové sazby) , sektorů klientů, vybraných měn, typu vkladu a smluvní/původní splatnosti.

Části datového souboru:**Část:** 1 - Úrokové sazby z nově přijatých vkladů a úvěrů**Přiřazené datové oblasti:**

| <u>Pořadí</u> | <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|---------------|------------|---|
| 1 | SIS11_01 | Úrokové sazby z nových obchodů - přijaté vklady a úvěry |

VĚCNÝ OBSAH DATOVÝCH OBLASTÍ V DATOVÉM SOUBORU**Datový soubor:** SISIFE11**Akronym:** VUS (ČNB) 11-12**Název:** Měsíční výkaz o úrokových sazbách nově přijat.vkladů a úvěrů**Datová oblast:** SIS11_01**Název:** Úrokové sazby z nových obchodů - přijaté vklady a úvěry**Charakteristika:**

Objemy přijatých vkladů a úvěrů jako výsledků nových obchodů (tj. nových smluv a nových jednání s klienty vztahujících se k těmto smlouvám) sjednaných mezi bankou a klienty - rezidenty ČR (bez finančních a vládních institucí) v průběhu sledovaného měsíce v členění dle propočtené úrokové sazby, tj. anualizované sjednané sazby, případně (zejména u komplexnějších produktů) úzce definované efektivní úrokové sazby (výše sazby s přesností na 2 desetinná místa), sektorů klientů (nefinanční podniky, domácnosti, neziskové instituce sloužící domácnostem - rezidenti ČR), vybraných měn (CZK, EUR, USD), typů vkladů a smluvní/původní splatnosti (hranice pásem: 1 den, 1 rok, 2 roky, 5 let).

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|-------------|--|
| EPN0001_001 | Úvěry přijaté v nových repo obchodech do jednoho dne včetně |
| EPN0001_002 | Vklady a úvěry přij.v nových obch.nad 1 den až do 1 roku vč. |
| EPN0001_003 | Vklady a úvěry přij.v nových obch.nad 1 rok až do 2 let vč. |
| EPN0001_004 | Vklady a úvěry přij.v nových obch.nad 2 roky až do 5 let vč. |
| EPN0001_005 | Vklady a úvěry přij. v nových obchodech nad 5 let |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Hodnota</u> |
|------------|---------------------------------------|---|
| P0017 | Propočtená úroková sazba v procentech | Interval nad DT p3_2 |
| P0019 | Struktura sledovaných měn | CZK, EUR a USD |
| P0024 | Typ vkladu | Přijaté vklady pro nové obchody |
| P0036 | Objekt vykazování podle sektorů ESA95 | Nefinanční podniky, domácnosti a nezisk.inst. sloužící domác. |

ZÁKLADNÍ POPIS DATOVÉHO SOUBORU**Kód: SISIFE12****Akronym: VUS (ČNB) 12-12****Název: Měsíční výkaz o úrokových sazbách nově poskytnutých úvěrů****Charakteristika:**

Přehled objemů poskytnutých úvěrů jako výsledků nových obchodů sjednaných mezi bankou a klienty - rezidenty ČR (bez finančních a vládních institucí) v průběhu sledovaného měsíce v členění podle propočtené úrokové sazby (tzv. anualizované sjednané sazby, případně úzce definované efektivní úrokové sazby), sektorů klientů, vybraných měn, typů úvěrů, doby fixace úrokové sazby a výše úvěru a přehled objemů poskytnutých úvěrů domácnostem - rezidentům ČR na spotřebu a na nákup a úpravy nemovitostí v nových obchodech v členění podle roční procentní sazby nákladů, subsektorů domácností, vybraných měn a typů úvěrů.

Části datového souboru:**Část: 1 - Úrokové sazby nově poskytnutých úvěrů****Přiřazené datové oblasti:**

| <u>Pořadí</u> | <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|---------------|------------|---|
| 1 | SIS12_01 | Úrokové sazby z nových obchodů - poskytnuté úvěry |

Část: 2 - Roční procentní sazby nákladů nově poskytnutých úvěrů**Přiřazené datové oblasti:**

| <u>Pořadí</u> | <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|---------------|------------|--|
| 1 | SIS12_02 | Roční procentní sazby nákladů nových úvěrových obchodů |

VĚCNÝ OBSAH DATOVÝCH OBLASTÍ V DATOVÉM SOUBORU**Datový soubor:** SISIFE12**Akronym:** VUS (ČNB) 12-12**Název:** Měsíční výkaz o úrokových sazbách nově poskytnutých úvěrů**Datová oblast:** SIS12_01**Název:** Úrokové sazby z nových obchodů - poskytnuté úvěry**Charakteristika:**

Objem poskytnutých úvěrů jako výsledků nových obchodů (t.j. nově uzavřených smluv a nových ujednání vztahujících se k dříve uzavřeným smlouvám) sjednaných mezi bankou a klienty - rezidenty ČR (bez finančních a vládních institucí) v průběhu sledovaného měsíce v členění dle propočtené úrokové sazby, tj. anualizované sjednané sazby, případně (zejména u komplexnějších produktů) úzce definované efektivní úrokové sazby (výše sazby s přesností na 2 desetinná místa). sektorů klientů (nefinanční podniky, domácnosti, neziskové instituce sloužící domácnostem - rezidenti ČR), vybraných měn (CZK, EUR, USD), typů vkladů, doby fixace sazby (hranice pásem: 1 rok, 5 let, 10 let) a výše úvěru (do 30 mil CZK a nad 30 mil CZK).

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|-------------|--|
| EAN0002_001 | Úvěry v nov.obch. do 30 mil CZK, float. a s fix.do 1 rok vč. |
| EAN0002_002 | Úvěry v nov.obch.do 30 mil.CZK,s fix.nad 1 rok do 5 let vč. |
| EAN0002_003 | Úvěry v nov.obch.do 30 mil.CZK,s fix.nad 5 let do 10 let vč |
| EAN0002_004 | Úvěry v nov.obch.do 30 mil.CZK,s fix.nad 10 let |
| EAN0002_005 | Úvěry v nov.obch.nad 30 mil.CZK ,float a s fix.do 1 rok vč. |
| EAN0002_006 | Úvěry v nov.obch.nad 30 mil.CZK,s fix.nad 1 rok do 5 let vč. |
| EAN0002_007 | Úvěry v nov.obch.nad 30 mil.CZK,s fix.nad 5 let do 10 let vč |
| EAN0002_008 | Úvěry v nov.obch. nad 30 mil.CZK,s fix.nad 10 let |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Hodnota</u> |
|------------|---------------------------------------|--|
| P0017 | Propočtená úroková sazba v procentech | Interval nad DT p3_2 |
| P0019 | Struktura sledovaných měn | CZK,EUR a USD |
| P0021 | Typ úvěru | Úvěry a vklady celkem |
| P0036 | Objekt vykazování podle sektorů ESA95 | Nefinanční podniky,domácnosti a nezisk.inst. sloužící domác. |
| P0901 | Restrukturalizovaná pohledávka | Ano , ne |

Datová oblast: SIS12_02**Název:** Roční procentní sazby nákladů nových úvěrových obchodů**Charakteristika:**

Objem poskytnutých úvěrů na spotřebu a na nákup a úpravy nemovitostí jako výsledků nových obchodů (t.j. nově uzavřených smluv a nových ujednání vztahujících se k dříve uzavřeným smlouvám) sjednaných mezi bankou a domácnostmi - rezidenty ČR v průběhu sledovaného měsíce v členění dle roční procentní sazby nákladů (výše sazby s přesností na 2 desetinná místa), subsektorů domácností (obyvatelstvo, živností), vybraných měn (CZK, EUR, USD) a typů úvěrů (podrobné členění vybraných typů úvěrů týkajících se spotřebních úvěrů a úvěrů na bydlení).

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|-------------|---|
| EAN0001_001 | Úvěry domácnostem - obyvatelstvu spotřeb. a na nemov. |
| EAN0001_002 | Úvěry domácnostem - živnostem na nemovitosti |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Hodnota</u> |
|------------|---------------------------|----------------|
| P0019 | Struktura sledovaných měn | CZK,EUR a USD |

Datový soubor: SISIFE12

Akronym: VUS (ČNB) 12-12

Datová oblast: SIS12_02

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Hodnota</u> |
|------------|--------------------------------|--|
| P0021 | Typ úvěru | Spotřebitelské úvěry a úvěry domácnostem (nákup nemovitostí) |
| P0117 | Roční procentní sazba nákladů | Interval nad DT p3_2 |
| P0901 | Restrukturalizovaná pohledávka | Ano , ne |

ZÁKLADNÍ POPIS DATOVÉHO SOUBORU**Kód: SISIFE13****Akronym: VUS (ČNB) 13-12****Název: Měs. výkaz o úrok.sazbách neob.dluh.CP v nových obchodech****Charakteristika:**

Přehled objemů bankou emitovaných neobchodovatelných dluhových cenných papírů prodaných v nových obchodech sjednaných mezi bankou a rezidenty ČR (jinými než finanční a vládní instituce) v průběhu sledovaného měsíce v členění podle propočtené úrokové sazby (tzv. anualizované sjednané sazby, případně úzce definované efektivní úrokové sazby), sektorů držitelů, vybraných měn, typu cenného papíru a původně stanovené splatnosti při emisi a přehled objemů bankou nově v primárních emisích nakoupených neobchodovatelných dluhových cenných papírů emitovaných nebankovními subjekty - rezidenty ČR (bez finančních a vládních institucí) v průběhu sledovaného měsíce v členění dle propočtené úrokové sazby (tzv. anualizované sjednané sazby, případně úzce definované efektivní úrokové sazby), sektorů emitentů, vybraných měn, typů cenných papírů a původně stanovené splatnosti při emisi.

Části datového souboru:**Část:** 1 - Úrokové sazby emitovaných neobch.cen.papírů**Přiřazené datové oblasti:**

| <u>Pořadí</u> | <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|---------------|------------|--|
| 1 | SIS13_01 | Úrokové sazby z nových obchodů - emit. neobchod. cen. papíry |

Část: 2 - Úrokové sazby nakoupených neobch.cen.papírů**Přiřazené datové oblasti:**

| <u>Pořadí</u> | <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|---------------|------------|--|
| 1 | SIS13_02 | Úrokové sazby z nových obchodů - nakoup. neobch. cen. papíry |

VĚCNÝ OBSAH DATOVÝCH OBLASTÍ V DATOVÉM SOUBORU**Datový soubor:** SISIFE13**Akronym:** VUS (ČNB) 13-12**Název:** Měs. výkaz o úrok.sazbách neob.dluh.CP v nových obchodech**Datová oblast:** SIS13_01**Název:** Úrokové sazby z nových obchodů - emit. neobchod. cen. papíry**Charakteristika:**

Objem bankou emitovaných neobchodovatelných dluhových cenných papírů, které byly prodány rezidentům v ČR (jiným než finančním a vládním institucím) v nových obchodech v průběhu sledovaného měsíce v členění dle propočtené úrokové sazby (výše sazby s přesností na 2 desetinná místa), sektorů klientů (nefinanční podniky, domácnosti, neziskové instituce sloužící domácnostem - rezidenti ČR), vybraných měn (CZK, EUR, USD), druhů cenných papírů (depozitní směnky, ostatní směnky, neobchodovatelné dluhopisy) a původní splatnosti stanovené při emisi (hranice pásem: 1 rok, 2 roky, 5 let).

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|-------------|--|
| EPN0002_001 | Emit. neobch. CP - splatnost do 1 roku včetně |
| EPN0002_002 | Emit. neobch. CP - splatnost nad 1 rok až do 2 let včetně |
| EPN0002_003 | Emit. neobch. CP - splatnost nad 2 roky až do 5 let včetně |
| EPN0002_004 | Emit. neobch. CP - splatnost nad 5 let |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Hodnota</u> |
|------------|---------------------------------------|---|
| P0017 | Propočtená úroková sazba v procentech | Interval nad DT p3_2 |
| P0019 | Struktura sledovaných měn | CZK, EUR a USD |
| P0036 | Objekt vykazování podle sektorů ESA95 | Nefinanční podniky, domácnosti a nezisk.inst. sloužící domác. |
| P0088 | Druh cenného papíru | Neobchodovatelné CP |

Datová oblast: SIS13_02**Název:** Úrokové sazby z nových obchodů - nakoup. neobch. cen. papíry**Charakteristika:**

Objem neobchodovatelných dluhových cenných papírů emitovaných nebankovními subjekty - rezidenty ČR (bez finančních a vládních institucí) nakoupených bankou v primárních emisích v průběhu sledovaného měsíce v členění dle propočtené úrokové sazby (výše sazby s přesností na 2 desetinná místa), sektorů emitentů (nefinanční podniky, domácnosti, neziskové instituce sloužící domácnostem - rezidenti ČR), vybraných měn (CZK, EUR, USD), druhů cenných papírů (depozitní směnky, ostatní směnky, neobchodovatelné dluhopisy) a původní splatnosti stanovené při emisi (hranice pásem: 1 rok, 5 let, 10 let).

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|-------------|---|
| EAN0003_001 | Nakoup. neobch. CP - splatnost do 1 roku včetně |
| EAN0003_002 | Nakoup. neobch. CP - splatnost nad 1 rok až do 5 let včetně |
| EAN0003_003 | Nakoup. neobch. CP - splatnost nad 5 let |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Hodnota</u> |
|------------|---------------------------------------|---|
| P0017 | Propočtená úroková sazba v procentech | Interval nad DT p3_2 |
| P0019 | Struktura sledovaných měn | CZK, EUR a USD |
| P0036 | Objekt vykazování podle sektorů ESA95 | Nefinanční podniky, domácnosti a nezisk.inst. sloužící domác. |
| P0088 | Druh cenného papíru | Neobchodovatelné CP |

ZÁKLADNÍ POPIS DATOVÉHO SOUBORU**Kód:** PESIFE11**Akronym:** Dev (ČNB) 11-12**Název:** Měsíční výkaz o vybraných inkasech a platbách**Charakteristika:**

Bilance objemů inkas a plateb provedených bankou ve sledovaném měsíci v konvertibilních cizích měnách a v Kč vůči zahraničí za vybrané operace, ve členění na:

1. nákup a prodej cizí měny v členění podle měn a
2. finanční služby v členění podle zemí.

Inkasa jsou peněžní úhrady uskutečňované v cizí měně nebo v Kč ze zahraničí do ČR (tj. bankou přijaté platby).

Platby jsou peněžní úhrady uskutečňované v cizí měně nebo v Kč z ČR do zahraničí ((tj. bankou provedené platby).

Na základě dohody s bankami není ve výkazu uplatněn limit 12 500 EUR pro označování plateb a vykazované údaje tak zahrnují všechny příslušné operace.

Části datového souboru:**Část:** 1 - Zahraniční cestovní ruch - směnárenská činnost**Přiřazené datové oblasti:**

| Pořadí | Kód | Název |
|---------------|------------|--|
| 1 | PES11_11 | Nákup a prodej cizí měny v členění podle měn |

Část: 2 - Finanční služby - operace baky vůči nerezidentům**Přiřazené datové oblasti:**

| Pořadí | Kód | Název |
|---------------|------------|--------------------------------------|
| 2 | PES11_21 | Finanční služby v členění podle zemí |

VĚCNÝ OBSAH DATOVÝCH OBLASTÍ V DATOVÉM SOUBORU**Datový soubor:** PESIFE11**Akronym:** Dev (ČNB) 11-12**Název:** Měsíční výkaz o vybraných inkasech a platbách**Datová oblast:** PES11_11**Název:** Nákup a prodej cizí měny v členění podle měn**Charakteristika:**

Obsahuje souhrnné údaje za směnárenské operace provedené bankou ve sledovaném měsíci (včetně vratek identifikovaných bankou). Uváděné údaje zahrnují pouze hotovostní operace a jsou členěny podle cizích měn, které bankovní směnárna nakoupila nebo prodala. Vratky nespotřebované české měny jsou členěny podle zpětně vyplacených cizích měn.

Údaje neobsahují výběry a vklady v cizí měně prováděné na vrub nebo ve prospěch účtů klientů vedených bankou.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|-------------|-------------------------------|
| EIN0488_001 | *Inkasa při nákupu cizí měny |
| EIN0489_001 | *Platby při nákupu cizí měny |
| EIN0488_002 | *Inkasa při prodeji cizí měny |
| EIN0489_002 | *Platby při prodeji cizí měny |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Hodnota</u> |
|------------|---------------------------|----------------------------|
| P0019 | Struktura sledovaných měn | Konvertibilní měny bez SDR |

Datová oblast: PES11_21**Název:** Finanční služby v členění podle zemí**Charakteristika:**

Obsahuje souhrnné údaje o poplatcích přijatých a placených bankou ve sledovaném měsíci ve styku se zahraničními korespondenčními bankami za finanční služby poskytované těmito bankami. Ve specifických případech zahrnuje i analogické poplatky ve styku mezi bankou a mezinárodními finančními institucemi. Údaje se uvádějí v souhrnu za všechny měny (cizí měny a Kč) a jsou členěny podle zemí, ze kterých jsou inkasa (přijaté poplatky) a do kterých jsou platby (placené poplatky) směřovány.

Vykazované údaje zahrnují pouze poplatky účtované navzájem mezi bankami, bez zahrnutí poplatků (marží) bank vůči klientům.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|------------|---|
| EIN0490 | Inkasa od korespondenčních bank (a mezinár. fin. institucí) |
| EIN0491 | Platby korespondenčním bankám (a mezinár. fin. institucím) |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Hodnota</u> |
|------------|------------------------------|---|
| P0125 | Země (ekonomické teritorium) | Svět včetně začlenění vybraných teritorií |

ZÁKLADNÍ POPIS DATOVÉHO SOUBORU**Kód:** JIPIFE10**Akronym:** P (ČNB) 3-04**Název:** Čtvrt.výk.o předp.inkasech nerezidentů z tuz.cenných papírů**Charakteristika:**

Čtvrtletní výkaz o předpokládaných inkasech nerezidentů - klientů banky, jimž banka poskytuje tzv."custody služby", t.j. provádí úschovu, správu, uložení nebo obhospodařování tuzemských dluhových cenných papírů se smluvní dobou splatnosti nad 1 rok.

Údaje za dluhové cenné papíry (dluhopisy a směnky) jsou uváděny zvlášť za inkasa jmenovitých hodnot při splatnosti a inkasa předpokládaných výnosů z držení cenných papírů, v členění podle sektoru emitenta cenného papíru, a to od data sestavení výkazu do jejich zbytkové splatnosti členěné do dílčích intervalů s hranicemi 3, 6, 9, 18 měsíců a 1, 2, 3, 4, 5 let.. Za den sestavení výkazu (P0053 - Stav ke dni) se považuje 31.3., 30.6., 30.9., 31.12. běžného roku. Nezahrnuje cenné papíry dané nebo přijaté v repo operacích (včetně zapůjčených a vypůjčených cenných papírů a prodaných/nakoupených cenných papírů s pevným závazkem zpětného nákupu/prodeje) a derivátové obchody s cennými papíry.

Části datového souboru:**Část:** 1 - Budoucí inkasa nerezidentů z dluhových CP celkem**Přiřazené datové oblasti:**

| <u>Pořadí</u> | <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|---------------|------------|--|
| 1 | JIP10_01 | Budoucí inkasa nerezidentů z dluhových CP celkem |

VĚCNÝ OBSAH DATOVÝCH OBLASTÍ V DATOVÉM SOUBORU

Datový soubor: JIPIFE10

Akronym: P (ČNB) 3-04

Název: Čtvrt.výk.o předp.inkasech nerezidentů z tuz.cenných papírů

Datová oblast: JIP10_01

Název: Budoucí inkasa nerezidentů z dluhových CP celkem

Charakteristika:

Souhrnný přehled budoucích inkas nerezidentů - klientů vykazujícího subjektu z tuzemských cenných papírů se smluvní splatností nad 1 rok celkem od data sestavení výkazu.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|------------|--|
| BCP0939 | Bud.inkasa nerezidentů ze splat.tuz.dluh.CP se spl.nad 1 rok |
| BCP0940 | Bud.výnosy nerezidentů z držení tuz.dluh.CP se spl.nad 1 rok |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Hodnota</u> |
|------------|--|---|
| P0036 | Objekt vykazování podle sektorů ESA95 | Sektorové členění pro CP ve vlast. nerezidentů |
| P0062 | Zbytková doba splatnosti | Zbytková splatnost pro PIPJIP |

ZÁKLADNÍ POPIS DATOVÉHO SOUBORU**Kód:** PIPIFE10**Akronym:** P (ČNB) 4-04**Název:** Čtvrtl.výkaz o budoucích splátkách úvěrů přijatých od nerez.**Charakteristika:**

Charakteristika datového souboru:

Budoucí splátky finančních a účelových dlouhodobých úvěrů (t.j. se smluvní splatností nad 1 rok) přijatých od nerezidentů, v členění na úvěry od úvěrových institucí a od klientů s rozdělením na splátky jistin a úroků, a to od data sestavení výkazu do jejich zbytkové splatnosti členěné do dílčích intervalů s hranicemi 3, 6, 9, 18 měsíců a 1, 2, 3, 4, 5 let. Za den sestavení výkazu (P0053 - Stav ke dni) se považuje 31.3., 30.6., 30.9., 31.12. běžného roku.

Části datového souboru:**Část:** 1 - Budoucí splátky úvěrů od nerezidentů celkem**Přiřazené datové oblasti:**

| Pořadí | Kód | Název |
|---------------|------------|---|
| 1 | PIP10_01 | Budoucí splátky úvěrů přijatých od nerezidentů celkem |

VĚCNÝ OBSAH DATOVÝCH OBLASTÍ V DATOVÉM SOUBORU

Datový soubor: PIPIFE10

Akronym: P (ČNB) 4-04

Název: Čtvrtl.výkaz o budoucích splátkách úvěrů přijatých od nerez.

Datová oblast: PIP10_01

Název: Budoucí splátky úvěrů přijatých od nerezidentů celkem

Charakteristika:

Budoucí splátky jistiny a úroků z dlouhodobých úvěrů (se smluvní splatností delší než 1 rok), přijatých od nerezidentů celkem, podle jejich zbytkové splatnosti v předepsaných časových intervalech.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|------------|---|
| EIN0001 | Bud. splátky z přijatých dl.úvěrů od nerez.úvěr.institucí |
| EIN0471 | Bud.splátky z přijatých dl.úvěrů od klientů - nerezidentů |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Hodnota</u> |
|------------|---|---|
| P0021 | Typ úvěru | Přijaté účelové a finanční úvěry od nerezidentů |
| P0061 | Věcná struktura pohledávek nebo závazků | Jistiny a úroky |
| P0062 | Zbytková doba splatnosti | Zbytková splatnost pro PIPJIP |

ZÁKLADNÍ POPIS DATOVÉHO SOUBORU**Kód: DISIFE10****Akronym: BD (ČNB) 1-12****Název: Hlášení o likviditě banky podle zbytkové splatnosti****Charakteristika:**

Hlášení ke sledování a analýze likvidity bank. Podává přehled o skutečné zbytkové době splatnosti hlavních agregovaných položek aktiv, závazků a vlastního kapitálu v účetní hodnotě (netto), tj. hodnotě kompenzované o opravné položky a oprávky, a vybraných dílčích položek podrozvahových aktiv a závazků, v členění za všechny měny, Kč a všechny cizí měny (bez Kč). Sledované pohledávky a pohledávky v selhání nejsou podle doby splatnosti členěny. Přehled je doplněn netto rozvahovou pozicí (tj. rozdílem výše aktiv a závazků a vlastního kapitálu) v jednotlivých intervalech zbytkové splatnosti. Skutečná doba splatnosti představuje lhůtu počínající sledovaným okamžikem (dnem sestavení výkazu) a končící okamžikem (zpravidla dnem) smluvně stanovené splatnosti. Tato lhůta se vztahuje k reálným kalendářním dnům, týdnům, měsícům nebo rokům bez ohledu na bankou uplatňovanou konvenci (např. 30/360) pro úročení pohledávek a závazků, účetní operace aj.

Části datového souboru:**Část: 1 - Rozvahová aktiva, závazky a vlastní kapitál****Přiřazené datové oblasti:**

| <u>Pořadí</u> | <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|---------------|------------|---|
| 1 | DIS10_03 | Rozvahová aktiva podle zbytkové splatnosti |
| 2 | DIS10_04 | Rozvahové závazky a vlastní kapitál podle zbytk. splatnosti |

Část: 2 - Rozvahová pozice**Přiřazené datové oblasti:**

| <u>Pořadí</u> | <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|---------------|------------|--|
| 1 | DIS10_06 | Rozvahová pozice podle zbytkové splatnosti |

Část: 3 - Vybraná podrozvahová aktiva a závazky**Přiřazené datové oblasti:**

| <u>Pořadí</u> | <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|---------------|------------|---|
| 1 | DIS10_07 | Podrozvahová aktiva a závazky podle zbytkové splatnosti |

VĚCNÝ OBSAH DATOVÝCH OBLASTÍ V DATOVÉM SOUBORU**Datový soubor:** DISIFE10**Akronym:** BD (ČNB) 1-12**Název:** Hlášení o likviditě banky podle zbytkové splatnosti**Datová oblast:** DIS10_03**Název:** Rozvahová aktiva podle zbytkové splatnosti**Charakteristika:**

Přehled o skutečné zbytkové splatnosti hlavních agregovaných položek rozvahových aktiv v účetní hodnotě (netto), tj. hodnotě kompenzované o opravné položky a oprávků.

Standardní aktiva celkem jsou rozdělena do časových košů podle skutečné zbytkové splatnosti, sledovaná aktiva a aktiva v selhání nejsou rozdělena do časových košů.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|-------------|---|
| ABD0465_001 | Aktiva celkem |
| ABD0466 | Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám |
| ABD0467 | Finanční aktiva k obchodování |
| ABD0468 | Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do zisku a ztráty |
| ABD0469 | Realizovatelná finanční aktiva |
| ABD0470 | Úvěry a jiné pohledávky |
| ABD0471 | Finanční investice držené do splatnosti |
| ABD0472 | Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou |
| ABD0475 | Ostatní aktiva (v likviditě a úrokovém riziku) |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Hodnota</u> |
|------------|--|--|
| P0019 | Struktura sledovaných měn | Koruna česká, cizí měny celkem, všechny měny |
| P0062 | Zbytková doba splatnosti | Souhrn za zbytkovou splatnost |
| P0082 | Kategorie úvěru a pohledávky na konci sledovaného období | Standardní, sledované a se selháním |

Datová oblast: DIS10_04**Název:** Rozvahové závazky a vlastní kapitál podle zbytk. splatnosti**Charakteristika:**

Přehled o skutečné zbytkové splatnosti hlavních agregovaných položek rozvahových závazků a vlastního kapitálu.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|------------|--|
| PBD0292 | Závazky a vlastní kapitál celkem |
| PBD0293 | Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky vůči centr.bankám |
| PBD0294 | Finanční závazky k obchodování |
| PBD0295 | Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku a ztráty |
| PBD0296 | Finanční závazky v naběhlé hodnotě |
| PBD0297 | Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou |
| PBD0299 | Ostatní závazky (v likviditě a úrokovém riziku) |
| PBD0298 | Vlastní kapitál celkem |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Hodnota</u> |
|------------|---------------------------|--|
| P0019 | Struktura sledovaných měn | Koruna česká, cizí měny celkem, všechny měny |
| P0062 | Zbytková doba splatnosti | Souhrn za zbytkovou splatnost |

Datový soubor: DISIFE10

Akronym: BD (ČNB) 1-12

Datová oblast: DIS10_06

Název: Rozvahová pozice podle zbytkové splatnosti

Charakteristika:

Netto rozvahová pozice, tj. rozdíl výše aktiv a závazků a vlastního kapitálu v jednotlivých intervalech podle skutečné zbytkové doby splatnosti.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|------------|------------------------------------|
| EBD0552 | Netto rozvahová pozice |
| EBD0553 | Kumulativní netto rozvahová pozice |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Hodnota</u> |
|------------|---------------------------|---|
| P0019 | Struktura sledovaných měn | Koruna česká, cizí měny celkem, všechny měny |
| P0062 | Zbytková doba splatnosti | Zbytková splatnost bez souhrnu za zbytkovou splatnost |

Datová oblast: DIS10_07

Název: Podrozvahová aktiva a závazky podle zbytkové splatnosti

Charakteristika:

Vybraná podrozvahová aktiva a závazky podle skutečné zbytkové doby splatnosti.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|------------|--|
| EPD1055 | Sjednané dosud nevypořádané nákupy CP |
| EPD1056 | Sjednané dosud nevypořádané prodeje CP |
| EPD1057 | Poskytnuté přísliby a záruky |
| EPD1058 | Přijaté přísliby a záruky |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Hodnota</u> |
|------------|---------------------------|--|
| P0019 | Struktura sledovaných měn | Koruna česká, cizí měny celkem, všechny měny |
| P0062 | Zbytková doba splatnosti | Souhrn za zbytkovou splatnost |

Kód: DISIFE20**Akronym: BD (ČNB) 2-12****Název: Hlášení o kapitálové přiměřenosti banky****Charakteristika:**

Hlášení ke sledování a analýze kapitálové přiměřenosti podle vyhlášky ČNB č. 123/2007, o pravidlech obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry (dále jen vyhláška), tj. podle nových pravidel (BASEL 2).

Skládá se ze sedmi částí:

1. Kapitál, kapitálové požadavky a kapitálová přiměřenost - obsahuje detailní strukturu jednotlivých částí kapitálu na individuálním základě, který vstupuje do propočtu kapitálové přiměřenosti, celkový přehled kapitálových požadavků, výsledné hodnoty kapitálové přiměřenosti, vybrané doplňující informace a přehled kapitálových požadavků podle Basel 1.
2. Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku stanovený standardizovaným přístupem (přístup STA) - obsahuje propočet kapitálového požadavku k expozicím celkem, v členění podle typů a kategorií expozic a podle rizikových vah.
3. Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku stanovený standardizovaným přístupem (přístup STA) je-li používán v rámci přístupu založeného na interním ratingu (přístup STA v rámci IRB) - obsahuje propočet kapitálového požadavku k expozicím celkem, v členění podle typů a kategorií expozic a rovněž podle rizikových vah.
4. Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku stanovený přístupem založeným na interním ratingu (přístup IRB) - obsahuje propočet kapitálového požadavku k expozicím celkem, v členění podle typů a kategorií expozic, podle stupňů dlužníka a při použití jiných postupů.
5. Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku stanovený přístupem založeným na interním ratingu (přístup IRB) k akciovým expozicím - obsahuje propočet kapitálového požadavku k akciovým expozicím celkem, podle použitých metod (metoda odhadu PD/LGD, zjednodušená metoda rizikové váhy a metoda vlastních modelů) a podle stupňů dlužníka u metody odhadu PD/LGD.
6. Kapitálový požadavek k pozičnímu riziku obchodního portfolia a měnovému riziku - obsahuje propočet kapitálového požadavku k obecnému a specifickému úrokovému riziku obchodního portfolia, k obecnému a specifickému akciovému riziku obchodního portfolia a k měnovému riziku, a to standardizovaným přístupem. Rovněž obsahuje měnovou strukturu cizoměnových aktiv, závazků a vlastního kapitálu v členění podle konvertibilních a nekonvertibilních měn.
7. Doplňkové údaje k operačnímu riziku - AMA - obsahuje kapitálový požadavek k operačnímu riziku při použití přístupu AMA a doplňkové údaje pro jeho stanovení.

Datové oblasti DIS20_01, DIS20_02, DIS20_03, DIS20_90 až DIS20_92 a DIS20_43 vyplňují všechny povinné osoby. Datovou oblast DIS20_13 vyplňují jen povinné osoby, které používají přístup IRB a/nebo AMA, a to za účelem sledování dodržení limitu podle § 234 vyhlášky. Datové oblasti DIS20_60 až DIS20_87 a DIS20_95 vyplňují povinné osoby podle zvolených přístupů.

Ke konci každého čtvrtletí banky předkládají souběžně s výkazem Komentář k největším ztrátovým událostem operačního rizika. Tento komentář zašlou banky na adresu České národní banky v termínu shodném s termínem předložení výkazu BD (ČNB) 2-12 sestaveného ke konci odpovídajícího čtvrtletí.

Komentář obsahuje přehled tří největších ztrátových událostí operačního rizika za uplynulé čtvrtletí za každou z následujících oblastí:

- a) elektronické bankovníctví (které je pro účely tohoto komentáře definováno jako "klasické" e-bankovníctví, shodně s hlášením DISIFE65),
- b) informační systémy a technologie (IS/IT),
- c) ostatní oblasti.

Banky pro jednotlivé události uvedou referenční číslo/označení události stanovené vykazující bankou, hrubou ztrátu způsobenou událostí, datum výskytu události, datum zjištění události a stručný popis události (charakteristika, závažnost, způsob řešení).

Dojde-li k tomu, že událost bude naplňovat znaky více oblastí (například zneužití dat klienta k v důsledku zneužití elektronických dat získaných nezákonným způsobem z IS/IT banky apod.) pak banka postupuje následovně:

- 1) pokud se událost odehraje v oblasti elektronického bankovníctví, zařadí se

Název: Hlášení o kapitálové přiměřenosti banky**Charakteristika:**

do této oblasti bez ohledu na to, že událost se týkala např. i IS/IT podpory nebo dalších oblastí,

2) pokud se událost odehraje v oblasti IS/IT (mimo oblast elektronického bankovníctví), zařadí se do oblasti IS/IT bez ohledu na to, že událost se dotýká i dalších oblastí,

3) všechny události, které se netýkají elektronického bankovníctví nebo IS/IT se zařadí do kategorie ostatních oblastí.

Pro účely tohoto komentáře je "hrubá ztráta" definována jako účetní ztráta způsobená danou událostí. Pokud ztráta ze ztrátové události vykázané v předchozím čtvrtletí dále narůstá, pak se v dalším čtvrtletí se uvede kumulativní hodnota ztráty (nikoliv jen přírůstek ztráty).

Části datového souboru:

Část: 1 - Kapitál, kapitálové požadavky a kapitálová přiměřenost

Přiřazené datové oblasti:

| Pořadí | Kód | Název |
|--------|----------|---|
| 1 | DIS20_01 | Kapitál |
| 2 | DIS20_02 | Přehled kapitálových požadavků |
| 3 | DIS20_03 | Kapitálová přiměřenost a doplňující informace |
| 4 | DIS20_13 | Přehled kapitálových požadavků podle BASEL1 |

Část: 2 - Kap. pož. k úvěrovému riziku - STA

Přiřazené datové oblasti:

| Pořadí | Kód | Název |
|--------|----------|--|
| 1 | DIS20_60 | Kap. pož. k úvěr. riziku - STA celkem |
| 2 | DIS20_61 | Kap. pož. k úvěr. riziku - STA dle kategorií a typů expozic |
| 3 | DIS20_62 | Kap. pož. k úvěr. riziku - STA dle kategorií expozic a rizik.vah |

Část: 3 - Kap. pož. k úvěrovému riziku - STA v IRB

Přiřazené datové oblasti:

| Pořadí | Kód | Název |
|--------|----------|---|
| 1 | DIS20_70 | Kap. pož. k úvěr. riziku - STA v IRB celkem |
| 2 | DIS20_71 | Kap. pož. k úvěr. riziku - STA v IRB dle kategorií a typů ex. |
| 3 | DIS20_72 | Kap. pož. k úvěr. riziku - STA v IRB dle kateg. ex. a rizik.vah |

Část: 4 - Kap. pož. k úvěrovému riziku - IRB

Přiřazené datové oblasti:

| Pořadí | Kód | Název |
|--------|----------|---|
| 1 | DIS20_80 | Kap. pož. k úvěr. riziku - IRB k vybr. expozicím celkem |
| 2 | DIS20_81 | Kap. pož. k úvěr. riziku - IRB dle kategorií a typů expozic |
| 3 | DIS20_82 | Kap. pož. k úvěr. riziku - IRB dle kateg. ex. a stupně dlužníka |
| 4 | DIS20_83 | Kap. pož. k úvěr. riziku - IRB dle kateg. ex. a jiných postupů |

Část: 5 - Kap. pož. k úvěrovému riziku - akciové expozice dle IRB

Přiřazené datové oblasti:

| Pořadí | Kód | Název |
|--------|----------|---|
| 1 | DIS20_85 | Kap. pož. k úvěr. riziku - akc. expoz. dle IRB celkem |

Kód: DISIFE20

Akronym: BD (ČNB) 2-12

Název: Hlášení o kapitálové přiměřenosti banky

Části datového souboru:

Část: 5 - Kap. pož. k úvěrovému riziku - akciové expozice dle IRB

Přiřazené datové oblasti:

| <u>Pořadí</u> | <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|---------------|------------|---|
| 2 | DIS20_86 | Kap.pož.k úvěr.riziku - akc.expoz. dle IRB - metoda PD/LGD |
| 3 | DIS20_87 | Kap.pož.k úvěr.riziku - akc. expoz. dle IRB zjed. metoda RV |

Část: 6 - Kap. pož. k pozičnímu a měnovému riziku

Přiřazené datové oblasti:

| <u>Pořadí</u> | <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|---------------|------------|---|
| 1 | DIS20_90 | Kap. pož. k úrokovému riziku obch. portfolia - STA |
| 2 | DIS20_91 | Kap. pož. k akciovému riziku obch. portfolia - STA |
| 3 | DIS20_92 | Kap. pož. k měnovému riziku - STA |
| 4 | DIS20_43 | Měnová struktura cizoměnových aktiv, závazků a vl. kapitálu |

Část: 7 - Doplnkové údaje - AMA

Přiřazené datové oblasti:

| <u>Pořadí</u> | <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|---------------|------------|---|
| 1 | DIS20_95 | Doplnkové údaje k operačnímu riziku - AMA |

VĚCNÝ OBSAH DATOVÝCH OBLASTÍ V DATOVÉM SOUBORU**Datový soubor:** DISIFE20**Akronym:** BD (ČNB) 2-12**Název:** Hlášení o kapitálové přiměřenosti banky**Datová oblast:** DIS20_01**Název:** Kapitál**Charakteristika:**

Struktura a propočet hodnoty kapitálu pro účely sledování kapitálové přiměřenosti podle části čtvrté, hlavy III, díl 1 vyhlášky ČNB č. 123/2007.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|------------|--|
| EBD1439 | Kapitál |
| EBD1440 | Původní kapitál (Tier1) |
| EBD1441 | Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku |
| EBD1442 | Vlastní akcie |
| EBD1443 | Emisní ážio |
| EZZ1094 | Rezervní fondy a nerozdělený zisk |
| EZZ1095 | Povinné rezervní fondy |
| EZZ1096 | Ostatní fondy z rozdělení zisku |
| EZZ1097 | Nerozdělený zisk z předchozích období |
| EZZ1098 | Zisk za účetní období po zdanění |
| EZZ1099 | Neuhrazená ztráta z předchozích období |
| EBD1450 | Výsledné kurzové rozdíly z konsolidace |
| EZZ1100 | Zisk za běžné účetní období |
| EZZ1101 | Ztráta za běžné účetní období |
| EZZ1102 | Čistý zisk z kapitalizace budouc. příjmů ze sekuritizace |
| EZZ1103 | Zisk/ztráta z ocenění závazků v RH z titulu úvěr. rizika |
| EBD1455 | Další odčitelné položky z původního kapitálu |
| EBD1456 | Goodwill |
| EBD1457 | Nehmotný majetek jiný než goodwill |
| EBD1458 | Negat. oceň. rozdíl ze změn RH realiz. kapitál. nástrojů |
| EBD1459 | Účastnické CP vydané osobou s kvalifikov. účastí v bance |
| EBD1460 | Dodatkový kapitál (Tier 2) |
| EBD1461 | Hlavní dodatkový kapitál- přebytek v krytí oč.úv.ztrát u IRB |
| EBD1464 | Vedlejší dodatkový kapitál |
| EBD1465 | Podřízený dluh A |
| EBD1466 | Pozit. oceň. rozdíl ze změn RH realiz. akcií a podíl. listů |
| EBD1467 | Odčitelné položky od původ. a dodat.kapitálu (Tier1+Tier2) |
| EBD1468 | Kapitálové investice nad 10 % do bank a ost.fin.institucí |
| EBD1469 | Kapitálové investice nad 10 % do pojišťoven |
| EBD1470 | Kapitálové investice do 10 % do institucí a fin. institucí |
| EBD1471 | Význ.obezř.úpravy při tržním oceňování n. oceňování modelem |
| EBD1472 | Expozice ze sekuritizace s rizik. váhou 1250% |
| EBD1473 | Nedostatek v krytí očekávaných úvěrových ztrát u IRB |
| EBD1691 | Převýšení jiných než význ.obezř.úprav nad podříz.dluhem B |
| EBD1692 | Odpočet u volných dodávek |
| EBD1475 | Kapitál na krytí tržního rizika (Tier 3) |
| EBD1476 | Podřízený dluh B |
| EBD1477 | Jiné než význ. obezř. úpravy při trž. oceň. nebo oceň. modelem |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

Dimenzionální parametry datové oblasti neexistují.

Datová oblast: DIS20_02

Název: Přehled kapitálových požadavků

Charakteristika:

Přehled všech kapitálových požadavků k úvěrovému, tržnímu a operačnímu riziku stanovených podle nových pravidel (Basel 2) podle části čtvrté vyhlášky ČNB č. 123/2007 (dále jen vyhláška).

Datová oblast obsahuje veškeré možné kapitálové požadavky podle jednotlivých přístupů. Povinná osoba vždy vyplňuje pouze ty položky, které odpovídají jí zvolenému přístupu k výpočtu úvěrového rizika (STA, STA v IRB, IRB), tržního rizika (STA, vlastní model) a operačního rizika (BIA, TSA, ASA, AMA příp. možným kombinacím).

Doporučený postup rozhodování ("decision tree" podle COREP) pro zařazení expozic do jednotlivých kategorií při přístupu STA (v případě, že expozice současně splňuje kritéria pro zařazení do více kategorií expozic) je uveden v poznámce k datové oblasti.

Obchodník s cennými papíry s omezeným rozsahem investičních služeb a obchodník s cennými papíry s omezeným obchodováním na vlastní účet stanovují podle §74, odst. 2 vyhlášky kapitálový požadavek na základě režijních nákladů.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| Kód | Název |
|------------|--|
| EBD1478 | Kapitálové požadavky celkem |
| EBD1479 | Kap. pož. k úvěrovému riziku celkem |
| EBD1480 | Kap. pož. k úvěr. riziku při STA celkem |
| EBD1481 | Kap. pož. k úvěr. riziku při STA k expozicím celkem |
| EBD1482 | Kap. pož. při STA k expoz. vůči centr. vládám a bankám |
| EBD1483 | Kap. pož. při STA k expoz. vůči reg. vládám a míst. orgánům |
| EBD1484 | Kap. pož. při STA k expoz. vůči org. veřejného sektoru a ost. |
| EBD1485 | Kap. pož. při STA k expoz. vůči mezinárodním rozvoj. bankám |
| EBD1486 | Kap. pož. při STA k expoz. vůči mezinárodním organizacím |
| EBD1487 | Kap. pož. při STA k expoz. vůči institucím |
| EBD1488 | Kap. pož. při STA k podnikovým expoz. |
| EBD1489 | Kap. pož. při STA k retailovým expoz. |
| EBD1490 | Kap. pož. při STA k expoz. zajištěným nemovitostmi |
| EBD1491 | Kap. pož. při STA k expoz. po splatnosti |
| EBD1492 | Kap. pož. při STA k regulatorně vysoce rizikovým expoz. |
| EBD1493 | Kap. pož. při STA k expoz. v krytých dluhopisech |
| EBD1494 | Kap. pož. při STA ke krátkod. expoz. vůči inst. a podn. expoz. |
| EBD1495 | Kap. pož. při STA k expoz. vůči fondům kolekt. investování |
| EBD1496 | Kap. pož. při STA k ostatním expoz. |
| EBD1497 | Kap. pož. k úvěr. riziku při STA v IRB k expozicím celkem |
| EBD1498 | Kap. pož. při STA v IRB k expoz. vůči centr. vládám a bankám |
| EBD1499 | Kap. pož. při STA v IRB k expoz. vůči institucím |
| EBD1500 | Kap. pož. při STA v IRB k podnikovým expoz. |
| EBD1501 | Kap. pož. při STA v IRB k retailovým expoz. |
| EBD1502 | Kap. pož. při STA v IRB k akciovým expoz. |
| EBD1503 | Kap. pož. při STA v IRB k ostatním expoz. |
| EBD1504 | Kap. pož. k úvěr. riziku při STA k sekuritizovaným expozicím |
| EBD1505 | Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB celkem |
| EBD1506 | Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB k vybr. expozicím celkem |
| EBD1507 | Kap. pož. při IRB k expoz. vůči centr. vládám a bankám |
| EBD1508 | Kap. pož. při IRB k expoz. vůči institucím |
| EBD1509 | Kap. pož. při IRB k podnikovým expoz. |
| EBD1510 | Kap. pož. při IRB k retailovým expoz. |
| EBD1511 | Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB k akciovým expozicím |
| EBD1512 | Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB k sekuritizovaným expozicím |
| EBD1513 | Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB k ostatním expozicím |
| EBD1515 | Kap. pož. k vypořádacímu riziku |

Datová oblast: DIS20_02

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| Kód | Název |
|---------|---|
| EBD1516 | Kap.pož. k pozičnímu, měnovému a komoditnímu riziku celkem |
| EBD1517 | Kap. pož. k trž. riziku při stand. přístupu (STA) celkem |
| EBD1518 | Kap. pož. při STA k úrokovému riziku |
| EBD1519 | Kap. pož. při STA k akciovému riziku |
| EBD1520 | Kap. pož. při STA k měnovému riziku |
| EBD1521 | Kap. pož. při STA ke komoditnímu riziku |
| EBD1522 | Kap. pož. k trž. riziku při přístupu založ. na vl. modelech |
| EBD1523 | Kap. pož. k operačnímu riziku celkem |
| EBD1524 | Kap. pož. k oper. riziku při BIA |
| EBD1525 | Kap. pož. k oper. riziku při TSA |
| EBD1679 | Kap. pož. k oper. riziku při ASA |
| EBD1785 | Kap. pož. k oper. riziku při AMA |
| EBD1527 | Kap. pož. k riziku angažovanosti obch. portfolia |
| EBD1528 | Kap. pož k ostatním nástrojům obch. portfolia |
| EBD1529 | Přechodný kap. pož. - dorovnání k Basel 1 |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

Dimenzionální parametry datové oblasti neexistují.

Datová oblast: DIS20_03

Název: Kapitálová přiměřenost a doplňující informace

Charakteristika:

Zahrnuje informace o kapitálové přiměřenosti a přebytku/nedostatku kapitálu podle části čtvrté, hlavy I vyhlášky ČNB č. 123/2007 (dále jen vyhláška), a to jak před započtením přechodného kapitálového požadavku podle § 234 vyhlášky, tak po jeho započtení, a rovněž doplňující informace.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| Kód | Název |
|---------|--|
| EBD1532 | Původní kapitál (Tier 1) pro propočet kapit. přiměřenosti |
| EBD1533 | Dodatkový kapitál (Tier 2) pro propočet kapit. přiměřenosti |
| EBD1534 | Kapitál relev. pro výpočet limitů ang.a limitů kval. účastí |
| EBD1535 | Přebyt./nedost. kapitálu před zápočtem přech. kap. pož. |
| EBD1536 | Kapit. přiměřenost před zápočtem přech. kap. pož. |
| EBD1537 | Přebytek/nedostatek kapitálu |
| EBD1538 | Kapitálová přiměřenost |
| EBD1539 | Přebytek/nedostatek v krytí oček. ztrát při IRB |
| EBD1540 | Úpravy ocenění expozic a rezervy k podrozv. položkám při IRB |
| EBD1541 | Opravné položky k portfoliím expozic při IRB |
| EBD1542 | Opravné položky k individuálním expozicím při IRB |
| EBD1543 | Ost.úpravy ocenění expozic a rezervy k podrozv.polož.při IRB |
| EBD1544 | Očekávané úvěrové ztráty při IRB |
| EBD1545 | Celková výše podřízeného dluhu |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

Dimenzionální parametry datové oblasti neexistují.

Datová oblast: DIS20_13

Název: Přehled kapitálových požadavků podle BASEL1

Charakteristika:

Datovou oblast vyplňují pouze povinné osoby, které používají přístup IRB a/nebo AMA, a to za účelem sledování dodržení limitu podle § 234 vyhlášky ČNB č. 123/2007 (dále jen vyhláška).

Obsahuje souhrnný kapitálový požadavek k úvěrovému riziku investičního portfolia (kapitálový požadavek A) a souhrnný kapitálový požadavek ke krytí jednotlivých rizik investičního a obchodního portfolia (kapitálový požadavek B) vč. jeho struktury, stanovený podle dosavadních pravidel obezřetného podnikání (tj. podle BASEL1) podle přílohy č. 32 vyhlášky.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|------------|--|
| EBD1124 | Kapitálový požadavek A |
| EBD1131 | Kapitálový požadavek B celkem |
| EBD1125 | Kap. pož. k úvěrovému riziku obch. portfolia |
| EBD1126 | Kap. pož. k riziku angažovanosti obch. portfolia |
| EBD1127 | Kap. pož. k obecnému úrokovému riziku |
| EBD1128 | Kap. pož. k obecnému akciovému riziku |
| EBD1129 | Kap. pož. k měnovému riziku |
| EBD1130 | Kap. pož. ke komoditnímu riziku |
| EBD1280 | Kap. pož. k rizikům stanovený vlastním VaR modelem |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

Dimenzionální parametry datové oblasti neexistují.

Datová oblast: DIS20_43

Název: Měnová struktura cizoměnových aktiv, závazků a vl. kapitálu

Charakteristika:

Obsahuje členění cizoměnových aktiv, včetně podrozvahových, cizoměnových závazků, včetně podrozvahových, a vlastního kapitálu v členění podle konvertibilních a nekonvertibilních měn.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|------------|--|
| EAR0036 | Cizoměnová aktiva - včetně podrozvahových |
| EPR0037 | Cizoměnové závazky a vlastní kapitál - včetně podrozvahových |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Hodnota</u> |
|------------|---------------------------|--|
| P0019 | Struktura sledovaných měn | Měnová struktura cizoměnových aktiv pro DISIFE20 |

Datová oblast: DIS20_60

Název: Kap. pož. k úvěr. riziku - STA celkem

Charakteristika:

Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku stanovený standardizovaným přístupem (dále jen přístup STA) pokrývá investiční a obchodní portfolio. Zahrnuje kapitálový požadavek stanovený přístupem STA k úvěrovému riziku investičního portfolia a část kapitálového požadavku k úvěrovému riziku obchodního portfolia, která obsahuje kapitálový požadavek k riziku protistrany a kapitálový požadavek k volným dodávkám. Datová oblast obsahuje detailní propočet kapitálového požadavku k úvěrovému riziku investičního portfolia, k riziku protistrany a k volným dodávkám přístupem STA podle § 83 až 89, § 128 a 130 vyhlášky ČNB č.123/2007, pro expozice celkem (souhrn všech typů a kategorií expozic a všech rizikových vah). Kapitálový požadavek k sekuritizovaným expozicím není zahrnut do dané datové oblasti, uvádí se samostatně jako výsledek propočtu v datové oblasti DIS20_02.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|------------|--|
| EBD1546 | Hrubá hodnota expozice |
| EBD1547 | Úprava ocenění expozic a rezervy k podrozvah. položkám |
| EBD1548 | Čistá hodnota expozice |
| EBD1549 | Expozice po zohlednění substitučního vlivu zajištění |
| EBD1550 | Plně upravená hodnota expozice E* |
| EBD1551 | Hodnota expozice po konverzi |
| EBD1552 | Rizikově vážená expozice |
| EBD1553 | Kapitálový požadavek |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

Dimenzionální parametry datové oblasti neexistují.

Datová oblast: DIS20_61**Název: Kap. pož. k úvěr. riziku - STA dle kategorií a typů expozic****Charakteristika:**

Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku stanovený standardizovaným přístupem (dále jen přístup STA) pokrývá investiční a obchodní portfolio.

Zahrnuje kapitálový požadavek stanovený přístupem STA k úvěrovému riziku investičního portfolia a rovněž část kapitálového požadavku k úvěrovému riziku obchodního portfolia, která obsahuje kapitálový požadavek k riziku protistrany a k volným dodávkám.

Datová oblast obsahuje detailní propočet kapitálového požadavku k úvěrovému riziku investičního portfolia, k riziku protistrany a k volným dodávkám přístupem STA podle § 83 až 89, § 128 a 130 vyhlášky ČNB č.123/2007, za expozice celkem v členění podle typů expozic (rozhaha, podrozhaha, repa a transakce s delší dobou vypořádání, deriváty, křížové započtení) a podle vybraných kategorií expozic (vůči centrálním vládám a centrálním bankám, institucím, podnikovým expozicím, retailovým expozicím, expozicím zajištěným nemovitostmi, expozicím po splatnosti, krátkodobým expozicím vůči institucím a krátkodobým podnikovým expozicím).

Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku všech ostatních kategorií expozic (pro které se v dané datové oblasti nevykazuje detailní propočet) je obsažen v souhrnných hodnotách v dané datové oblasti a rovněž se uvádí jako výsledek propočtu v datové oblasti DIS20_02.

Kapitálový požadavek k sekuritizovaným expozicím není zahrnut do dané datové oblasti, uvádí se samostatně jako výsledek propočtu v datové oblasti DIS20_02.

Doporučený postup rozhodování ("decision tree" podle COREP) pro zařazení expozic do jednotlivých kategorií při přístupu STA (v případě, že expozice současně splňuje kritéria pro zařazení do více kategorií expozic) je uveden v poznámce k datové oblasti.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|------------|--|
| EBD1546 | Hrubá hodnota expozice |
| EBD1547 | Úprava ocenění expozic a rezervy k podrozvah. položkám |
| EBD1548 | Čistá hodnota expozice |
| EBD1549 | Expozice po zohlednění substitučního vlivu zajištění |
| EBD1550 | Plně upravená hodnota expozice E* |
| EBD1551 | Hodnota expozice po konverzi |
| EBD1552 | Rizikově vážená expozice |
| EBD1553 | Kapitálový požadavek |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Hodnota</u> |
|------------|--------------------|---------------------------|
| P0135 | Kategorie expozice | Kategorie expozic pro STA |
| P0137 | Typ expozice | Typ expozic - bez celku |

Datová oblast: DIS20_62

Název: Kap.pož.k úvěr.riziku- STA dle kategorií expozic a rizik.vah

Charakteristika:

Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku stanovený standardizovaným přístupem (dále jen přístup STA) pokrývá investiční a obchodní portfolio. Zahrnuje kapitálový požadavek stanovený přístupem STA k úvěrovému riziku investičního portfolio a rovněž část kapitálového požadavku k úvěrovému riziku obchodního portfolio, která obsahuje kapitálový požadavek k riziku protistrany a k volným dodávkám.

Datová oblast obsahuje detailní propočet kapitálového požadavku k úvěrovému riziku investičního portfolio, k riziku protistrany a k volným dodávkám přístupem STA podle § 83 až 89, § 128 a 130 vyhlášky ČNB č.123/2007 (dále jen vyhláška), a to podle vybraných kategorií expozic (vůči centrálním vládám a centrálním bankám, institucím, podnikovým expozicím, retailovým expozicím, expozicím zajištěným nemovitostmi, expozicím po splatnosti, krátkodobým expozicím vůči institucím a krátkodobým podnikovým expozicím) a podle příslušných rizikových vah v souladu s § 88 vyhlášky (přiřazení rizikových vah jednotlivým kategoriím expozic je vymezeno v příloze č.4 vyhlášky).

Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku všech ostatních kategorií expozic (pro které se v dané datové oblasti nevykazuje detailní propočet) je obsažen v souhrnných hodnotách v dané datové oblasti a rovněž se uvádí jako výsledek propočtu v datové oblasti "Přehled kapitálových požadavků".

Kapitálový požadavek k sekuritizovaným expozicím není zahrnut do dané datové oblasti, uvádí se samostatně jako výsledek propočtu v datové oblasti "Přehled kapitálových požadavků".

Doporučený postup rozhodování ("decision tree" podle COREP) pro zařazení expozic do jednotlivých kategorií při přístupu STA (v případě, že expozice současně splňuje kritéria pro zařazení do více kategorií expozic) je uveden v poznámce k datové oblasti.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|------------|--|
| EBD1664 | Hrubá hodnota expozice |
| EBD1665 | Úprava ocenění expozic a rezervy k podrozvah. položkám |
| EBD1666 | Čistá hodnota expozice |
| EBD1668 | Plně upravená hodnota expozice E* |
| EBD1669 | Hodnota expozice po konverzi |
| EBD1670 | Rizikově vážená expozice |
| EBD1671 | Kapitálový požadavek |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Hodnota</u> |
|------------|--------------------|---------------------------|
| P0135 | Kategorie expozice | Kategorie expozic pro STA |
| P0138 | Riziková váha | Zásobník - riziková váha |

Datová oblast: DIS20_70

Název: Kap. pož. k úvěr. riziku - STA v IRB celkem

Charakteristika:

Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku stanovený standardizovaným přístupem v rámci přístupu založeného na interním ratingu (dále přístup STA v rámci IRB) pokrývá investiční a obchodní portfolio.

Zahrnuje kapitálový požadavek stanovený přístupem STA v rámci IRB k úvěrovému riziku investičního portfolio a rovněž část kapitálového požadavku k úvěrovému riziku obchodního portfolio, která obsahuje kapitálový požadavek k riziku protistrany a k volným dodávkám.

Datová oblast obsahuje detailní propočet kapitálového požadavku k úvěrovému riziku investičního portfolio, k riziku protistrany a k volným dodávkám přístupem STA v rámci IRB podle § 83 až 89, § 100, § 128 a 130 vyhlášky ČNB č.123/2007, a to pro expozice celkem (souhrn všech typů a kategorií expozic a všech rizikových vah).

Kapitálový požadavek k sekuritizovaným expozicím není zahrnut do dané datové oblasti, uvádí se samostatně jako výsledek propočtu v datové oblasti DIS20_02.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| Kód | Název |
|---------|--|
| EBD1594 | Hrubá hodnota expozice |
| EBD1595 | Úprava ocenění expozic a rezervy k podrozvah. položkám |
| EBD1596 | Čistá hodnota expozice |
| EBD1597 | Expozice po zohlednění substitučního vlivu zajištění |
| EBD1598 | Plně upravená hodnota expozice E* |
| EBD1599 | Hodnota expozice po konverzi |
| EBD1600 | Rizikově vážená expozice |
| EBD1601 | Kapitálový požadavek |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

Dimenzionální parametry datové oblasti neexistují.

Datová oblast: DIS20_71

Název: Kap. pož. k úvěr. riziku - STA v IRB dle kategorií a typů ex.

Charakteristika:

Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku stanovený standardizovaným přístupem v rámci přístupu založeném na interním ratingu (dále přístup STA v rámci IRB) pokrývá investiční a obchodní portfolio.

Zahrnuje kapitálový požadavek stanovený přístupem STA v rámci IRB k úvěrovému riziku investičního portfolio a rovněž část kapitálového požadavku k úvěrovému riziku obchodního portfolio, která obsahuje kapitálový požadavek k riziku protistrany a k volným dodávkám.

Datová oblast obsahuje detailní propočet kapitálového požadavku k úvěrovému riziku investičního portfolio, k riziku protistrany a k volným dodávkám přístupem STA v rámci IRB podle § 83 až 89, § 100, § 128 a 130 vyhlášky ČNB č.123/2007, a to podle typů expozic (rozhava, podrozvaha, repa a transakce s delší dobou vypořádání, deriváty, křížové započtení) a podle vybraných kategorií expozic (vůči centrálním vládám a centrálním bankám, institucím, podnikovým expozicím, retailovým expozicím a akciovým expozicím).

Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku kategorie ostatních expozic (pro které se nevykazuje detailní propočet) je obsažen v souhrnných hodnotách v dané datové oblasti a rovněž se uvádí jako výsledek propočtu v datové oblasti DIS20_02.

Kapitálový požadavek k sekuritizovaným expozicím není zahrnut do dané datové oblasti, uvádí se samostatně jako výsledek propočtu v datové oblasti DIS20_02.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| Kód | Název |
|---------|------------------------|
| EBD1594 | Hrubá hodnota expozice |

Datová oblast: DIS20_71

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| Kód | Název |
|---------|--|
| EBD1595 | Úprava ocenění expozic a rezervy k podrozvah. položkám |
| EBD1596 | Čistá hodnota expozice |
| EBD1597 | Expozice po zohlednění substitučního vlivu zajištění |
| EBD1598 | Plně upravená hodnota expozice E* |
| EBD1599 | Hodnota expozice po konverzi |
| EBD1600 | Rizikově vážená expozice |
| EBD1601 | Kapitálový požadavek |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| Kód | Název | Hodnota |
|-------|--------------------|---------------------------------|
| P0135 | Kategorie expozice | Kategorie expozic pro STA v IRB |
| P0137 | Typ expozice | Typ expozic - bez celku |

Datová oblast: DIS20_72

Název: Kap.pož.k úvěr.riziku - STA v IRB dle kateg. ex. a rizik.vah

Charakteristika:

Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku stanovený standardizovaným přístupem v rámci přístupu založeného na interním ratingu (dále přístup STA v rámci IRB) pokrývá investiční a obchodní portfolio.

Zahrnuje kapitálový požadavek stanovený standardizovaným přístupem v rámci přístupu založeného na interním ratingu (dále přístup STA v rámci IRB) k úvěrovému riziku investičního portfolia a rovněž část kapitálového požadavku k úvěrovému riziku obchodního portfolia, která obsahuje kapitálový požadavek k riziku protistrany a k volným dodávkám.

Datová oblast obsahuje detailní propočet kapitálového požadavku k úvěrovému riziku investičního portfolia, k riziku protistrany a k volným dodávkám přístupem STA v rámci IRB podle § 83 až 89, § 100, § 128 a 130 vyhlášky ČNB č. 123/2007 (dále jen vyhláška), a to podle vybraných kategorií expozic (vůči centrálním vládám a centrálním bankám, institucím, podnikovým expozicím, retailovým expozicím a akciovým expozicím) a podle příslušných rizikových vah v souladu s § 88 vyhlášky (přiřazení rizikových vah jednotlivým kategoriím expozic je vymezeno v příloze č. 4 vyhlášky).

Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku kategorie ostatních expozic (pro které se nevykazuje detailní propočet) je obsažen v souhrnných hodnotách v dané datové oblasti a rovněž se uvádí jako výsledek propočtu v datové oblasti DIS20_02.

Kapitálový požadavek k sekuritizovaným expozicím není zahrnut do dané datové oblasti, uvádí se samostatně jako výsledek propočtu v datové oblasti DIS20_02.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| Kód | Název |
|---------|--|
| EBD1672 | Hrubá hodnota expozice |
| EBD1673 | Úprava ocenění expozic a rezervy k podrozvah. položkám |
| EBD1674 | Čistá hodnota expozice |
| EBD1675 | Plně upravená hodnota expozice E* |
| EBD1676 | Hodnota expozice po konverzi |
| EBD1677 | Rizikově vážená expozice |
| EBD1678 | Kapitálový požadavek |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| Kód | Název | Hodnota |
|-------|--------------------|---------------------------------|
| P0135 | Kategorie expozice | Kategorie expozic pro STA v IRB |
| P0138 | Riziková váha | Zásobník - riziková váha |

Datová oblast: DIS20_80

Název: Kap. pož. k úvěr. riziku - IRB k vybr. expozicím celkem

Charakteristika:

Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku stanovený přístupem založeným na interním ratingu (dále jen přístup IRB) pokrývá investiční a obchodní portfolio. Zahrnuje kapitálový požadavek stanovený přístupem IRB k úvěrovému riziku investičního portfolia a riziku rozmělnění investičního portfolia a rovněž část kapitálového požadavku k úvěrovému riziku obchodního portfolia obsahující kapitálový požadavek k riziku protistrany a k volným dodávkám.

Datová oblast obsahuje detailní propočet kapitálového požadavku k úvěrovému riziku a riziku rozmělnění investičního portfolia, k riziku protistrany a k volným dodávkám přístupem IRB podle § 90 až 99, § 128 a 130 a přílohy č. 10 až 14 vyhlášky ČNB č.123/2007 (dále jen vyhláška), pro expozice celkem (souhrn všech typů a vybraných kategorií expozic) s použitím všech postupů stanovení kapitálového požadavku relevantních pro vybrané kategorie. Jedná se o souhrn za všechny typy expozic (rozhaha, podrozhaha, repa a transakce s delší dobou vypořádání, deriváty, křížové započtení), o souhrn za vybrané kategorie expozic (expozice vůči centrálním vládám a centrálním bankám, institucím, za podnikové expozice a retailové expozice) a o souhrn kapitálových požadavků na základě rozdílných způsobů propočtu (tj. podle stupně ratingu dlužníka resp. seskupení (grade), pro expozice specializovaného úvěrování, při alternativním zacházení s expozicemi zajištěnými nemovitostmi, z volných dodávek a pro pohledávky nabyté za úplatu).

Stanovení kapitálových požadavků k úvěrovému riziku k akciovým expozicím, sekuritizovaným expozicím a ostatním expozicím není zahrnuto do dané datové oblasti, uvádí se jako výsledek propočtu v datové oblasti DIS20_02 a detailně za akciové expozice v datových oblastech DIS20_85, DIS20_86 a DIS20_87.

Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku přístupem IRB se stanovuje na základě rizikově vážených expozic propočtených pro jednotlivé kategorie expozic pomocí vstupních rizikových parametrů (PD, LGD, M, E).

Kapitálový požadavek k riziku rozmělnění investičního portfolia (definovaného v § 2, odst.4, písm. h) vyhlášky se počítá jen pro pohledávky nabyté za úplatu (což je relevantní pro část podnikových a retailových expozic).

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|------------|--|
| EBD1602 | PD přiřazené stupni dlužníka/seskupení |
| EBD1620 | Hrubá hodnota expozice |
| EBD1603 | Expozice po zohlednění substitučního vlivu zajištění |
| EBD1604 | Expozice po zohlednění subst. vlivu zajištění, po konverzi |
| EBD1605 | Vážený průměr LGD |
| EBD1606 | Rizikově vážená expozice |
| EBD1607 | Kapitálový požadavek |
| EBD1608 | Očekávaná úvěrová ztráta |
| EBD1609 | Úprava ocenění expozic a rezervy k podrozvahovým položkám |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

Dimenzionální parametry datové oblasti neexistují.

Datová oblast: DIS20_81

Název: Kap. pož. k úvěr. riziku - IRB dle kategorií a typů expozic

Charakteristika:

Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku stanovený přístupem založeným na interním ratingu (dále jen přístup IRB) pokrývá investiční a obchodní portfolio. Zahrnuje kapitálový požadavek stanovený přístupem IRB k úvěrovému riziku investičního portfolia a riziku rozmělnění investičního portfolia a rovněž část kapitálového požadavku k úvěrovému riziku obchodního portfolia obsahující kapitálový požadavek k riziku protistrany a k volným dodávkám. Jedná se o souhrn kapitálových požadavků stanovených na základě rozdílných způsobů propočtu (tj. podle stupně ratingu dlužníka resp. seskupení (grade), pro expozice specializovaného úvěrování, při alternativním zacházení s expozicemi zajištěnými nemovitostmi, z volných dodávek a pro pohledávky nabyté za úplatu). Stanovení kapitálových požadavků k akciovým expozicím, sekuritizovaným expozicím a ostatním expozicím není zahrnuto do dané datové oblasti, uvádí se jako výsledek propočtu v datové oblasti DIS20_02 a detailně za akciové expozice v datových oblastech DIS20_85, DIS20_86 a DIS20_87.

Datová oblast obsahuje detailní propočet kapitálového požadavku k úvěrovému riziku a riziku rozmělnění investičního portfolia, k riziku protistrany a k volným dodávkám přístupem IRB podle § 90 - 99, § 128 a 130 a přílohy č. 10 až 14 vyhlášky ČNB č.123/2007, (dále jen vyhláška), a to podle typů expozic (rozvaha, podrozvaha, repa a transakce s delší dobou vypořádání, deriváty, křížové započtení) a podle vybraných kategorií expozic (vůči centrálním vládám a centrálním bankám, institucím, podnikovým expozicím a retailovým expozicím podrobně vymezeným v příloze č.11 vyhlášky).

Kapitálový požadavek se stanovuje na základě rizikově vážených expozic propočtených pro jednotlivé kategorie expozic pomocí vstupních rizikových parametrů (PD, LGD, M, E.)

Kapitálový požadavek k riziku rozmělnění investičního portfolia (definovaného v §2 odst.4 h) vyhlášky) se počítá jen pro pohledávky nabyté za úplatu (což je relevantní pro část podnikových a retailových expozic).

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|------------|--|
| EBD1602 | PD přiřazené stupni dlužníka/seskupení |
| EBD1620 | Hrubá hodnota expozice |
| EBD1603 | Expozice po zohlednění substitučního vlivu zajištění |
| EBD1604 | Expozice po zohlednění subst. vlivu zajištění, po konverzi |
| EBD1605 | Vážený průměr LGD |
| EBD1606 | Rizikově vážená expozice |
| EBD1607 | Kapitálový požadavek |
| EBD1608 | Očekávaná úvěrová ztráta |
| EBD1609 | Úprava ocenění expozic a rezervy k podrozvahovým položkám |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Hodnota</u> |
|------------|--------------------|---------------------------|
| P0135 | Kategorie expozice | Kategorie expozic pro IRB |
| P0137 | Typ expozice | Typ expozic - bez celku |

Datová oblast: DIS20_82

Název: Kap.pož.k úvěr.riziku- IRB dle kateg. ex. a stupně dlužníka

Charakteristika:

Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku stanovený přístupem založeným na interním ratingu (dále jen přístup IRB) pokrývá investiční a obchodní portfolio. Zahrnuje kapitálový požadavek stanovený přístupem IRB k úvěrovému riziku investičního portfolio a rovněž část kapitálového požadavku k úvěrovému riziku obchodního portfolio obsahující kapitálový požadavek k riziku protistrany a k volným dodávkám. Jedná se o souhrn kapitálových požadavků stanovených propočtem podle stupňů ratingu dlužníka resp. seskupení (grade). Nezahrnuje kapitálové požadavky propočtené specifickými postupy, tj. pro expozice specializovaného úvěrování, při alternativním zacházení s expozicemi zajištěnými nemovitostmi, z volných dodávek a pro pohledávky nabyté za úplatu (riziko rozmělnění), které jsou uvedeny samostatně v datové oblasti DIS20_83.

Datová oblast obsahuje detailní propočet kapitálového požadavku přístupem IRB k úvěrovému riziku investičního portfolio, k riziku protistrany a k volným dodávkám podle § 90 - 99, § 128 a 130 a přílohy č. 10 až 14 vyhlášky ČNB č.123/2007 (dále jen vyhláška), a to podle vybraných kategorií expozic, tj. vůči centrálním vládám a centrálním bankám, institucím, podnikovým expozicím a retailovým expozicím podrobně vymezeným v příloze č. 11 vyhlášky a podle stupně ratingu dlužníka resp. seskupení (grade). Ratingová stupnice dlužníka odráží výlučně kvantifikaci pravděpodobnosti selhání dlužníka a má alespoň sedm stupňů pro dlužníky mimo selhání a jeden stupeň pro dlužníky v selhání.

Stanovení kapitálových požadavků k akciovým expozicím, sekuritizovaným expozicím a ostatním expozicím není zahrnuto do dané datové oblasti, uvádí se jako výsledek propočtu v datové oblasti DIS20_02 a detailně za akciové expozice v datových oblastech DIS20_85, DIS20_86 a DIS20_87.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|------------|--|
| EBD1621 | PD přiřazené stupni dlužníka/seskupení |
| EBD1622 | Hrubá hodnota expozice |
| EBD1623 | Expozice po zohlednění substitučního vlivu zajištění |
| EBD1624 | Expozice po zohlednění subst. vlivu zajištění, po konverzi |
| EBD1625 | Vážený průměr LGD |
| EBD1626 | Rizikově vážená expozice |
| EBD1627 | Kapitálový požadavek |
| EBD1628 | Očekávaná úvěrová ztráta |
| EBD1629 | Úprava ocenění expozic a rezervy k podrozvahovým položkám |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Hodnota</u> |
|------------|--|---------------------------|
| P0135 | Kategorie expozice | Kategorie expozic pro IRB |
| P0139 | Stupně dlužníka/seskupení pro kap. požadavek | Interval nad DT an3 |

Datová oblast: DIS20_83

Název: Kap.pož.k úvěr.riziku - IRB dle kateg.ex. a jiných postupů

Charakteristika:

Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku stanovený přístupem založeným na interním ratingu (dále jen přístup IRB) pokrývá investiční a obchodní portfolio. Zahrnuje kapitálový požadavek stanovený přístupem IRB k úvěrovému riziku investičního portfolio a riziku rozmělnění investičního portfolio a rovněž část kapitálového požadavku k úvěrovému riziku obchodního portfolio obsahující kapitálový požadavek k volným dodávkám. Jedná se o kapitálové požadavky propočtené specifickými postupy, tj. pro expozice specializovaného úvěrování, při alternativním zacházení s expozicemi zajištěnými nemovitostmi a z volných dodávek a pro pohledávky nabyté za úplatu (riziko rozmělnění). Stanovení kapitálových požadavků k akciovým expozicím, sekuritizovaným expozicím a ostatním expozicím není zahrnuto do dané datové oblasti, uvádí se jako výsledek propočtu v datové oblasti DIS20_02 a detailně za akciové expozice v datových oblastech DIS20_85, DIS20_86 a DIS20_87.

Datová oblast obsahuje detailní propočet přístupem IRB kapitálového požadavku k úvěrovému riziku a riziku rozmělnění investičního portfolio a k volným dodávkám podle § 90 - 99, § 130 a přílohy č. 10 až 14 vyhlášky ČNB č. 123/2007 (dále jen vyhláška), a to podle vybraných kategorií expozic, tj. vůči centrálním vládám a centrálním bankám, institucím, podnikovým expozicím a retailovým expozicím podrobně vymezeným v příloze č. 11 vyhlášky a podle jiných postupů stanovení kapitálového požadavku než podle stupně ratingu dlužníka resp. seskupení (grade) a stanovení kapitálového požadavku k riziku rozmělnění.

Jedná se o jiný postup propočtu použitý pro:

1) expozice specializovaného úvěrování

Část podnikových expozic, u kterých vlastní odhady PD nesplňují minimální požadavky pro používání přístupu IRB uvedené v příloze č.10 vyhlášky, ale splňují požadavky pro zařazení do specializovaného úvěrování vymezené v příloze č.11, část 3, písm. c) vyhlášky. Expozicím specializovaného úvěrování se přiřadí riziková váha podle tabulky v příloze č.12, část 2, písm. d) vyhlášky.

Postup je relevantní pouze pro podnikové expozice.

2) expozice zajištěné nemovitostmi

Pro expozice plně zajištěné obytnou nebo nebytovou nemovitostí, a to pouze když banka nedělá pro nemovitosti vlastní odhad LGD, regulátor může povolit použití rizikové váhy 50% podle Směrnice 2006/48/EC, čl. 92 a 93, a přílohy 8 část 3, odst. 73 až 75. Vzhledem k tomu, že diskrece je ČNB nevyužita, daná alternativní možnost přichází v úvahu pouze pro nemovitosti na území státu, kde to regulátor povolí.

Postup je relevantní v podstatě pro všechny vybrané kategorie expozic relevantní pro danou datovou oblast.

3) expozice z volných dodávek - alternativní zacházení (RV) a jiné expozice podléhající RV

Expozice z volných dodávek podle § 130 vyhlášky, pro které je možné alternativně použít rizikové váhy podle přístupu STA nebo rizikovou váhu 100 % podle § 130 odst. 4) a 5).

Tento postup je relevantní pro všechny kategorie expozic.

Kromě toho se zde vykazují také jiné expozice podléhající rizikovým vahám (jedná se o n-té selhání úvěrových derivátů bez externího ratingu podle přílohy 12, bod 2 f) 2. vyhlášky).

4) Pohledávky nabyté za úplatu (riziko rozmělnění)

Kapitálový požadavek k riziku rozmělnění se stanovuje pouze u pohledávek nabytých za úplatu podle § 95 odst.3), podle přílohy č.12, části 1b), 2e), 3e), a 6 a přílohy č.13, část I), body 1.f) a 2.c) a přílohy č.14, bod 5), a to vedle kapitálového požadavku k úvěrovému riziku daných expozic, ledaže by povinná osoba prokázala, že riziko rozmělnění je nevýznamné.

Postup je relevantní pouze pro podnikové a retailové expozice.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:**Kód****Název**

EBD1630

PD přiřazené stupni dlužníka/seskupení

Datová oblast: DIS20_83

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|------------|--|
| EBD1631 | Hrubá hodnota expozice |
| EBD1632 | Expozice po zohlednění substitučního vlivu zajištění |
| EBD1633 | Expozice po zohlednění subst. vlivu zajištění, po konverzi |
| EBD1634 | Vážený průměr LGD |
| EBD1635 | Rizikově vážená expozice |
| EBD1636 | Kapitálový požadavek |
| EBD1637 | Očekávaná úvěrová ztráta |
| EBD1638 | Úprava ocenění expozic a rezervy k podrozvahovým položkám |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Hodnota</u> |
|------------|---|---------------------------------|
| P0135 | Kategorie expozice | Kategorie expozic pro IRB |
| P0140 | Jiný postup stanov. kap. požadavku pro ÚR podle IRB | Zásobník - Jiné postupy pro IRB |

Datová oblast: DIS20_85

Název: Kap. pož. k úvěr. riziku - akc. expoz. dle IRB celkem

Charakteristika:

Detailní informace k výpočtu kapitálového požadavku k úvěrovému riziku akciových expozic podle vymezení v příloze č. 11, bod 5 vyhlášky ČNB č. 123/2007 (dále jen vyhláška) přístupem založeným na interním ratingu (dále jen přístup IRB) podle § 97, odst. 4) vyhlášky, v souladu s požadavky pro používání přístupu IRB podle přílohy č. 10 vyhlášky a v návaznosti na § 92, odst. 4) vyhlášky (jakmile povinná osoba implementuje přístup IRB u jakékoliv kategorie expozic, implementuje zároveň tento přístup i u akciových expozic).

Datová oblast obsahuje detailní propočtení kapitálového požadavku k úvěrovému riziku akciových expozic všemi relevantními způsoby, tj. na základě rizikově vážených akciových expozic propočtených 1) metodou odhadu hodnoty PD a LGD, 2) zjednodušenou metodou rizikové váhy nebo 3) metodou vlastních modelů s tím, že banka může tyto metody kombinovat pro různá portfolia akciových expozic.

K metodě odhadu hodnoty PD a LGD a k zjednodušené metodě rizikové váhy - viz detailní popis v datové oblasti DIS20_86 a DIS20_87.

Metodu vlastních modelů povinná osoba používá při splnění požadavků vymezených v příloze č. 10, část D vyhlášky a postupuje při tom podle přílohy č. 12, bod 4 c) vyhlášky.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|------------|---|
| EBD1610 | PD přiřazené stupni dlužníka |
| EBD1611 | Hodnota expozice |
| EBD1612 | Expozice po zohlednění substitučního vlivu zajištění |
| EBD1613 | Expozice po zohlednění subst.vlivu zajištění, po konverzi |
| EBD1614 | Vážený průměr LGD |
| EBD1615 | Rizikově vážená expozice |
| EBD1616 | Kapitálový požadavek |
| EBD1617 | Očekávaná úvěrová ztráta |
| EBD1618 | Úprava ocenění expozice |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Hodnota</u> |
|------------|--|---|
| P0141 | Metoda stanovení kapital. požad. k akciovým expoz. při IRB | Přístupy k stanovení kap.pož k akciovým expozicím dle IRB |

Datová oblast: DIS20_86

Název: Kap.pož.k úvěr.riziku - akc.expoz. dle IRB - metoda PD/LGD

Charakteristika:

Datová oblast obsahuje detailní informace k výpočtu kapitálového požadavku k úvěrovému riziku akciových expozic přístupem založeným na interním ratingu (přístup IRB) podle § 97, odst. 4) vyhlášky ČNB č. 123/2007 (dále jen vyhláška), v souladu s požadavky pro používání přístupu IRB podle přílohy č.10 vyhlášky a v návaznosti na § 92, odst. 4) vyhlášky, a to na základě rizikově vážených akciových expozic propočtených metodou odhadu hodnoty PD a LGD. Propočet rizikově vážených akciových expozic metodou odhadu hodnoty PD a LGD (s rozdělením akciových expozic podle stupňů ratingu dlužníka) je uveden v příloze č.12, bod 4 b) vyhlášky.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|------------|---|
| EBD1639 | PD přiřazené stupni dlužníka |
| EBD1640 | Hodnota expozice |
| EBD1641 | Expozice po zohlednění substitučního vlivu zajištění |
| EBD1642 | Expozice po zohlednění subst.vlivu zajištění, po konverzi |
| EBD1643 | Vážený průměr LGD |
| EBD1644 | Rizikově vážená expozice |
| EBD1645 | Kapitálový požadavek |
| EBD1646 | Očekávaná úvěrová ztráta |
| EBD1647 | Úprava ocenění expozice |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Hodnota</u> |
|------------|--|---------------------|
| P0139 | Stupně dlužníka/seskupení pro kap. požadavek | Interval nad DT an3 |

Datová oblast: DIS20_87

Název: Kap.pož.k úvěr.riziku - akc. expoz. dle IRB zjed. metoda RV

Charakteristika:

Datová oblast obsahuje detailní informace k výpočtu kapitálového požadavku k úvěrovému riziku akciových expozic přístupem založeným na interním ratingu (přístup IRB) podle § 97, odst. 4) vyhlášky ČNB č. 123/2007 (dále jen vyhláška), v souladu s požadavky pro používání přístupu IRB podle přílohy č.10 vyhlášky a v návaznosti na § 92, odst. 4) vyhlášky, a to na základě rizikově vážených akciových expozic propočtených zjednodušenou metodou rizikové váhy. Propočet rizikově vážených akciových expozic zjednodušenou metodou rizikové váhy (regulatorně stanovené) je uveden v příloze č.12, bod 4 a) vyhlášky.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|------------|---|
| EBD1648 | Hodnota expozice |
| EBD1649 | Expozice po zohlednění substitučního vlivu zajištění |
| EBD1650 | Expozice po zohlednění subst.vlivu zajištění, po konverzi |
| EBD1651 | Rizikově vážená expozice |
| EBD1652 | Kapitálový požadavek |
| EBD1653 | Očekávaná úvěrová ztráta |
| EBD1654 | Úprava ocenění expozice |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Hodnota</u> |
|------------|---------------|--|
| P0138 | Riziková váha | Riziková váha - akc.expoz dle IRB zjed.přístup |

Datová oblast: DIS20_90

Název: Kap. pož. k úrokovému riziku obch. portfolia - STA

Charakteristika:

Kapitálový požadavek k úrokovému riziku obchodního portfolia stanovený standardizovaným přístupem podle části čtvrté, hlavy IV, dílu 3 a oddílu 2, 4 a 7 vyhlášky ČNB č. 123/2007 (dále jen vyhláška). Zahrnuje kapitálový požadavek ke specifickému a obecnému úrokovému riziku a kapitálový požadavek k úrokovým pozicím nástrojů fondů kolektivního investování v obchodním portfoliu.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|------------|---|
| EBD1559 | Kap. pož. k úrokovému riziku obch. portfolia |
| EBD1560 | Kap. pož. k obecnému úrok. riziku obch. portfolia |
| EBD1561 | Kap. pož. stanovený metodou splatnosti |
| EBD1562 | Kap. pož. stanovený metodou durací |
| EBD1563 | Kap. pož. k úrok. futures a opcím stanovený metodou marží |
| EBD1564 | Ostatní kap. pož. k opčním kontraktům |
| EBD1565 | Kap. pož. ke specifickému úrok. riziku obch. portfolia |
| EBD1566 | Kap. pož. k vládním nástrojům kategorie 1 |
| EBD1567 | Kap. pož. ke kvalifikovaným nástrojům kategorie 2 |
| EBD1568 | Kap. pož. ke kvalifikovaným nástrojům kategorie 3 |
| EBD1569 | Kap. pož. ke kvalifikovaným nástrojům kategorie 4 |
| EBD1570 | Kap. pož. k úrok. pozicím nástrojů FKI v obch. portfoliu |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Hodnota</u> |
|------------|---------------------------|-----------------------------|
| P0019 | Struktura sledovaných měn | CZK, EUR, USD, ostatní měny |

Datová oblast: DIS20_91

Název: Kap. pož. k akciovému riziku obch. portfolia - STA

Charakteristika:

Kapitálový požadavek k akciovému riziku obchodního portfolia stanovený standardizovaným přístupem podle části čtvrté, hlavy IV, dílu 3, oddílu 3, 4 a 7 vyhlášky ČNB č. 123/2007 (dále jen vyhláška). Zahrnuje kapitálový požadavek ke specifickému a obecnému akciovému riziku a kapitálový požadavek k akciovým pozicím nástrojů fondů kolektivního investování v obchodním portfoliu.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|------------|--|
| EBD1571 | Kap. pož. k akciovému riziku obch. portfolia |
| EBD1572 | Kap. pož. k obecnému akc. riziku obch. portfolia |
| EBD1573 | Kap. pož. k čisté akc. pozici národních trhů |
| EBD1574 | Kap. pož. k akc. futures a opcím stanovený metodou marží |
| EBD1575 | Ostatní kap. pož. k opčním kontraktům |
| EBD1576 | Kap. pož. ke specifickému akc. riziku obch. portfolia |
| EBD1577 | Kap. pož. k hrubé akc. pozici vybraného portfolia |
| EBD1578 | Kap. pož. ke zbytkové hrubé akc. pozici národních trhů |
| EBD1579 | Kap. pož. k akc. pozicím nástrojů FKI v obch. portfoliu |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

Dimenzionální parametry datové oblasti neexistují.

Datová oblast: DIS20_92

Název: Kap. pož. k měnovému riziku - STA

Charakteristika:

Kapitálový požadavek k měnovému riziku obchodního a investičního portfolia stanovený standardizovaným přístupem, podle části čtvrté, hlavy IV, dílu 3, oddílu 5 a 7 vyhlášky ČNB č. 123/2007.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|------------|--|
| EBD1580 | Kap. pož. k měnovému riziku |
| EBD1581 | Kap. pož. ke kompenzované pozici silně korelovaných měn |
| EBD1582 | Kap. pož. k celkové měnové pozici |
| EBD1583 | Měnové pozice v EUR |
| EBD1584 | Měnové pozice v USD |
| EBD1585 | Měnové pozice v GBP |
| EBD1586 | Měnové pozice v JPY |
| EBD1587 | Měnové pozice v ost měnách |
| EBD1588 | Měnové pozice v nástrojích FKI považovaných za zvláštní měny |
| EBD1589 | Kap. pož. k měn. futures a opcím stanovený metodou marží |
| EBD1590 | Ostatní kap. pož. k opčním kontraktům |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Hodnota</u> |
|------------|--------------------------|--|
| P0013 | Povaha hodnoty ukazatele | Pozíde dlouhé, pozice krátké, kapitálový požadavek |

Datová oblast: DIS20_95

Název: Doplnkové údaje k operačnímu riziku - AMA

Charakteristika:

Datová oblast obsahuje kapitálový požadavek k operačnímu riziku při přístupu AMA a vybrané doplňující informace o kapitálovém požadavku při přístupu AMA (jsou-li pro povinnou osobu relevantní): kapitálový požadavek stanovený na základě mechanismu alokace, uznaná snížení kapitálového požadavku k operačnímu riziku při přístupu AMA (uznané krytí očekávané ztráty z operačního rizika jinými postupy povinné osoby než kapitálem; uznané techniky snižování operačního rizika, a z toho snížení vlivem zohlednění uznatelného pojištění) a případné překročení limitu pro snížení kapitálu vlivem zohlednění uznatelného pojištění, to vše ve vazbě na § 176 a přílohu č. 22, část IV. vyhlášky ČNB č.123/2007.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|------------|---|
| EBD1786 | Kapitálový požadavek k operačnímu riziku celkem - AMA |
| EBD1787 | Kapitálový požadavek na základě mechanismu alokace |
| EBD1788 | Kap. pož. před odpočtem oček. ztr. a zohl. technik sniž. OR |
| EBD1789 | Očekávaná ztráta odečtená z kap. pož. |
| EBD1790 | Snížení kap. pož. vlivem zohl. technik sniž. OR |
| EBD1791 | Snížení kap. pož. vlivem zohl. pojištění |
| EBD1792 | Překroč.limitu pro snížení kapitálu po zohl.techn. sniž.OR |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

Dimenzionální parametry datové oblasti neexistují.

ZÁKLADNÍ POPIS DATOVÉHO SOUBORU**Kód: DISIFE30****Akronym: BD (ČNB) 3-12****Název: Hlášení o angažovanosti banky****Charakteristika:**

Hlášení o angažovanosti investičního a obchodního portfolia povinné osoby vůči osobám (klientům povinné osoby) a ekonomicky spjatým skupinám osob v návaznosti na část pátou, hlava I vyhlášky ČNB č. 123/2007 (dále jen vyhláška). Údaje se uvádí v části 2 za všechny dlužníky, u nichž součet angažovanosti investičního portfolia před úpravami a angažovanosti obchodního portfolia činí 10 % a více kapitálu relevantního pro výpočet limitů angažovanosti povinné osoby.

Nevykazuje se angažovanost vůči následujícím osobám:

- a) centrálním vládám nebo centrálním bankám, které by nezajištěné obdržely rizikovou váhu 0 % (podle přílohy č. 4 odst. 1 vyhlášky) při standardizovaném přístupu stanovení kapitálového požadavku k úvěrovému riziku investičního portfolia (dále přístup STA),
- b) mezinárodním organizacím (podle přílohy č. 4 odst. 5 vyhlášky) nebo mezinárodním rozvojovým bankám (podle přílohy č. 4 odst. 4 vyhlášky), které by nezajištěné obdržely rizikovou váhu 0 % při přístupu STA,
- c) organizacím veřejného sektoru, pokud by nezajištěné pohledávky za těmito poskytovateli zajištění obdržely rizikovou váhu 0 % při přístupu STA (podle přílohy č. 4 odst. 3 vyhlášky).

Části datového souboru:**Část: 1 - Celkový kapitál****Přiřazené datové oblasti:**

| <u>Pořadí</u> | <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|---------------|------------|---|
| 1 | DIS30_11 | Výše kapitálu relevantního pro limity angažovanosti |

Část: 2 - Angažovanost**Přiřazené datové oblasti:**

| <u>Pořadí</u> | <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|---------------|------------|--|
| 1 | DIS30_21 | Angažovanost vůči osobám a ek.spjatým skup.osob |
| 2 | DIS30_22 | Angažovanost vůči jednotl.osobám - členům ek.spjatých skupin |

VĚCNÝ OBSAH DATOVÝCH OBLASTÍ V DATOVÉM SOUBORU**Datový soubor:** DISIFE30**Akronym:** BD (ČNB) 3-12**Název:** Hlášení o angažovanosti banky**Datová oblast:** DIS30_11**Název:** Výše kapitálu relevantního pro limity angažovanosti**Charakteristika:**

Datová oblast obsahuje hodnotu kapitálu na individuálním základě povinné osoby relevantní pro výpočet limitů angažovanosti stanovenou podle metodiky k sestavování příslušného hlášení o kapitálové přiměřenosti podle části čtvrté, hlava III, díl 1 vyhlášky ČNB č. 123/2007.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|------------|---|
| EBD1693 | Kapitál relevantní pro výpočet limitů angažovanosti |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

Dimenzionální parametry datové oblasti neexistují.

Datová oblast: DIS30_21**Název:** Angažovanost vůči osobám a ek.spjatým skup.osob**Charakteristika:**

Datová oblast obsahuje hodnotu angažovanosti investičního portfolia vůči osobám a ekonomicky spjatým skupinám osob před úpravami a po úpravách, poměr hodnoty angažovanosti investičního portfolia po úpravách ke kapitálu relevantnímu pro výpočet limitů angažovanosti, hodnotu angažovanosti obchodního portfolia a angažovanosti obchodního portfolia vypočtenou jako součet zbývajících dlouhých pozic.

Povinná osoba uvádí údaje za všechny dlužníky, u nichž součet angažovanosti investičního portfolia před úpravami a angažovanosti obchodního portfolia činí 10% a více kapitálu na individuálním základě relevantního pro výpočet limitů angažovanosti povinné osoby.

Při vykazování angažovanosti vůči ekonomicky spjatým skupinám se postupuje podle § 2, odst.1, písm.d) vyhlášky ČNB č.123/2007 (dále jen vyhláška).

Limity angažovanosti investičního portfolia jsou vymezeny v § 182 vyhlášky.

Pro účely angažovanosti se započítává jakákoliv expozice představovaná aktivem v jeho účetní hodnotě před snížením o opravné položky nebo podrozvahovou položkou v účetní hodnotě bez odečtení rezerv vždy bez aplikace rizikových vah nebo konverzních faktorů podle §180 vyhlášky.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|------------|--|
| EBD1100 | Angažovanost investičního portfolia před úpravami |
| EBD1101 | Angažovanost investičního portfolia po úpravách |
| EBD1102 | Poměr angažovanosti invest.portfolia po úpravách ke kapitálu |
| EBD1103 | Angažovanost obchodního portfolia |
| EBD1104 | Angaž.obchod. portfolia-součet zbýv. dlouhých pozic |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Hodnota</u> |
|------------|---|---|
| P0008 | Objekt vykazování | Úvěrové instituce, jiné osoby a ekonomicky spjaté skupiny |
| P0048 | Objekt vykazování podle kombinovaného třídění | Vztahy osob a economic. skupin k vyk.subj./ konsol. celku |
| P0064 | Označení ekonomicky spjaté skupiny osob | Interval nad DT an__5 |
| T0002 | Identifikační číslo nebo datum narození | Interval nad DT an__30 |

Datový soubor: DISIFE30

Akronym: BD (ČNB) 3-12

Datová oblast: DIS30_21

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Hodnota</u> |
|------------|---|---------------------|
| T0009 | Název právnické osoby / jméno fyzické osoby | Doména na DT an 180 |

Datová oblast: DIS30_22

Název: Angažovanost vůči jednotl.osobám - členům ek.spjatých skupin

Charakteristika:

Datová oblast obsahuje hodnotu angažovanosti investičního portfolia po úpravách a hodnotu angažovanosti obchodního portfolia (vypočtenou jako součet zbývajících dlouhých pozic) vůči jednotlivým osobám - členům ekonomicky spjatých skupin, uvedených v DIS30_21. Při vykazování angažovanosti vůči jednotlivým osobám - členům ekonomicky spjaté skupiny se postupuje podle § 2, odst. 1, písm. d) vyhlášky ČNB č. 123/2007 (dále jen vyhláška).

Pro účely angažovanosti se započítává jakákoliv expozice představovaná aktivem v jeho účetní hodnotě před snížením o opravné položky nebo podrozvahovou položkou v účetní hodnotě bez odečtení rezerv vždy bez aplikace rizikových vah nebo konverzních faktorů podle § 180 vyhlášky.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|------------|---|
| EBD1101 | Angažovanost investičního portfolia po úpravách |
| EBD1104 | Angaž.obchod. portfolia-součet zbýv. dlouhých pozic |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Hodnota</u> |
|------------|---|---|
| P0008 | Objekt vykazování | Úvěrové instituce, jiné osoby a ekonomicky spjaté skupiny |
| P0048 | Objekt vykazování podle kombinovaného třídění | Členové ekonomicky spjatých skupin osob |
| P0064 | Označení ekonomicky spjaté skupiny osob | Interval nad DT an__5 |
| T0002 | Identifikační číslo nebo datum narození | Interval nad DT an__30 |
| T0009 | Název právnické osoby / jméno fyzické osoby | Doména na DT an 180 |

Kód: DISIFE40**Akronym: BD (ČNB) 4-12****Název: Hlášení o kategorizaci pohledávek banky****Charakteristika:**

Hlášení o kategorizaci pohledávek banky obsahuje základní informace o kategorizaci vybraných expozic (pohledávek) z finančních činností investičního portfolia podle selhání dlužníka a podle znehodnocení a rovněž informaci o pohledávkách z finančních činností investičního portfolia podle prodlení ve splatnosti, a to za úvěrovými institucemi (bez centrálních bank) a za jinými osobami než úvěrovými institucemi (vč. vládních institucí). Hlášení vychází z části šesté, hlavy II vyhlášky ČNB č.123/2007 (dále jen vyhláška).

Kategorizují se, t.j. předmětem tohoto hlášení jsou:

- jen pohledávky z finančních činností investičního portfolia (tj. pohledávky ze 4 účetních portfolií - v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty, realizovatelné, úvěry a jiné pohledávky, držené do splatnosti; pohledávky obchodního portfolia se nekategorizují);
- jen pohledávky vymezené v § 194 vyhlášky (tj. pohledávky z cenných papírů, pohledávky z dodavatelsko-odběratelský vztahů aj. se nekategorizují).

Rozpad pohledávek na pohledávky bez selhání a pohledávky se selháním odpovídá pohledu jen na dlužníka (tj. bez zohlednění zajištění). Pohledávky bez selhání dlužníka zahrnují standardní pohledávky a sledované pohledávky, pohledávky se selháním dlužníka zahrnují nestandardní, pochybné a ztrátové pohledávky.

Pohledávky se selháním dlužníka odpovídají ohroženým pohledávkám.

Všechny pohledávky (oceňované v účetnictví naběhlou hodnotou a reálnou hodnotou) se uvádí ve výkazu v hodnotě před znehodnocením, tj. v hodnotě před promítnutím opravných položek u pohledávek oceněných naběhlou hodnotou a kumulované ztráty u pohledávek oceněných reálnou hodnotou.

Část 1 obsahuje strukturu pohledávek bez selhání dlužníka (v členění na standardní a sledované pohledávky) a pohledávek se selháním dlužníka (v členění na nestandardní, pochybné a ztrátové pohledávky) z pohledu znehodnocení, tj. před znehodnocením, po znehodnocení, opravné položky (k jednotlivým pohledávkám a k portfoliím pohledávek) a kumulovaná ztráta z ocenění reálnou hodnotou.

Část 2 obsahuje strukturu pohledávek bez selhání dlužníka (v členění na standardní a sledované pohledávky) a pohledávek se selháním dlužníka (v členění na nestandardní, pochybné a ztrátové pohledávky) z pohledu doby prodlení jejich splatnosti.

Části datového souboru:**Část: 1 - Pohledávky podle selhání a jejich znehodnocení****Přiřazené datové oblasti:**

| Pořadí | Kód | Název |
|---------------|------------|----------------------------------|
| 1 | DIS40_06 | Pohledávky a jejich znehodnocení |

Část: 2 - Pohledávky nesplacené ve lhůtě a bez prodlení**Přiřazené datové oblasti:**

| Pořadí | Kód | Název |
|---------------|------------|--------------------------------------|
| 1 | DIS40_05 | Pohledávky podle prodlení splatnosti |

VĚCNÝ OBSAH DATOVÝCH OBLASTÍ V DATOVÉM SOUBORU**Datový soubor:** DISIFE40**Akronym:** BD (ČNB) 4-12**Název:** Hlášení o kategorizaci pohledávek banky**Datová oblast:** DIS40_05**Název:** Pohledávky podle prodlení splatnosti**Charakteristika:**

Souhrnná hodnota pohledávek z finančních činností investičního portfolia bez selhání dlužníka (v členění na standardní a sledované pohledávky) a pohledávek se selháním dlužníka (v členění na nestandardní, pochybné a ztrátové pohledávky) v rozdělení na pohledávky do lhůty splatnosti a po lhůtě splatnosti, a rovněž v rozdělení na pohledávky za úvěrovými institucemi (bez centrálních bank) a za jinými osobami než úvěrovými institucemi (vč. vládních institucí). Pohledávky po lhůtě splatnosti jsou dále členěny podle počtu dnů po splatnosti.

Zařazení pohledávek do kategorií a podkategorií vychází z části šesté, hlavy II Vyhlášky ČNB č. 123/2007 (dále jen vyhláška). Kategorizují se, t.j. předmětem tohoto hlášení jsou:

- jen pohledávky z finančních činností investičního portfolia (tj. pohledávky ze 4 účetních portfolií - v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty, realizovatelné, úvěry a jiné pohledávky, držené do splatnosti, pohledávky obchodního portfolia se nekategorizují);
- jen pohledávky vymezené v § 194 vyhlášky (tj. pohledávky z cenných papírů, pohledávky z dodavatelsko-odběratelský vztahů aj. se nekategorizují).

Rozpad pohledávek na pohledávky bez selhání a pohledávky se selháním odpovídá pohledu jen na dlužníka (tj. bez zohlednění zajištění). Pohledávky bez selhání dlužníka zahrnují standardní pohledávky a sledované pohledávky, pohledávky se selháním dlužníka zahrnují nestandardní, pochybné a ztrátové pohledávky.

Pohledávky se selháním dlužníka odpovídají ohroženým pohledávkám.

Všechny pohledávky (oceňované v účetnictví naběhlou hodnotou a reálnou hodnotou) se uvádí ve výkazu v hodnotě před znehodnocením, tj. v hodnotě před promítnutím opravných položek u pohledávek oceněných naběhlou hodnotou a kumulované ztráty u pohledávek oceněných reálnou hodnotou.

Nepovolené debety se zařazují do časových pásem podle data jejich vzniku.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| Kód | Název |
|------------|--|
| ABD0568 | Pohledávky z finančních činností celkem |
| ABD0569 | Pohledávky za úvěrovými institucemi |
| ABD0570 | Pohledávky za úvěrovými institucemi bez selhání |
| ABD0571 | Standardní pohledávky za úvěrovými institucemi |
| ABD0572 | Sledované pohledávky za úvěrovými institucemi |
| ABD0573 | Pohledávky za úvěrovými institucemi se selháním |
| ABD0574 | Nestandardní pohledávky za úvěrovými institucemi |
| ABD0575 | Pochybné pohledávky za úvěrovými institucemi |
| ABD0576 | Ztrátové pohledávky za úvěrovými institucemi |
| ABD0577 | Pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi |
| ABD0578 | Pohledávky za j. osobami než úvěr.institucemi bez selhání |
| ABD0579 | Standardní pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi |
| ABD0580 | Sledované pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi |
| ABD0581 | Pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi se selháním |
| ABD0582 | Nestandardní pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi |
| ABD0583 | Pochybné pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi |
| ABD0584 | Ztrátové pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| Kód | Název | Hodnota |
|------------|-------------------------------|-------------------------------|
| P0063 | Doba po splatnosti pohledávek | Pohledávky do a po splatnosti |

Datová oblast: DIS40_06

Název: Pohledávky a jejich znehodnocení

Charakteristika:

Souhrnná hodnota pohledávek bez selhání dlužníka (v členění na standardní a sledované pohledávky) a pohledávek se selháním dlužníka (v členění na nestandardní, pochybné a ztrátové pohledávky) z pohledu znehodnocení, tj. před znehodnocením, po znehodnocení, opravné položky (k jednotlivým pohledávkám a k portfoliím pohledávek) a kumulovaná ztráta z ocenění reálnou hodnotou, v rozdělení na pohledávky za úvěrovými institucemi (bez centrálních bank) a za jinými osobami než úvěrovými institucemi (vč. vládních institucí). Zařazení pohledávek do kategorií a podkategorií vychází z části šesté hlavy II vyhlášky ČNB č.123/2007 (dále jen vyhláška). Kategorizují se, t.j. předmětem tohoto hlášení jsou:

- jen pohledávky z finančních činností investičního portfolia (tj. pohledávky ze 4 účetních portfolií - v reálné hodnotě vykázané do zisku/ztráty, realizovatelné, úvěry a jiné pohledávky, držené do splatnosti; pohledávky obchodního portfolia se nekategorizují);
- jen pohledávky vymezené v § 194 vyhlášky (tj. pohledávky z cenných papírů, pohledávky z dodavatelsko-odběratelský vztahů aj. se nekategorizují).

Rozpad pohledávek na pohledávky bez selhání a pohledávky se selháním odpovídá pohledu jen na dlužníka (tj. bez zohlednění zajištění). Pohledávky bez selhání dlužníka zahrnují standardní pohledávky a sledované pohledávky, pohledávky se selháním dlužníka zahrnují nestandardní, pochybné a ztrátové pohledávky. Pohledávky se selháním dlužníka odpovídají ohroženým pohledávkám. Liší se od rozpadu pohledávek na pohledávky bez snížené účetní hodnoty (bez impairmentu) a se sníženou účetní hodnotou (s impairmentem), což je pohled na dlužníka a na zajištění.

Všechny pohledávky (oceňované v účetnictví naběhlou hodnotou a reálnou hodnotou) se uvádí ve výkazu v hodnotě před znehodnocením, tj. v hodnotě před promítnutím opravných položek u pohledávek oceněných naběhlou hodnotou a kumulované ztráty u pohledávek oceněných reálnou hodnotou.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|------------|--|
| ABD0568 | Pohledávky z finančních činností celkem |
| ABD0569 | Pohledávky za úvěrovými institucemi |
| ABD0570 | Pohledávky za úvěrovými institucemi bez selhání |
| ABD0571 | Standardní pohledávky za úvěrovými institucemi |
| ABD0572 | Sledované pohledávky za úvěrovými institucemi |
| ABD0573 | Pohledávky za úvěrovými institucemi se selháním |
| ABD0574 | Nestandardní pohledávky za úvěrovými institucemi |
| ABD0575 | Pochybné pohledávky za úvěrovými institucemi |
| ABD0576 | Ztrátové pohledávky za úvěrovými institucemi |
| ABD0577 | Pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi |
| ABD0578 | Pohledávky za j. osobami než úvěr.institucemi bez selhání |
| ABD0579 | Standardní pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi |
| ABD0580 | Sledované pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi |
| ABD0581 | Pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi se selháním |
| ABD0582 | Nestandardní pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi |
| ABD0583 | Pochybné pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi |
| ABD0584 | Ztrátové pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Hodnota</u> |
|------------|------------------------------------|----------------------------------|
| P0286 | Složky znehodnocení /ocenění aktiv | Pohledávky a jejich znehodnocení |

Kód: KISIFE20**Akronym: BD (ČNB) 12-04****Název: Hlášení o kapitál.přiměřenosti regulovaného konsolid.celku****Charakteristika:**

Hlášení ke sledování a analýze kapitálové přiměřenosti podle vyhlášky ČNB č. 123/2007, o pravidlech obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry (dále jen vyhláška), tj podle nových pravidel (BASEL 2).

Skládá se ze sedmi částí:

1. Kapitál, kapitálové požadavky a kapitálová přiměřenost - obsahuje detailní strukturu jednotlivých částí kapitálu na konsolidovaném základě, který vstupuje do propočtu kapitálové přiměřenosti, celkový přehled kapitálových požadavků, výsledné hodnoty kapitálové přiměřenosti, vybrané doplňující informace a přehled kapitálových požadavků podle Basel 1.
2. Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku stanovený standardizovaným přístupem (přístup STA) - obsahuje propočet kapitálového požadavku k expozicím celkem, v členění podle typů a kategorií expozic a podle rizikových vah.
3. Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku stanovený standardizovaným přístupem (přístup STA) je-li používán v rámci přístupu založeného na interním ratingu (přístup STA v rámci IRB) - obsahuje propočet kapitálového požadavku k expozicím celkem, v členění podle typů a kategorií expozic a rovněž podle rizikových vah.
4. Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku stanovený přístupem založeným na interním ratingu (přístup IRB) - obsahuje propočet kapitálového požadavku k expozicím celkem, v členění podle typů a kategorií expozic, podle stupňů dlužníka a při použití jiných postupů.
5. Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku stanovený přístupem založeným na interním ratingu (přístup IRB) k akciovým expozicím - obsahuje propočet kapitálového požadavku k akciovým expozicím celkem, podle použitých metod (metoda odhadu PD/LGD, zjednodušená metoda rizikové váhy a metoda vlastních modelů) a podle stupňů dlužníka u metody odhadu PD/LGD.
6. Kapitálový požadavek k pozičnímu riziku obchodního portfolia a měnovému riziku - obsahuje propočet kapitálového požadavku k obecnému a specifickému úrokovému riziku obchodního portfolia, k obecnému a specifickému akciovému riziku obchodního portfolia a k měnovému riziku, a to standardizovaným přístupem.
7. Doplňkové údaje k operačnímu riziku - AMA - obsahuje kapitálový požadavek k operačnímu riziku při použití přístupu AMA a doplňkové údaje pro jeho stanovení.

Datové oblasti KIS20_01, KIS20_02, KIS20_03, KIS20_90 až KIS20_92 vyplňují všechny povinné osoby. Datovou oblast KIS20_13 vyplňují jen povinné osoby, které používají přístup IRB a/nebo AMA, a to za účelem sledování dodržení limitu podle § 234 vyhlášky. Datové oblasti KIS20_60 až KIS20_87 a KIS20_95 vyplňují povinné osoby podle zvolených přístupů.

Ke konci každého čtvrtletí banky předkládají souběžně s výkazem Komentář k největším ztrátovým událostem operačního rizika. Tento komentář zašlou banky na adresu České národní banky v termínu shodném s termínem předložení výkazu BD (ČNB) 2-12 sestaveného ke konci odpovídajícího čtvrtletí.

Komentář obsahuje přehled tří největších ztrátových událostí operačního rizika za uplynulé čtvrtletí za každou z následujících oblastí:

- a) elektronické bankovníctví (které je pro účely tohoto komentáře definováno jako "klasické" e-bankovníctví, shodně s hlášením DISIFE65),
- b) informační systémy a technologie (IS/IT),
- c) ostatní oblasti.

Banky pro jednotlivé události uvedou referenční číslo/označení události stanovené vykazující bankou, hrubou ztrátu způsobenou událostí, datum výskytu události, datum zjištění události a stručný popis události (charakteristika, závažnost, způsob řešení).

Dojde-li k tomu, že událost bude naplňovat znaky více oblastí (například zneužití dat klienta k v důsledku zneužití elektronických dat získaných nezákonným způsobem z IS/IT banky apod.) pak banka postupuje následovně:

- 1) pokud se událost odehraje v oblasti elektronického bankovníctví, zařadí se do této oblasti bez ohledu na to, že událost se týkala např. i IS/IT podpory

Název: Hlášení o kapitál.přiměřenosti regulovaného konsolid.celku**Charakteristika:**

nebo dalších oblastí,

2) pokud se událost odehraje v oblasti IS/IT (mimo oblast elektronického bankovníctví), zařadí se do oblasti IS/IT bez ohledu na to, že událost se dotýká i dalších oblastí,

3) všechny události, které se netýkají elektronického bankovníctví nebo IS/IT se zařadí do kategorie ostatních oblastí.

Pro účely tohoto komentáře je "hrubá ztráta" definována jako účetní ztráta způsobená danou událostí. Pokud ztráta ze ztrátové události vykázané v předchozím čtvrtletí dále narůstá, pak se v dalším čtvrtletí se uvede kumulativní hodnota ztráty (nikoliv jen přírůstek ztráty).

Části datového souboru:

Část: 1 - Kapitál, kapitálové požadavky a kapitálová přiměřenost

Přiřazené datové oblasti:

| Pořadí | Kód | Název |
|--------|----------|---|
| 1 | KIS20_01 | Kapitál |
| 2 | KIS20_02 | Přehled kapitálových požadavků |
| 3 | KIS20_03 | Kapitálová přiměřenost a doplňující informace |
| 4 | KIS20_13 | Přehled kapitálových požadavků podle BASEL1 |

Část: 2 - Kap. pož. k úvěrovému riziku - STA

Přiřazené datové oblasti:

| Pořadí | Kód | Název |
|--------|----------|--|
| 1 | KIS20_60 | Kap. pož. k úvěr. riziku - STA celkem |
| 2 | KIS20_61 | Kap. pož. k úvěr. riziku - STA dle kategorií a typů expozic |
| 3 | KIS20_62 | Kap.pož.k úvěr.riziku- STA dle kategorií expozic a rizik.vah |

Část: 3 - Kap. pož. k úvěrovému riziku - STA v IRB

Přiřazené datové oblasti:

| Pořadí | Kód | Název |
|--------|----------|--|
| 1 | KIS20_70 | Kap. pož. k úvěr. riziku - STA v IRB celkem |
| 2 | KIS20_71 | Kap. pož. k úvěr.riziku - STA v IRB dle kategorií a typů ex. |
| 3 | KIS20_72 | Kap.pož.k úvěr.riziku - STA v IRB dle kateg. ex. a rizik.vah |

Část: 4 - Kap. pož. k úvěrovému riziku - IRB

Přiřazené datové oblasti:

| Pořadí | Kód | Název |
|--------|----------|---|
| 1 | KIS20_80 | Kap. pož. k úvěr. riziku - IRB k vybr. expozicím celkem |
| 2 | KIS20_81 | Kap. pož. k úvěr. riziku - IRB dle kategorií a typů expozic |
| 3 | KIS20_82 | Kap.pož.k úvěr.riziku- IRB dle kateg. ex. a stupně dlužníka |
| 4 | KIS20_83 | Kap.pož.k úvěr.riziku - IRB dle kateg.ex. a jiných postupů |

Část: 5 - Kap. pož. k úvěrovému riziku - akciové expozice dle IRB

Přiřazené datové oblasti:

| Pořadí | Kód | Název |
|--------|----------|---|
| 1 | KIS20_85 | Kap. pož. k úvěr. riziku - akc. expoz. dle IRB celkem |

Kód: KISIFE20

Akronym: BD (ČNB) 12-04

Název: Hlášení o kapitál.přiměřenosti regulovaného konsolid.celku

Části datového souboru:

Část: 5 - Kap. pož. k úvěrovému riziku - akciové expozice dle IRB

Přiřazené datové oblasti:

| <u>Pořadí</u> | <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|---------------|------------|---|
| 2 | KIS20_86 | Kap.pož.k úvěr.riziku - akc.expoz. dle IRB - metoda PD/LGD |
| 3 | KIS20_87 | Kap.pož.k úvěr.riziku - akc. expoz. dle IRB zjed. metoda RV |

Část: 6 - Kap. pož. k pozičnímu a měnovému riziku

Přiřazené datové oblasti:

| <u>Pořadí</u> | <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|---------------|------------|--|
| 1 | KIS20_90 | Kap. pož. k úrokovému riziku obch. portfolia - STA |
| 2 | KIS20_91 | Kap. pož. k akciovému riziku obch. portfolia - STA |
| 3 | KIS20_92 | Kap. pož. k měnovému riziku - STA |

Část: 7 - Doplnkové údaje - AMA

Přiřazené datové oblasti:

| <u>Pořadí</u> | <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|---------------|------------|---|
| 1 | KIS20_95 | Doplnkové údaje k operačnímu riziku - AMA |

VĚCNÝ OBSAH DATOVÝCH OBLASTÍ V DATOVÉM SOUBORU**Datový soubor:** KISIFE20**Akronym:** BD (ČNB) 12-04**Název:** Hlášení o kapitál.přiměřenosti regulovaného konsolid.celku**Datová oblast:** KIS20_01**Název:** Kapitál**Charakteristika:**

Struktura a propočet hodnoty kapitálu na konsolidovaném základě pro účely sledování kapitálové přiměřenosti podle části čtvrté, hlava III, díl 2 vyhlášky ČNB č. 123/2007.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|------------|--|
| KBD0215 | Kapitál |
| KBD0216 | Původní kapitál (Tier 1) |
| KBD0217 | Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku |
| KBD0218 | Vlastní akcie a podíly |
| KBD0219 | Emisní ážio |
| KZZ0087 | Rezervní fondy a nerozdělený zisk |
| KZZ0088 | Povinné rezervní fondy |
| KZZ0089 | Ostatní fondy z rozdělení zisku |
| KZZ0090 | Nerozdělený zisk z předchozích období |
| KZZ0091 | Zisk za účetní období po zdanění |
| KZZ0092 | Neuhrazená ztráta z předchozích období |
| KBD0226 | Goodwill z konsolidace |
| KBD0227 | Výsledné kurzové rozdíly z konsolidace |
| KBD0228 | Menšinové podíly |
| KZZ0097 | Zisk za běžné účetní období |
| KZZ0098 | Ztráta za běžné účetní období |
| KZZ0099 | Čistý zisk z kapitalizace budouc. příjmů ze sekuritizace |
| KZZ0100 | Zisk/ztráta z ocenění závazků v RH z titulu úvěr. rizika |
| KBD0233 | Další odčitelné položky z původního kapitálu |
| KBD0234 | Goodwill jiný než z konsolidace |
| KBD0235 | Nehmotný majetek jiný než goodwill |
| KBD0236 | Negat. oceň. rozdíl ze změn RH realiz. kapitál. nástrojů |
| KBD0237 | Účastnické CP vydané osobou s kvalifikov. účastí v bance |
| KBD0238 | Dodatkový kapitál (Tier 2) |
| KBD0239 | Hlavní dodatkový kapitál- přebytek v krytí oč.úv.ztrát u IRB |
| KBD0242 | Vedlejší dodatkový kapitál |
| KBD0243 | Podřízený dluh A |
| KBD0244 | Pozit. oceň. rozdíl ze změn RH realiz. akcií a podíl. listů |
| KBD0245 | Odčitelné položky od původ. a dodat.kapitálu (Tier1+Tier2) |
| KBD0246 | Kapitálové investice nad 10 % do bank a ost.fin.institucí |
| KBD0247 | Kapitálové investice nad 10 % do pojišťoven |
| KBD0248 | Kapitálové investice do 10 % do institucí a fin. institucí |
| KBD0249 | Význ.obezř.úpravy při tržním oceňování n. oceňování modelem |
| KBD0250 | Expozice ze sekuritizace s rizik. váhou 1250% |
| KBD0251 | Nedostatek v krytí očekávaných úvěrových ztrát u IRB |
| KBD0571 | Převýšení jiných než význ.obezř.úprav nad podříz.dluhem B |
| KBD0572 | Odpočet u volných dodávek |
| KBD0253 | Kapitál na krytí tržního rizika (Tier 3) |
| KBD0254 | Podřízený dluh B |
| KBD0255 | Jiné než význ. obezř. úpravy při trž. oceň. nebo oceň. modelem |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

Dimenzionální parametry datové oblasti neexistují.

Datová oblast: KIS20_02

Název: Přehled kapitálových požadavků

Charakteristika:

Přehled všech kapitálových požadavků k úvěrovému, tržnímu a operačnímu riziku stanovených podle nových pravidel (Basel 2) podle části čtvrté vyhlášky ČNB č. 123/2007 (dále jen vyhláška).

Datová oblast obsahuje veškeré možné kapitálové požadavky podle jednotlivých přístupů. Povinná osoba vždy vyplňuje pouze ty položky, které odpovídají jí zvolenému přístupu k výpočtu úvěrového rizika (STA, STA v IRB, IRB), tržního rizika (STA, vlastní model) a operačního rizika (BIA, TSA, ASA, AMA příp. možným kombinacím).

Doporučený postup rozhodování ("decision tree" podle COREP) pro zařazení expozic do jednotlivých kategorií při přístupu STA (v případě, že expozice současně splňuje kritéria pro zařazení do více kategorií expozic) je uveden v poznámce k datové oblasti.

Obchodník s cennými papíry s omezeným rozsahem investičních služeb a obchodník s cennými papíry s omezeným obchodováním na vlastní účet stanovují podle §74, odst. 2 vyhlášky kapitálový požadavek na základě režijních nákladů.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| Kód | Název |
|------------|--|
| KBD0384 | Kapitálové požadavky celkem |
| KBD0385 | Kap. pož. k úvěrovému riziku celkem |
| KBD0386 | Kap. pož. k úvěr. riziku při STA celkem |
| KBD0387 | Kap. pož. k úvěr. riziku při STA k expozicím celkem |
| KBD0388 | Kap. pož. při STA k expoz. vůči centr. vládám a bankám |
| KBD0389 | Kap. pož. při STA k expoz. vůči reg. vládám a míst. orgánům |
| KBD0390 | Kap. pož. při STA k expoz. vůči org. veřejného sektoru a ost. |
| KBD0391 | Kap. pož. při STA k expoz. vůči mezinárodním rozvoj. bankám |
| KBD0392 | Kap. pož. při STA k expoz. vůči mezinárodním organizacím |
| KBD0393 | Kap. pož. při STA k expoz. vůči institucím |
| KBD0394 | Kap. pož. při STA k podnikovým expoz. |
| KBD0395 | Kap. pož. při STA k retailovým expoz. |
| KBD0396 | Kap. pož. při STA k expoz. zajištěným nemovitostmi |
| KBD0397 | Kap. pož. při STA k expoz. po splatnosti |
| KBD0398 | Kap. pož. při STA k regulatorně vysoce rizikovým expoz. |
| KBD0399 | Kap. pož. při STA k expoz. v krytých dluhopisech |
| KBD0400 | Kap. pož. při STA ke krátkod. expoz. vůči inst. a podn. expoz. |
| KBD0401 | Kap. pož. při STA k expoz. vůči fondům kolekt. investování |
| KBD0402 | Kap. pož. při STA k ostatním expoz. |
| KBD0403 | Kap. pož. k úvěr. riziku při STA v IRB k expozicím celkem |
| KBD0404 | Kap. pož. při STA v IRB k expoz. vůči centr. vládám a bankám |
| KBD0405 | Kap. pož. při STA v IRB k expoz. vůči institucím |
| KBD0406 | Kap. pož. při STA v IRB k podnikovým expoz. |
| KBD0407 | Kap. pož. při STA v IRB k retailovým expoz. |
| KBD0408 | Kap. pož. při STA v IRB k akciovým expoz. |
| KBD0409 | Kap. pož. při STA v IRB k ostatním expoz. |
| KBD0410 | Kap. pož. k úvěr. riziku při STA k sekuritizovaným expozicím |
| KBD0411 | Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB celkem |
| KBD0412 | Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB k vybr. expozicím celkem |
| KBD0413 | Kap. pož. při IRB k expoz. vůči centr. vládám a bankám |
| KBD0414 | Kap. pož. při IRB k expoz. vůči institucím |
| KBD0415 | Kap. pož. při IRB k podnikovým expoz. |
| KBD0416 | Kap. pož. při IRB k retailovým expoz. |
| KBD0417 | Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB k akciovým expozicím |
| KBD0418 | Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB k sekuritizovaným expozicím |
| KBD0419 | Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB k ostatním expozicím |
| KBD0421 | Kap. pož. k vypořádacímu riziku |
| KBD0422 | Kap. pož. k pozičnímu, měnovému a komoditnímu riziku celkem |

Datová oblast: KIS20_02

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| Kód | Název |
|---------|--|
| KBD0423 | Kap.pož.k poz.,měn.a kom.riziku při st.přístupu (STA) celkem |
| KBD0424 | Kap. pož. při STA k úrokovému riziku |
| KBD0425 | Kap. pož. při STA k akciovému riziku |
| KBD0426 | Kap. pož. při STA k měnovému riziku |
| KBD0427 | Kap. pož. při STA ke komoditnímu riziku |
| KBD0428 | Kap. pož. k poz.,měn.a kom.riziku při přístupu založ.na vl.m |
| KBD0429 | Kap. pož. k operačnímu riziku celkem |
| KBD0430 | Kap. pož. k oper. riziku při BIA |
| KBD0431 | Kap. pož. k oper. riziku při TSA |
| KBD0567 | Kap. pož. k oper. riziku při ASA |
| KBD0651 | Kap. pož. k oper. riziku při AMA |
| KBD0432 | Kap. pož. k riziku angažovanosti obch. portfolia |
| KBD0433 | Kap. pož. k ostatním nástrojům obch. portfolia |
| KBD0434 | Přechodný kap. pož. - dorovnání k Basel 1 |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

Dimenzionální parametry datové oblasti neexistují.

Datová oblast: KIS20_03

Název: Kapitálová přiměřenost a doplňující informace

Charakteristika:

Zahrnuje informace o kapitálové přiměřenosti a přebytku/nedostatku kapitálu podle části čtvrté, hlavy I vyhlášky ČNB č. 123/2007 (dále jen vyhláška), a to jak před započtením přechodného kapitálového požadavku podle § 234 vyhlášky, tak po jeho započtení, a rovněž doplňující informace.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| Kód | Název |
|---------|--|
| KBD0437 | Původní kapitál (Tier 1) pro propočet kapit. přiměřenosti |
| KBD0438 | Dodatkový kapitál (Tier 2) pro propočet kapit. přiměřenosti |
| KBD0439 | Kapitál relev. pro výpočet limitů ang.a limitů kval. účastí |
| KBD0440 | Přebyt./nedost. kapitálu před zápočtem přech. kap. pož. |
| KBD0441 | Kapit. přiměřenost před zápočtem přech. kap. pož. |
| KBD0442 | Přebytek/nedostatek kapitálu |
| KBD0443 | Kapitálová přiměřenost |
| KBD0444 | Přebytek/nedostatek v krytí oček. ztrát při IRB |
| KBD0445 | Úpravy ocenění expozic a rezervy k podrozv. položkám při IRB |
| KBD0446 | Opravné položky k portfoliím expozic při IRB |
| KBD0447 | Opravné položky k individuálním expozicím při IRB |
| KBD0448 | Ost.úpravy ocenění expozic a rezervy k podrozv.polož.při IRB |
| KBD0449 | Očekávané úvěrové ztráty při IRB |
| KBD0450 | Celková výše podřízeného dluhu |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

Dimenzionální parametry datové oblasti neexistují.

Datová oblast: KIS20_13

Název: Přehled kapitálových požadavků podle BASEL1

Charakteristika:

Datovou oblast vyplňují pouze povinné osoby, které používají přístup IRB a/nebo AMA, a to za účelem sledování dodržení limitu podle § 234 vyhlášky ČNB č. 123/2007 (dále jen vyhláška).

Obsahuje souhrnný kapitálový požadavek k úvěrovému riziku investičního portfolia (kapitálový požadavek A) a souhrnný kapitálový požadavek ke krytí jednotlivých rizik investičního a obchodního portfolia (kapitálový požadavek B) vč. jeho struktury, stanovený podle dosavadních pravidel obezřetného podnikání (tj. podle BASEL1) podle přílohy č. 32 vyhlášky.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| Kód | Název |
|---------|--|
| KBD0108 | Kapitálový požadavek A |
| KBD0109 | Kapitálový požadavek B celkem |
| KBD0110 | Kap. pož. k úvěrovému riziku obch. portfolia |
| KBD0111 | Kap. pož. k riziku angažovanosti obch. portfolia |
| KBD0112 | Kap. pož. k obecnému úrokovému riziku |
| KBD0113 | Kap. pož. k obecnému akciovému riziku |
| KBD0114 | Kap. pož. k měnovému riziku |
| KBD0115 | Kap. pož. ke komoditnímu riziku |
| KBD0212 | Kap. pož. k rizikům stanovený vlastním VaR modelem |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

Dimenzionální parametry datové oblasti neexistují.

Datová oblast: KIS20_60

Název: Kap. pož. k úvěr. riziku - STA celkem

Charakteristika:

Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku stanovený standardizovaným přístupem (dále jen přístup STA) pokrývá investiční a obchodní portfolio.

Zahrnuje kapitálový požadavek stanovený přístupem STA k úvěrovému riziku investičního portfolia a část kapitálového požadavku k úvěrovému riziku obchodního portfolia, která obsahuje kapitálový požadavek k riziku protistrany a kapitálový požadavek k volným dodávkám.

Datová oblast obsahuje detailní propočet kapitálového požadavku k úvěrovému riziku investičního portfolia, k riziku protistrany a k volným dodávkám přístupem STA podle § 83 až 89, § 128 a 130 vyhlášky ČNB č. 123/2007, pro expozice celkem (souhrn všech typů a kategorií expozic a všech rizikových vah). Kapitálový požadavek k sekuritizovaným expozicím není zahrnut do dané datové oblasti, uvádí se samostatně jako výsledek propočtu v datové oblasti KIS20_02.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| Kód | Název |
|---------|--|
| KBD0451 | Hrubá hodnota expozice |
| KBD0452 | Úprava ocenění expozic a rezervy k podrozvah. položkám |
| KBD0453 | Čistá hodnota expozice |
| KBD0454 | Expozice po zohlednění substitučního vlivu zajištění |
| KBD0455 | Plně upravená hodnota expozice E* |
| KBD0456 | Hodnota expozice po konverzi |
| KBD0457 | Rizikově vážená expozice |
| KBD0458 | Kapitálový požadavek |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

Dimenzionální parametry datové oblasti neexistují.

Datová oblast: KIS20_61**Název: Kap. pož. k úvěr. riziku - STA dle kategorií a typů expozic****Charakteristika:**

Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku stanovený standardizovaným přístupem (dále jen přístup STA) pokrývá investiční a obchodní portfolio. Zahrnuje kapitálový požadavek stanovený přístupem STA k úvěrovému riziku investičního portfolio a rovněž část kapitálového požadavku k úvěrovému riziku obchodního portfolio, která obsahuje kapitálový požadavek k riziku protistrany a k volným dodávkám.

Datová oblast obsahuje detailní propočet kapitálového požadavku k úvěrovému riziku investičního portfolio, k riziku protistrany a k volným dodávkám přístupem STA podle § 83 až 89, § 128 a 130 vyhlášky ČNB č.123/2007, za expozice celkem v členění podle typů expozic (rozhoda, podrozhoda, repa a transakce s delší dobou vypořádání, deriváty, křížové započtení) a podle vybraných kategorií expozic (vůči centrálním vládám a centrálním bankám, institucím, podnikovým expozicím, retailovým expozicím, expozicím zajištěným nemovitostmi, expozicím po splatnosti, krátkodobým expozicím vůči institucím a krátkodobým podnikovým expozicím).

Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku všech ostatních kategorií expozic (pro které se v dané datové oblasti nevykazuje detailní propočet) je obsažen v souhrnných hodnotách v dané datové oblasti a rovněž se uvádí jako výsledek propočtu v datové oblasti KIS20_02.

Kapitálový požadavek k sekuritizovaným expozicím není zahrnut do dané datové oblasti, uvádí se samostatně jako výsledek propočtu v datové oblasti KIS20_02.

Doporučený postup rozhodování ("decision tree" podle COREP) pro zařazení expozic do jednotlivých kategorií při přístupu STA (v případě, že expozice současně splňuje kritéria pro zařazení do více kategorií expozic) je uveden v poznámce k datové oblasti.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|------------|--|
| KBD0451 | Hrubá hodnota expozice |
| KBD0452 | Úprava ocenění expozic a rezervy k podrozvah. položkám |
| KBD0453 | Čistá hodnota expozice |
| KBD0454 | Expozice po zohlednění substitučního vlivu zajištění |
| KBD0455 | Plně upravená hodnota expozice E* |
| KBD0456 | Hodnota expozice po konverzi |
| KBD0457 | Rizikově vážená expozice |
| KBD0458 | Kapitálový požadavek |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Hodnota</u> |
|------------|--------------------|---------------------------|
| P0135 | Kategorie expozice | Kategorie expozic pro STA |
| P0137 | Typ expozice | Typ expozic - bez celku |

Datová oblast: KIS20_62

Název: Kap.pož.k úvěr.riziku- STA dle kategorií expozic a rizik.vah

Charakteristika:

Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku stanovený standardizovaným přístupem (dále jen přístup STA) pokrývá investiční a obchodní portfolio. Zahrnuje kapitálový požadavek stanovený přístupem STA k úvěrovému riziku investičního portfolio a rovněž část kapitálového požadavku k úvěrovému riziku obchodního portfolio, která obsahuje kapitálový požadavek k riziku protistrany a k volným dodávkám.

Datová oblast obsahuje detailní propočet kapitálového požadavku k úvěrovému riziku investičního portfolio, k riziku protistrany a k volným dodávkám přístupem STA podle § 83 až 89, § 128 a 130 vyhlášky ČNB č.123/2007 (dále jen vyhláška), a to podle vybraných kategorií expozic (vůči centrálním vládám a centrálním bankám, institucím, podnikovým expozicím, retailovým expozicím, expozicím zajištěným nemovitostmi, expozicím po splatnosti, krátkodobým expozicím vůči institucím a krátkodobým podnikovým expozicím) a podle příslušných rizikových vah v souladu s § 88 vyhlášky (přiřazení rizikových vah jednotlivým kategoriím expozic je vymezeno v příloze č.4 vyhlášky).

Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku všech ostatních kategorií expozic (pro které se v dané datové oblasti nevykazuje detailní propočet) je obsažen v souhrnných hodnotách v dané datové oblasti a rovněž se uvádí se jako výsledek propočtu v datové oblasti "Přehled kapitálových požadavků".

Kapitálový požadavek k sekuritizovaným expozicím není zahrnut do dané datové oblasti, uvádí se samostatně jako výsledek propočtu v datové oblasti "Přehled kapitálových požadavků".

Doporučený postup rozhodování ("decision tree" podle COREP) pro zařazení expozic do jednotlivých kategorií při přístupu STA (v případě, že expozice současně splňuje kritéria pro zařazení do více kategorií expozic) je uveden v poznámce k datové oblasti.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| Kód | Název |
|---------|--|
| KBD0459 | Hrubá hodnota expozice |
| KBD0460 | Úprava ocenění expozic a rezervy k podrozvah. položkám |
| KBD0461 | Čistá hodnota expozice |
| KBD0462 | Plně upravená hodnota expozice E* |
| KBD0463 | Hodnota expozice po konverzi |
| KBD0464 | Rizikově vážená expozice |
| KBD0465 | Kapitálový požadavek |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| Kód | Název | Hodnota |
|-------|--------------------|---------------------------|
| P0135 | Kategorie expozice | Kategorie expozic pro STA |
| P0138 | Riziková váha | Zásobník - riziková váha |

Datová oblast: KIS20_70

Název: Kap. pož. k úvěr. riziku - STA v IRB celkem

Charakteristika:

Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku stanovený standardizovaným přístupem v rámci přístupu založeného na interním ratingu (dále přístup STA v rámci IRB) pokrývá investiční a obchodní portfolio.

Zahrnuje kapitálový požadavek stanovený přístupem STA v rámci IRB k úvěrovému riziku investičního portfolio a rovněž část kapitálového požadavku k úvěrovému riziku obchodního portfolio, která obsahuje kapitálový požadavek k riziku protistrany a k volným dodávkám.

Datová oblast obsahuje detailní propočet kapitálového požadavku k úvěrovému riziku investičního portfolio, k riziku protistrany a k volným dodávkám přístupem STA v rámci IRB podle § 83 až 89, § 100, § 128 a 130 vyhlášky ČNB č.123/2007, a to pro expozice celkem (souhrn všech typů a kategorií expozic a všech rizikových vah).

Kapitálový požadavek k sekuritizovaným expozicím není zahrnut do dané datové oblasti, uvádí se samostatně jako výsledek propočtu v datové oblasti KIS20_02.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|------------|--|
| KBD0466 | Hrubá hodnota expozice |
| KBD0467 | Úprava ocenění expozic a rezervy k podrozvah. položkám |
| KBD0468 | Čistá hodnota expozice |
| KBD0469 | Expozice po zohlednění substitučního vlivu zajištění |
| KBD0470 | Plně upravená hodnota expozice E* |
| KBD0471 | Hodnota expozice po konverzi |
| KBD0472 | Rizikově vážená expozice |
| KBD0473 | Kapitálový požadavek |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

Dimenzionální parametry datové oblasti neexistují.

Datová oblast: KIS20_71

Název: Kap. pož. k úvěr.riziku - STA v IRB dle kategorií a typů ex.

Charakteristika:

Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku stanovený standardizovaným přístupem rámci přístupu založeném na interním ratingu (dále přístup STA v rámci IRB) pokrývá investiční a obchodní portfolio.

Zahrnuje kapitálový požadavek stanovený přístupem STA v rámci IRB k úvěrovému riziku investičního portfolio a rovněž část kapitálového požadavku k úvěrovému riziku obchodního portfolio, která obsahuje kapitálový požadavek k riziku protistrany a k volným dodávkám.

Datová oblast obsahuje detailní propočet kapitálového požadavku k úvěrovému riziku investičního portfolio, k riziku protistrany a k volným dodávkám přístupem STA v rámci IRB podle § 83 až 89, § 100, § 128 a 130 vyhlášky ČNB č.123/2007, a to podle typů expozic (rozhaha, podrozvaha, repa a transakce s delší dobou vypořádání, deriváty, křížové započtení) a podle vybraných kategorií expozic (vůči centrálním vládám a centrálním bankám, institucím, podnikovým expozicím, retailovým expozicím a akciovým expozicím).

Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku kategorie ostatních expozic (pro které se nevykazuje detailní propočet) je obsažen v souhrnných hodnotách v dané datové oblasti a rovněž se uvádí jako výsledek propočtu v datové oblasti KIS20_02.

Kapitálový požadavek k sekuritizovaným expozicím není zahrnut do dané datové oblasti, uvádí se samostatně jako výsledek propočtu v datové oblasti KIS20_02.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|------------|--|
| KBD0466 | Hrubá hodnota expozice |
| KBD0467 | Úprava ocenění expozic a rezervy k podrozvah. položkám |

Datová oblast: KIS20_71

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| Kód | Název |
|---------|--|
| KBD0468 | Čistá hodnota expozice |
| KBD0469 | Expozice po zohlednění substitučního vlivu zajištění |
| KBD0470 | Plně upravená hodnota expozice E* |
| KBD0471 | Hodnota expozice po konverzi |
| KBD0472 | Rizikově vážená expozice |
| KBD0473 | Kapitálový požadavek |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| Kód | Název | Hodnota |
|-------|--------------------|---------------------------------|
| P0135 | Kategorie expozice | Kategorie expozic pro STA v IRB |
| P0137 | Typ expozice | Typ expozic - bez celku |

Datová oblast: KIS20_72

Název: Kap.pož.k úvěr.riziku - STA v IRB dle kateg. ex. a rizik.vah

Charakteristika:

Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku stanovený standardizovaným přístupem v rámci přístupu založeného na interním ratingu (dále přístup STA v rámci IRB) pokrývá investiční a obchodní portfolio.

Zahrnuje kapitálový požadavek stanovený standardizovaným přístupem v rámci přístupu založeného na interním ratingu (dále přístup STA v rámci IRB) k úvěrovému riziku investičního portfolio a rovněž část kapitálového požadavku k úvěrovému riziku obchodního portfolio, která obsahuje kapitálový požadavek k riziku protistrany a k volným dodávkám.

Datová oblast obsahuje detailní propočet kapitálového požadavku k úvěrovému riziku investičního portfolio, k riziku protistrany a k volným dodávkám přístupem STA v rámci IRB podle § 83 až 89, § 100, § 128 a 130 vyhlášky ČNB č. 123/2007 (dále jen vyhláška), a to podle vybraných kategorií expozic (vůči centrálním vládám a centrálním bankám, institucím, podnikovým expozicím, retailovým expozicím a akciovým expozicím) a podle příslušných rizikových vah v souladu s § 88 vyhlášky (přiřazení rizikových vah jednotlivým kategoriím expozic je vymezeno v příloze č. 4 vyhlášky).

Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku kategorie ostatních expozic (pro které se nevykazuje detailní propočet) je obsažen v souhrnných hodnotách v dané datové oblasti a rovněž se uvádí jako výsledek propočtu v datové oblasti KIS20_02.

Kapitálový požadavek k sekuritizovaným expozicím není zahrnut do dané datové oblasti, uvádí se samostatně jako výsledek propočtu v datové oblasti KIS20_02.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| Kód | Název |
|---------|--|
| KBD0474 | Hrubá hodnota expozice |
| KBD0475 | Úprava ocenění expozic a rezervy k podrozvah. položkám |
| KBD0476 | Čistá hodnota expozice |
| KBD0477 | Plně upravená hodnota expozice E* |
| KBD0478 | Hodnota expozice po konverzi |
| KBD0479 | Rizikově vážená expozice |
| KBD0480 | Kapitálový požadavek |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| Kód | Název | Hodnota |
|-------|--------------------|---------------------------------|
| P0135 | Kategorie expozice | Kategorie expozic pro STA v IRB |
| P0138 | Riziková váha | Zásobník - riziková váha |

Datová oblast: KIS20_80

Název: Kap. pož. k úvěr. riziku - IRB k vybr. expozicím celkem

Charakteristika:

Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku stanovený přístupem založeným na interním ratingu (dále jen přístup IRB) pokrývá investiční a obchodní portfolio. Zahrnuje kapitálový požadavek stanovený přístupem IRB k úvěrovému riziku investičního portfolia a riziku rozmělnění investičního portfolia a rovněž část kapitálového požadavku k úvěrovému riziku obchodního portfolia obsahující kapitálový požadavek k riziku protistrany a k volným dodávkám.

Datová oblast obsahuje detailní propočet kapitálového požadavku k úvěrovému riziku a riziku rozmělnění investičního portfolia, k riziku protistrany a k volným dodávkám přístupem IRB podle § 90 až 99, § 128 a 130 a přílohy č. 10 až 14 vyhlášky ČNB č.123/2007 (dále jen vyhláška), pro expozice celkem (souhrn všech typů a vybraných kategorií expozic) s použitím všech postupů stanovení kapitálového požadavku relevantních pro vybrané kategorie. Jedná se o souhrn za všechny typy expozic (rozhaha, podrozhaha, repa a transakce s delší dobou vypořádání, deriváty, křížové započtení), o souhrn za vybrané kategorie expozic (expozice vůči centrálním vládám a centrálním bankám, institucím, za podnikové expozice a retailové expozice) a o souhrn kapitálových požadavků na základě rozdílných způsobů propočtu (tj. podle stupně ratingu dlužníka resp. seskupení (grade), pro expozice specializovaného úvěrování, při alternativním zacházení s expozicemi zajištěnými nemovitostmi, z volných dodávek a pro pohledávky nabyté za úplatu).

Stanovení kapitálových požadavků k úvěrovému riziku k akciovým expozicím, sekuritizovaným expozicím a ostatním expozicím není zahrnuto do dané datové oblasti, uvádí se jako výsledek propočtu v datové oblasti KIS20_02 a detailně za akciové expozice v datových oblastech KIS20_85, KIS20_86 a KIS20_87. Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku přístupem IRB se stanovuje na základě rizikově vážených expozic propočtených pro jednotlivé kategorie expozic pomocí vstupních rizikových parametrů (PD, LGD, M, E). Kapitálový požadavek k riziku rozmělnění investičního portfolia (definovaného v § 2 odst.4, písm. h) vyhlášky se počítá jen pro pohledávky nabyté za úplatu (což je relevantní pro část podnikových a retailových expozic).

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|------------|--|
| KBD0481 | PD přiřazené stupni dlužníka/seskupení |
| KBD0482 | Hrubá hodnota expozice |
| KBD0483 | Expozice po zohlednění substitučního vlivu zajištění |
| KBD0484 | Expozice po zohlednění subst. vlivu zajištění, po konverzi |
| KBD0485 | Vážený průměr LGD |
| KBD0486 | Rizikově vážená expozice |
| KBD0487 | Kapitálový požadavek |
| KBD0488 | Očekávaná úvěrová ztráta |
| KBD0489 | Úprava ocenění expozic a rezervy k podrozvahovým položkám |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

Dimenzionální parametry datové oblasti neexistují.

Datová oblast: KIS20_81

Název: Kap. pož. k úvěr. riziku - IRB dle kategorií a typů expozic

Charakteristika:

Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku stanovený přístupem založeným na interním ratingu (dále jen přístup IRB) pokrývá investiční a obchodní portfolio. Zahrnuje kapitálový požadavek stanovený přístupem IRB k úvěrovému riziku investičního portfolia a riziku rozmělnění investičního portfolia a rovněž část kapitálového požadavku k úvěrovému riziku obchodního portfolia obsahující kapitálový požadavek k riziku protistrany a k volným dodávkám. Jedná se o souhrn kapitálových požadavků stanovených na základě rozdílných způsobů propočtu (tj. podle stupně ratingu dlužníka resp. seskupení (grade), pro expozice specializovaného úvěrování, při alternativním zacházení s expozicemi zajištěnými nemovitostmi, z volných dodávek a pro pohledávky nabyté za úplatu). Stanovení kapitálových požadavků k akciovým expozicím, sekuritizovaným expozicím a ostatním expozicím není zahrnuto do dané datové oblasti, uvádí se jako výsledek propočtu v datové oblasti KIS20_02 a detailně za akciové expozice v datových oblastech KIS20_85, KIS20_86 a KIS20_87.

Datová oblast obsahuje detailní propočet kapitálového požadavku k úvěrovému riziku a riziku rozmělnění investičního portfolia, k riziku protistrany a k volným dodávkám přístupem IRB podle § 90 - 99, § 128 a 130 a přílohy č. 10 až 14 vyhlášky ČNB č.123/2007, (dále jen vyhláška), a to podle typů expozic (rozvaha, podrozvaha, repa a transakce s delší dobou vypořádání, deriváty, křížové započtení) a podle vybraných kategorií expozic (vůči centrálním vládám a centrálním bankám, institucím, podnikovým expozicím a retailovým expozicím podrobně vymezeným v příloze č.11 vyhlášky).

Kapitálový požadavek se stanovuje na základě rizikově vážených expozic propočtených pro jednotlivé kategorie expozic pomocí vstupních rizikových parametrů (PD, LGD, M, E.)

Kapitálový požadavek k riziku rozmělnění investičního portfolia (definovaného v §2 odst.4 h) vyhlášky) se počítá jen pro pohledávky nabyté za úplatu (což je relevantní pro část podnikových a retailových expozic).

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|------------|--|
| KBD0481 | PD přiřazené stupni dlužníka/seskupení |
| KBD0482 | Hrubá hodnota expozice |
| KBD0483 | Expozice po zohlednění substitučního vlivu zajištění |
| KBD0484 | Expozice po zohlednění subst. vlivu zajištění, po konverzi |
| KBD0485 | Vážený průměr LGD |
| KBD0486 | Rizikově vážená expozice |
| KBD0487 | Kapitálový požadavek |
| KBD0488 | Očekávaná úvěrová ztráta |
| KBD0489 | Úprava ocenění expozic a rezervy k podrozvahovým položkám |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Hodnota</u> |
|------------|--------------------|---------------------------|
| P0135 | Kategorie expozice | Kategorie expozic pro IRB |
| P0137 | Typ expozice | Typ expozic - bez celku |

Datová oblast: KIS20_82

Název: Kap.pož.k úvěr.riziku- IRB dle kateg. ex. a stupně dlužníka

Charakteristika:

Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku stanovený přístupem založeným na interním ratingu (dále jen přístup IRB) pokrývá investiční a obchodní portfolio. Zahrnuje kapitálový požadavek stanovený přístupem IRB k úvěrovému riziku investičního portfolio a rovněž část kapitálového požadavku k úvěrovému riziku obchodního portfolio obsahující kapitálový požadavek k riziku protistrany a k volným dodávkám. Jedná se o souhrn kapitálových požadavků stanovených propočtem podle stupňů ratingu dlužníka resp. seskupení (grade). Nezahrnuje kapitálové požadavky propočtené specifickými postupy, tj. pro expozice specializovaného úvěrování, při alternativním zacházení s expozicemi zajištěnými nemovitostmi, z volných dodávek a pro pohledávky nabyté za úplatu (riziko rozmělnění), které jsou uvedeny samostatně v datové oblasti KIS20_83.

Datová oblast obsahuje detailní propočet kapitálového požadavku přístupem IRB k úvěrovému riziku investičního portfolio, k riziku protistrany a k volným dodávkám podle § 90 - 99, § 128 a 130 a přílohy č. 10 až 14 vyhlášky ČNB č.123/2007 (dále jen vyhláška), a to podle vybraných kategorií expozic, tj. vůči centrálním vládám a centrálním bankám, institucím, podnikovým expozicím a retailovým expozicím podrobně vymezeným v příloze č. 11 Vyhlášky a podle stupně ratingu dlužníka resp. seskupení (grade). Ratingová stupnice dlužníka odráží výlučně kvantifikaci pravděpodobnosti selhání dlužníka a má alespoň sedm stupňů pro dlužníky mimo selhání a jeden stupeň pro dlužníky v selhání.

Stanovení kapitálových požadavků k akciovým expozicím, sekuritizovaným expozicím a ostatním expozicím není zahrnuto do dané datové oblasti, uvádí se jako výsledek propočtu v datové oblasti KIS20_02 a detailně za akciové expozice v datových oblastech KIS20_85, KIS20_86 a KIS20_87.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|------------|--|
| KBD0490 | PD přiřazené stupni dlužníka/seskupení |
| KBD0491 | Hrubá hodnota expozice |
| KBD0492 | Expozice po zohlednění substitučního vlivu zajištění |
| KBD0493 | Expozice po zohlednění subst. vlivu zajištění, po konverzi |
| KBD0494 | Vážený průměr LGD |
| KBD0495 | Rizikově vážená expozice |
| KBD0496 | Kapitálový požadavek |
| KBD0497 | Očekávaná úvěrová ztráta |
| KBD0498 | Úprava ocenění expozic a rezervy k podrozvahovým položkám |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Hodnota</u> |
|------------|--|---------------------------|
| P0135 | Kategorie expozice | Kategorie expozic pro IRB |
| P0139 | Stupně dlužníka/seskupení pro kap. požadavek | Interval nad DT an3 |

Datová oblast: KIS20_83

Název: Kap.pož.k úvěr.riziku - IRB dle kateg.ex. a jiných postupů

Charakteristika:

Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku stanovený přístupem založeným na interním ratingu (dále jen přístup IRB) pokrývá investiční a obchodní portfolio. Zahrnuje kapitálový požadavek stanovený přístupem IRB k úvěrovému riziku investičního portfolio a riziku rozmělnění investičního portfolio a rovněž část kapitálového požadavku k úvěrovému riziku obchodního portfolio obsahující kapitálový požadavek k volným dodávkám. Jedná se o kapitálové požadavky propočtené specifickými postupy, tj. pro expozice specializovaného úvěrování, při alternativním zacházení s expozicemi zajištěnými nemovitostmi a z volných dodávek a pro pohledávky nabyté za úplatu (riziko rozmělnění). Stanovení kapitálových požadavků k akciovým expozicím, sekuritizovaným expozicím a ostatním expozicím není zahrnuto do dané datové oblasti, uvádí se jako výsledek propočtu v datové oblasti KIS20_02 a detailně za akciové expozice v datových oblastech KIS20_85, KIS20_86 a KIS20_87.

Datová oblast obsahuje detailní propočet přístupem IRB kapitálového požadavku k úvěrovému riziku a riziku rozmělnění investičního portfolio a k volným dodávkám podle § 90 - 99, § 130 a přílohy č. 10 až 14 vyhlášky ČNB č.123/2007 (dále jen vyhláška), a to podle vybraných kategorií expozic, tj. vůči centrálním vládám a centrálním bankám, institucím, podnikovým expozicím a retailovým expozicím podrobně vymezeným v příloze č. 11 vyhlášky a podle jiných postupů stanovení kapitálového požadavku než podle stupně ratingu dlužníka resp. seskupení (grade) a stanovení kapitálového požadavku k riziku rozmělnění.

Jedná se o jiný postup propočtu použitý pro:

1) expozice specializovaného úvěrování

Část podnikových expozic, u kterých vlastní odhady PD nesplňují minimální požadavky pro používání přístupu IRB uvedené v příloze č.10 vyhlášky, ale splňují požadavky pro zařazení do specializovaného úvěrování vymezené v příloze č.11, část 3, písm. c) vyhlášky. Expozicím specializovaného úvěrování se přiřadí riziková váha podle tabulky v příloze č.12, část 2, písm. d) vyhlášky.

Postup je relevantní pouze pro podnikové expozice.

2) expozice zajištěné nemovitostmi

Pro expozice plně zajištěné obytnou nebo nebytovou nemovitostí, a to pouze když banka nedělá pro nemovitosti vlastní odhad LGD, regulátor může povolit použití rizikové váhy 50% podle Směrnice 2006/48/EC, čl. 92 a 93, a přílohy 8 část 3, odst. 73 až 75. Vzhledem k tomu, že diskrece je ČNB nevyužita, daná alternativní možnost přichází v úvahu pouze pro nemovitosti na území státu, kde to regulátor povolí.

Postup je relevantní v podstatě pro všechny vybrané kategorie expozic relevantní pro danou datovou oblast.

3) expozice z volných dodávek - alternativní zacházení (RV) a jiné expozice podléhající RV

Expozice z volných dodávek podle § 130 vyhlášky, pro které je možné alternativně použít rizikové váhy podle přístupu STA nebo rizikovou váhu 100 % podle § 130 odst. 4) a 5).

Tento postup je relevantní pro všechny kategorie expozic.

Kromě toho se zde vykazují také jiné expozice podléhající rizikovým vahám (jedná se o n-té selhání úvěrových derivátů bez externího ratingu podle přílohy 12, bod 2 f) 2. vyhlášky).

4) Pohledávky nabyté za úplatu (riziko rozmělnění)

Kapitálový požadavek k riziku rozmělnění se stanovuje pouze u pohledávek nabytých za úplatu podle § 95 odst.3), podle přílohy č.12, části 1b), 2e), 3e), a 6 a přílohy č.13, část I), body 1.f) a 2.c) a přílohy č.14, bod 5), a to vedle kapitálového požadavku k úvěrovému riziku daných expozic, ledaže by povinná osoba prokázala, že riziko rozmělnění je nevýznamné.

Postup je relevantní pouze pro podnikové a retailové expozice.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:**Kód****Název**

KBD0499

PD přiřazené stupni dlužníka/seskupení

Datová oblast: KIS20_83

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|------------|--|
| KBD0500 | Hrubá hodnota expozice |
| KBD0501 | Expozice po zohlednění substitučního vlivu zajištění |
| KBD0502 | Expozice po zohlednění subst. vlivu zajištění, po konverzi |
| KBD0503 | Vážený průměr LGD |
| KBD0504 | Rizikově vážená expozice |
| KBD0505 | Kapitálový požadavek |
| KBD0506 | Očekávaná úvěrová ztráta |
| KBD0507 | Úprava ocenění expozic a rezervy k podrozvahovým položkám |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Hodnota</u> |
|------------|---|---------------------------------|
| P0135 | Kategorie expozice | Kategorie expozic pro IRB |
| P0140 | Jiný postup stanov. kap. požadavku pro ÚR podle IRB | Zásobník - Jiné postupy pro IRB |

Datová oblast: KIS20_85

Název: Kap. pož. k úvěr. riziku - akc. expoz. dle IRB celkem

Charakteristika:

Detailní informace k výpočtu kapitálového požadavku k úvěrovému riziku akciových expozic podle vymezení v příloze č. 11, bod 5 vyhlášky ČNB č. 123/2007 (dále jen vyhláška) přístupem založeným na interním ratingu (dále jen přístup IRB) podle § 97, odst. 4) vyhlášky, v souladu s požadavky pro používání přístupu IRB podle přílohy č. 10 vyhlášky a v návaznosti na § 92, odst. 4) vyhlášky (jakmile povinná osoba implementuje přístup IRB u jakékoliv kategorie expozic, implementuje zároveň tento přístup i u akciových expozic).

Datová oblast obsahuje detailní propočty kapitálového požadavku k úvěrovému riziku akciových expozic všemi relevantními způsoby, tj. na základě rizikově vážených akciových expozic propočtených 1) metodou odhadu hodnoty PD a LGD, 2) zjednodušenou metodou rizikové váhy nebo 3) metodou vlastních modelů s tím, že banka může tyto metody kombinovat pro různá portfolia akciových expozic.

K metodě odhadu hodnoty PD a LGD a k zjednodušené metodě rizikové váhy - viz detailní popis v datové oblasti KIS20_86 a KIS20_87.

Metodu vlastních modelů povinná osoba používá při splnění požadavků vymezených v příloze č. 10, část D vyhlášky a postupuje při tom podle přílohy č. 12, bod 4 c) vyhlášky.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|------------|--|
| KBD0508 | PD přiřazené stupni dlužníka |
| KBD0509 | Hodnota expozice |
| KBD0510 | Expozice po zohlednění substitučního vlivu zajištění |
| KBD0511 | Expozice po zohlednění subst. vlivu zajištění, po konverzi |
| KBD0512 | Vážený průměr LGD |
| KBD0513 | Rizikově vážená expozice |
| KBD0514 | Kapitálový požadavek |
| KBD0515 | Očekávaná úvěrová ztráta |
| KBD0516 | Úprava ocenění expozice |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Hodnota</u> |
|------------|--|---|
| P0141 | Metoda stanovení kapital. požad. k akciovým expoz. při IRB | Přístupy k stanovení kap.pož k akciovým expozicím dle IRB |

Datová oblast: KIS20_86

Název: Kap.pož.k úvěr.riziku - akc.expoz. dle IRB - metoda PD/LGD

Charakteristika:

Datová oblast obsahuje detailní informace k výpočtu kapitálového požadavku k úvěrovému riziku akciových expozic přístupem založeným na interním ratingu (přístup IRB) podle §97, odst. 4) vyhlášky ČNB č. 123/2007 (dále jen vyhláška), v souladu s požadavky pro používání přístupu IRB podle přílohy č.10 vyhlášky a v návaznosti na § 92, odst. 4) vyhlášky, a to na základě rizikově vážených akciových expozic propočtených metodou odhadu hodnoty PD a LGD. Propočet rizikově vážených akciových expozic metodou odhadu hodnoty PD a LGD (s rozdělením akciových expozic podle stupňů ratingu dlužníka) je uveden v příloze č.12, bod 4 b) vyhlášky.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| Kód | Název |
|---------|---|
| KBD0517 | PD přiřazené stupni dlužníka |
| KBD0518 | Hodnota expozice |
| KBD0519 | Expozice po zohlednění substitučního vlivu zajištění |
| KBD0520 | Expozice po zohlednění subst.vlivu zajištění, po konverzi |
| KBD0521 | Vážený průměr LGD |
| KBD0522 | Rizikově vážená expozice |
| KBD0523 | Kapitálový požadavek |
| KBD0524 | Očekávaná úvěrová ztráta |
| KBD0525 | Úprava ocenění expozice |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| Kód | Název | Hodnota |
|-------|--|---------------------|
| P0139 | Stupně dlužníka/seskupení pro kap. požadavek | Interval nad DT an3 |

Datová oblast: KIS20_87

Název: Kap.pož.k úvěr.riziku - akc. expoz. dle IRB zjed. metoda RV

Charakteristika:

Datová oblast obsahuje detailní informace k výpočtu kapitálového požadavku k úvěrovému riziku akciových expozic přístupem založeným na interním ratingu (přístup IRB) podle § 97, odst. 4) vyhlášky ČNB č. 123/2007 (dále jen vyhláška), v souladu s požadavky pro používání přístupu IRB podle přílohy č.10 vyhlášky a v návaznosti na § 92, odst. 4) vyhlášky, a to na základě rizikově vážených akciových expozic propočtených zjednodušenou metodou rizikové váhy. Propočet rizikově vážených akciových expozic zjednodušenou metodou rizikové váhy (regulatorně stanovené) je uveden v příloze č.12, bod 4 a) vyhlášky.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| Kód | Název |
|---------|---|
| KBD0526 | Hodnota expozice |
| KBD0527 | Expozice po zohlednění substitučního vlivu zajištění |
| KBD0528 | Expozice po zohlednění subst.vlivu zajištění, po konverzi |
| KBD0529 | Rizikově vážená expozice |
| KBD0530 | Kapitálový požadavek |
| KBD0531 | Očekávaná úvěrová ztráta |
| KBD0532 | Úprava ocenění expozice |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| Kód | Název | Hodnota |
|-------|---------------|--|
| P0138 | Riziková váha | Riziková váha - akc.expoz dle IRB zjed.přístup |

Datová oblast: KIS20_90

Název: Kap. pož. k úrokovému riziku obch. portfolia - STA

Charakteristika:

Kapitálový požadavek k úrokovému riziku obchodního portfolia stanovený standardizovaným přístupem podle části čtvrté, hlavy IV, dílu 3 a oddílu 2, 4 a 7 vyhlášky ČNB č. 123/2007 (dále jen vyhláška). Zahrnuje kapitálový požadavek ke specifickému a obecnému úrokovému riziku a kapitálový požadavek k úrokovým pozicím.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|------------|---|
| KBD0533 | Kap. pož. k úrokovému riziku obch. portfolia |
| KBD0534 | Kap. pož. k obecnému úrok. riziku obch. portfolia |
| KBD0535 | Kap. pož. stanovený metodou splatností |
| KBD0536 | Kap. pož. stanovený metodou durací |
| KBD0537 | Kap. pož. k úrok. futures a opcím stanovený metodou marží |
| KBD0538 | Ostatní kap. pož. k opčním kontraktům |
| KBD0539 | Kap. pož. ke specifickému úrok. riziku obch. portfolia |
| KBD0540 | Kap. pož. k vládním nástrojům kategorie 1 |
| KBD0541 | Kap. pož. ke kvalifikovaným nástrojům kategorie 2 |
| KBD0542 | Kap. pož. ke kvalifikovaným nástrojům kategorie 3 |
| KBD0543 | Kap. pož. ke kvalifikovaným nástrojům kategorie 4 |
| KBD0544 | Kap. pož. k úrok. pozicím nástrojů FKI v obch. portfoliu |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Hodnota</u> |
|------------|---------------------------|-----------------------------|
| P0019 | Struktura sledovaných měn | CZK, EUR, USD, ostatní měny |

Datová oblast: KIS20_91

Název: Kap. pož. k akciovému riziku obch. portfolia - STA

Charakteristika:

Kapitálový požadavek k akciovému riziku obchodního portfolia stanovený standardizovaným přístupem podle části čtvrté, hlavy IV, dílu 3, oddílu 3, 4 a 7 vyhlášky ČNB č. 123/2007 (dále jen vyhláška). Zahrnuje kapitálový požadavek ke specifickému a obecnému akciovému riziku a kapitálový požadavek k akciovým pozicím nástrojů fondů kolektivního investování v obchodním portfoliu.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|------------|--|
| KBD0545 | Kap. pož. k akciovému riziku obch. portfolia |
| KBD0546 | Kap. pož. k obecnému akc. riziku obch. portfolia |
| KBD0547 | Kap. pož. k čisté akc. pozici národních trhů |
| KBD0548 | Kap. pož. k akc. futures a opcím stanovený metodou marží |
| KBD0549 | Ostatní kap. pož. k opčním kontraktům |
| KBD0550 | Kap. pož. ke specifickému akc. riziku obch. portfolia |
| KBD0551 | Kap. pož. k hrubé akc. pozici vybraného portfolia |
| KBD0552 | Kap. pož. ke zbytkové hrubé akc. pozici národních trhů |
| KBD0553 | Kap. pož. k akc. pozicím nástrojů FKI v obch. portfoliu |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

Dimenzionální parametry datové oblasti neexistují.

Datová oblast: KIS20_92

Název: Kap. pož. k měnovému riziku - STA

Charakteristika:

Kapitálový požadavek k měnovému riziku obchodního a investičního portfolia stanovený standardizovaným přístupem, podle části čtvrté, hlavy IV, dílu 3, oddílu 5 a 7 vyhlášky ČNB č.123/2007.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|------------|--|
| KBD0554 | Kap. pož. k měnovému riziku |
| KBD0555 | Kap. pož. ke kompenzované pozici silně korelovaných měn |
| KBD0556 | Kap. pož. k celkové měnové pozici |
| KBD0557 | Měnové pozice v EUR |
| KBD0558 | Měnové pozice v USD |
| KBD0559 | Měnové pozice v GBP |
| KBD0560 | Měnové pozice v JPY |
| KBD0561 | Měnové pozice v ost měnách |
| KBD0562 | Měnové pozice v nástrojích FKl považovaných za zvláštní měny |
| KBD0563 | Kap. pož. k měn. futures a opcím stanovený metodou marží |
| KBD0564 | Ostatní kap. pož. k opčním kontraktům |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Hodnota</u> |
|------------|--------------------------|--|
| P0013 | Povaha hodnoty ukazatele | Pozice dlouhé, pozice krátké, kapitálový požadavek |

Datová oblast: KIS20_95

Název: Doplnkové údaje k operačnímu riziku - AMA

Charakteristika:

Datová oblast obsahuje kapitálový požadavek k operačnímu riziku při přístupu AMA a vybrané doplňující informace o kapitálovém požadavku při přístupu AMA (jsou-li pro povinnou osobu relevantní): kapitálový požadavek stanovený na základě mechanismu alokace, uznaná snížení kapitálového požadavku k operačnímu riziku při přístupu AMA (uznané krytí očekávané ztráty z operačního rizika jinými postupy povinné osoby než kapitálem; uznané techniky snižování operačního rizika, a z toho snížení vlivem zohlednění uznatelného pojištění) a případné překročení limitu pro snížení kapitálu vlivem zohlednění pojištění, to vše ve vazbě na § 176 a přílohu č. 22, část IV. vyhlášky ČNB č.123/2007.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|------------|---|
| KBD0652 | Kapitálový požadavek k operačnímu riziku celkem - AMA |
| KBD0653 | Kapitálový požadavek na základě mechanismu alokace |
| KBD0654 | Kap. pož. před odpočtem oček. ztr. a zohl. technik sniž. OR |
| KBD0655 | Očekávaná ztráta odečtená z kap. pož. |
| KBD0656 | Snížení kap. pož. vlivem zohl. technik sniž. OR |
| KBD0657 | Snížení kap. pož. vlivem zohl. pojištění |
| KBD0658 | Překroč.limitu pro snížení kapitálu po zohl.techn. sniž.OR |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

Dimenzionální parametry datové oblasti neexistují.

ZÁKLADNÍ POPIS DATOVÉHO SOUBORU**Kód: KISIFE30****Akronym: BD (ČNB) 13-04****Název: Hlášení o angažovanosti regulovaného konsolidačního celku****Charakteristika:**

Hlášení o angažovanosti investičního a obchodního portfolia regulovaného konsolidačního celku vůči osobám (klientům RKC) a ekonomicky spjatým skupinám osob v návaznosti na část pátou, hlava I vyhlášky ČNB č. 123/2007 (dále jen vyhláška). Údaje se uvádí v části 2 za všechny dlužníky, u nichž součet angažovanosti investičního portfolia před úpravami a angažovanosti obchodního portfolia činí 10% a více kapitálu na konsolidovaném základě relevantního pro výpočet limitů angažovanosti povinné osoby.

Nevykazuje se angažovanost vůči následujícím osobám:

- a) centrálním vládám nebo centrálním bankám, které by nezajištěné obdržely rizikovou váhu 0 % (podle přílohy č. 4 odst. 1 vyhlášky) při standardizovaném přístupu stanovení kapitálového požadavku k úvěrovému riziku investičního portfolia (dále STA přístup),
- b) mezinárodním organizacím (podle přílohy č. 4 odst. 5 vyhlášky) nebo mezinárodním rozvojovým bankám (podle přílohy č. 4 odst. 4 vyhlášky), které by nezajištěné obdržely rizikovou váhu 0 % při STA přístupu,
- c) organizacím veřejného sektoru, pokud by nezajištěné pohledávky za těmito poskytovateli zajištění obdržely rizikovou váhu 0 % při STA přístupu (podle přílohy č. 4 odst 3 vyhlášky).

Části datového souboru:**Část: 1 - Kapitál regulovaného konsolidačního celku****Přiřazené datové oblasti:**

| Pořadí | Kód | Název |
|---------------|------------|---|
| 1 | KIS30_11 | Výše kapitálu RKC relevantního pro limity angažovanosti |

Část: 2 - Angažovanost regulovaného konsolidačního celku**Přiřazené datové oblasti:**

| Pořadí | Kód | Název |
|---------------|------------|--|
| 1 | KIS30_21 | Angažovanost RKC vůči osobám a ek.spjatým skup. osob |
| 2 | KIS30_22 | Angažovanost vůči jednotl.osobám - členům ek.spjatých skupin |

VĚCNÝ OBSAH DATOVÝCH OBLASTÍ V DATOVÉM SOUBORU**Datový soubor:** KISIFE30**Akronym:** BD (ČNB) 13-04**Název:** Hlášení o angažovanosti regulovaného konsolidačního celku**Datová oblast:** KIS30_11**Název:** Výše kapitálu RKC relevantního pro limity angažovanosti**Charakteristika:**

Datová oblast obsahuje hodnotu kapitálu na konsolidovaném základě relevantního pro výpočet limitů angažovanosti stanovenou podle metodiky k sestavování příslušného hlášení o kapitálové přiměřenosti podle části čtvrté, hlava III, díl 2 vyhlášky ČNB č. 123/2007.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|------------|---|
| KBD0573 | Kapitál relevantní pro výpočet limitů angažovanosti |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

Dimenzionální parametry datové oblasti neexistují.

Datová oblast: KIS30_21**Název:** Angažovanost RKC vůči osobám a ek.spjatým skup. osob**Charakteristika:**

Datová oblast obsahuje hodnotu angažovanosti investičního portfolia vůči osobám a ekonomicky spjatým skupinám osob před úpravami a po úpravách, poměr hodnoty angažovanosti investičního portfolia po úpravách ke kapitálu relevantnímu pro výpočet limitů angažovanosti, hodnotu angažovanosti obchodního portfolia a angažovanosti obchodního portfolia vypočtenou jako součet zbývajících dlouhých pozic.

Regulovaný konsolidační celek uvádí údaje za všechny dlužníky, u nichž součet angažovanosti investičního portfolia před úpravami a angažovanosti obchodního portfolia činí 10% a více kapitálu na konsolidovaném základě relevantního pro výpočet limitů angažovanosti na individuálním základě relevantního pro výpočet limitů angažovanosti povinné osoby.

Při vykazování angažovanosti vůči ekonomicky spjatým skupinám se postupuje podle § 2, odst.1, písm. d) vyhlášky ČNB č. 123/2007 (dále jen vyhláška).

Limity angažovanosti investičního portfolia jsou vymezeny v § 182 vyhlášky.

Pro účely angažovanosti se započítává jakákoliv expozice představovaná aktivem v jeho účetní hodnotě před snížením o opravné položky nebo podrozvahovou položkou v účetní hodnotě bez odečtení rezerv vždy bez aplikace rizikových vah nebo konverzních faktorů podle §180 vyhlášky.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|------------|--|
| KBD0001 | Angažovanost investičního portfolia RKC před úpravami |
| KBD0002 | Angažovanost investičního portfolia RKC po úpravách |
| KBD0003 | Poměr angažovan. invest. portf. RKC po úpravách ke kapitálu |
| KBD0169 | Angažovanost obchodního portfolia RKC |
| KBD0170 | Angažovanost obchod.portf. RKC - součet zbýv. dlouhých pozic |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Hodnota</u> |
|------------|---|---|
| P0008 | Objekt vykazování | Úvěrové instituce, jiné osoby a ekonomicky spjaté skupiny |
| P0048 | Objekt vykazování podle kombinovaného třídění | Vztahy osob a economic. skupin k vyk.subj./ konsol. celku |
| P0064 | Označení ekonomicky spjaté skupiny osob | Interval nad DT an__5 |
| T0002 | Identifikační číslo nebo datum narození | Interval nad DT an__30 |

Datová oblast: KIS30_21

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Hodnota</u> |
|------------|---|---------------------|
| T0009 | Název právnické osoby / jméno fyzické osoby | Doména na DT an 180 |

Datová oblast: KIS30_22

Název: Angažovanost vůči jednotl.osobám - členům ek.spjatých skupin

Charakteristika:

Datová oblast obsahuje hodnotu angažovanosti investičního portfolia po úpravách a hodnotu angažovanosti obchodního portfolia (vypočtenou jako součet zbývajících dlouhých pozic) vůči jednotlivým osobám - členům ekonomicky spjatých skupin, uvedených v KIS30_21. Při vykazování angažovanosti vůči jednotlivým osobám - členům ekonomicky spjaté skupiny se postupuje podle § 2, odst. 1, písm. d) vyhlášky ČNB č. 123/2007 (dále jen vyhláška).

Pro účely angažovanosti se započítává jakákoliv expozice představovaná aktivem v jeho účetní hodnotě před snížením o opravné položky nebo podrozvahovou položkou v účetní hodnotě bez odečtení rezerv vždy bez aplikace rizikových vah nebo konverzních faktorů podle §180 vyhlášky.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|------------|--|
| KBD0002 | Angažovanost investičního portfolia RKC po úpravách |
| KBD0170 | Angažovanost obchod.portf. RKC - součet zbýv. dlouhých pozic |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Hodnota</u> |
|------------|---|---|
| P0008 | Objekt vykazování | Úvěrové instituce, jiné osoby a ekonomicky spjaté skupiny |
| P0048 | Objekt vykazování podle kombinovaného třídění | Členové ekonomicky spjatých skupin osob |
| P0064 | Označení ekonomicky spjaté skupiny osob | Interval nad DT an__5 |
| T0002 | Identifikační číslo nebo datum narození | Interval nad DT an__30 |
| T0009 | Název právnické osoby / jméno fyzické osoby | Doména na DT an 180 |

ZÁKLADNÍ POPIS DATOVÉHO SOUBORU**Kód:** DISIFE16**Akronym:** BD (ČNB) 16-04**Název:** Hlášení o angažovanosti banky vůči jednotlivým zemím**Charakteristika:**

Hlášení o angažovanosti vykazujícího subjektu obsahuje vybrané položky rozvahy a podrozvahy v členění podle sídla příslušného subjektu (klienta, emitenta cenného papíru ap.). Údaje z hlášení jsou za vykazující subjekt celkem, tj. vč. údajů za pobočku vykazujícího subjektu v zahraničí. Všechny položky aktiv se uvádí v účetní hodnotě brutto, tj. v hodnotě bez snížení o opravné položky a případné oprávkky.

Části datového souboru:**Část:** 1 - Rozvahová aktiva, závazky a vlastní kapitál**Přiřazené datové oblasti:**

| <u>Pořadí</u> | <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|---------------|------------|--|
| 1 | DIS16_01 | Rozvahová aktiva podle zemí |
| 2 | DIS16_02 | Rozvahové závazky a vlastní kapitál podle zemí |

Část: 2 - Vybraná podrozvahová aktiva a závazky**Přiřazené datové oblasti:**

| <u>Pořadí</u> | <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|---------------|------------|--|
| 1 | DIS16_03 | Vybraná podrozvahová aktiva a závazky podle zemí |

VĚCNÝ OBSAH DATOVÝCH OBLASTÍ V DATOVÉM SOUBORU**Datový soubor:** DISIFE16**Akronym:** BD (ČNB) 16-04**Název:** Hlášení o angažovanosti banky vůči jednotlivým zemím**Datová oblast:** DIS16_01**Název:** Rozvahová aktiva podle zemí**Charakteristika:**

Obsahuje aktiva celkem a vybraná rozvahová aktiva v členění podle země sídla příslušného subjektu, tj. pohledávky za úvěrovými institucemi, vládními institucemi a ostatními klienty a dále pak dluhové cenné papíry, kapitálové nástroje a majetkové účasti držené vykazujícím subjektem v přidružených a ovládaných osobách a ve společných podnicích v účetní hodnotě brutto (tj. v hodnotě bez snížení o opravné položky a případné oprávký).

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|------------|--|
| ABD0559 | Aktiva celkem |
| ABD0560 | Pohledávky vůči úvěrovým institucím |
| ABD0561 | Pohledávky vůči vládním institucím |
| ABD0562 | Pohledávky vůči ostatním klientům |
| ABD0563 | Dluhové cenné papíry |
| ABD0564 | Kapitálové nástroje |
| ABD0565 | Účasti v přidružených a ovládaných osobách a ve spol.podn. |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Hodnota</u> |
|------------|--------------|----------------|
| P0025 | Země (stát) | Všechny země |

Datová oblast: DIS16_02**Název:** Rozvahové závazky a vlastní kapitál podle zemí**Charakteristika:**

Obsahuje rozvahové závazky a vlastní kapitál celkem a vybrané položky závazků (vklady, přijaté úvěry a ostatní finanční závazky vůči úvěrovým institucím, vládním institucím a ostatním klientům) v členění podle země sídla příslušného subjektu.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|------------|--|
| PBD0383 | Závazky a vlastní kapitál celkem |
| PBD0384 | Vklady, úvěry a ostatní finan. závazky vůči úvěr. institucím |
| PBD0385 | Vklady, úvěry a ostatní finan. závazky vůči vládním institucím |
| PBD0386 | Vklady, úvěry a ostatní finan. závazky vůči ostatním klientům |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Hodnota</u> |
|------------|--------------|----------------|
| P0025 | Země (stát) | Všechny země |

Datová oblast: DIS16_03**Název:** Vybraná podrozvahová aktiva a závazky podle zemí**Charakteristika:**

Obsahuje vybraná podrozvahová aktiva a závazky v členění podle země sídla příslušného subjektu, tj. poskytnuté a přijaté záruky, přísliby a akreditivy a pohledávky a závazky z pevných termínových operací a opcí.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|------------|---|
| EPD1027 | Poskytnuté přísliby, záruky a akreditivy |
| EPD1028 | Podrozvahové pohledávky z pevných termínov.operací a opcí |
| EPD1029 | Přijaté přísliby, záruky a akreditivy |

Datový soubor: DISIFE16

Akronym: BD (ČNB) 16-04

Datová oblast: DIS16_03

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|------------|---|
| EPD1030 | Podrozhahové závazky z pevných termínových operací a opcí |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Hodnota</u> |
|------------|--------------|----------------|
| P0025 | Země (stát) | Všechny země |

ZÁKLADNÍ POPIS DATOVÉHO SOUBORU**Kód: DISIFE85****Akronym: BD (ČNB) 18-04****Název: Hlášení o hypoteč.zástavních listech a hypotečních úvěrech****Charakteristika:**

Hlášení o hypotečních zástavních listech a hypotečních úvěrech.

Navazuje na zákon č. 190/2004 Sb., o dluhopisech, ve znění pozdějších předpisů (dále jen zákon o dluhopisech) a na opatření ČNB č.5/2004, kterým se stanoví obsah, způsob vedení a náležitosti evidence krytí hypotečních zástavních listů v oběhu.

Skládá se ze 4 částí:

1. krytí hypotečních zástavních listů
2. emise hypotečních zástavních listů
3. hypoteční úvěry
4. hodnota zastavených nemovitostí.

Část 1. a 2. předkládají pouze emitenti hypotečních zástavních listů .

Část 3. a 4. předkládají všechny banky a pobočky zahraničních bank poskytující hypoteční úvěry ve smyslu vymezení v § 28 odst. 3 zákona o dluhopisech (viz detailní poznámka k datovému souboru).

Má-li banka schválený emisní program, předloží současně s výkazem sekci dohledu nad finančním trhem ČNB písemný komentář obsahující časový rámec, rámec objemu schváleného emisního programu a rovněž informaci o tom, kolik bylo vyčerpáno z celkového rámce.

Zároveň banka předloží seznam všech realizovaných (vč.kompletně vypořádaných) emisí, plánovaných emisí a stažených emisí.

Části datového souboru:**Část: 1 - Krytí hypotečních zástavních listů****Přiřazené datové oblasti:**

| <u>Pořadí</u> | <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|---------------|------------|---|
| 1 | DIS85_01 | Řádné krytí hypot.zástav.listů pohledávkami z hypot.úvěrů |
| 2 | DIS85_02 | Struktura krytí závazků z hypotečních zástavních listů |

Část: 2 - Emise hypotečních zástavních listů**Přiřazené datové oblasti:**

| <u>Pořadí</u> | <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|---------------|------------|---|
| 3 | DIS85_03 | Realizované emise hypotečních zástavních listů |
| 4 | DIS85_04 | Plánované nové emise hypotečních zástavních listů |

Část: 3 - Hypoteční úvěry**Přiřazené datové oblasti:**

| <u>Pořadí</u> | <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|---------------|------------|--|
| 5 | DIS85_05 | Hypoteční úvěry podle sektorů, účelu a doby splatnosti |

Část: 4 - Hodnota zastavených nemovitostí**Přiřazené datové oblasti:**

| <u>Pořadí</u> | <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|---------------|------------|--|
| 6 | DIS85_06 | Hodnota zastavených nemovitostí podle sektorů a účelu HÚ |

VĚCNÝ OBSAH DATOVÝCH OBLASTÍ V DATOVÉM SOUBORU

Datový soubor: DISIFE85

Akronym: BD (ČNB) 18-04

Název: Hlášení o hypoteč.zástavních listech a hypotečních úvěrech

Datová oblast: DIS85_01

Název: Řádné krytí hypot.zástav.listů pohledávkami z hypot.úvěrů

Charakteristika:

Počet úvěrových smluv, zástavní hodnota zastavených nemovitostí a hodnota dosud nesplacených pohledávek (resp.jejich částí) z hypotečních úvěrů sloužících ke krytí v aktuální výši (tj. ve vazbě na registr krytí podle § 6 odst. 1 písm. e) opatření ČNB č. 5/2004, kterým se stanoví obsah, způsob vedení a náležitosti evidence krytí hypotečních zástavních listů v oběhu - dále jen Opatření) a po ocenění (tj. ve vazbě na knihu krytí podle § 8 odst. 2 písm. a) a § 9 Opatření).

Pro účely této datové oblasti pohledávky z HÚ se vykazují plně v souladu se zákonem č. 190/2004 Sb., o dluhopisech, ve znění pozdějších předpisů, tj. použití pohledávky z HÚ ke krytí HZL je možné až poté, co se banka dozví o vzniku právních účinků zástavního práva k nemovitosti.

Datovou oblast sestavují a předkládají pouze emitenti hypotečních zástavních listů.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|-------------|---|
| EVD0074 | Počet úvěrových smluv na HÚ k řádnému krytí HZL |
| EPD1130 | Zástavní hodnota zastavených nemovitostí |
| EBD1345_001 | *Nesplac.pohledávky z HÚ ke krytí (aktuální výše) - jistina |
| EBD1345_002 | *Nesplac.pohled.z HÚ ke krytí (aktuál.výše) - příslušenství |
| EBD1346_001 | *Nesplac.pohledávky z HÚ ke krytí (po ocenění) - jistina |
| EBD1346_002 | *Nesplac.pohled.z HÚ ke krytí (po ocenění) - příslušenství |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

Dimenzionální parametry datové oblasti neexistují.

Datová oblast: DIS85_02

Název: Struktura krytí závazků z hypotečních zástavních listů

Charakteristika:

Struktura krytí závazků z hypotečních zástavních listů v rozdělení na řádné a náhradní krytí s dalším členěním ve vazbě na § 30 a § 31 zákona č. 190/2004 Sb., o dluhopisech ve znění pozdějších předpisů (dále jen zákon).

Pro účely této datové oblasti pohledávky z HÚ se vykazují plně v souladu se zákonem, tj. použití pohledávky z HÚ ke krytí HZL je možné až poté, co se banka dozví o vzniku právních účinků zástavního práva k nemovitosti.

Datovou oblast sestavují a předkládají pouze emitenti hypotečních zástavních listů.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|------------|---|
| EBD1347 | Krytí celkem |
| EBD1348 | Řádné krytí (pohledávkami po ocenění) |
| EBD1349 | Náhradní krytí - celkem |
| EBD1350 | Hotovost - ke krytí |
| EBD1351 | Vklady u ČNB - ke krytí |
| EBD1352 | Vklady u jiné centrální banky - ke krytí |
| EBD1353 | Státní dluhopisy a cenné papíry vydané ČNB - ke krytí |
| EBD1354 | Stát.dluhopisy a CP vydané člen.státy EU/EHP - ke krytí |
| EBD1355 | Dluhopisy vydané fin.institut.založ.mezin.smlouvou-ke krytí |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

Dimenzionální parametry datové oblasti neexistují.

Datová oblast: DIS85_03

Název: Realizované emise hypotečních zástavních listů

Charakteristika:

Informace (datum emise HZL, datum splatnosti HZL, schválený objem emise HZL, objem vydaných HZL, naběhlý úrokový výnos, závazky z HZL) o jednotlivých realizovaných a dosud nevypořádaných emisích HZL. Jednotlivé emise se uvádějí do doby, pokud trvají závazky z emise, nejdéle však do doby, kdy emitent je povinen plnit závazky (ve vazbě na § 42 zákona č. 190/2004 Sb., o dluhopisech, ve znění pozdějších předpisů).

Nemá-li emise přidělený ISIN, bude uveden náhradní formát podle standardů emitenta.

Datovou oblast sestavují a předkládají pouze emitenti hypotečních zástavních listů.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|------------|--|
| PBD0202 | Schválený objem emise hypotečních zástavních listů |
| PBD0203 | Objem vydaných hypotečních zástavních listů |
| PBD0204 | Objem hypotečních zástavních listů v oběhu |
| PBD0205 | Objem hypot.zást.listů stažených z oběhu v držení emitenta |
| PBD0206 | Objem splacených a zrušených hypotečních zástavních listů |
| PBD0207 | Naběhlý úrokový výnos z hypotečních zástavních listů |
| PBD0208 | Závazky z hypotečních zástavních listů celkem |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Hodnota</u> |
|------------|----------------------|--|
| P0299 | Datum emise HZL | Datum ve tvaru DD.MM.YYYY z přípustného intervalu |
| P0300 | Datum splatnosti HZL | Datum ve tvaru DD.MM.YYYY z přípustného intervalu |
| P0301 | ISIN | Interval nad DT ISIN (max. 12 abecedně číselných znaků) |

Datová oblast: DIS85_04

Název: Plánované nové emise hypotečních zástavních listů

Charakteristika:

Plánované nové emise hypotečních zástavních listů na následující čtvrtletí (datum emise HZL, datum splatnosti HZL, plánovaný objem jednotlivých nových emisí HZL a celkem).

Datovou oblast sestavují a předkládají pouze emitenti hypotečních zástavních listů.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|------------|--|
| PBD0209 | Plánovaný objem hypotečních zástavních listů |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Hodnota</u> |
|------------|----------------------|--|
| P0299 | Datum emise HZL | Datum ve tvaru DD.MM.YYYY z přípustného intervalu |
| P0300 | Datum splatnosti HZL | Datum ve tvaru DD.MM.YYYY z přípustného intervalu |
| P0301 | ISIN | Interval nad DT ISIN (max. 12 abecedně číselných znaků) |

Datová oblast: DIS85_05

Název: Hypoteční úvěry podle sektorů, účelu a doby splatnosti

Charakteristika:

Objem hypotečních úvěrů podle § 28 odst. 3 zákona č. 190/2004 Sb., o dluhopisech, ve znění pozdějších předpisů (viz poznámka k datovému souboru), v členění podle sektorů (domácnosti-obyvatelstvo, domácnosti-živnostníci, ostatní), účelu (k financování nemovitostí na bydlení, k financování nemovitostí ostatních, spotřebitelské, ostatní vč. neúčelových) a původní doby splatnosti. Pro účely této datové oblasti (statistické sledování hypotečních úvěrů) se hypoteční úvěry vykazují od data uzavření smlouvy o hypotečním úvěru. Uvádí se aktuální hodnota výše pohledávek z hypotečních úvěrů (pohledávky oceňované naběhlou hodnotou a oceňované reálnou hodnotou se uvádí v hodnotě před znehodnocením).

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| Kód | Název |
|-------------|---|
| ABD0312_001 | *Hypoteční úvěry - celkem |
| ABD0312_002 | *Hypoteční úvěry - k financování nemovitostí na bydlení |
| ABD0312_003 | *Hypoteční úvěry - k financování nemovitostí ostatních |
| ABD0312_004 | *Hypoteční úvěry - spotřebitelské |
| ABD0312_005 | *Hypoteční úvěry - ostatní (vč. neúčelových) |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| Kód | Název | Hodnota |
|-------|--|-------------------------|
| P0036 | Objekt vykazování podle sektorů ESA95 | Sektory pro DISIFE85 |
| P0065 | Smluvní doba splatnosti | Splatnosti pro DISIFE85 |

Datová oblast: DIS85_06

Název: Hodnota zastavených nemovitostí podle sektorů a účelu HÚ

Charakteristika:

Celková hodnota zastavených nemovitostí, na nichž vázne zástavní právo ve prospěch banky a které současně slouží k zajištění hypotečních úvěrů (bez omezení výše úvěru), v členění podle sektorů a účelu hypotečního úvěru. Pro účely této datové oblasti se vychází ze statistického sledování hypotečních úvěrů od data uzavření smlouvy a vykazují se zde proto i nemovitosti, u nichž dosud nebylo ukončeno řízení ke vkladu zástavního práva do katastru nemovitostí. Hodnotu zastavených nemovitostí stanovuje banka. Při stanovování zástavní hodnoty zastavené nemovitosti banka musí v souladu s § 29 odst. 2 zákona č.190/2004 Sb., o dluhopisech vycházet primárně z ocenění cenou obvyklou podle zvláštního právního předpisu (zákon o účetnictví). Je-li zřízeno zástavní právo k jedné nemovitosti, kterým je zajištěno splacení více úvěrů, uvede se její hodnota pouze jednou (bez duplicitního vykazování), a to podle evidence hodnoty zajištění ke konkrétnímu úvěru (je-li to pro banku problematické, pak rozdělí zajištění dle poměru pohledávek).

Viz též poznámka k datové oblasti.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| Kód | Název |
|-------------|---|
| EPD1141_001 | *Hodnota zast.nemovitostí - k HÚ celkem |
| EPD1141_002 | *Hodnota zast.nemovitostí - k HÚ k finan.nemovit.na bydlení |
| EPD1141_003 | *Hodnota zast.nemovitostí - k HÚ k finan.nemovit.ostatních |
| EPD1141_004 | *Hodnota zast.nemovitostí - k HÚ spotřebitelským |
| EPD1141_005 | *Hodnota zast.nemovitostí - k HÚ ostatním (vč.neúčelových) |

Datový soubor: DISIFE85

Akronym: BD (ČNB) 18-04

Datová oblast: DIS85_06

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Hodnota</u> |
|------------|--|----------------------|
| P0036 | Objekt vykazování podle sektorů ESA95 | Sektory pro DISIFE85 |

ZÁKLADNÍ POPIS DATOVÉHO SOUBORU**Kód:** DISIFE21**Akronym:** BD (ČNB) 21-01**Název:** Doplňkové údaje pro stanovení kap.pož. k operač.riziku banky**Charakteristika:**

Datový soubor obsahuje hodnoty relevantního a alternativního ukazatele pro stanovení kapitálového požadavku k operačnímu riziku pro aktivity povinné osoby při přístupu základního ukazatele (přístup BIA), při standardizovaném přístupu (přístup TSA), při alternativním standardizovaném přístupu (přístup ASA) a při pokročilém přístupu (přístup AMA) ve vazbě na část čtvrtou, hlava IV, díl 4 vyhlášky ČNB č.123/2007.

U výkazů předkládaných nepravidelně po změně / rozhodné události se výkaz sestavuje k poslednímu kalendářnímu dni měsíce, ve kterém došlo ke změně / rozhodné události, a tento den se použije pro konkretizaci parametru P0053 - Stav ke dni.

Části datového souboru:**Část:** 1 - Kap. pož. k operačnímu riziku**Přiřazené datové oblasti:**

| <u>Pořadí</u> | <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|---------------|------------|--|
| 1 | DIS21_01 | Údaje pro aktivity při BIA, TSA, ASA a AMA |

VĚCNÝ OBSAH DATOVÝCH OBLASTÍ V DATOVÉM SOUBORU**Datový soubor:** DISIFE21**Akronym:** BD (ČNB) 21-01**Název:** Doplnkové údaje pro stanovení kap.pož. k operač.riziku banky**Datová oblast:** DIS21_01**Název:** Údaje pro aktivity při BIA, TSA, ASA a AMA**Charakteristika:**

Datová oblast obsahuje hodnoty relevantního a alternativního ukazatele pro stanovení kapitálového požadavku k operačnímu riziku pro aktivity povinné osoby při přístupu základního ukazatele (přístup BIA), při standardizovaném přístupu (přístup TSA), při alternativním standardizovaném přístupu (přístup ASA) a při pokročilém přístupu AMA ve vazbě na část čtvrtou, hlava IV, díl 4 vyhlášky ČNB č. 123/2007.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|------------|----------------------------------|
| EBD1592 | Hodnota relevantního ukazatele |
| EBD1655 | Hodnota alternativního ukazatele |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Hodnota</u> |
|------------|--|---|
| P0011 | Časová charakteristika | Zásobník - minulé, předminulé a předpředminulé období |
| P0142 | Aktivita/ linie podnikání sledovaná v operačním riziku | Zásobník pro aktivity a linie podnikání - operační riziko |

ZÁKLADNÍ POPIS DATOVÉHO SOUBORU

Kód: KISIFE22

Akronym: BD (ČNB) 22-01

Název: Doplňkové údaje pro stanovení kap.pož. k operač.riziku RKC

Charakteristika:

Datový soubor obsahuje hodnoty relevantního a alternativního ukazatele pro stanovení kapitálového požadavku k operačnímu riziku pro aktivity regulovaného konsolidačního celku při přístupu základního ukazatele (BIA přístup), při standardizovaném přístupu (TSA přístup), při alternativním standardizovaném přístupu (ASA přístup) a při pokročilém přístupu (přístup AMA) ve vazbě na část čtvrtou, hlava IV, díl 4 vyhlášky ČNB č. 123/2007.

U výkazů předkládaných nepravidelně po změně / rozhodné události se výkaz sestavuje k poslednímu kalendářnímu dni čtvrtletí, ve kterém došlo ke změně / rozhodné události, a tento den se použije pro konkretizaci parametru P0053 - Stav ke dni.

Části datového souboru:

Část: 1 - Kap. pož. k operačnímu riziku

Přiřazené datové oblasti:

| <u>Pořadí</u> | <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|---------------|------------|--|
| 1 | KIS22_01 | Údaje pro aktivity při BIA, TSA, ASA a AMA |

VĚCNÝ OBSAH DATOVÝCH OBLASTÍ V DATOVÉM SOUBORU**Datový soubor:** KISIFE22**Akronym:** BD (ČNB) 22-01**Název:** Doplnkové údaje pro stanovení kap.pož. k operač.riziku RKC**Datová oblast:** KIS22_01**Název:** Údaje pro aktivity při BIA, TSA, ASA a AMA**Charakteristika:**

Datová oblast obsahuje hodnoty relevantního a alternativního ukazatele pro stanovení kapitálového požadavku k operačnímu riziku pro aktivity regulovaného konsolidačního celku při přístupu základního ukazatele (přístup BIA), při standardizovaném přístupu (přístup TSA), při alternativním standardizovaném přístupu (přístup ASA) a při pokročilém přístupu (přístup AMA) ve vazbě na část čtvrtou, hlava IV, díl 4 vyhlášky ČNB č. 123/2007.

U výkazů předkládaných nepravidelně po změně / rozhodné události se výkaz sestavuje k poslednímu kalendářnímu dni měsíce, ve kterém došlo ke změně / rozhodné události, a tento den se použije pro konkretizaci parametru P0053 - Stav ke dni.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|------------|----------------------------------|
| KBD0565 | Hodnota relevantního ukazatele |
| KBD0566 | Hodnota alternativního ukazatele |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Hodnota</u> |
|------------|--|---|
| P0011 | Časová charakteristika | Zásobník - minulé, předminulé a předpředminulé období |
| P0142 | Aktivita/ linie podnikání sledovaná v operačním riziku | Zásobník pro aktivity a linie podnikání - operační riziko |

ZÁKLADNÍ POPIS DATOVÉHO SOUBORU**Kód: DISIFE23****Akronym: BD (ČNB) 23-04****Název: Hlášení o úrokovém riziku banky****Charakteristika:**

Hlášení o úrokovém riziku obsahuje přehled aktiv, závazků a vlastního kapitálu a podrozvahových položek v účetní hodnotě (netto), tj. hodnotě kompenzované o opravné položky a oprávky, podle doby přecenění a podle typu úrokové sazby a výsledky standardizovaného šoku pro investiční portfolio podle přílohy č. 1, část 2., písm. A. II) vyhlášky ČNB č.123/2007 (dále jen vyhláška). Investiční portfolio je vymezeno v § 47 vyhlášky.

Banky předkládají souběžně s výkazem komentář, v elektronické podobě, ve kterém popíší základní parametry a předpoklady systému výpočtu. Dále uvedou přehled měn s minimálně 5-ti % podílem na hodnotě aktiv či závazků investičního portfolia a zbytkové měny, které jsou agregovány. Pro tyto jednotlivé měny i agregaci zbytkových měn se uvedou metody výpočtu a podíl výsledku standardizovaného šoku na kapitálu v %.

Část 1: Zbytkové doby přecenění a typy úrokových sazeb, tj. datové oblasti

DIS23_11 a DIS23_12 vykazují banky i pobočky zahraničních bank,

část 2: Testování dopadů šoku na úrokové sazby, tj. datovou oblast DIS23_21 vykazují jen banky.

Části datového souboru:

Část: 1 - Zbytkové doby přecenění a typy úrokových sazeb

Přiřazené datové oblasti:

| <u>Pořadí</u> | <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|---------------|------------|--|
| 1 | DIS23_11 | Přehled aktiv, závazků a vl. kapitálu podle doby přecenění |
| 2 | DIS23_12 | Přehled aktiv a závazků podle typu úrokové sazby |

Část: 2 - Testování dopadů šoku na kapitál

Přiřazené datové oblasti:

| <u>Pořadí</u> | <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|---------------|------------|--|
| 1 | DIS23_21 | Výsledky standardiz. šoku pro úrok. riziko invest. portfolia |

VĚCNÝ OBSAH DATOVÝCH OBLASTÍ V DATOVÉM SOUBORU**Datový soubor:** DISIFE23**Akronym:** BD (ČNB) 23-04**Název:** Hlášení o úrokovém riziku banky**Datová oblast:** DIS23_11**Název:** Přehled aktiv, závazků a vl. kapitálu podle doby přecenění**Charakteristika:**

Hodnoty aktiv, závazků a vlastního kapitálu a podrozvahových položek v členění na úrokově citlivé a úrokově necitlivé položky. Aktiva jsou uváděna v účetní hodnotě (netto), tj. hodnotě kompenzované o opravné položky a oprávk. Úrokově citlivé položky jsou ty, které přinášejí úrokový výnos nebo náklad, resp. jsou nebo mohou být citlivé (přímo nebo nepřímo závislé nebo ovlivněné) na vývoj úrokových sazeb.

Zařazení položek mezi úrokově citlivé si určuje každý vykazující subjekt sám. Úrokově citlivé položky jsou dále členěny do časových košů, podle zbytkové doby do vypršení kontraktu u fixně úročených položek a podle zbytkové doby do splatnosti nebo přecenění se zařadí do kategorie nespecifikováno.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|-------------|--|
| ABD0465_003 | Aktiva celkem |
| ABD0466_001 | Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám |
| ABD0467_001 | Finanční aktiva k obchodování |
| ABD0468_001 | Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do zisku a ztráty |
| ABD0469_001 | Realizovatelná finanční aktiva |
| ABD0470_001 | Úvěry a jiné pohledávky |
| ABD0471_001 | Finanční investice držené do splatnosti |
| ABD0472_001 | Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou |
| ABD0475_001 | Ostatní aktiva (v likviditě a úrokovém riziku) |
| PBD0292 | Závazky a vlastní kapitál celkem |
| PBD0293 | Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky vůči centr.bankám |
| PBD0294 | Finanční závazky k obchodování |
| PBD0295 | Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku a ztráty |
| PBD0296 | Finanční závazky v naběhlé hodnotě |
| PBD0297 | Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou |
| PBD0299 | Ostatní závazky (v likviditě a úrokovém riziku) |
| PBD0298 | Vlastní kapitál celkem |
| EPD1176_001 | Úhrn poskytnutých příslibů, záruk aj. podrozvah. pohledávek |
| EPD1178 | Pohledávky z derivátů |
| EPD1177_001 | Úhrn přijatých příslibů, záruk aj. podrozvahových závazků |
| EPD1179 | Závazky z derivátů |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Hodnota</u> |
|------------|--|---|
| P0143 | Citlivost položek rozvahy na změnu úrokových sazeb | Úrokově citlivé a necitlivé položky |
| P1022 | Zbytková doba přecenění | Doby přecenění úrokových sazeb (zbytkové) |

Datová oblast: DIS23_12

Název: Přehled aktiv a závazků podle typu úrokové sazby

Charakteristika:

Hodnoty úrokově citlivých aktiv, závazků a podrozvahových položek v členění na hodnoty s fixní úrokovou sazbou a pohyblivou úrokovou sazbou. Úrokově citlivé položky jsou ty, které přinášejí úrokový výnos nebo náklad, resp. jsou nebo mohou být citlivé (přímo nebo nepřímo závislé nebo ovlivněné) na vývoj úrokových sazeb.

Zařazení položek mezi úrokově citlivé si určuje každý vykazující subjekt sám. Fixní úroková sazba je sazba, která za dobu trvání kontraktu nemůže být změněna. Pohyblivá úroková sazba je sazba, která za dobu trvání kontraktu může být změněna (zahrnuje i sazby stanovené pevnou procentní přírážkou k referenční úrokové sazbě).

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|-------------|--|
| ABD0465_002 | Aktiva úrokově citlivá |
| PBD0389 | Závazky úrokově citlivé |
| EPD1176_002 | Poskytnuté přísliby, záruky aj. podroz.pohled. úrok. citlivé |
| EPD1177_002 | Přijaté přísliby, záruky aj. podrozv. závazky úrok. citlivé |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Hodnota</u> |
|------------|-------------------|---------------------------------|
| P0007 | Typ úrokové sazby | Fixní a pohyblivé úrokové sazby |

Datová oblast: DIS23_21

Název: Výsledky standardiz. šoku pro úrok. riziko invest. portfolia

Charakteristika:

Výsledky standardizovaného šoku pro investiční portfolio podle přílohy č. 1, části 2, písm. A.II.) vyhlášky ČNB č.123/2007 se uvádějí souhrnně za všechny měny. Uvede se zvláště výsledek pro růst úrokových sazeb a zvláště pro pokles úrokových sazeb. Tyto výsledky jsou součtem standardizovaného šoku počítaného metodou výnosové křivky a metodou 1% kvantilu, pokud se používají obě metody, každá pro jinou měnu. Nesmí se použít obě metody současně pro stejnou měnu. Pokud je používána pro všechny měny jedna metoda, výsledek standardizovaného šoku pro růst i pokles úrokových sazeb je hodnota vypočítaná touto metodou. Podíl výsledku standardizovaného šoku na kapitálu v % se neuvede v případě, že výsledek standardizovaného šoku pro růst i pokles úrokových sazeb bude kladné číslo. Pokud bude jeden výsledek záporný, vezme se tato hodnota a podělí kapitálem (původní a dodatkový), v případě obou záporných hodnot se vezme větší z nich a podělí se kapitálem (původní a dodatkový).

Tuto datovou oblast nevykazují pobočky zahraničních bank.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|------------|--|
| EBD1680 | Aktiva investičního portfolia celkem |
| EBD1681 | Výsledek standardizovaného šoku - růst úrokových sazeb |
| EBD1683 | Standard. šok metodou výnosové křivky - růst úrokových sazeb |
| EBD1685 | Standardizovaný šok metodou 1% kvantilu - růst úrok. sazeb |
| EBD1682 | Výsledek standardizovaného šoku - pokles úrokových sazeb |
| EBD1684 | Standard. šok metodou výnosové křivky - pokles úrok. sazeb |
| EBD1686 | Standard. šok metodou 1% kvantilu - pokles úrokových sazeb |
| EBD1687 | Kapitál (původní a dodatkový) celkem |
| EBD1688 | Podíl výsledku standardizovaného šoku na kapitálu v % |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

Dimenzionální parametry datové oblasti neexistují.

ZÁKLADNÍ POPIS DATOVÉHO SOUBORU**Kód: DISIFE25****Akronym: BD (ČNB) 25-04****Název: Hlášení o koncentraci úvěrů a vkladů****Charakteristika:**

Hlášení o souhrnné výši pohledávek (z poskytnutých úvěrů a uložených vkladů a jiných pohledávek) a závazků (z přijatých vkladů a úvěrů, včetně vkladových certifikátů a vkladních listů a obdobných závazků) za 15 největších úvěrových institucí a 15 největších jiných osob než úvěrových institucí (tj. vládní instituce a ostatní klienti), v Kč nebo přepočtu na Kč. Pohledávky jsou uváděny v hodnotě před znehodnocením, tj. v hodnotě před kompenzací o opravné položky a před snížením reálné hodnoty.

Části datového souboru:**Část: 1 - Pohledávky z poskytnutých úvěrů a uložených vkladů****Přiřazené datové oblasti:**

| Pořadí | Kód | Název |
|---------------|------------|---|
| 1 | DIS25_01 | Největší pohledávky za úvěrovými institucemi |
| 2 | DIS25_02 | Největší pohledávky za j. osobami než úvěrovými institucemi |

Část: 2 - Závazky z přijatých vkladů a úvěrů**Přiřazené datové oblasti:**

| Pořadí | Kód | Název |
|---------------|------------|--|
| 1 | DIS25_03 | Největší vklady a úvěry od úvěrových institucí |
| 2 | DIS25_04 | Největší vklady a úvěry od j. osob než úvěrových institucí |

VĚCNÝ OBSAH DATOVÝCH OBLASTÍ V DATOVÉM SOUBORU**Datový soubor:** DISIFE25**Akronym:** BD (ČNB) 25-04**Název:** Hlášení o koncentraci úvěrů a vkladů**Datová oblast:** DIS25_01**Název:** Největší pohledávky za úvěrovými institucemi**Charakteristika:**

Přehled 15 úvěrových institucí vůči nimž má vykazující subjekt nejvyšší souhrnnou výši pohledávek, tj. pohledávek splatných na požádání a ostatních pohledávek v pořadí podle jejich velikosti. Za každou úvěrovou instituci je uveden souhrn jejich pohledávek v hodnotě před znehodnocením (tj. hodnota před kompenzací o opravné položky a před snížením reálné hodnoty).

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|------------|-----------------------------|
| ABD0566 | Pohledávky z úvěrů a vkladů |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Hodnota</u> |
|------------|-----------------------|------------------------|
| T0001 | Identifikační číslo | Interval nad DT an__30 |
| T0010 | Název právnické osoby | Doména na DT an 180 |

Datová oblast: DIS25_02**Název:** Největší pohledávky za j. osobami než úvěrovými institucemi**Charakteristika:**

Přehled 15 jiných než úvěrových institucí (tj. vládní instituce a ostatní klienti - právnické nebo fyzické osoby) vůči nimž má vykazující subjekt nejvyšší souhrnnou výši pohledávek, tj. pohledávek splatných na požádání a ostatních pohledávek v pořadí podle jejich velikosti. Za každou jinou než úvěrovou instituci je uveden souhrn jejich pohledávek v hodnotě před znehodnocením (tj. hodnota před kompenzací o opravné položky a před snížením reálné hodnoty).

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|------------|--------------------|
| ABD0567 | Pohledávky z úvěrů |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Hodnota</u> |
|------------|---|------------------------|
| T0002 | Identifikační číslo nebo datum narození | Interval nad DT an__30 |
| T0009 | Název právnické osoby / jméno fyzické osoby | Doména na DT an 180 |

Datová oblast: DIS25_03**Název:** Největší vklady a úvěry od úvěrových institucí**Charakteristika:**

Přehled 15 úvěrových institucí vůči nimž má vykazující subjekt nejvyšší souhrnnou výši závazků (splatných na požádání a ostatních) v pořadí podle jejich velikosti. Za každou úvěrovou instituci je uveden souhrn jejich závazků.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|------------|------------------------------------|
| PBD0387 | Závazky z přijatých vkladů a úvěrů |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Hodnota</u> |
|------------|-----------------------|------------------------|
| T0001 | Identifikační číslo | Interval nad DT an__30 |
| T0010 | Název právnické osoby | Doména na DT an 180 |

Datový soubor: DISIFE25

Akronym: BD (ČNB) 25-04

Datová oblast: DIS25_04

Název: Největší vklady a úvěry od j. osob než úvěrových institucí

Charakteristika:

Přehled 15 jiných než úvěrových institucí (tj. vládních institucí a ostatních klientů - právnických nebo fyzických osob) vůči nimž má vykazující subjekt nejvyšší souhrnné výše závazků (splatných na požádání a ostatních) v pořadí podle jejich velikosti. . Za každou jinou než úvěrovou institucí je uveden souhrn jejich závazků (vkladů, přijatých úvěrů, vkladových certifikátů, vkladních listů a jiných obdobných závazků).

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|------------|------------------------------------|
| PBD0388 | Závazky z přijatých vkladů a úvěrů |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Hodnota</u> |
|------------|---|------------------------|
| T0002 | Identifikační číslo nebo datum narození | Interval nad DT an__30 |
| T0009 | Název právnické osoby / jméno fyzické osoby | Doména na DT an 180 |

ZÁKLADNÍ POPIS DATOVÉHO SOUBORU

Kód: DISIFE60

Akronym: E (ČNB) 5-04

Název: Hlášení o org. struktuře a kvalifikovaných účastech banky

Charakteristika:

Výkaz obsahuje základní identifikační údaje a je přehledem o organizační struktuře, orgánech, zaměstnancích, řídicích a kontaktních osobách, akcionářích a kvalifikovaných účastech banky a představitelích banky v jiných právnických osobách.

Skládá se z těchto částí:

1. Základní údaje o bance;
2. Členové orgánů banky;
3. Řídící a kontaktní osoby banky;
4. Představitelé banky v jiných právnických osobách;
5. Akcionářská struktura banky;
6. Kvalifikované účasti banky.

Části datového souboru:

Část: 1 - Základní údaje o vykazujícím subjektu

Přiřazené datové oblasti:

| Pořadí | Kód | Název |
|--------|----------|--|
| 1 | DIS60_01 | Identifikace vykazujícího subjektu |
| 2 | DIS60_06 | Údaje o zřizovateli pobočky |
| 3 | DIS60_02 | Základní kapitál vykazujícího subjektu |
| 4 | DIS60_03 | Počet hlasovacích práv vykazujícího subjektu |
| 5 | DIS60_04 | Stav zaměstnanců vykazujícího subjektu |
| 6 | DIS60_05 | Počet organizačních jednotek vykazujícího subjektu |
| 7 | DIS60_07 | Základní identifikační údaje o pobočce v zahraničí |

Část: 2 - Členové orgánů vykazujícího subjektu

Přiřazené datové oblasti:

| Pořadí | Kód | Název |
|--------|----------|---|
| 1 | DIS60_11 | Členové statutárního orgánu vykazujícího subjektu |
| 2 | DIS60_12 | Členové dozorčího orgánu vykazujícího subjektu |

Část: 3 - Řídící a kontaktní osoby vykazujícího subjektu

Přiřazené datové oblasti:

| Pořadí | Kód | Název |
|--------|----------|--|
| 1 | DIS60_13 | Řídící osoby vykazujícího subjektu |
| 2 | DIS60_14 | Kontaktní osoby vykazujícího subjektu pro vymezené oblasti |

Část: 4 - Představitelé banky v jiných právnických osobách

Přiřazené datové oblasti:

| Pořadí | Kód | Název |
|--------|----------|--|
| 1 | DIS60_21 | Představitelé a zaměstnanci banky v jiných práv. osobách |

Část: 5 - Akcionářská struktura vykazujícího subjektu

Přiřazené datové oblasti:

| Pořadí | Kód | Název |
|--------|----------|---|
| 1 | DIS60_42 | Akcionáři vykazujícího subjektu - právnické osoby |
| 2 | DIS60_43 | Akcionáři vykazujícího subjektu - fyzické osoby |

Část: 6 - Kvalifikované účasti vykazujícího subjektu

Kód: DISIFE60

Akronym: E (ČNB) 5-04

Název: Hlášení o org. struktuře a kvalifikovaných účastech banky

Části datového souboru:

Část: 6 - Kvalifikované účasti vykazujícího subjektu

Přiřazené datové oblasti:

| <u>Pořadí</u> | <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|---------------|------------|--|
| 1 | DIS60_41 | Kvalifikované účasti vykaz.subjektu v jiných práv. osobách |

VĚCNÝ OBSAH DATOVÝCH OBLASTÍ V DATOVÉM SOUBORU**Datový soubor:** DISIFE60**Akronym:** E (ČNB) 5-04**Název:** Hlášení o org. struktuře a kvalifikovaných účastech banky**Datová oblast:** DIS60_01**Název:** Identifikace vykazujícího subjektu**Charakteristika:**

Datová oblast obsahuje základní identifikační údaje o vykazujícím subjektu. Doručovací adresa musí být vyplněna i v případě, že je shodná s adresou sídla.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|------------|--|
| EVD0001 | Název vykazujícího subjektu |
| EVD0121 | IČ vykazujícího subjektu |
| EVD0004 | Adresa sídla vykazujícího subjektu - ulice, číslo popisné |
| EVD0005 | Adresa sídla vykazujícího subjektu - PSČ |
| EVD0006 | Adresa sídla vykazujícího subjektu - obec |
| EVD0044 | Telefonní číslo ústředny sídla vykazujícího subjektu |
| EVD0046 | Faxové číslo ústředny sídla vykazujícího subjektu |
| EVD0011 | Adresa elektronické pošty vykazujícího subjektu |
| EVD0116 | Adresa internetové stránky vykazujícího subjektu |
| EVD0117 | Doručovací adresa vykazujícího subjektu-ulice, číslo popisné |
| EVD0118 | Doručovací adresa vykazujícího subjektu - PSČ |
| EVD0119 | Doručovací adresa vykazujícího subjektu - obec |
| EVD0120 | Doručovací adresa vykazujícího subjektu - stát |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

Dimenzionální parametry datové oblasti neexistují.

Datová oblast: DIS60_02**Název:** Základní kapitál vykazujícího subjektu**Charakteristika:**

Datová oblast obsahuje údaj o celkové hodnotě upsaného splaceného i dosud nesplaceného základního kapitálu vykazujícího subjektu, a to zapsaného do obchodního rejstříku, v Kč nebo přepočtu na Kč. Členění základního kapitálu se provádí podle teritoriální příslušnosti držitelů akcií emitovaných vykazujícím subjektem. Rozdělení základního kapitálu podle zemí se uvádí u právnických osob podle státu registrace a u fyzických osob podle trvalého pobytu akcionáře. Základní kapitál držený akcionáři v ČR se dělí na státní a soukromý.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|------------|---------------------------|
| EBD0967 | Základní kapitál |
| EBD1812 | Základní kapitál státní |
| EBD1813 | Základní kapitál soukromý |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Hodnota</u> |
|------------|--------------|----------------|
| P0025 | Země (stát) | ČR, EU a EHP |

Datová oblast: DIS60_03**Název:** Počet hlasovacích práv vykazujícího subjektu**Charakteristika:**

Datová oblast obsahuje údaje o celkovém počtu hlasovacích práv, o počtu hlasovacích práv z držených vlastních akcií a o počtu uplatnitelných hlasovacích práv vykazujícího subjektu.

Datová oblast: DIS60_03

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| Kód | Název |
|---------|---|
| EVD0012 | Počet hlasovacích práv |
| EVD0069 | Počet hlasovacích práv z držených vlastních akcií |
| EVD0070 | Uplatnitelná hlasovací práva |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

Dimenzionální parametry datové oblasti neexistují.

Datová oblast: DIS60_04

Název: Stav zaměstnanců vykazujícího subjektu

Charakteristika:

Datová oblast obsahuje údaje o evidenčním a přepočteném průměrném evidenčním počtu zaměstnanců vykazujícího subjektu v teritoriálním členění, tj. v členění na Českou republiku, členské státy Evropské unie bez České republiky, ostatní státy Evropského hospodářského prostoru mimo země Evropské unie a ostatní země. Pobočky zahraničních subjektů předkládají z této datové oblasti: pouze data za organizační jednotky vykazujícího subjektu vč. centrály vykazujícího subjektu (P0246=S_ORGEN) , data za centrálu vykazujícího subjektu v ČR (P0246=00, P0025= CZ) a data za organizační jednotky bez centrály v ČR (P0246=23, P0025= CZ), přičemž pobočka zahraničního subjektu na území ČR se bere jako centrála na území ČR.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| Kód | Název |
|---------|--|
| EVD0013 | Evidenční stav zaměstnanců |
| EVD0014 | Přepočtený průměrný evidenční stav zaměstnanců |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| Kód | Název | Hodnota |
|-------|--|---|
| P0025 | Země (stát) | ČR, EU a EHP |
| P0246 | Typ organizační složky vykazujícího subjektu | Organizační jednotky vykazujícího subjektu vč. centrály |

Datová oblast: DIS60_05

Název: Počet organizačních jednotek vykazujícího subjektu

Charakteristika:

Datová oblast obsahuje údaje o počtu organizačních jednotek bez centrály celkem a z toho o počtu zastoupení v teritoriálním členění, tj. v členění na Českou republiku, členské státy Evropské unie bez České republiky, ostatní státy Evropského hospodářského prostoru mimo země Evropské unie a ostatní země. Pobočky zahraničních subjektů vyplňují pouze data za ČR (P0025=CZ) mimo zastoupení (tj. mimo P0246=03).

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| Kód | Název |
|---------|---|
| EVD0015 | Počet organizačních jednotek bez centrály |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| Kód | Název | Hodnota |
|-------|--|------------------------------|
| P0025 | Země (stát) | ČR, EU a EHP |
| P0246 | Typ organizační složky vykazujícího subjektu | Počet organizačních jednotek |

Datová oblast: DIS60_06**Název: Údaje o zřizovateli pobočky****Charakteristika:**

Datová oblast obsahuje základní identifikační údaje a kontaktní údaje o zřizovateli - centrále pobočky zahraničního subjektu.

Tuto datovou oblast vykazují pouze pobočky.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|------------|---|
| EVD0122 | Název zřizovatele pobočky |
| EVD0123 | Identifikační číslo zřizovatele pobočky |
| EVD0124 | Adresa sídla zřizovatele pobočky - ulice, číslo popisné |
| EVD0125 | Adresa sídla zřizovatele pobočky - PSČ |
| EVD0126 | Adresa sídla zřizovatele pobočky - obec |
| EVD0127 | Adresa sídla zřizovatele pobočky - stát |
| EVD0128 | Telefonní číslo zřizovatele pobočky |
| EVD0129 | Faxové číslo zřizovatele pobočky |
| EVD0130 | Adresa elektronické pošty zřizovatele pobočky |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

Dimenzionální parametry datové oblasti neexistují.

Datová oblast: DIS60_07**Název: Základní identifikační údaje o pobočce v zahraničí****Charakteristika:**

Datová oblast obsahuje základní identifikační údaje o pobočce vykazujícího subjektu v zahraničí včetně jména osoby zodpovědné za řízení pobočky.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|------------|--|
| EVD0131 | Název pobočky v zahraničí |
| EVD0132 | Jméno osoby zodpovědné za řízení pobočky |
| EVD0133 | Příjmení osoby zodpovědné za řízení pobočky |
| EVD0134 | Titul před jménem osoby zodpovědné za řízení pobočky |
| EVD0135 | Titul za jménem osoby zodpovědné za řízení pobočky |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Hodnota</u> |
|------------|---------------------------|------------------------------|
| P0025 | Země (stát) | Všechny země |
| P0204 | Adresa - ulice, číslo | Doména nad dat. typem an_35 |
| P0205 | Adresa - PSČ | Interval nad DT a24 |
| P0206 | Adresa - obec | Doména nad dat. typem an_35 |
| P0294 | Telefonní číslo | doména k datovému typu an_26 |
| P0295 | Faxové číslo | doména k datovému typu an_26 |
| T0015 | Adresa elektronické pošty | Doména nad DT an100 |

Datová oblast: DIS60_11**Název: Členové statutárního orgánu vykazujícího subjektu****Charakteristika:**

Datová oblast obsahuje seznam členů statutárního orgánu (představenstvo, jednatel, správce pověřený výkonem nucené správy) vykazujícího subjektu s uvedením jejich jména, příjmení, titulu, data narození, pracovní funkce (tj. specifikace zastávané funkce ve statutárním orgánu - viz konkretizace parametru P0194), telefonního a faxového spojení, adresy elektronické pošty a data posledního nástupu nebo zvolení (u DZ) do funkce.

Datová oblast: DIS60_11

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| Kód | Název |
|---------|--|
| EVD0016 | Příjmení člena statutárního orgánu vykazujícího subjektu |
| EVD0136 | Datum nástupu nebo posledního zvolení do funkce |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| Kód | Název | Hodnota |
|-------|----------------------------|--|
| P0191 | Jméno občana | Interval nad DT a24 |
| P0192 | Titul před jménem | Doména nad dat. typem an_35 |
| P0194 | Pracovní funkce | Členové statutárního orgánu VS |
| P0195 | Datum narození občana | Datum ve tvaru DD.MM.YYYY z přípustného intervalu |
| P0293 | Titul za jménem nezkrácený | Doména nad dat. typem an_35 |
| P0294 | Telefonní číslo | doména k datovému typu an_26 |
| P0295 | Faxové číslo | doména k datovému typu an_26 |
| T0015 | Adresa elektronické pošty | Doména nad DT an100 |

Datová oblast: DIS60_12

Název: Členové dozorčího orgánu vykazujícího subjektu

Charakteristika:

Datová oblast obsahuje seznam členů dozorčího orgánu (tj. členů dozorčí rady nebo u DZ kontrolní komise) vykazujícího subjektu uvedením jejich jména, příjmení, titulu, data narození, pracovní funkce, (tj. specifikace zastávané funkce v dozorčím orgánu - viz konkretizace parametru P0194), telefonního a faxového spojení, adresy elektronické pošty a data nástupu nebo posledního zvolení (u DZ) do funkce.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| Kód | Název |
|---------|---|
| EVD0017 | Příjmení člena dozorčího orgánu vykazujícího subjektu |
| EVD0136 | Datum nástupu nebo posledního zvolení do funkce |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| Kód | Název | Hodnota |
|-------|----------------------------|--|
| P0191 | Jméno občana | Interval nad DT a24 |
| P0192 | Titul před jménem | Doména nad dat. typem an_35 |
| P0194 | Pracovní funkce | Členové dozorčího orgánu VS |
| P0195 | Datum narození občana | Datum ve tvaru DD.MM.YYYY z přípustného intervalu |
| P0293 | Titul za jménem nezkrácený | Doména nad dat. typem an_35 |
| P0294 | Telefonní číslo | doména k datovému typu an_26 |
| P0295 | Faxové číslo | doména k datovému typu an_26 |
| T0015 | Adresa elektronické pošty | Doména nad DT an100 |

Datová oblast: DIS60_13**Název: Řídící osoby vykazujícího subjektu****Charakteristika:**

Datová oblast obsahuje základní údaje o řídicích osobách vykazujícího subjektu do 2. řídicí úrovně, tj osoby, které jsou přímo podřízené vrcholovému vedení vykazujícího subjektu.

1. řídicí úroveň - vrcholové vedení vyk. subjektu (zpravidla generální ředitel a náměstek generálního ředitele, předseda družstva, osoby pověřené řízením instituce apod., včetně členů orgánů v těchto funkcích, u DZ bez členů představenstva, kontrolní a úvěrové komise - dle § 17 odst. 1 písm.b) vyhlášky ČNB č.123/2007), 2. řídicí úroveň - osoby přímo podřízené řídicím pracovníkům v 1. řídicí úrovni - (např. vrchní ředitelé nebo ředitelé úseků nebo sekcí nebo divizí).

Pro jednotlivé řídicí osoby se uvede se jméno, příjmení, titul, datum narození, pracovní funkce (tj. specifikace řídicí funkce - viz konkretizace parametru P0194), vztah řídicí osoby k vykazujícímu subjektu (viz konkretizace parametru P0094), hlavní oblasti působnosti (tj. hlavní pracovní oblast, za kterou zodpovídají - viz konkretizace parametru P0196), telefonní a faxové spojení, adresa elektronické pošty a datum nástupu do funkce.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|------------|---|
| EVD0018 | Příjmení řídicí osoby vykazujícího subjektu |
| EVD0075 | Datum nástupu do funkce |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Hodnota</u> |
|------------|--|---|
| P0094 | Vztah řídicí osoby k vykazujícímu subjektu | Vztah řídicího pracovníka k bance |
| P0191 | Jméno občana | Interval nad DT a24 |
| P0192 | Titul před jménem | Doména nad dat. typem an_35 |
| P0194 | Pracovní funkce | Řídící osoby VS |
| P0195 | Datum narození občana | Datum ve tvaru DD.MM.YYYY z přípustného intervalu |
| P0196 | Hlavní pracovní oblasti | Řídící pracovníci družstevní záložny |
| P0293 | Titul za jménem nezkrácený | Doména nad dat. typem an_35 |
| P0294 | Telefonní číslo | doména k datovému typu an_26 |
| P0295 | Faxové číslo | doména k datovému typu an_26 |
| T0015 | Adresa elektronické pošty | Doména nad DT an100 |

Datová oblast: DIS60_14**Název: Kontaktní osoby vykazujícího subjektu pro vymezené oblasti****Charakteristika:**

Datová oblast obsahuje seznam kontaktních osob vykazujícího subjektu pro vybrané oblasti (tj. oblastí vnitřní audit, statistika, výkaznictví pro ČNB, účetnictví, spolupráce s dohledem nad finančním trhem a styk s veřejností) s uvedením jejich jména, příjmení, titulu, data narození, pracovní funkce tj. specifikace funkce kontaktní osoby za vykazující subjekt - viz konkretizace parametru P0194), telefonního a faxového spojení a adresy elektronické pošty.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|------------|---|
| EVD0019 | Příjmení kontaktní osoby vykaz. subjektu pro vymezenou oblast |

Datová oblast: DIS60_14

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| Kód | Název | Hodnota |
|-------|----------------------------|---|
| P0191 | Jméno občana | Interval nad DT a24 |
| P0192 | Titul před jménem | Doména nad dat. typem an_35 |
| P0194 | Pracovní funkce | Pracovní funkce vykazujícího subjektu |
| P0195 | Datum narození občana | Datum ve tvaru DD.MM.YYYY z přípustného intervalu |
| P0196 | Hlavní pracovní oblasti | Pracovní oblasti kontaktních pracovníků |
| P0293 | Titul za jménem nezkrácený | Doména nad dat. typem an_35 |
| P0294 | Telefonní číslo | doména k datovému typu an_26 |
| P0295 | Faxové číslo | doména k datovému typu an_26 |
| T0015 | Adresa elektronické pošty | Doména nad DT an100 |

Datová oblast: DIS60_21

Název: Představitelé a zaměstnanci banky v jiných práv. osobách

Charakteristika:

Datová oblast obsahuje přehled o představitelích a zaměstnancích banky v jiných právnických osobách. Viz. též informační prvky EVD0020 a EVD0021. Předkládají i pobočky zahraničních bank.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| Kód | Název |
|---------|--|
| EVD0020 | Příjmení představitele banky v jiných právnických osobách |
| EVD0021 | Celk.podíl banky na zákl. kap. práv.os.s vazbou na banku v % |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| Kód | Název | Hodnota |
|-------|--|---|
| P0025 | Země (stát) | Všechny země |
| P0036 | Objekt vykazování podle sektorů ESA95 | Rezidenti a nerezidenti bez domácností celkem |
| P0162 | Právní forma | Právní forma dle ČSÚ |
| P0191 | Jméno občana | Interval nad DT a24 |
| P0192 | Titul před jménem | Doména nad dat. typem an_35 |
| P0194 | Pracovní funkce | Představitelé v jiných právnických osobách |
| P0195 | Datum narození občana | Datum ve tvaru DD.MM.YYYY z přípustného intervalu |
| P0201 | Poskytování pomocných služeb | Výčet Ano iNe |
| P0203 | Postavení představitele úvěr. instituce v právní osobě | Pracovní funkce vykazujícího subjektu |
| P0293 | Titul za jménem nezkrácený | Doména nad dat. typem an_35 |
| T0001 | Identifikační číslo | Interval nad DT an_30 |
| T0010 | Název právní osoby | Doména na DT an 180 |

Datová oblast: DIS60_41

Název: Kvalifikované účasti vykaz.subjectu v jiných práv. osobách

Charakteristika:

Datová oblast obsahuje základní údaje o kvalifikovaných účastech vykazujícího subjektu v jiných právnických osobách podle příslušných zákonů vykazujících subjektů.

Kvalifikovanou účastí se rozumí přímý nebo nepřímý podíl nebo jejich součet, který představuje alespoň 10 % na základním kapitálu nebo hlasovacích právech právní osoby nebo možnost uplatňovat významný vliv na řízení této právní osoby.

Datová oblast: DIS60_41

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| Kód | Název |
|---------|--|
| EVD0027 | Zákl.kapitál práv. osoby s kvalifik.účastí vykaz. subjektu |
| EVD0028 | Celkový počet hlas.práv práv.osoby s kval.úč.vykaz.subjektu |
| EVD0029 | Hodnota přímého podílu vykaz.subjektu na ZK jiné práv.osoby |
| EVD0030 | Hodnota nepřímého podílu vykaz.subjektu na ZK jiné práv.os. |
| EVD0032 | Počet přímých hlasov. práv vykaz.subjektu v jiné práv.osobě |
| EVD0033 | Počet nepřímých hlasov.práv vykaz.subjektu v jiné práv.osobě |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| Kód | Název | Hodnota |
|-------|---|--|
| P0025 | Země (stát) | Všechny země |
| P0036 | Objekt vykazování podle sektorů ESA95 | Rezidenti a nerezidenti bez domácností celkem |
| P0151 | Objekt vykazování podle činností CZ_NACE | Souhrn ekonomických činností podle NACE rev.2 |
| P0162 | Právní forma | Právní forma dle ČSÚ |
| P0201 | Poskytování pomocných služeb | Výčet Ano iNe |
| P0210 | Rozsah účasti | Kvalifikovaná účast |
| P0904 | Uplatňování významného vlivu | Ano , ne |
| T0001 | Identifikační číslo | Interval nad DT an__30 |
| T0010 | Název právnické osoby | Doména na DT an 180 |

Datová oblast: DIS60_42

Název: Akcionáři vykazujícího subjektu - právnické osoby

Charakteristika:

Datová oblast obsahuje přehled akcionářů vykazujícího subjektu - právnických osob, jejichž podíl na základním kapitálu vykazujícího subjektu je vyšší nebo roven 5% .

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| Kód | Název |
|---------|--|
| EVD0137 | Celková jmen. hodnota akcií vyk.subjektu držených akcionářem |
| EVD0138 | Celkový počet hlasovacích práv držených akcionářem |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| Kód | Název | Hodnota |
|-------|---|--|
| P0025 | Země (stát) | Všechny země |
| P0036 | Objekt vykazování podle sektorů ESA95 | Rezidenti a nerezidenti bez domácností celkem |
| P0151 | Objekt vykazování podle činností CZ_NACE | Souhrn ekonomických činností podle NACE rev.2 |
| P0904 | Uplatňování významného vlivu | Ano , ne |
| T0001 | Identifikační číslo | Interval nad DT an__30 |
| T0010 | Název právnické osoby | Doména na DT an 180 |

Datová oblast: DIS60_43

Název: Akcionáři vykazujícího subjektu - fyzické osoby

Charakteristika:

Datová oblast obsahuje přehled akcionářů vykazujícího subjektu - fyzických osob, jejichž podíl na základním kapitálu vykazujícího subjektu je vyšší nebo roven 5% .

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| Kód | Název |
|---------|--|
| EVD0137 | Celková jmen. hodnota akcií vyk.subjektu držených akcionářem |

Datový soubor: DISIFE60

Akronym: E (ČNB) 5-04

Datová oblast: DIS60_43

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|------------|--|
| EVD0138 | Celkový počet hlasovacích práv držených akcionářem |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Hodnota</u> |
|------------|----------------------------|--|
| P0025 | Země (stát) | Všechny země |
| P0191 | Jméno občana | Interval nad DT a24 |
| P0192 | Titul před jménem | Doména nad dat. typem an_35 |
| P0195 | Datum narození občana | Datum ve tvaru DD.MM.YYYY z přípustného intervalu |
| P0204 | Adresa - ulice, číslo | Doména nad dat. typem an_35 |
| P0205 | Adresa - PSČ | Interval nad DT a24 |
| P0206 | Adresa - obec | Doména nad dat. typem an_35 |
| P0208 | Příjmení občana | Doména nad dat. typem an_35 |
| P0293 | Titul za jménem nezkrácený | Doména nad dat. typem an_35 |
| P0904 | Uplatnění významného vlivu | Ano , ne |

ZÁKLADNÍ POPIS DATOVÉHO SOUBORU

Kód: DISIFE65

Akronym: E (ČNB) 7-04

Název: Hlášení o elektronickém bankovníctví a bankovních účtech**Charakteristika:**

Výkaz je přehledem o elektronickém bankovníctví, počtu a obsluze běžných a vkladových účtů klientů a transakcích, prováděných na těchto účtech.

Skládá se z těchto částí:

1. Distribuční kanály elektronického bankovníctví
2. Platební karty
3. Běžné a vkladové účty klientů

Uvedené části datového souboru obsahují zejména informace o počtu sledovaných objektů a transakcích, které se k nim vztahují. Transakce prováděné platebními kartami se člení zejména podle zemí (ČR a ostatní země) a typů transakcí. Běžné a vkladové účty (korunové i cizoměnové) jsou sledovány podle sektorové příslušnosti klientů a podle druhu obsluhy a typu transakce.

Části datového souboru:**Část:** 1 - Distribuční kanály elektronického bankovníctví**Přiřazené datové oblasti:**

| <u>Pořadí</u> | <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|---------------|------------|--|
| 1 | DIS60_61 | Distribuční kanály |
| 2 | DIS60_64 | Akceptační zařízení pro platební karty |

Část: 2 - Platební karty**Přiřazené datové oblasti:**

| <u>Pořadí</u> | <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|---------------|------------|---|
| 1 | DIS60_62 | Vydané platební karty |
| 2 | DIS60_63 | Transakce prováděné platebními kartami |
| 3 | DIS60_65 | Transakce prováděné platebními kartami vykazující banky |

Část: 3 - Běžné a vkladové účty klientů**Přiřazené datové oblasti:**

| <u>Pořadí</u> | <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|---------------|------------|---|
| 1 | DIS65_01 | Běžné a vkladové účty a jejich obsluha |
| 2 | DIS65_03 | Kreditní transakce prováděné na běžných a vkladových účtech |
| 3 | DIS65_04 | Debetní transakce prováděné na běžných účtech |
| 5 | DIS65_05 | Debetní transakce prováděné na vkladových účtech |

VĚCNÝ OBSAH DATOVÝCH OBLASTÍ V DATOVÉM SOUBORU**Datový soubor:** DISIFE65**Akronym:** E (ČNB) 7-04**Název:** Hlášení o elektronickém bankovníctví a bankovních účtech**Datová oblast:** DIS60_61**Název:** Distribuční kanály**Charakteristika:**

Základní informace o distribučních kanálech zřízených a provozovaných vykazující bankou v ČR a jejími pobočkami v zahraničí a pobočkami zahraničních bank na území ČR podávající přehled o množství distribučních kanálů, rozsahu transakcí provedených prostřednictvím těchto distribučních kanálů a počtu aktivních uživatelů používajících tyto kanály v členění podle jednotlivých typů distribučních kanálů. Za transakci se považují veškeré operace s peněžními prostředky (tzn. výběry, vklady, převody). Transakce nezahrnují dotazy na zůstatky na účtech a podobné operace.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|------------|---|
| EVD0055 | Počet distribučních kanálů |
| EVD0056 | Počet transakcí v distribučním kanálu |
| EBD1261 | Objem transakcí v distribučním kanálu |
| EVD0057 | Počet aktivních uživatelů používajících distribuční kanál |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Hodnota</u> |
|------------|-----------------------------------|--|
| P0178 | Kanál elektronického bankovníctví | Distribuční kanály elektronického bankovníctví |

Datová oblast: DIS60_62**Název:** Vydané platební karty**Charakteristika:**

Přehled o počtech tuzemských a mezinárodních platebních karet všech druhů a typů (karet kreditních, debetních, charge, karet s hotovostní funkcí a s funkcí elektronických peněz; klasických, čipových, hybridních a virtuálních) vydaných vykazující bankou v ČR a jejími pobočkami v zahraničí a pobočkami zahraničních bank na území ČR pro použití na území ČR i v zahraničí.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|------------|--|
| EVD0063 | Počet vydaných platebních karet pro vlastní klienty |
| EVD0060 | Počet vydaných platebních karet pro jiné společnosti |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Hodnota</u> |
|------------|-------------------------|----------------|
| P0092 | Druh/typ platební karty | Platební karty |

Datová oblast: DIS60_63

Název: Transakce prováděné platebními kartami

Charakteristika:

Přehled o rozsahu transakcí (počtu a objemu) prováděných platebními kartami vydanými jak vykazující bankou nebo pobočkami zahraniční banky v ČR, tak jinými subjekty, v členění na výběry hotovostí uskutečňované platebními kartami z bankomatů zřizovaných a provozovaných všemi příslušnými subjekty, výběry hotovostí uskutečňované platebními kartami na přepážkách všech příslušných subjektů (bankovních i nebankovních) a bezhotovostní platby za zboží a služby u obchodníků prostřednictvím platebních karet, vydaných vykazující bankou, které se dále člení podle provedené transakce (ČR a ostatní země) a podle emitenta platební karty. Do transakcí prováděných kartami vykazující banky jsou zahrnuty jak transakce kartami vydanými bankou v ČR, tak transakce kartami vydanými jejími pobočkami v zahraničí.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|------------|---|
| EVD0059 | Počet transakcí prováděných platební kartou |
| EBD1262 | Objem transakcí prováděných platební kartou |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Hodnota</u> |
|------------|---|------------------------------|
| P0025 | Země (stát) | Celkem CZ a ostatní země |
| P0073 | Typ transakce provedené platební kartou | Transakce platebními kartami |
| P0298 | Emitent platební karty | Emitenti platebních karet |

Datová oblast: DIS60_64

Název: Akceptační zařízení pro platební karty

Charakteristika:

Základní informace o akceptačních zařízeních (bankomatech a terminálech) zřízených a provozovaných vykazující bankou v ČR a jejími pobočkami v zahraničí a pobočkami zahraničních bank na území ČR nebo provozovaných jejich smluvními partnery - obchodníky. Podává přehled o počtu akceptačních zařízení a počtu a objemu transakcí provedených prostřednictvím těchto akceptačních zařízení v členění podle druhů akceptačních zařízení.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|------------|---|
| EVD0072 | Počet akceptačních zařízení |
| EVD0073 | Počet transakcí v akceptačních zařízeních |
| EBD1344 | Objem transakcí v akceptačních zařízeních |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Hodnota</u> |
|------------|---|--|
| P0279 | Druh akceptačního zařízení pro platební karty | Akceptační zařízení pro platební karty |

Datová oblast: DIS60_65

Název: Transakce prováděné platebními kartami vykazující banky

Charakteristika:

Přehled o rozsahu transakcí (počtu a objemu) prováděných platebními kartami vydanými vykazující bankou nebo pobočkou zahraniční banky v ČR, v členění podle funkce použité při transakci odpovídající danému druhu platební karty. Transakce jsou dále členěny na výběry hotovostí uskutečňované platebními kartami z bankomatů zřizovaných a provozovaných všemi příslušnými subjekty, výběry hotovostí uskutečňované platebními kartami na přepážkách všech příslušných subjektů (bankovních i nebankovních) a bezhotovostní platby za zboží a služby u obchodníků prostřednictvím platebních karet, vydaných vykazující bankou, které se dále člení podle země provedené transakce (ČR a ostatní země). Do transakcí prováděných platebními kartami vykazující banky jsou zahrnuty jak transakce kartami vydanými bankou v ČR, tak transakce kartami vydanými jejími pobočkami v zahraničí.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| Kód | Název |
|---------|---|
| EVD0059 | Počet transakcí prováděných platební kartou |
| EBD1262 | Objem transakcí prováděných platební kartou |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| Kód | Název | Hodnota |
|-------|---|------------------------------|
| P0025 | Země (stát) | Celkem CZ a ostatní země |
| P0073 | Typ transakce provedené platební kartou | Transakce platebními kartami |
| P0089 | Funkce karty použitá pro transakci | Funkce použité pro transakce |

Datová oblast: DIS65_01

Název: Běžné a vkladové účty a jejich obsluha

Charakteristika:

Údaje o počtu běžných a vkladových účtů a počtu příslušných klientů banky v členění podle smluvně sjednané obsluhy účtu prostřednictvím platebních karet, PC, telefonu nebo osobně bez dálkové/ elektronické obsluhy (tzv. "přes přepážku").

Veškeré údaje jsou zároveň členěny podle sektorové příslušnosti klientů (domácnosti-živnosti, domácnosti-obyvateľstvo a ostatní sektory celkem bez bank a domácností).

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| Kód | Název |
|---------|--|
| EVD0065 | Počet běžných a vkladových účtů |
| EVD0066 | Počet klientů - majitelů běžných / vkladových účtů |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| Kód | Název | Hodnota |
|-------|---------------------------------------|---|
| P0036 | Objekt vykazování podle sektorů ESA95 | Sektory pro transakce na bankovních účtech |
| P0093 | Způsob obsluhy bankovního účtu | Souhrn za účty s elektronickou a klasickou obsluhou |
| P0124 | Typy bankovního účtu | Rozlišení běžných a vkladových účtů |

Datová oblast: DIS65_03**Název: Kreditní transakce prováděné na běžných a vkladových účtech****Charakteristika:**

Údaje o počtech a objemech kreditních hotovostních a bezhotovostních transakcí prováděných na běžných a vkladových účtech klientů v členění na bezdokladové elektronické transakce (které jsou dále členěny na transakce s použitím platební karty a ostatní bezdokladové transakce) a dokladové transakce bez elektronické obsluhy klientem (tzv. "přes přepážku").

Údaje jsou zároveň členěny podle sektorové příslušnosti klientů (domácnosti-živnosti, domácnosti-obyvateľstvo a ostatní sektory celkem bez bank a domácností) .

Nezahrnují se operace mezi bankami a operace na tzv. vnitřních nebo technických účtech banky.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|------------|--|
| EVD0067 | Počet transakcí prováděných na běžných a vkladových účtech |
| EBD1278 | Objem transakcí prováděných na běžných a vkladových účtech |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Hodnota</u> |
|------------|--|--|
| P0036 | Objekt vykazování podle sektorů ESA95 | Sektory pro transakce na bankovních účtech |
| P0124 | Typy bankovního účtu | Rozlišení běžných a vkladových účtů |
| P0173 | Typ transakce na bankovním účtu | Kreditní operace |
| P0182 | Druh transakce | Kreditní transakce na BÚ a VK |

Datová oblast: DIS65_04**Název: Debetní transakce prováděné na běžných účtech****Charakteristika:**

Údaje o počtech a objemech debetních hotovostních a bezhotovostních transakcí prováděných na běžných účtech klientů v členění na bezdokladové elektronické transakce (které jsou dále členěny na transakce s použitím platební karty (bez karty elektronických peněz), bezdokladová inkasa, transakce s použitím elektronických peněz (nabití karty) a ostatní bezdokladové transakce) a dokladové transakce bez elektronické obsluhy klientem (které jsou dále členěny na transakce s použitím šeků, transakce s použitím jiných platebních instrumentů (např. směnky) a ostatní dokladové transakce).

Údaje jsou zároveň členěny podle sektorové příslušnosti klientů (domácnosti-živnosti, domácnosti-obyvateľstvo a ostatní sektory celkem bez bank a domácností) .

Nezahrnují se operace mezi bankami a operace na tzv. vnitřních nebo technických účtech banky.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|------------|--|
| EVD0067 | Počet transakcí prováděných na běžných a vkladových účtech |
| EBD1278 | Objem transakcí prováděných na běžných a vkladových účtech |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Hodnota</u> |
|------------|--|--|
| P0036 | Objekt vykazování podle sektorů ESA95 | Sektory pro transakce na bankovních účtech |
| P0173 | Typ transakce na bankovním účtu | Debetní transakce |
| P0182 | Druh transakce | Debetní transakce prováděné na BU |

Datový soubor: DISIFE65

Akronym: E (ČNB) 7-04

Datová oblast: DIS65_05

Název: Debetní transakce prováděné na vkladových účtech

Charakteristika:

Údaje o počtech a objemech debetních hotovostních a bezhotovostních transakcí prováděných na vkladových účtech klientů v členění na bezdokladové elektronické transakce a dokladové transakce bez elektronické obsluhy klientem (tzv. "přes přepážku").

Údaje jsou zároveň členěny podle sektorové příslušnosti klientů (domácnosti-živnosti, domácnosti-obyvateľstvo a ostatní sektory celkem bez bank a domácností) .

Nezahrnují se operace mezi bankami a operace na tzv. vnitřních nebo technických účtech banky.

Zahrnuje pouze operace povolené pro vkladové účty, tj. zpravidla jiné než prováděné platby a ostatní převody na účty jiných klientů nebo bank.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|------------|--|
| EVD0067 | Počet transakcí prováděných na běžných a vkladových účtech |
| EBD1278 | Objem transakcí prováděných na běžných a vkladových účtech |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Hodnota</u> |
|------------|--|---|
| P0036 | Objekt vykazování podle sektorů ESA95 | Sektory pro transakce na bankovních účtech |
| P0173 | Typ transakce na bankovním účtu | Debetní transakce |
| P0182 | Druh transakce | Transakce debetní na vkladových účtech |

ZÁKLADNÍ POPIS DATOVÉHO SOUBORU**Kód: KISIFE80****Akronym: E (ČNB) 8-01****Název: Hlášení o struktuře konsolidačního celku****Charakteristika:**

Hlášení obsahuje informační povinnosti podle části osmé § 214 a § 215 vyhlášky ČNB č. 123/2007 a přílohy č. 31 k této vyhlášce.

Informační povinnosti, které nejsou součástí tohoto výkazu, zašlou banky elektronickou poštou na adresu konsolidace@cnb.cz souběžně s předložením tohoto výkazu.

Typ ovládající osoby: - ovládající banka (OB)
- zahraniční ovládající banka (ZOB)
- zahraniční ovládající úvěrové instituce
(ZOÚI)
- finanční holdingová osoba (FHO)
- smíšená holdingová osoba (SHO)

Zahraněční ovládající banku (ZOB) může vykazovat jen povinná osoba, která je banka, zahraniční ovládající úvěrovou instituci (ZOÚI) může vykazovat jen povinná osoba, která je družstevní záložna.

Části datového souboru:**Část: 1 - Ovládající osoby****Přiřazené datové oblasti:**

| Pořadí | Kód | Název |
|--------|----------|--|
| 1 | KIS80_01 | Základní údaje o ovládajících osobách - práv. osoba |
| 2 | KIS80_02 | Základní údaje o ovládajících osobách - fyz. osoba |
| 3 | KIS80_03 | Základní kapitál ovládajících osob |
| 4 | KIS80_04 | Členové statutárního orgánu ovládajících osob |
| 5 | KIS80_05 | Členové dozorčí rady ovládajících osob |
| 6 | KIS80_06 | Členové jiného kontrolního orgánu ovládajících osob |
| 7 | KIS80_07 | Práv.osoby s kvalifikovanou účastí na ovládajících osobách |
| 8 | KIS80_08 | Fyz.osoby s kvalifikovanou účastí na ovládajících osobách |

Část: 2 - Ovládané osoby**Přiřazené datové oblasti:**

| Pořadí | Kód | Název |
|--------|----------|--|
| 1 | KIS80_11 | Základní údaje o ovládaných osobách |
| 2 | KIS80_12 | Základní kapitál ovládaných osob |
| 3 | KIS80_13 | Členové statutárních orgánů ovládaných osob |
| 4 | KIS80_14 | Členové dozorčích rad ovládaných osob |
| 5 | KIS80_15 | Členové jiných kontrolních orgánů ovládaných osob |
| 6 | KIS80_16 | Kvalifikovaná účast ovládajících osob v ovládaných osobách |
| 7 | KIS80_17 | Další práv.osoby s kvalifikovanou účastí na ovládané osobě |
| 8 | KIS80_18 | Další fyz.osoby s kvalifikovanou účastí na ovládané osobě |
| 9 | KIS80_19 | Zařazení do RKC a metody konsolidace |

Část: 3 - Přidružené osoby**Přiřazené datové oblasti:**

| Pořadí | Kód | Název |
|--------|----------|---------------------------------------|
| 1 | KIS80_21 | Základní údaje o přidružených osobách |
| 2 | KIS80_22 | Základní kapitál přidružených osob |

Kód: KISIFE80

Akronym: E (ČNB) 8-01

Název: Hlášení o struktuře konsolidačního celku

Části datového souboru:

Část: 3 - Přidružené osoby

Přiřazené datové oblasti:

| Pořadí | Kód | Název |
|---------------|------------|--|
| 3 | KIS80_23 | Členové statutárních orgánů společně řízených podniků |
| 4 | KIS80_24 | Členové dozorčích rad společně řízených podniků |
| 5 | KIS80_25 | Členové jiných kontrol. orgánů společně řízených podniků |
| 6 | KIS80_26 | Kvalifikovaná účast ovládajících osob v přidružených osobách |
| 7 | KIS80_27 | Další práv.osoby s kvalifik.účástí na společně říz. podniku |
| 8 | KIS80_28 | Další fyz.osoby s kvalifik.účástí na společně říz. podniku |
| 9 | KIS80_29 | Zařazení spol. říz. podniků do RKC a metody konsolidace |

VĚCNÝ OBSAH DATOVÝCH OBLASTÍ V DATOVÉM SOUBORU**Datový soubor:** KISIFE80**Akronym:** E (ČNB) 8-01**Název:** Hlášení o struktuře konsolidačního celku**Datová oblast:** KIS80_01**Název:** Základní údaje o ovládajících osobách - práv. osoba**Charakteristika:**

Základní údaje o ovládajících právnických osobách, o orgánech vykonávajících dohled nad jejich finanční činností a o auditorovi. Týká se ovládající banky, zahraniční ovládající banky (může vykazovat jen povinná osoba, která je banka), zahraniční ovládající úvěrové instituce (může vykazovat jen povinná osoba, která je družstevní záložna), finanční holdingové osoby a smíšené holdingové osoby. Identifikační číslo se vztahuje k ovládající osobě.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|------------|--|
| KEV0017 | Adresa sídla ovládající osoby - ulice, číslo popisné |
| KEV0018 | Adresa sídla ovládající osoby - PSČ |
| KEV0019 | Adresa sídla ovládající osoby - obec |
| KEV0020 | Adresa sídla ovládající osoby - stát |
| KEV0021 | CZ-NACE ovládající osoby (číselník BA0051) |
| KEV0138 | Exist. orgánu v zahraničí vykon.dohled nad ovládající osobou |
| KEV0139 | Název orgánu vykonávající dohled nad nad ovládající osobou |
| KEV0140 | Adresa sídla orgánu vykon.dohled - ulice, číslo popisné |
| KEV0141 | Adresa sídla orgánu vykon.dohled - PSČ |
| KEV0142 | Adresa sídla orgánu vykon.dohled - obec |
| KEV0143 | Adresa sídla orgánu vykon.dohled - stát |
| KEV0144 | Prováděn vnější audit ovládající osoby (ano - ne) |
| KEV0145 | Název auditora ovládající osoby |
| KEV0146 | Adresa sídla auditora - ulice, číslo popisné |
| KEV0147 | Adresa sídla auditora - PSČ |
| KEV0148 | Adresa sídla auditora - obec |
| KEV0149 | Adresa sídla auditora - stát |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Hodnota</u> |
|------------|------------------------|-------------------------|
| P0340 | Typ ovládající osoby | Ovládající osoby souhrn |
| T0001 | Identifikační číslo | Interval nad DT an 30 |
| T0011 | Název ovládající osoby | Doména na DT an 180 |

Datová oblast: KIS80_02**Název:** Základní údaje o ovládajících osobách - fyz. osoba**Charakteristika:**

Základní údaje o ovládajících fyzických osobách. Týká se ovládající banky, zahraniční ovládající banky (pokud je vykazující subjekt banky), zahraniční ovládající úvěrové instituce (pokud je vykazující subjekt DZ), finanční holdingové osoby, smíšené holdingové osoby.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|------------|--|
| KEV0124 | Příjmení osoby |
| KEV0066 | Titul fyz. osoby |
| KEV0080 | Adresa sídla ovládající fyz.osoby - ulice, číslo popisné |
| KEV0081 | Adresa sídla ovládající fyz.osoby - PSČ |
| KEV0082 | Adresa sídla ovládající fyz.osoby - obec |
| KEV0083 | Adresa sídla ovládající fyz.osoby - stát |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Hodnota</u> |
|------------|--------------|---------------------|
| P0191 | Jméno občana | Interval nad DT a24 |

Datová oblast: KIS80_02

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| Kód | Název | Hodnota |
|-------|-----------------------|---|
| P0195 | Datum narození občana | Datum ve tvaru DD.MM.YYYY z přípustného intervalu |
| P0900 | Pořadové číslo | Interval nad DT n3 |

Datová oblast: KIS80_03

Název: Základní kapitál ovládajících osob

Charakteristika:

Celková hodnota splaceného i dosud nesplaceného upsaného základního kapitálu ovládajících osob, v Kč.

Týká se ovládající banky, zahraniční ovládající banky (pokud je vykazující subjekt banka), zahraniční ovládající úvěrové instituce (pokud je vykazující subjekt DZ), finanční holdingové osoby, smíšené holdingové osoby.

Identifikační číslo se vztahuje k ovládající osobě.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| Kód | Název |
|-------------|----------------------------|
| KBD0193_001 | *Základní kapitál upsaný |
| KBD0194_001 | *Základní kapitál |
| KBD0195_001 | *Splacený základní kapitál |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| Kód | Název | Hodnota |
|-------|---------------------------|--|
| P0019 | Struktura sledovaných měn | Koruna česká, všechny cizí měny bez Kč |
| T0001 | Identifikační číslo | Interval nad DT an_30 |
| T0011 | Název ovládající osoby | Doména na DT an 180 |

Datová oblast: KIS80_04

Název: Členové statutárního orgánu ovládajících osob

Charakteristika:

Základní informace o osobách, které jsou členy statutárního orgánu ovládajících osob a o právnických osobách, které jsou podnikateli, v jejichž orgánech působí.

Týká se ovládající banky, zahraniční ovládající banky (pokud je vykazující subjekt banka), zahraniční ovládající úvěrové instituce (pokud je vykazující subjekt DZ), finanční holdingové osoby, smíšené holdingové osoby.

Identifikační číslo se vztahuje k ovládající osobě.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| Kód | Název |
|---------|--|
| KEV0047 | Příjmení člena statutárního orgánu |
| KEV0037 | Název obchodní společnosti kde působí |
| KEV0137 | IČ obchodní společnosti kde působí |
| KEV0040 | Adresa sídla společnosti kde působí - ulice, číslo popisné |
| KEV0041 | Adresa sídla společnosti kde působí - PSČ |
| KEV0042 | Adresa sídla společnosti kde působí - obec |
| KEV0043 | Adresa sídla společnosti kde působí - stát |
| KEV0044 | CZ-NACE společnosti kde působí (číselník BA0051) |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| Kód | Název | Hodnota |
|-------|-------------------|-----------------------------|
| P0025 | Země (stát) | Všechny země |
| P0191 | Jméno občana | Interval nad DT a24 |
| P0192 | Titul před jménem | Doména nad dat. typem an_35 |

Datová oblast: KIS80_04

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| Kód | Název | Hodnota |
|-------|-----------------------|---|
| P0195 | Datum narození občana | Datum ve tvaru DD.MM.YYYY z přípustného intervalu |
| P0204 | Adresa - ulice, číslo | Doména nad dat. typem an_35 |
| P0205 | Adresa - PSČ | Interval nad DT a24 |
| P0206 | Adresa - obec | Doména nad dat. typem an_35 |
| P0900 | Pořadové číslo | Interval nad DT n3 |
| T0001 | Identifikační číslo | Interval nad DT an_30 |
| T0011 | Název ovládací osoby | Doména na DT an 180 |

Datová oblast: KIS80_05

Název: Členové dozorčí rady ovládacích osob

Charakteristika:

Informace o osobách, které jsou členy dozorčí rady ovládacích osob a o právnických osobách, které jsou podnikateli, v jejichž orgánech působí. Týká se ovládací banky, zahraniční ovládací banky (pokud je vykazující subjekt banka), zahraniční ovládací úvěrové instituce (pokud je vykazující subjekt DZ), finanční holdingové osoby, smíšené holdingové osoby. Identifikační číslo se vztahuje k ovládací osobě.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| Kód | Název |
|---------|--|
| KEV0048 | Příjmení člena dozorčí rady |
| KEV0037 | Název obchodní společnosti kde působí |
| KEV0137 | IČ obchodní společnosti kde působí |
| KEV0040 | Adresa sídla společnosti kde působí - ulice, číslo popisné |
| KEV0041 | Adresa sídla společnosti kde působí - PSČ |
| KEV0042 | Adresa sídla společnosti kde působí - obec |
| KEV0043 | Adresa sídla společnosti kde působí - stát |
| KEV0044 | CZ-NACE společnosti kde působí (číselník BA0051) |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| Kód | Název | Hodnota |
|-------|-----------------------|---|
| P0025 | Země (stát) | Všechny země |
| P0191 | Jméno občana | Interval nad DT a24 |
| P0192 | Titul před jménem | Doména nad dat. typem an_35 |
| P0195 | Datum narození občana | Datum ve tvaru DD.MM.YYYY z přípustného intervalu |
| P0204 | Adresa - ulice, číslo | Doména nad dat. typem an_35 |
| P0205 | Adresa - PSČ | Interval nad DT a24 |
| P0206 | Adresa - obec | Doména nad dat. typem an_35 |
| P0900 | Pořadové číslo | Interval nad DT n3 |
| T0001 | Identifikační číslo | Interval nad DT an_30 |
| T0011 | Název ovládací osoby | Doména na DT an 180 |

Datová oblast: KIS80_06

Název: Členové jiného kontrolního orgánu ovládacích osob

Charakteristika:

Informace o osobách, které jsou členy jiného kontrolního orgánu ovládacích osob a o právnických osobách, které jsou podnikateli, v jejichž orgánech působí. Týká se ovládací banky, zahraniční ovládací banky (pokud je vykazující subjekt banka), zahraniční ovládací úvěrové instituce (pokud je vykazující subjekt DZ), finanční holdingové osoby, smíšené holdingové osoby. Identifikační číslo se vztahuje k ovládací osobě.

Datová oblast: KIS80_06

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| Kód | Název |
|---------|--|
| KEV0049 | Příjmení člena jiného kontrolního orgánu |
| KEV0037 | Název obchodní společnosti kde působí |
| KEV0137 | IČ obchodní společnosti kde působí |
| KEV0040 | Adresa sídla společnosti kde působí - ulice, číslo popisné |
| KEV0041 | Adresa sídla společnosti kde působí - PSČ |
| KEV0042 | Adresa sídla společnosti kde působí - obec |
| KEV0043 | Adresa sídla společnosti kde působí - stát |
| KEV0044 | CZ-NACE společnosti kde působí (číselník BA0051) |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| Kód | Název | Hodnota |
|-------|-----------------------|--|
| P0025 | Země (stát) | Všechny země |
| P0191 | Jméno občana | Interval nad DT a24 |
| P0192 | Titul před jménem | Doména nad dat. typem an_35 |
| P0195 | Datum narození občana | Datum ve tvaru DD.MM.YYYY z přípustného intervalu |
| P0204 | Adresa - ulice, číslo | Doména nad dat. typem an_35 |
| P0205 | Adresa - PSČ | Interval nad DT a24 |
| P0206 | Adresa - obec | Doména nad dat. typem an_35 |
| P0900 | Pořadové číslo | Interval nad DT n3 |
| T0001 | Identifikační číslo | Interval nad DT an_30 |
| T0011 | Název ovládací osoby | Doména na DT an 180 |

Datová oblast: KIS80_07

Název: Práv.osoby s kvalifikovanou účastí na ovládacích osobách

Charakteristika:

Základní údaje o právnických osobách, které mají kvalifikovanou účast na ovládacích osobách, jejich přímý a nepřímý podíl na základním kapitálu a hlasovacích právech ovládací osoby v % , popřípadě jiný způsob vykonávání rozhodujícího nebo významného vlivu na ovládací osobě.
Týká se ovládací banky, zahraniční ovládací banky (pokud je vykazující subjekt banka), zahraniční ovládací úvěrové instituce (pokud je vykazující subjekt DZ), finanční holdingové osoby, smíšené holdingové osoby.
Identifikační číslo se vztahuje k ovládací osobě.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| Kód | Název |
|-------------|---|
| KEV0084_001 | *Název práv. osoby |
| KEV0086_001 | *Adresa práv.osoby - ulice, číslo popisné |
| KEV0087_001 | *Adresa práv.osoby - PSČ |
| KEV0088_001 | *Adresa práv.osoby - obec |
| KEV0089_001 | *Adresa práv.osoby - stát |
| KBD0196 | Přímý podíl na zákl. kapitálu ovládací osoby v % |
| KBD0197 | Nepřímý podíl na zákl. kapitálu ovládací osoby v % |
| KBD0198 | Přímý podíl na hlasov. právech ovládací osoby v % |
| KBD0199 | Nepřímý podíl na hlasov. právech ovládací osoby v % |
| KEV0045 | Jiný způs.vykon.rozh. nebo význam.vlivu na ovládací osobě |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| Kód | Název | Hodnota |
|-------|---|-----------------------|
| P0900 | Pořadové číslo | Interval nad DT n3 |
| T0001 | Identifikační číslo | Interval nad DT an_30 |
| T0003 | Identifikační číslo souběžně sledovaného subjektu | Interval nad DT an_30 |
| T0011 | Název ovládací osoby | Doména na DT an 180 |

Datová oblast: KIS80_08

Název: Fyz.osoby s kvalifikovanou účastí na ovládajících osobách

Charakteristika:

Základní údaje o fyzických osobách, které mají kvalifikovanou účast na ovládajících osobách, její přímý a nepřímý podíl na základním kapitálu a hlasovacích právech ovládající osoby v %, popřípadě jiný způsob vykonávání rozhodujícího nebo významného vlivu na ovládající osobě. Týká se ovládající banky, zahraniční ovládající banky (pokud je vykazující subjekt banka), zahraniční ovládající úvěrové instituce (pokud je vykazující subjekt DZ), finanční holdingové osoby, smíšené holdingové osoby. Identifikační číslo se vztahuje k ovládající osobě.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| Kód | Název |
|-------------|--|
| KEV0050_001 | *Příjmení fyz. osoby |
| KEV0051_001 | *Jméno fyz. osoby |
| KEV0052_001 | *Adresa - ulice, číslo popisné |
| KEV0053_001 | *Adresa - PSČ |
| KEV0054_001 | *Adresa - obec |
| KEV0055_001 | *Adresa - stát |
| KBD0196_001 | *Přímý podíl na zákl. kapitálu ovládající osoby v % |
| KBD0197_001 | *Nepřímý podíl na zákl. kapitálu ovládající osoby v % |
| KBD0198_001 | *Přímý podíl na hlasov. právech ovládající osoby v % |
| KBD0199_001 | *Nepřímý podíl na hlasov. právech ovládající osoby v % |
| KEV0045_001 | *Jiný způs.vykon.rozh. nebo význam.vlivu na ovládající osobě |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| Kód | Název | Hodnota |
|-------|------------------------|---|
| P0195 | Datum narození občana | Datum ve tvaru DD.MM.YYYY z přípustného intervalu |
| P0900 | Pořadové číslo | Interval nad DT n3 |
| T0001 | Identifikační číslo | Interval nad DT an_30 |
| T0011 | Název ovládající osoby | Doména na DT an 180 |

Datová oblast: KIS80_11

Název: Základní údaje o ovládaných osobách

Charakteristika:

Základní údaje o ovládaných osobách (i pokud jsou společně řízenými podniky) o orgánech vykonávajících dohled nad jejich finanční činností a o auditorovi. Týká se ovládající banky, zahraniční ovládající banky (pokud je vykazující subjekt banka), zahraniční ovládající úvěrové instituce (pokud je vykazující subjekt DZ), finanční holdingové osoby, smíšené holdingové osoby. Identifikační číslo se vztahuje k ovládané osobě.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| Kód | Název |
|---------|--|
| KEV0058 | Adresa sídla ovládané osoby - ulice, číslo popisné |
| KEV0059 | Adresa sídla ovládané osoby - PSČ |
| KEV0060 | Adresa sídla ovládané osoby - obec |
| KEV0061 | Adresa sídla ovládané osoby - stát |
| KEV0062 | CZ_NACE ovládané osoby (v rozsahu BA0051) |
| KEV0046 | Exi.st.orgánu v zahran. vykon. dohled nad ovládanou osobou |
| KEV0022 | Název orgánu vykonávající dohled nad ovládanou osobou |
| KEV0024 | Adresa sídla orgánu vykonávající dohled-ulice, číslo popisné |
| KEV0025 | Adresa sídla orgánu vykonávající dohled - PSČ |
| KEV0026 | Adresa sídla orgánu vykonávající dohled - obec |
| KEV0027 | Adresa sídla orgánu vykonávající dohled - stát |
| KEV0028 | Prováděn vnější audit ovládané osoby (ano - ne) |
| KEV0029 | Název auditora ovládané osoby |
| KEV0031 | Adresa sídla auditora - ulice, číslo popisné |

Datová oblast: KIS80_11

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| Kód | Název |
|---------|------------------------------|
| KEV0032 | Adresa sídla auditora - PSČ |
| KEV0033 | Adresa sídla auditora - obec |
| KEV0034 | Adresa sídla auditora - stát |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| Kód | Název | Hodnota |
|-------|----------------------|-----------------------|
| T0001 | Identifikační číslo | Interval nad DT an 30 |
| T0012 | Název ovládané osoby | Doména na DT an 180 |

Datová oblast: KIS80_12

Název: Základní kapitál ovládaných osob

Charakteristika:

Celková hodnota splaceného i dosud nesplaceného upsaného základního kapitálu ovládaných osob (i pokud jsou společně řízenými podniky), v Kč. Týká se ovládající banky, zahraniční ovládající banky (pokud je vykazující subjekt banka), zahraniční ovládající úvěrové instituce (pokud je vykazující subjekt DZ), finanční holdingové osoby, smíšené holdingové osoby. Identifikační číslo se vztahuje k ovládané osobě.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| Kód | Název |
|---------|---------------------------|
| KBD0193 | Základní kapitál upsaný |
| KBD0194 | Základní kapitál |
| KBD0195 | Splacený základní kapitál |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| Kód | Název | Hodnota |
|-------|---------------------------|--|
| P0019 | Struktura sledovaných měn | Koruna česká, všechny cizí měny bez Kč |
| T0001 | Identifikační číslo | Interval nad DT an 30 |
| T0012 | Název ovládané osoby | Doména na DT an 180 |

Datová oblast: KIS80_13

Název: Členové statutárních orgánů ovládaných osob

Charakteristika:

Informace o osobách, které jsou členy statutárního orgánu ovládané osoby pokud se nejedná o společně řízený podnik (pokud se jedná o SŘP informace jsou uváděny v datové oblasti KIS80_23) a o právnických osobách, které jsou podnikateli, v jejichž orgánech působí. Informace se uvádějí podle jednotlivých ovládaných osob. Týká se ovládající banky, zahraniční ovládající banky (pokud je vykazující subjekt banka), zahraniční ovládající úvěrové instituce (pokud je vykazující subjekt DZ), finanční holdingové osoby, smíšené holdingové osoby. Identifikační číslo se vztahuje k ovládané osobě.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| Kód | Název |
|---------|--|
| KEV0047 | Příjmení člena statutárního orgánu |
| KEV0037 | Název obchodní společnosti kde působí |
| KEV0137 | IČ obchodní společnosti kde působí |
| KEV0040 | Adresa sídla společnosti kde působí - ulice, číslo popisné |
| KEV0041 | Adresa sídla společnosti kde působí - PSČ |
| KEV0042 | Adresa sídla společnosti kde působí - obec |
| KEV0043 | Adresa sídla společnosti kde působí - stát |
| KEV0044 | CZ-NACE společnosti kde působí (číselník BA0051) |

Datová oblast: KIS80_13

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Hodnota</u> |
|------------|-----------------------|--|
| P0025 | Země (stát) | Všechny země |
| P0191 | Jméno občana | Interval nad DT a24 |
| P0192 | Titul před jménem | Doména nad dat. typem an_35 |
| P0195 | Datum narození občana | Datum ve tvaru DD.MM.YYYY z přípustného intervalu |
| P0204 | Adresa - ulice, číslo | Doména nad dat. typem an_35 |
| P0205 | Adresa - PSČ | Interval nad DT a24 |
| P0206 | Adresa - obec | Doména nad dat. typem an_35 |
| P0900 | Pořadové číslo | Interval nad DT n3 |
| T0001 | Identifikační číslo | Interval nad DT an__30 |
| T0012 | Název ovládané osoby | Doména na DT an 180 |

Datová oblast: KIS80_14

Název: Členové dozorčích rad ovládaných osob

Charakteristika:

Informace o osobách, které jsou členy dozorčí rady ovládané osoby pokud se nejedná o společně řízený podnik (pokud se jedná o SRP informace jsou uváděny v datové oblasti KIS80_24) a o právnických osobách, které jsou podnikateli, v jejichž orgánech působí. Informace se uvádějí podle jednotlivých ovládaných osob. Týká se ovládací banky, zahraniční ovládací banky (pokud je vykazující subjekt banka), zahraniční ovládací úvěrové instituce (pokud je vykazující subjekt DZ), finanční holdingové osoby, smíšené holdingové osoby. Identifikační číslo se vztahuje k ovládané osobě.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|------------|--|
| KEV0048 | Příjmení člena dozorčí rady |
| KEV0037 | Název obchodní společnosti kde působí |
| KEV0137 | IČ obchodní společnosti kde působí |
| KEV0040 | Adresa sídla společnosti kde působí - ulice, číslo popisné |
| KEV0041 | Adresa sídla společnosti kde působí - PSČ |
| KEV0042 | Adresa sídla společnosti kde působí - obec |
| KEV0043 | Adresa sídla společnosti kde působí - stát |
| KEV0044 | CZ-NACE společnosti kde působí (číselník BA0051) |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Hodnota</u> |
|------------|-----------------------|--|
| P0025 | Země (stát) | Všechny země |
| P0191 | Jméno občana | Interval nad DT a24 |
| P0192 | Titul před jménem | Doména nad dat. typem an_35 |
| P0195 | Datum narození občana | Datum ve tvaru DD.MM.YYYY z přípustného intervalu |
| P0204 | Adresa - ulice, číslo | Doména nad dat. typem an_35 |
| P0205 | Adresa - PSČ | Interval nad DT a24 |
| P0206 | Adresa - obec | Doména nad dat. typem an_35 |
| P0900 | Pořadové číslo | Interval nad DT n3 |
| T0001 | Identifikační číslo | Interval nad DT an__30 |
| T0012 | Název ovládané osoby | Doména na DT an 180 |

Datová oblast: KIS80_15

Název: Členové jiných kontrolních orgánů ovládaných osob

Charakteristika:

Informace o osobách, které jsou členy jiného kontrolního orgánu ovládané osoby pokud se nejedná o společně řízený podnik (pokud se jedná o SŘP informace jsou uváděny v datové oblasti KIS80_25) a o právnických osobách, které jsou podnikateli, v jejichž orgánech působí. Informace se uvádějí podle jednotlivých ovládaných osob. Týká se ovládající banky, zahraniční ovládající banky (pokud je vykazující subjekt banka), zahraniční ovládající úvěrové instituce (pokud je vykazující subjekt DZ), finanční holdingové osoby, smíšené holdingové osoby. Identifikační číslo se vztahuje k ovládané osobě.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| Kód | Název |
|---------|--|
| KEV0049 | Příjmení člena jiného kontrolního orgánu |
| KEV0037 | Název obchodní společnosti kde působí |
| KEV0137 | IČ obchodní společnosti kde působí |
| KEV0040 | Adresa sídla společnosti kde působí - ulice, číslo popisné |
| KEV0041 | Adresa sídla společnosti kde působí - PSČ |
| KEV0042 | Adresa sídla společnosti kde působí - obec |
| KEV0043 | Adresa sídla společnosti kde působí - stát |
| KEV0044 | CZ-NACE společnosti kde působí (číselník BA0051) |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| Kód | Název | Hodnota |
|-------|-----------------------|---|
| P0025 | Země (stát) | Všechny země |
| P0191 | Jméno občana | Interval nad DT a24 |
| P0192 | Titul před jménem | Doména nad dat. typem an_35 |
| P0195 | Datum narození občana | Datum ve tvaru DD.MM.YYYY z přípustného intervalu |
| P0204 | Adresa - ulice, číslo | Doména nad dat. typem an_35 |
| P0205 | Adresa - PSČ | Interval nad DT a24 |
| P0206 | Adresa - obec | Doména nad dat. typem an_35 |
| P0900 | Pořadové číslo | Interval nad DT n3 |
| T0001 | Identifikační číslo | Interval nad DT an_30 |
| T0012 | Název ovládané osoby | Doména na DT an 180 |

Datová oblast: KIS80_16

Název: Kvalifikovaná účast ovládajících osob v ovládaných osobách

Charakteristika:

Informace o kvalifikovaných účastech ovládajících osob v ovládaných osobách (i pokud jsou společně řízenými podniky) a její přímý a nepřímý podíl na základním kapitálu a hlasovacích právech v % podle zákona o bankách, popřípadě jiný způsob vykonávání rozhodujícího nebo významného vlivu na ovládané osobě. Uvádí se podle jednotlivých ovládaných osob. Týká se ovládající banky, zahraniční ovládající banky (pokud je vykazující subjekt banka), zahraniční ovládající úvěrové instituce (pokud je vykazující subjekt DZ), finanční holdingové osoby, smíšené holdingové osoby. Identifikační číslo se vztahuje k ovládající osobě. IČ souběžně sledovaného subjektu se vztahuje k ovládané osobě.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| Kód | Název |
|-------------|--|
| KBD0200_001 | *Přímý podíl na základním kapitálu ovládané osoby v % |
| KBD0201_001 | *Nepřímý podíl na základním kapitálu ovládané osoby v % |
| KBD0202_001 | *Přímý podíl na hlasovacích právech ovládané osoby v % |
| KBD0203_001 | *Nepřímý podíl na hlasovacích právech ovládané osoby v % |
| KEV0063_001 | *Jiný způsob vykon. rozhod. nebo význam. vlivu na ovládané osobě |

Datová oblast: KIS80_16

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| Kód | Název | Hodnota |
|-------|---|------------------------|
| T0001 | Identifikační číslo | Interval nad DT an__30 |
| T0003 | Identifikační číslo souběžně sledovaného subjektu | Interval nad DT an__30 |
| T0011 | Název ovládající osoby | Doména na DT an 180 |
| T0012 | Název ovládané osoby | Doména na DT an 180 |

Datová oblast: KIS80_17

Název: Další práv.osoby s kvalifikovanou účastí na ovládané osobě

Charakteristika:

Základní údaje o dalších právnických osobách, které mají kvalifikovanou účast na ovládané osobě pokud se nejedná o společně řízený podnik (pokud se jedná o SŘP informace jsou uváděny v datové oblasti KIS80_27), její přímý a nepřímý podíl na základním kapitálu a hlasovacích právech ovládané osoby v % podle zákona o bankách, popřípadě jiný způsob vykonávání rozhodujícího nebo významného vlivu na ovládané osobě. Informace se uvádějí podle jednotlivých ovládaných osob. Týká se ovládající banky, zahraniční ovládající banky (pokud je vykazující subjekt banka), zahraniční ovládající úvěrové instituce (pokud je vykazující subjekt DZ) a finanční holdingové osoby. Identifikační číslo se vztahuje k ovládané osobě.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| Kód | Název |
|---------|--|
| KEV0084 | Název právnické osoby |
| KEV0086 | Adresa práv.osoby - ulice, číslo popisné |
| KEV0087 | Adresa práv.osoby - PSČ |
| KEV0088 | Adresa práv.osoby - obec |
| KEV0089 | Adresa práv.osoby - stát |
| KBD0200 | Přímý podíl na základním kapitálu ovládané osoby v % |
| KBD0201 | Nepřímý podíl na základním kapitálu ovládané osoby v % |
| KBD0202 | Přímý podíl na hlasovacích právech ovládané osoby v % |
| KBD0203 | Nepřímý podíl na hlasovacích právech ovládané osoby v % |
| KEV0063 | Jiný způs.vykon.rozhod.nebo význam.vlivu na ovládané osobě |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| Kód | Název | Hodnota |
|-------|---|------------------------|
| P0900 | Pořadové číslo | Interval nad DT n3 |
| T0001 | Identifikační číslo | Interval nad DT an__30 |
| T0003 | Identifikační číslo souběžně sledovaného subjektu | Interval nad DT an__30 |
| T0012 | Název ovládané osoby | Doména na DT an 180 |

Datová oblast: KIS80_18

Název: Další fyz.osoby s kvalifikovanou účastí na ovládané osobě

Charakteristika:

Základní údaje o dalších fyzických osobách, které mají kvalifikovanou účast na ovládané osobě, pokud se nejedná o společně řízený podnik (pokud se jedná o SŘP informace jsou uváděny v datové oblasti KIS80_28), její přímý a nepřímý podíl na základním kapitálu a hlasovacích právech ovládané osoby v % podle zákona o bankách, popřípadě jiný způsob vykonávání rozhodujícího nebo významného vlivu na ovládané osobě. Informace se uvádějí podle jednotlivých ovládaných osob. Týká se ovládající banky, zahraniční ovládající banky (pokud je vykazující subjekt banka), zahraniční ovládající úvěrové instituce (pokud je vykazující subjekt DZ) a finanční holdingové osoby. Identifikační číslo se vztahuje k ovládané osobě.

Datová oblast: KIS80_18

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| Kód | Název |
|---------|---|
| KEV0050 | Příjmení fyz. osoby |
| KEV0051 | Jméno fyz. osoby |
| KEV0052 | Adresa - ulice, číslo popisné |
| KEV0053 | Adresa - PSČ |
| KEV0054 | Adresa - obec |
| KEV0055 | Adresa - stát |
| KBD0200 | Přímý podíl na základním kapitálu ovládané osoby v % |
| KBD0201 | Nepřímý podíl na základním kapitálu ovládané osoby v % |
| KBD0202 | Přímý podíl na hlasovacích právech ovládané osoby v % |
| KBD0203 | Nepřímý podíl na hlasovacích právech ovládané osoby v % |
| KEV0063 | Jiný způsob výkonu rozhodnutí nebo význam vlivu na ovládané osobě |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| Kód | Název | Hodnota |
|-------|-----------------------|--|
| P0195 | Datum narození občana | Datum ve tvaru DD.MM.YYYY z přípustného intervalu |
| P0900 | Pořadové číslo | Interval nad DT n3 |
| T0001 | Identifikační číslo | Interval nad DT an__30 |
| T0012 | Název ovládané osoby | Doména na DT an 180 |

Datová oblast: KIS80_19

Název: Zařazení do RKC a metody konsolidace

Charakteristika:

Zařazení ovládaných osob pokud se nejedná o společně řízený podnik (pokud se jedná o SRP informace jsou uváděny v datové oblasti KIS80_29) do regulovaného konsolidačního celku a metody konsolidace podle §5, §50 a §51 vyhlášky ČNB č.123/2007. Týká se ovládající banky, zahraniční ovládající banky (pokud je vykazující subjekt banka), zahraniční ovládající úvěrové instituce (pokud je vykazující subjekt DZ) a finanční holdingové osoby. Identifikační číslo se vztahuje k ovládané osobě.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| Kód | Název |
|---------|----------------------|
| KEV0064 | Název ovládané osoby |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| Kód | Název | Hodnota |
|-------|------------------------------------|--|
| P0202 | Zahrnutí a důvod nezahrnutí do RKC | Souhrn možností zahrnutí společnosti do RKC |
| P0900 | Pořadové číslo | Interval nad DT n3 |
| T0001 | Identifikační číslo | Interval nad DT an__30 |

Datová oblast: KIS80_21

Název: Základní údaje o přidružených osobách

Charakteristika:

Základní údaje o přidružených osobách (i pokud jsou společně řízenými podniky), o orgánech vykonávajících dohled nad jejich finanční činností a o auditorovi. Týká se ovládající banky, zahraniční ovládající banky (pokud je vykazující subjekt banka), zahraniční ovládající úvěrové instituce (pokud je vykazující subjekt DZ), finanční holdingové osoby, smíšené holdingové osoby. Identifikační číslo se vztahuje k přidružené osobě.

Datová oblast: KIS80_21

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|------------|---|
| KEV0070 | Adresa sídla přidružené osoby - ulice, číslo popisné |
| KEV0071 | Adresa sídla přidružené osoby - PSČ |
| KEV0072 | Adresa sídla přidružené osoby - obec |
| KEV0073 | Adresa sídla přidružené osoby - stát |
| KEV0074 | CZ-NACE přidružené osoby (v rozsahu BA0051) |
| KEV0090 | Exist.orgánu v zahrani. vykon. dohled nad fin.činn. přídr.os. |
| KEV0091 | Název orgánu vykon.dohled nad fin.čin.přídr.os. |
| KEV0093 | Adresa sídla orgánu vyk.dohled - ulice, číslo popisné |
| KEV0094 | Adresa sídla orgánu vyk.dohled - PSČ |
| KEV0095 | Adresa sídla orgánu vyk.dohled - obec |
| KEV0096 | Adresa sídla orgánu vyk.dohled - stát |
| KEV0097 | Prováděn vnější audit přidružené osoby (ano - ne) |
| KEV0098 | Název auditora přidružené osoby |
| KEV0100 | Adresa sídla auditora - ulice, číslo popisné |
| KEV0101 | Adresa sídla auditora - PSČ |
| KEV0102 | Adresa sídla auditora - obec |
| KEV0103 | Adresa sídla auditora - stát |
| KEV0126 | Společně řízený podnik (ano - ne) |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Hodnota</u> |
|------------|------------------------|------------------------|
| T0001 | Identifikační číslo | Interval nad DT an__30 |
| T0013 | Název přidružené osoby | Doména na DT an 180 |

Datová oblast: KIS80_22

Název: Základní kapitál přidružených osob**Charakteristika:**

Celková hodnota splaceného i dosud nesplaceného upsaného základního kapitálu přidružených osob (i pokud jsou společně řízenými podniky), v Kč. Týká se ovládající banky, zahraniční ovládající banky (pokud je vykazující subjekt banka), zahraniční ovládající úvěrové instituce (pokud je vykazující subjekt DZ), finanční holdingové osoby, smíšené holdingové osoby. Identifikační číslo se vztahuje k přidružené osobě.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|------------|---------------------------|
| KBD0209 | Základní kapitál upsaný |
| KBD0210 | Základní kapitál |
| KBD0211 | Splacený základní kapitál |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Hodnota</u> |
|------------|---------------------------|--|
| P0019 | Struktura sledovaných měn | Koruna česká, všechny cizí měny bez Kč |
| T0001 | Identifikační číslo | Interval nad DT an__30 |
| T0013 | Název přidružené osoby | Doména na DT an 180 |

Datová oblast: KIS80_23

Název: Členové statutárních orgánů společně řízených podniků

Charakteristika:

Informace o osobách, které jsou členy statutárního orgánu společně řízeného podniku a o právnických osobách, které jsou podnikateli, v jejichž orgánech působí. Informace se uvádějí podle společně řízených podniků. Společně řízený podnik může být osoba ovládaná i přidružená. Týká se ovládající banky, zahraniční ovládající banky (pokud je vykazující subjekt banka), zahraniční ovládající úvěrové instituce (pokud je vykazující subjekt DZ) a finanční holdingové osoby.

Identifikační číslo se vztahuje k společně řízeného podniku.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| Kód | Název |
|---------|--|
| KEV0075 | Příjmení člena statutár.orgánu společ.říz.podniku |
| KEV0104 | Název společnosti kde působí |
| KEV0137 | IČ obchodní společnosti kde působí |
| KEV0107 | Adresa sídla spol. kde působí - ulice, číslo popisné |
| KEV0108 | Adresa sídla spol. kde působí - PSČ |
| KEV0109 | Adresa sídla spol. kde působí - obec |
| KEV0110 | Adresa sídla spol. kde působí - stát |
| KEV0111 | CZ-NACE společnosti kde působí (číselník) BA0051) |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| Kód | Název | Hodnota |
|-------|---------------------------------|---|
| P0025 | Země (stát) | Všechny země |
| P0191 | Jméno občana | Interval nad DT a24 |
| P0192 | Titul před jménem | Doména nad dat. typem an_35 |
| P0195 | Datum narození občana | Datum ve tvaru DD.MM.YYYY z přípustného intervalu |
| P0204 | Adresa - ulice, číslo | Doména nad dat. typem an_35 |
| P0205 | Adresa - PSČ | Interval nad DT a24 |
| P0206 | Adresa - obec | Doména nad dat. typem an_35 |
| P0900 | Pořadové číslo | Interval nad DT n3 |
| T0001 | Identifikační číslo | Interval nad DT an_30 |
| T0014 | Název společně řízeného podniku | Doména na DT an 180 |

Datová oblast: KIS80_24

Název: Členové dozorčích rad společně řízených podniků

Charakteristika:

Informace o osobách, které jsou členy dozorčí rady společně řízeného podniku a o právnických osobách, které jsou podnikateli, v jejichž orgánech působí. Informace se uvádějí podle společně řízených podniků. Společně řízený podnik může být osoba ovládaná i přidružená. Týká se ovládající banky, zahraniční ovládající banky (pokud je vykazující subjekt banka), zahraniční ovládající úvěrové instituce (pokud je vykazující subjekt DZ) a finanční holdingové osoby. Identifikační číslo se vztahuje k společně řízeného podniku.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| Kód | Název |
|---------|--|
| KEV0076 | Příjmení člena dozorčí rady společ.říz.podniku |
| KEV0104 | Název společnosti kde působí |
| KEV0137 | IČ obchodní společnosti kde působí |
| KEV0107 | Adresa sídla spol. kde působí - ulice, číslo popisné |
| KEV0108 | Adresa sídla spol. kde působí - PSČ |
| KEV0109 | Adresa sídla spol. kde působí - obec |
| KEV0110 | Adresa sídla spol. kde působí - stát |
| KEV0111 | CZ-NACE společnosti kde působí (číselník) BA0051) |

Datová oblast: KIS80_24

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| Kód | Název | Hodnota |
|-------|---------------------------------|---|
| P0025 | Země (stát) | Všechny země |
| P0191 | Jméno občana | Interval nad DT a24 |
| P0192 | Titul před jménem | Doména nad dat. typem an_35 |
| P0195 | Datum narození občana | Datum ve tvaru DD.MM.YYYY z přípustného intervalu |
| P0204 | Adresa - ulice, číslo | Doména nad dat. typem an_35 |
| P0205 | Adresa - PSČ | Interval nad DT a24 |
| P0206 | Adresa - obec | Doména nad dat. typem an_35 |
| P0900 | Pořadové číslo | Interval nad DT n3 |
| T0001 | Identifikační číslo | Interval nad DT an_30 |
| T0014 | Název společně řízeného podniku | Doména na DT an 180 |

Datová oblast: KIS80_25

Název: Členové jiných kontrol. orgánů společně řízených podniků

Charakteristika:

Informace o osobách, které jsou členy jiného kontrolního orgánu společně řízeného podniku a o právnických osobách, které jsou podnikateli, v jejichž orgánech působí. Informace se uvádějí podle společně řízených podniků. Společně řízený podnik může být osoba ovládaná i přidružená. Týká se ovládací banky, zahraniční ovládací banky (pokud je vykazující subjekt banka), zahraniční ovládací úvěrové instituce (pokud je vykazující subjekt DZ) a finanční holdingové osoby.

Identifikační číslo se vztahuje k společně řízeného podniku.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| Kód | Název |
|---------|---|
| KEV0077 | Příjmení člena jiného kontrol.orgánu společ.říz.podniku |
| KEV0104 | Název společnosti kde působí |
| KEV0137 | IČ obchodní společnosti kde působí |
| KEV0107 | Adresa sídla spol. kde působí - ulice, číslo popisné |
| KEV0108 | Adresa sídla spol. kde působí - PSČ |
| KEV0109 | Adresa sídla spol. kde působí - obec |
| KEV0110 | Adresa sídla spol. kde působí - stát |
| KEV0111 | CZ-NACE společnosti kde působí (číselník) BA0051) |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| Kód | Název | Hodnota |
|-------|---------------------------------|---|
| P0025 | Země (stát) | Všechny země |
| P0191 | Jméno občana | Interval nad DT a24 |
| P0192 | Titul před jménem | Doména nad dat. typem an_35 |
| P0195 | Datum narození občana | Datum ve tvaru DD.MM.YYYY z přípustného intervalu |
| P0204 | Adresa - ulice, číslo | Doména nad dat. typem an_35 |
| P0205 | Adresa - PSČ | Interval nad DT a24 |
| P0206 | Adresa - obec | Doména nad dat. typem an_35 |
| P0900 | Pořadové číslo | Interval nad DT n3 |
| T0001 | Identifikační číslo | Interval nad DT an_30 |
| T0014 | Název společně řízeného podniku | Doména na DT an 180 |

Datová oblast: KIS80_26

Název: Kvalifikovaná účast ovládajících osob v přidružených osobách

Charakteristika:

Informace o kvalifikovaných účastech ovládajících osob v přidružených osobách (i pokud je společně řízeným podnikem) a její přímý a nepřímý podíl na základním kapitálu a hlasovacích právech v % podle zákona o bankách, popřípadě jiný způsob vykonávání rozhodujícího nebo významného vlivu v přidružené společnosti. Uvádí se podle jednotlivých přidružených společností. Týká se ovládající banky, zahraniční ovládající banky (pokud je vykazující subjekt banka), zahraniční ovládající úvěrové instituce (pokud je vykazující subjekt DZ), finanční holdingové osoby, smíšené holdingové osoby. Identifikační číslo se vztahuje k ovládající osobě.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| Kód | Název |
|-------------|---|
| KBD0204_001 | *Přímý podíl na základním kapitálu přidružené osoby v % |
| KBD0205_001 | *Nepřímý podíl na základním kapitálu přidružené osoby v % |
| KBD0206_001 | *Přímý podíl na hlasovacích právech přidružené osoby v % |
| KBD0207_001 | *Nepřímý podíl na hlasovacích právech přidružené osoby v % |
| KEV0078_001 | *Jiný způsob vykon.rozhod. nebo význam.vlivu na přidr.osobě |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| Kód | Název | Hodnota |
|-------|---|------------------------|
| T0001 | Identifikační číslo | Interval nad DT an__30 |
| T0003 | Identifikační číslo souběžně sledovaného subjektu | Interval nad DT an__30 |
| T0011 | Název ovládající osoby | Doména na DT an 180 |
| T0014 | Název společně řízeného podniku | Doména na DT an 180 |

Datová oblast: KIS80_27

Název: Další práv.osoby s kvalifik.účastí na společně říz. podniku

Charakteristika:

Základní údaje o dalších právnických osobách, které mají kvalifikovanou účast na společně řízeném podniku, její přímý a nepřímý podíl na základním kapitálu a hlasovacích právech společně řízeného podniku v % podle zákona o bankách, popřípadě jiný způsob vykonávání rozhodujícího nebo významného vlivu na společně řízeném podniku. Informace se uvádějí podle jednotlivých společně řízených podniků. Společně řízený podnik může být osoba ovládaná i přidružená. Týká se ovládající banky, zahraniční ovládající banky (pokud je vykazující subjekt banka), zahraniční ovládající úvěrové instituce (pokud je vykazující subjekt DZ) a finanční holdingové osoby. Identifikační číslo se vztahuje k společně řízeného podniku.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| Kód | Název |
|---------|---|
| KEV0118 | Název právnické osoby |
| KEV0120 | Adresa právn. osoby - ulice, číslo popisné |
| KEV0121 | Adresa právn. osoby - PSČ |
| KEV0122 | Adresa právn. osoby - obec |
| KEV0123 | Adresa právn. osoby - stát |
| KBD0204 | Přímý podíl na základním kapitálu společ.říz.podniku v % |
| KBD0205 | Nepřímý podíl na základním kapitálu společ.říz.podniku v % |
| KBD0206 | Přímý podíl na hlasovacích právech společ.říz.podniku v % |
| KBD0207 | Nepřímý podíl na hlasovacích právech společ.říz.podniku v % |
| KEV0078 | Jiný způsob vykon.rozhod. nebo význam.vlivu na SŘP |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| Kód | Název | Hodnota |
|-------|---------------------|------------------------|
| P0900 | Pořadové číslo | Interval nad DT n3 |
| T0001 | Identifikační číslo | Interval nad DT an__30 |

Datová oblast: KIS80_27

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| Kód | Název | Hodnota |
|-------|---|------------------------|
| T0003 | Identifikační číslo souběžně sledovaného subjektu | Interval nad DT an__30 |
| T0014 | Název společně řízeného podniku | Doména na DT an 180 |

Datová oblast: KIS80_28

Název: Další fyz.osoby s kvalifik.účastí na společně říz. podniku

Charakteristika:

Základní údaje o dalších fyzických osobách, které mají kvalifikovanou účast na společně řízeném podniku, její přímý a nepřímý podíl na základním kapitálu a hlasovacích právech společně řízeného podniku v % podle zákona o bankách, popřípadě jiný způsob vykonávání rozhodujícího nebo významného vlivu na společně řízeném podniku. Informace se uvádějí podle jednotlivých společně řízených podniků. Společně řízený podnik může být osoba ovládaná i přidružená. Týká se ovládající banky, zahraniční ovládající banky (pokud je vykazující subjekt banka), zahraniční ovládající úvěrové instituce (pokud je vykazující subjekt DZ) a finanční holdingové osoby.

Identifikační číslo se vztahuje k společně řízeného podniku.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| Kód | Název |
|---------|---|
| KEV0112 | Příjmení fyzické osoby |
| KEV0113 | Jméno fyzické osoby |
| KEV0114 | Adresa fyzické osoby - ulice, číslo popisné |
| KEV0115 | Adresa fyzické osoby - PSČ |
| KEV0116 | Adresa fyzické osoby - obec |
| KEV0117 | Adresa fyzické osoby - stát |
| KBD0204 | Přímý podíl na základním kapitálu společ.říz.podniku v % |
| KBD0205 | Nepřímý podíl na základním kapitálu společ.říz.podniku v % |
| KBD0206 | Přímý podíl na hlasovacích právech společ.říz.podniku v % |
| KBD0207 | Nepřímý podíl na hlasovacích právech společ.říz.podniku v % |
| KEV0078 | Jiný způsob vykon.rozhod. nebo význam.vlivu na SRP |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| Kód | Název | Hodnota |
|-------|---------------------------------|---|
| P0195 | Datum narození občana | Datum ve tvaru DD.MM.YYYY z přípustného intervalu |
| P0900 | Pořadové číslo | Interval nad DT n3 |
| T0001 | Identifikační číslo | Interval nad DT an__30 |
| T0014 | Název společně řízeného podniku | Doména na DT an 180 |

Datová oblast: KIS80_29

Název: Zařazení spol. říz. podniků do RKC a metody konsolidace

Charakteristika:

Zařazení společně řízených podniků do regulovaného konsolidačního celku a metody konsolidace podle §5, §50 a §51 vyhlášky ČNB č. 123/2007. Společně řízený podnik může být osoba ovládaná i přidružená. Týká se ovládající banky, zahraniční ovládající banky (pokud je vykazující subjekt banka), zahraniční ovládající úvěrové instituce (pokud je vykazující subjekt DZ) a finanční holdingové osoby. Identifikační číslo se vztahuje k společně řízeného podniku.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| Kód | Název |
|---------|---------------------------------|
| KEV0079 | Název společně řízeného podniku |

Datový soubor: KISIFE80

Akronym: E (ČNB) 8-01

Datová oblast: KIS80_29

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Hodnota</u> |
|------------|------------------------------------|---|
| P0202 | Zahrnutí a důvod nezahrnutí do RKC | Souhrn možností zahrnutí společnosti do RKC |
| P0900 | Pořadové číslo | Interval nad DT n3 |
| T0001 | Identifikační číslo | Interval nad DT an__30 |

ZÁKLADNÍ POPIS DATOVÉHO SOUBORU**Kód: JISIFE20****Akronym: E (ČNB) 9-01****Název: Roční výkaz o pokladní činnosti bank****Charakteristika:**

Sledování počtu obchodních míst (samostatně lokalizovaných poboček, filiálék, expositur apod. pracovišť banky), ve kterých banka provádí pokladní hotovostní operace s klienty v korunách českých, bez samostatně umístěných směnářenských pracovišť banky a zařízení banky pro automatizovaný příjem a výdej hotovosti (bankomatů, terminálů pro příjem vkladů apod.) a bez obchodních míst banky v zahraničí. Počet obchodních míst banky je členěn podle obcí a územních statistických jednotek (NUTS 4 - okresy) v České republice. Výkaz se sestavuje podle stavu k 30.dubnu, který je dnem sestavení výkazu (P0053 - stav ke dni).

Části datového souboru:**Část:** 1 - Obchodní místa s pokladní činností pro klienty**Přiřazené datové oblasti:**

| Pořadí | Kód | Název |
|---------------|------------|---|
| 1 | JIS20_01 | Obchodní místa banky s pokladními hotovost. operacemi v CZK |

VĚCNÝ OBSAH DATOVÝCH OBLASTÍ V DATOVÉM SOUBORU**Datový soubor:** JISIFE20**Akronym:** E (ČNB) 9-01**Název:** Roční výkaz o pokladní činnosti bank**Datová oblast:** JIS20_01**Název:** Obchodní místa banky s pokladními hotovost. operacemi v CZK**Charakteristika:**

Přehled počtu obchodních míst v České republice , ve kterých banka provádí pokladní hotovostní operace s klienty v korunách českých, bez samostatně umístěných směnářenských pracovišť banky a zařízení banky pro automatizovaný příjem a výdej hotovosti, v členění podle obcí a územních statistických jednotek NUTS 4 - okresy.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|------------|---|
| EVD0071 | Počet obchodních míst banky s pokl. oper. v CZK pro klienty |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Hodnota</u> |
|------------|--------------|-----------------------------|
| P0095 | Název obce | Doména nad dat. typem an_35 |
| P1100 | Okres v ČR | Česká republika |