

Struktura údajů o finanční situaci, kapitálu a kapitálových požadavcích banky

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

1. Čtvrtletní rozvaha

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

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

2. Čtvrtletní výkaz zisku a ztráty

Uveřejňuje se ve struktuře použité ve výkazu VISIFE10.

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

Uveřejňuje se ve struktuře použité ve výkazu DISIFE40.

4. Informace o pohledávkách bez znehodnocení a se znehodnocením

Uveřejňují se vybrané položky z výkazu RISIFE19, například takto:

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

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

5. Informace o restrukturalizovaných pohledávkách

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

¹⁾ Při uveřejnění informací

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

6. Informace o derivátech

Uveřejňují se vybrané položky z výkazu RISIFE19, například takto:

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

7. Poměrové ukazatele

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

	Informační prvky	k ultimu vykazovaného období	k ultimu 1. předcházejí- cího čtvrtletí	k ultimu 2. předcházejí- cího čtvrtletí	k ultimu 3. předcházejí- cího čtvrtletí
Kapitálová přiměřenost	EBD 1538				
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	EZZ1019 Zisk nebo ztráta po zdanění ¹⁾ / ABD0001 Aktiva celkem ^{2) 3)} x 100%				
Rentabilita průměrného kapitálu tier 1 (ROAE)	EZZ1019 Zisk nebo ztráta po zdanění ¹⁾ / EBD 1440 Původní kapitál (Tier 1) ³⁾ x 100%				
Aktiva na jednoho zaměstnance	ABD0001 Aktiva celkem ²⁾ / EVD0013 Evidenční stav zaměstnanců ⁴⁾				
Správní náklady na jednoho zaměstnance	ENB0964 Správní náklady ¹⁾ / EVD0013 Evidenční stav zaměstnanců ⁴⁾				
Zisk nebo ztráta po zdanění na jednoho zaměstnance	EZZ1019 Zisk nebo ztráta po zdanění ¹⁾ / EVD0013 Evidenční stav zaměstnanců ⁴⁾				

1) Hodnota přepočtená na roční základ, a to tímto způsobem:
 $Y_N / N \times 12$, kde Y_N je hodnota položky výsledovky v N-tém měsíci a N je pořadové číslo sledovaného měsíce.

2) Hodnota aktiv kompenzovaná o opravné položky a oprávký.

3) Hodnota položky celkem vypočtená takto:

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

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

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

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

1. Údaje o kapitálu na individuálním základě

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

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

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

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

2. Údaje o kapitálu na konsolidovaném základě

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

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

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

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

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

1. Údaje o kapitálových požadavcích na individuálním základě

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

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

2. Údaje o kapitálových požadavcích na konsolidovaném základě

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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