

Příloha č. 2(A) k opatření České národní banky č. 2 ze dne 30. listopadu 2009

## **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 poslednímu dni 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. nekompenzované 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 držенých 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 oprávky.

**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 úv.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
EAR1496_002	*Ostatní akcie a majetkové účasti v držení banky

## Datová oblast: RIS11\_21

## Výčet informačních prvků v datové oblasti:

Kód	Název
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.zůst.
EAR0115	Zúčtování s tuzem.pobočkami a jednatelstvími-výsl.deb.zůst.
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.zůst.
EAR1506	Oceňovací rozdíly z přepočtu zajišť.derivátů -výsl.deb.zůst.
EAR1507	Oceňovací rozdíly z přepočtu účastí - výsl.deb.zůst.
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
EAR2099	Pohledávky z marží burzovních derivátů dlouhodobé

## Datová oblast: RIS11\_22

## Výčet informačních prvků v datové oblasti:

<u>Kód</u>	<u>Název</u>
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
EPR0142_002	*Vklady a úvěry přijaté od centrálních bank
EPR1247	Souhrn kredit.zůstatků na běžných účtech u centrálních bank

## Datová oblast: RIS11\_24

## Výčet informačních prvků v datové oblasti:

Kód	Název
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
EPR0345	Kapitálové fondy
EZZ0985	Nerozdělený zisk(+)/ neuhrazená ztráta(-) z předchozího obd.
EZZ0986	Zisk(+)/ztráta(-) z minulého roku

## Datová oblast: RIS11\_24

## Výčet informačních prvků v datové oblasti:

Kód	Název
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 pasívní
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.

## Výčet informačních prvků v datové oblasti:

Kód	Název
EPR0075	Přechodná pasiva bank
EPR1635	Rozdíly z ocenění přijatých krátkodobých úvěrů
EPR1636	Rozdíly z ocenění přijatých dlouhodobých úvěrů

## Datová oblast: RIS11\_25

## Výčet informačních prvků v datové oblasti:

<u>Kód</u>	<u>Název</u>
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

## 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.



Datový soubor: RISIFE11

Akronym: Bil (ČNB) 1-12

Datová oblast: RIS11\_27

**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:**

<b>Pořadí</b>	<b>Kód</b>	<b>Název</b>
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:**

<b>Kód</b>	<b>Název</b>
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
EZZ1063	Zisk (ztráta) z kapitálových nástrojů a akciových derivátů

Datová oblast: VIS10\_01

**Výčet informačních prvků v datové oblasti:**

<b>Kód</b>	<b>Název</b>
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 přídr.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 přídr. 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. Příděly 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  
**Název:** Roční výkaz rozdělení zisku

**Akronym:** Bil (ČNB) 3-01

**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	Příděly do fondů z nerozděleného zisku z předchozích období
EZZ0976	Příd.do povin. rezerv. fondů z nerozd. zisku z předch. obd.
EZZ1034	Příděly do rezer.fondů k vlast.akciím z ner. zisku z př.obd.
EZZ0970	Příděly do ostat. rezerv. fondů z nerozd. zisku předch. obd.
EZZ0968	Příd.do rez.fon.ke krytí rizik bank.č. z ner.zisku z př.obd.
EZZ0662	Příděly do dalších rezer. fondů z nerozd. zisku z před. obd.
EZZ1036	Příděly do ostatních fondů z nerozd. zisku z předch. obd.
EZZ0675	Příděly do fondu odměn z nerozděleného zisku z předch. obd.
EZZ0678	Příděly do sociálního fondu z nerozd. zisku předch. období
EZZ1035	Příděly 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	Příděly do fondů ze zisku minulého roku
EZZ0977	Příd. do povinných rezerv. fondů ze zisku minul. roku
EZZ1037	Příděly do rezervních fondů k vlast. akciím ze zisku min. r.
EZZ0971	Příděly do ostatních rezervních fondů ze zisku min. roku
EZZ0969	Příd. do rez.fon.ke krytí rizik bank.čin. ze zisku min. roku
EZZ0661	Příděly do dalších rezervních fondů ze zisku minulého roku
EZZ1038	Příděly do ostatních fondů ze zisku minulého roku
EZZ0674	Příděly do fondu odměn ze zisku minulého roku
EZZ0677	Příděly do sociálního fondu ze zisku minulého roku
EZZ1039	Příděly 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 nekompensované o opravné položky a oprávký v členění na Kč a všechny cizí měny a v hodnotě kompensované o opravné položky a oprávký za všechny měny. Samostatně jsou uváděny opravné položky a oprávký k příslušným položkám aktiv.

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

<u>Pořadí</u>	<u>Kód</u>	<u>Název</u>
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:**

<u>Pořadí</u>	<u>Kód</u>	<u>Název</u>
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 zákl.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:**

<u>Kód</u>	<u>Název</u>
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
KAR0450	Nehmotný majetek



## Datová oblast: KIS12\_01

## Výčet informačních prvků v datové oblasti:

Kód	Název
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 oprávk	Brutto a netto údaje, opravné položky a oprávk

## 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
KPR0220	Záporné změny reál. hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů

Datová oblast: KIS12\_02

## Výčet informačních prvků v datové oblasti:

<u>Kód</u>	<u>Název</u>
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	Nerozdělený 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
KPD0069	Poskytnuté přísliby a záruky

## Datová oblast: KIS12\_03

## Výčet informačních prvků v datové oblasti:

<u>Kód</u>	<u>Název</u>
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:

<u>Kód</u>	<u>Název</u>	<u>Hodnota</u>
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:

<u>Kód</u>	<u>Název</u>
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:

<u>Kód</u>	<u>Název</u>	<u>Hodnota</u>
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
ABD0124	Nehmotný majetek

## Datová oblast: RIS15\_01

## Výčet informačních prvků v datové oblasti:

Kód	Název
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.subjectu 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
PBD0269	Zajišť.deriváty s záp.RH- zaj.čistých investic do zahr.jedn.

## Datová oblast: RIS15\_03

## Výčet informačních prvků v datové oblasti:

<u>Kód</u>	<u>Název</u>
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
EPD0966	Poskytnuté přísliby

## Datová oblast: RIS15\_04

## Výčet informačních prvků v datové oblasti:

Kód	Název
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:

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: 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:

Kód	Název
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:

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



**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:**

<b>Kód</b>	<b>Název</b>
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
KZZ0060	Zisk (ztráta) z úrokových nástrojů (včetně úrok. derivátů)

Datová oblast: KIS10\_01

**Výčet informačních prvků v datové oblasti:**

<b>Kód</b>	<b>Název</b>
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 přídr.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 přídr. 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 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:**

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:

Kód	Název	Hodnota
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\_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 oprávký, v členění na Kč a všechny cizí měny (bez Kč) a v účetní hodnotě (netto), tj. hodnotě kompenzované o opravné položky a oprávký, 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:

Kód	Název
KAR0302	Účasti s podstatným vlivem
KAR0303	Účasti s rozhodujícím vlivem

## 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 oprávký	Údaj nekompensovaný o OP, OP a čistá hodnota
P0036	Objekt vykazování podle sektorů ESA95	Členění pro BD úvr.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, držných 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
KAR0304	Kapitálové nástroje

## Datová oblast: KIS18\_31

## Výčet informačních prvků v datové oblasti:

<u>Kód</u>	<u>Název</u>
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: Rekonciliace 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, 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>
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: Rekonciliace 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:**

Kód	Název
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:**

Kód	Název	Hodnota
P0103	Rezervy podle určení	Členění rezerv pro rekonciliaci

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:**

Kód	Název
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
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:**

Kód	Název
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:**

Kód	Název	Hodnota
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:**

Kód	Název
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
KAR0407	Převedená ostatní aktiva



Datová oblast: KIS18\_61

## 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.

## Výčet informačních prvků v datové oblasti:

<u>Kód</u>	<u>Název</u>
KAR0408	Pohledávky z reverzních rep a obdobných transakcí
KAR0409	Pohledávky z reverzních rep

Datová oblast: KIS18\_64

**Výčet informačních prvků v datové oblasti:**

<u>Kód</u>	<u>Název</u>
KAR0410	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: 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:**

<u>Kód</u>	<u>Název</u>
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:**

Pořadí	Kód	Název
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:**

Pořadí	Kód	Název
1	RIS19_31	Finanční aktiva podle znehodnocení, sektorů a ocenění

Část: 4 - Rekonciliace opravných položek a rezerv

**Přiřazené datové oblasti:**

Pořadí	Kód	Název
1	RIS19_41	Rekonciliace opravných položek
2	RIS19_42	Rekonciliace rezerv

Část: 5 - Struktura derivátů

**Přiřazené datové oblasti:**

Pořadí	Kód	Název
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:**

<b>Pořadí</b>	<b>Kód</b>	<b>Název</b>
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:**

<b>Pořadí</b>	<b>Kód</b>	<b>Název</b>
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 nekompensované 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 nekompenzované 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 nekompenzovaný 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. Nezahrnuji 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:

<u>Kód</u>	<u>Název</u>
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:

<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: 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:

<u>Kód</u>	<u>Název</u>
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:

<u>Kód</u>	<u>Název</u>	<u>Hodnota</u>
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:

Kód	Název
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:

Kód	Název	Hodnota
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:

Kód	Název
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
PBD0319	Ostatní měnové deriváty k obchodování

## Datová oblast: RIS19\_55

## Výčet informačních prvků v datové oblasti:

Kód	Název
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:

Kód	Název	Hodnota
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:

Kód	Název
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:

Kód	Název	Hodnota
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 - neodúčtovaná, 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 poskytn, jako kolat
PBD0242	Přijaté kolaterály, kt. jsou právně ponechány účetní jednotce

**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:**

Kód	Název
ABD0390	Pohledávky z reverzních rep a obdobných transakcí
ABD0391	Pohledávky z reverzních rep
ABD0392	Pohledávky z obdobných transakcí

**Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:**

Kód	Název	Hodnota
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:**

Kód	Název
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:**

<b>Pořadí</b>	<b>Kód</b>	<b>Název</b>
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 - Pasíva**Přiřazené datové oblasti:**

<u>Pořadí</u>	<u>Kód</u>	<u>Název</u>
1	RIS51_02	Vybraná pasíva 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: SOTIFE60****Akronym: V (ČNB) 60-12****Název: Měs. výkaz o tradiční sekuritizaci a jiných převodech úvěrů****Charakteristika:**

Přehled o čistých tocích sekuritizovaných úvěrů (formou tradiční sekuritizace) a jiných převodů úvěrů s dopadem na bilančně vykazované stavy úvěrů vykazujícího subjektu, kdy protistranou úvěrového převodu je: FVC domácí rezident; FVC rezident v zemi eurozóny; FVC jiný než rezident v ČR nebo v zemi eurozóny; subjekt jiný než FVC nebo MFI domácí rezident, v kombinaci se základním sektorovým a teritoriálním členěním úvěrového dlužníka.

Přehled o čistých tocích sekuritizovaných úvěrů (formou tradiční sekuritizace) a jiných převodů úvěrů bez dopadu na bilančně vykazované stavy úvěrů vykazujícího subjektu, kdy protistranou úvěrového převodu jsou všechny protistrany (kromě MFI domácí rezident) celkem, v kombinaci se základním sektorovým a teritoriálním členěním úvěrového dlužníka.

Přehled o zůstatcích sekuritizovaných úvěrů (formou tradiční sekuritizace), které nebyly odúčtovány z rozvahy vykazujícího subjektu, kdy protistranou úvěrového převodu je: FVC domácí rezident; FVC rezident eurozóny; subjekt jiný než FVC domácí rezident/rezident eurozóny nebo MFI domácí rezident, v kombinaci se základním sektorovým a teritoriálním členěním úvěrového dlužníka.

**Části datového souboru:****Část: 1 - Čisté toky sekuritizovaných úvěrů a jiných převodů úvěrů****Přiřazené datové oblasti:**

<u>Pořadí</u>	<u>Kód</u>	<u>Název</u>
1	SOT60_01	Čisté toky sekuritizovaných úvěrů a jiných převodů úvěrů

**Část: 2 - Zůstatky sekuritiz. úvěrů, které nebyly odúčtovány z rozvahy****Přiřazené datové oblasti:**

<u>Pořadí</u>	<u>Kód</u>	<u>Název</u>
1	SOT60_02	Zůstatky sekuritiz. úvěrů, které nebyly odúčtovány z rozvahy

**VĚCNÝ OBSAH DATOVÝCH OBLASTÍ V DATOVÉM SOUBORU****Datový soubor:** SOTIFE60**Akronym:** V (ČNB) 60-12**Název:** Měs. výkaz o tradiční sekuritizaci a jiných převodech úvěrů**Datová oblast:** SOT60\_01**Název:** Čisté toky sekuritizovaných úvěrů a jiných převodů úvěrů**Charakteristika:**

Čisté toky sekuritizovaných úvěrů a jiných převodů úvěrů s dopadem na bilančně vykazované stavy úvěrů vykazujícího subjektu, kdy protistranou úvěrového převodu je:

- FVC domácí rezident,
- FVC rezident v zemi eurozóny,
- FVC jiný než rezident v ČR nebo v zemi eurozóny,
- subjekt jiný než FVC nebo MFI domácí rezident,

v kombinaci se základním sektorovým a teritoriálním členěním úvěrového dlužníka.

Dále jsou sledovány čisté toky sekuritizovaných úvěrů a jiných převodů úvěrů bez dopadu na bilančně vykazované stavy úvěrů vykazujícího subjektu, kdy protistranou úvěrového převodu jsou všechny protistrany (kromě MFI domácí rezident) celkem, v kombinaci se základním sektorovým a teritoriálním členěním úvěrového dlužníka.

**Výčet informačních prvků v datové oblasti:**

<u>Kód</u>	<u>Název</u>
ETO0007	S dopadem na stavy úvěrů protistranou je FVC v ČR
ETO0008	S dopadem na stavy úvěrů protistranou je FVC v EMU
ETO0009	S dopadem na stavy úvěrů protistranou je FVC mimo ČR a EMU
ETO0010	S dopadem na stavy úvěrů protistranou není FVC ani rez. MFI
ETO0011	Bez dopadu na stavy úvěrů protistranou není rez. MFI

**Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:**

<u>Kód</u>	<u>Název</u>	<u>Hodnota</u>
P0036	Objekt vykazování podle sektorů ESA95	Rezidenti a nerezidenti celkem
P0125	Země (ekonomické teritorium)	Všechny země včetně vybraných teritorií a mezinárod. org.

**Datová oblast:** SOT60\_02**Název:** Zůstatky sekuritiz. úvěrů, které nebyly odúčtovány z rozvahy**Charakteristika:**

Zůstatky sekuritizovaných úvěrů, které nebyly odúčtovány z rozvahy vykazujícího subjektu, kdy protistranou úvěrového převodu je:

- FVC domácí rezident,
- FVC rezident eurozóny,
- subjekt jiný než FVC domácí rezident/rezident eurozóny nebo MFI domácí rezident,

v kombinaci se základním sektorovým a teritoriálním členěním úvěrového dlužníka.

**Výčet informačních prvků v datové oblasti:**

<u>Kód</u>	<u>Název</u>
EAR2465	Sekuritizované prostř. FVC se sídlem v ČR
EAR2466	Sekuritizované prostř. FVC se sídlem v zemi EMU
EAR2467	Sekurit. prostř. entity jiné než FVC se sídlem v ČR nebo EMU

**Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:**

<u>Kód</u>	<u>Název</u>	<u>Hodnota</u>
P0036	Objekt vykazování podle sektorů ESA95	Rezidenti a nerezidenti celkem
P0125	Země (ekonomické teritorium)	Všechny země včetně vybraných teritorií a mezinárod. org.

**ZÁKLADNÍ POPIS DATOVÉHO SOUBORU****Kód: SOTIFE61****Akronym: V (ČNB) 61-04****Název: Čtvrtl. výkaz o tradiční sekuritizaci a jin. převodech úvěrů****Charakteristika:**

Přehled o čistých tocích sekuritizovaných úvěrů a jiných převodů úvěrů s dopadem na bilančně vykazované stavy úvěrů, kdy protistranou úvěrového převodu vykazujícího subjektu je:

- FVC domácí rezident,
- FVC rezident v zemi eurozóny,
- FVC jiný než rezident v ČR nebo v zemi eurozóny,
- subjekt jiný než FVC nebo MFI domácí rezident,

v teritoriálním členění úvěrového dlužníka (domácí rezident, rezident eurozóny) pro

sektor nefinančních podniků a sektor domácností a v členění úvěrů podle účelu a podle

původní doby splatnosti úvěru (do 1 roku, 1 - 5 let, nad 5 let).

Přehled o zůstatcích sekuritizovaných úvěrů spravovaných v rámci sekuritizace, kdy protistranou úvěrového převodu vykazujícího subjektu je FVC (bez rozlišení země původu FVC), v kombinaci se základním sektorovým a teritoriálním členěním úvěrového dlužníka a v členění úvěrů podle účelu a podle původní doby splatnosti úvěru (do 1 roku, 1 - 5 let, nad 5 let).

**Části datového souboru:****Část: 1 - Čisté toky sekuritizovaných úvěrů a jiných převodů úvěrů****Přiřazené datové oblasti:**

<u>Pořadí</u>	<u>Kód</u>	<u>Název</u>
1	SOT61_01	Čisté toky sekuritizovaných úvěrů a jiných převodů úvěrů

**Část: 2 - Zůstatky úvěrů spravovaných v rámci sekuritizace****Přiřazené datové oblasti:**

<u>Pořadí</u>	<u>Kód</u>	<u>Název</u>
1	SOT61_02	Zůstatky úvěrů spravovaných v rámci sekuritizace

**VĚCNÝ OBSAH DATOVÝCH OBLASTÍ V DATOVÉM SOUBORU****Datový soubor:** SOTIFE61**Akronym:** V (ČNB) 61-04**Název:** Čtvrtl. výkaz o tradiční sekuritizaci a jin. převodech úvěrů**Datová oblast:** SOT61\_01**Název:** Čisté toky sekuritizovaných úvěrů a jiných převodů úvěrů**Charakteristika:**

Čisté toky sekuritizovaných úvěrů a jiných převodů úvěrů s dopadem na bilančně vykazované stavy úvěrů, kdy protistranou úvěrového převodu vykazujícího subjektu je:

- FVC domácí rezident,
- FVC rezident v zemi eurozóny,
- FVC jiný než rezident v ČR nebo v zemi eurozóny,
- subjekt jiný než FVC nebo MFI domácí rezident,

v teritoriálním členění úvěrového dlužníka (domácí rezident, rezident eurozóny) pro sektor nefinančních podniků a sektor domácností a v členění úvěrů podle účelu a podle původní doby splatnosti úvěru (do 1 roku, 1 - 5 let, nad 5 let).

**Výčet informačních prvků v datové oblasti:**

<u>Kód</u>	<u>Název</u>
ETO0007	S dopadem na stavy úvěrů_protistranou je FVC v ČR
ETO0008	S dopadem na stavy úvěrů_protistranou je FVC v EMU
ETO0009	S dopadem na stavy úvěrů_protistranou je FVC mimo ČR a EMU
ETO0010	S dopadem na stavy úvěrů_protistranou není FVC ani rez. MFI

**Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:**

<u>Kód</u>	<u>Název</u>	<u>Hodnota</u>
P0021	Typ úvěru	Úvěry a vklady celkem
P0036	Objekt vykazování podle sektorů ESA95	Nefinanční podniky, domácnosti a neziskové instituce
P0065	Smluvní doba splatnosti	Souhrn za všechny časové intervaly a netermínováno
P0125	Země (ekonomické teritorium)	CZ+EMUTER

**Datová oblast:** SOT61\_02**Název:** Zůstatky úvěrů spravovaných v rámci sekuritizace**Charakteristika:**

Zůstatky sekuritizovaných úvěrů spravovaných v rámci sekuritizace, kdy protistranou úvěrového převodu vykazujícího subjektu je FVC (bez rozlišení země původu FVC), v kombinaci se základním sektorovým a teritoriálním členěním úvěrového dlužníka a v členění úvěrů podle účelu a podle původní doby splatnosti úvěru (do 1 roku, 1 - 5 let, nad 5 let).

**Výčet informačních prvků v datové oblasti:**

<u>Kód</u>	<u>Název</u>
EAR2468	Sekuritizované prostřednictvím FVC

**Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:**

<u>Kód</u>	<u>Název</u>	<u>Hodnota</u>
P0021	Typ úvěru	Úvěry a vklady celkem
P0036	Objekt vykazování podle sektorů ESA95	Rezidenti a nerezidenti celkem
P0065	Smluvní doba splatnosti	Souhrn za všechny časové intervaly a netermínováno
P0125	Země (ekonomické teritorium)	Všechny země včetně vybraných teritorií a mezinárod. org.
P2125	Země sídla protistrany převodu	Všechny země včetně vybraných teritorií a mezinárod. org.

**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),
- smluvní doby splatnosti (do 1 roku včetně, nad 1 rok do 5 let včetně, nad 5 let),

měn (CZK a vybrané cizí měny),

- příslušnosti klientů (dlužníků) do jednotlivých ekonomických sektorů a subsektorů,

hlavní ekonomické činnosti klientů (dlužníků) vycházející z klasifikace CZ-NACE,

- teritoriální příslušnosti klientů (dlužníků) na rezidenty ČR, země eurozóny, vybrané země EU, ostatní země EU a zbytek světa,

- typu úvěru (v případě sledovaných pohledávek a pohledávek se selháním podle původního účelu),

- charakteru úvěru na úvěry revolvingového typu a ostatní,

- podle velikosti a typu jistění na úvěry zajištěné nemovitostí ze 100 a více % a na ostatní úvěry.

Základní přehled klientských úvěrů je v oblasti spotřebitelských úvěrů na bydlení (pro sektor domácností - obyvatelstva) doplněn sledováním podrobnějších pásem smluvní doby splatnosti u dlouhodobých úvěrů (nad 5 let do 10 let vč., nad 10 let do 20 let vč., nad 20 let)

Doplňující údaje jsou zavedeny pro poskytnuté úvěry centrální protistraně (CC) z reverzního repa v členění na domácí rezidenty a rezidenty eurozóny.

Další doplňující informací jsou objemy poskytnutých syndikovaných úvěrů v členění podle sektorů dlužníka na ostatní měnové finanční instituce, instituce centrální vlády, ostatní vládní instituce, nefinanční podniky a ostatní klienty v kombinaci s teritoriálním členěním na domácího rezidenta a rezidenta eurozóny.

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

<u>Pořadí</u>	<u>Kód</u>	<u>Název</u>
1	RIS31_30	Spotřebitel. úvěry a úvěry na bydlení domácn.- obyvatelstvu
2	RIS31_40	Pohledávky za clearingovými protistranami
3	RIS31_50	Syndikované úvěry za klienty (bez UI)



**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:

- zásad kategorizace pohledávek na standardní, sledované a pohledávky se selháním (t.j. nestandardní, pochybné, ztrátové),
- smluvní doby splatnosti (do 1 roku včetně, nad 1 rok do 5 let včetně, nad 5 let),
- měn (CZK a vybrané cizí měny),
- příslušnosti klientů (dlužníků) do jednotlivých ekonomických sektorů a subsektorů,
- hlavní ekonomické činnosti klientů (dlužníků) vycházející z klasifikace CZ-NACE,
- teritoriální příslušnosti klientů (dlužníků) na rezidenty ČR, země eurozóny, vybrané země EU, ostatní země EU a zbytek světa,
- typu úvěru (v případě sledovaných pohledávek a pohledávek se selháním podle původního účelu),
- charakteru úvěru na úvěry revolvingového typu a ostatní,
- podle velikosti a typu jistění na úvěry zajištěné nemovitostí ze 100 a více % a na ostatní úvěry.

**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
P0912	Úvěr revolvingového typu	Ano , ne
P0914	Úvěry zajištěné nemovitostí alespoň ze 100%	Ano , ne

**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

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

Datová oblast: RIS31\_40

**Název: Pohledávky za clearingovými protistranami****Charakteristika:**

Pohledávky z reverzního repa za clearingovými protistranami (CC) v členění na domácí rezidenty a rezidenty eurozóny, v Kč nebo v přepočtu na Kč.

**Výčet informačních prvků v datové oblasti:**

<u>Kód</u>	<u>Název</u>
EAR2470	Úvěry a pohledávky za clearingovými protistranami

**Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:**

<u>Kód</u>	<u>Název</u>	<u>Hodnota</u>
P0125	Země (ekonomické teritorium)	ČR a země měnové unie

Datová oblast: RIS31\_50

**Název: Syndikované úvěry za klienty (bez UI)****Charakteristika:**

Objemy poskytnutých syndikovaných úvěrů v členění podle sektorů dlužníka na ostatní měnové finanční instituce, instituce centrální vlády, ostatní vládní instituce, nefinanční podniky a ostatní klienty v kombinaci s teritoriálním členěním na domácího rezidenta a rezidenta eurozóny.

**Výčet informačních prvků v datové oblasti:**

<u>Kód</u>	<u>Název</u>
EAR2471	Syndikované úvěry poskytnuté OMFI
EAR2472	Syndikované úvěry poskytnuté centrálním vládám
EAR2473	Syndikované úvěry poskytnuté ostatním vládním institucím
EAR2474	Syndikované úvěry poskytnuté nefinančním podnikům
EAR2475	Syndikované úvěry poskytnuté ostatním klientům

**Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:**

<u>Kód</u>	<u>Název</u>	<u>Hodnota</u>
P0125	Země (ekonomické teritorium)	ČR a země měnové unie

**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.

Doplňujícími údaji jsou informace o objemu poskytnutých syndikovaných úvěrů úvěrovým institucím v teritoriálním členění na domácího rezidenta a rezidenta eurozóny a objemu přijatých od syndikovaných úvěrů úvěrových institucí bez dalšího členění.

**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

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

<u>Pořadí</u>	<u>Kód</u>	<u>Název</u>
1	RIS63_03	Syndikované úvěry poskytnuté UI a přijaté od UI

**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.

**Datová oblast:** RIS63\_03**Název:** Syndikované úvěry poskytnuté UI a přijaté od UI**Charakteristika:**

Objemy poskytnutých syndikovaných úvěrů úvěrovým institucím a objemy přijatých syndikovaných úvěrů od úvěrových institucí.

**Výčet informačních prvků v datové oblasti:**

<u>Kód</u>	<u>Název</u>
EAR2476	Syndikované úvěry poskytnuté úvěrovým institucím

Datový soubor: RISIFE63

Akronym: VST (ČNB) 3-12

Datová oblast: RIS63\_03

**Výčet informačních prvků v datové oblasti:**

<u>Kód</u>	<u>Název</u>
EPR1962	Syndikované úvěry přijaté od úvěrových institucí

**Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:**

<u>Kód</u>	<u>Název</u>	<u>Hodnota</u>
P0125	Země (ekonomické teritorium)	Teritoria pro sledování syndikovaných úvěrů

**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 (do 1 roku včetně, nad 1 rok do 5 let včetně, nad 5 let),
- měn (CZK a vybrané cizí měny),
- příslušnosti klientů (věřitelů) do jednotlivých ekonomických sektorů a subsektorů,
- hlavní ekonomické činnosti klientů (věřitelů) vycházející z klasifikace CZ-NACE,
- teritoriální příslušnosti klientů (věřitelů) na rezidenty ČR, zemí eurozóny, vybraných zemí EU, ostatních zemí EU a zbytku světa,
- typu vkladu.

Výkaz je doplněn o údaje charakterizující:

- pojištěné vklady klientů,
- elektronické peníze,
- vztahy vůči clearingovým protistranám (CC) a vůči specializovaným institucím pro sekuritizaci aktiv (FVC),
- objemy přijatých syndikovaných úvěrů.

**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>
1	RIS61_40	Závaz.vůči clearing. protistr.a inst.pro sekuritizaci aktiv
2	RIS61_04	Elektronické peníze
3	RIS61_50	Syndikované úvěry přijaté od klientů (bez UI)

**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:

- smluvní doby splatnosti (do 1 roku včetně, nad 1 rok do 5 let včetně, nad 5 let),
- měn (CZK a vybrané cizí měny),
- příslušnosti klientů (věřitelů) do jednotlivých ekonomických sektorů a subsektorů,
- hlavní ekonomické činnosti klientů (věřitelů) vycházející z klasifikace CZ-NACE,
- teritoriální příslušnosti klientů (věřitelů) na rezidenty ČR, zemí eurozóny, vybraných zemí EU, ostatních zemí EU a zbytku světa,
- typu vkladu.

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 284/2009 Sb. (§ 4), o platebním styku, ve znění pozdějších předpisů, je peněžní hodnota, která

- a) představuje pohledávku za vydavatelem,
- b) je uchovávána na elektronickém peněžním prostředku,
- c) je vydávána proti přijetí peněžních prostředků v hodnotě ne nižší, než je hodnota vydávaných elektronických peněz, a
- d) 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

Datový soubor: RISIFE61

Akronym: VST (ČNB) 11-12

Datová oblast: RIS61\_04

**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: RIS61\_40

**Název: Závaz.vůči clearing. protistr.a inst.pro sekuritizaci aktiv**

**Charakteristika:**

Přijaté vklady (z repoobchodů) od clearingových protistran (CC) a celkové vklady od institucí pro sekuritizaci aktiv (FVC), v členění na domácí rezidenty a rezidenty eurozóny.

**Výčet informačních prvků v datové oblasti:**

<u>Kód</u>	<u>Název</u>
EPR1956	Závazky vůči clearingovým protistranám (CC) _ CZK
EPR1957	Závazky vůči clearingovým protistranám (CC) _ EUR
EPR1958	Závazky vůči clearingovým protistranám (CC) _ ostatní měny
EPR1959	Závazky vůči účel.fin.společ.pro sekuritizaci (FVC) _ celkem
EPR1960	Závazky vůči účel.fin.spol.pro sekuritizaci (FVC) spl.do2 let

**Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:**

<u>Kód</u>	<u>Název</u>	<u>Hodnota</u>
P0125	Země (ekonomické teritorium)	ČR a země měnové unie

Datová oblast: RIS61\_50

**Název: Syndikované úvěry přijaté od klientů (bez UI)**

**Charakteristika:**

Přijaté syndikované úvěry od klientů bez dalšího členění.

**Výčet informačních prvků v datové oblasti:**

<u>Kód</u>	<u>Název</u>
EPR1963	Syndikované úvěry přijaté od klientů

**Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:**

Dimenzionální parametry datové oblasti neexistují.

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 § 411 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.



Datový soubor: RISIFE61

Akronym: VST (ČNB) 11-12

Datová oblast: ROS60\_04

**Výčet informačních prvků v datové oblasti:**

<u>Kód</u>	<u>Název</u>
EPR1078	Vklady klientů celkem
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	Právnícká 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. Doplňkovou část tvoří přehled emitovaných ostatních dluhových cenných papírů (s původní splatností do 2 let) s nominální kapitálovou jistotou při splacení menší než 100 % v základním měnovém členění.

**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

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

<u>Pořadí</u>	<u>Kód</u>	<u>Název</u>
1	RIS22_05	Emit. ostat. dluh. cen. papíry s kap. jistotou do 100 %

**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.

Datová oblast: RIS22\_05

**Název: Emit. ostat. dluh. cen. papíry s kap. jistotou do 100 %**

**Charakteristika:**

Souhrnná hodnota ostatních dluhových cenných papírů (bez podřízeného dluhu) s nominální kapitálovou jistotou při splacení menší než 100 % (cenné papíry s vloženými deriváty) emitovaných bankou v základním měnovém členění na CZK, EUR a ostatní cizí měny.

**Výčet informačních prvků v datové oblasti:**

<u>Kód</u>	<u>Název</u>
EPR1961	Emit.ostat.dluh. CP (bez podříz.dluhu) do 2 let s KJ do 100%

**Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:**

<u>Kód</u>	<u>Název</u>	<u>Hodnota</u>
P0019	Struktura sledovaných měn	Koruna česká, EUR, ost. cizí měny

**ZÁKLADNÍ POPIS DATOVÉHO SOUBORU****Kód:** RISIFE38**Akronym:** VST (ČNB) 38-04**Název:** Čtvrtletní výkaz o úvěrech podle zbytkové doby splatnosti**Charakteristika:**

Přehled o stavu úvěrů v členění podle zbytkové doby splatnosti (do 1 roku, od 1 roku do 2 let, nad 2 roky) a zbytkové doby fixace (přecenění) úrokových sazeb (floating a do 1 roku, od 1 roku do 2 let, nad 2 roky), podle příslušnosti klientů-dlužníků do ekonomických subsektorů (vymezuje se sektor nefinančních podniků a sektor domácností), podle původní splatnosti úvěrů, podle teritoriálního členění na domácího rezidenta a rezidenta eurozóny, a podle základního měnového členění na CZK a EUR. Úvěry budou vykazovány bez nabíhajícího příslušenství, v hrubé hodnotě bez vlivu opravných položek za úvěry celkem (vč. sledovaných a v selhání).

**Části datového souboru:****Část:** 1 - Pohl. za klienty podle zbytkové doby spl. a fix. úr. sazeb**Přiřazené datové oblasti:**

<u>Pořadí</u>	<u>Kód</u>	<u>Název</u>
1	RIS38_01	Pohl. za klienty podle zbytkové doby spl. a fix. úr. sazeb

**VĚCNÝ OBSAH DATOVÝCH OBLASTÍ V DATOVÉM SOUBORU**

**Datový soubor:** RISIFE38

**Akronym:** VST (ČNB) 38-04

**Název:** Čtvrtletní výkaz o úvěrech podle zbytkové doby splatnosti

**Datová oblast:** RIS38\_01

**Název:** Pohl. za klienty podle zbytkové doby spl. a fix. úr. sazeb

**Charakteristika:**

Úvěry a pohledávky za klienty (pouze za sektor nefinančních podniků a sektor domácností) v členění podle měn, zbytkové doby splatnosti, podle zbytkové doby fixace úrokových sazeb, podle původní splatnosti úvěrů a v teritoriálním členění.

**Výčet informačních prvků v datové oblasti:**

<u>Kód</u>	<u>Název</u>
EAR2469	Úvěry a pohledávky za domácnostmi a nefinančními podniky

**Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:**

<u>Kód</u>	<u>Název</u>	<u>Hodnota</u>
P0019	Struktura sledovaných měn	EUR a CZK
P0036	Objekt vykazování podle sektorů ESA95	Nefinanční podniky, domácnosti a neziskové instituce
P0062	Zbytková doba splatnosti	Souhrn za všechny časové intervaly a netermínováno
P0065	Smluvní doba splatnosti	Souhrn za všechny časové intervaly a netermínováno
P0123	Zbytková doba fixace úrokové sazby	Souhrn za zbytkovou dobu fixace
P0125	Země (ekonomické teritorium)	CZ+EMUTER

**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 poslednímu kalendářnímu dni 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	Množství / Nominální hodnota
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	Množství / Nominální hodnota
EAR2458	Účetní hodnota závazků z CP

## Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

Kód	Název	Hodnota
P0019	Struktura sledovaných měn	Měny podle ISO norny 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).

V případě, že ke dni vykazování je realizován zároveň i prodej, vykáže se kladná čistá pozice spotových operací s cennými papíry. Je vykazován na security-by-security základě.

## Výčet informačních prvků v datové oblasti:

Kód	Název
EAR2451	Datum emise
EAR2452	Datum splatnosti
EAR2450	Jmenovitá hodnota 1 ks CP v měně CP
EAR2453	Množství / Nominální hodnota
EAR2459	Změna reálných hodnot u spotových operací

## Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

Kód	Název	Hodnota
P0019	Struktura sledovaných měn	Měny podle ISO norny 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

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>
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.

Část 3 obsahuje odpisy poskytnutých syndikovaných úvěrů v členění podle sektorů dlužníka na měnové finanční instituce, instituce centrální vlády, ostatní vládní instituce, nefinanční podniky a ostatní klienty v kombinaci s teritoriálním členěním na domácího rezidenta a rezidenta eurozóny.

**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

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

Pořadí	Kód	Název
1	TIS11_05	Odpisy syndikovaných úvěrů

**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.

Datová oblast: TIS11\_05

**Název: Odpisy syndikovaných úvěrů**

**Charakteristika:**

Odpisy poskytnutých syndikovaných úvěrů v členění podle sektorů dlužníka na měnové finanční instituce, instituce centrální vlády, ostatní vládní instituce, nefinanční podniky a ostatní klienty v kombinaci s teritoriálním členěním na domácího rezidenta a rezidenta eurozóny.

**Výčet informačních prvků v datové oblasti:**

<u>Kód</u>	<u>Název</u>
ETO0012	Odpisy syndikovaných úvěrů poskytnutých MFI
ETO0013	Odpisy syndikovaných úvěrů poskytnutých centrálním vladám
ETO0014	Odpisy syndikovaných úvěrů poskytnutých ost. vládním instit.
ETO0015	Odpisy syndikovaných úvěrů poskytnutých nefinančním podnikům

Datový soubor: TISIFE11

Akronym: VT (ČNB) 1-12

Datová oblast: TIS11\_05

**Výčet informačních prvků v datové oblasti:**

<u>Kód</u>	<u>Název</u>
ETO0016	Odpisy syndikovaných úvěrů poskytnutých ostatním klientům

**Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:**

<u>Kód</u>	<u>Název</u>	<u>Hodnota</u>
P0125	Země (ekonomické teritorium)	ČR a země měnové unie

**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 doby splatnosti, doby po splatnosti a restrukturalizace pohledávky a charakteru úvěru na úvěry revolvingového typu a ostatní.

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

<b>Pořadí</b>	<b>Kód</b>	<b>Název</b>
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 doby splatnosti (hranice pásem: 1 rok, 5 let), doby po splatnosti (hranice pásem: 3 měsíce (včetně do splatnosti), 6 měsíců a 12 měsíců), restrukturalizace pohledávky (ano, ne) a charakteru úvěru, zda se jedná o úvěr revolvingového typu (ano, ne).

**Výčet informačních prvků v datové oblasti:**

<b>Kód</b>	<b>Název</b>
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:**

<b>Kód</b>	<b>Název</b>	<b>Hodnota</b>
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
P0912	Úvěr revolvingového typu	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 objemů 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:**

<u>Pořadí</u>	<u>Kód</u>	<u>Název</u>
1	SIS03_01	Úrokové sazby ze stavů obchodů - emit.neobchod.cenné papíry

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

<u>Pořadí</u>	<u>Kód</u>	<u>Název</u>
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, výše úvěru, restrukturalizace pohledávky, smluvní doby splatnosti a zajištění alespoň ze 100 %.

Dále 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, typů úvěrů a restrukturalizace pohledávky.

Nové obchody zahrnují pouze úvěry, které nejsou revolvingového typu.

**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 úvěrů, doby fixace úrokové sazby (hranice pásem: 3 měsíce, 1 rok, 3 roky, 5 let, 10 let), výše úvěru (hranice pásem: 7,5 mil. CZK, 30 mil CZK), restrukturalizace pohledávky (ano, ne), smluvní doby splatnosti (do 1 roku a nad 1 rok) a zajištění alespoň ze 100 % (ano, ne).

**Výčet informačních prvků v datové oblasti:**

<u>Kód</u>	<u>Název</u>
EAN0002_009	Úvěry v nov.obch. s float. a fixací úr.sazby do 3 měsíců vč.
EAN0002_010	Úvěry v nov.obch.s fixací úr.sazby od 3 měsíců do 1 roku vč.
EAN0002_011	Úvěry v nov.obch.s fixací úr.sazby od 1 roku do 3 let vč.
EAN0002_012	Úvěry v nov.obch.s fixací úr.sazby od 3 let do 5 let vč.
EAN0002_013	Úvěry v nov.obch.s fixací úr.sazby od 5 let do 10 let vč.
EAN0002_014	Úvěry v nov.obch.s fixací úr.sazby 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.
P0065	Smluvní doba splatnosti	Souhrn za všechny časové intervaly a netermínováno
P0083	Výše závazku nebo pohledávky v CZK	Souhrn za všechny intervaly velikosti
P0901	Restrukturalizovaná pohledávka	Ano , ne
P0913	Úvěry zajištěné alespoň ze 100%	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, živnosti), vybraných měn (CZK, EUR, USD) a typů úvěrů (podrobné členění vybraných typů úvěrů týkajících se spotřebních úvěrů a úvěrů na bydlení) a restrukturalizace pohledávky (ano, ne).

**Výčet informačních prvků v datové oblasti:**

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



Datový soubor: SISIFE12

Akronym: VUS (ČNB) 12-12

Datová oblast: SIS12\_02

**Výčet informačních prvků v datové oblasti:**

<u>Kód</u>	<u>Název</u>
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
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.

Součástí datového souboru je i informace o realizovaných ziscích/ztrátách z finančních derivátů. Datová oblast PES11\_31 obsahuje veškeré realizované zisky/ztráty na vlastní účet banky za veškeré typy derivátů (forwardy, swapy, opce, futures), ve členění podle druhu podkladového nástroje vůči rezidentům a nerezidentům, bez rozlišení na deriváty zajišťovací a deriváty k obchodování.

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

<b>Pořadí</b>	<b>Kód</b>	<b>Název</b>
1	PES11_11	Nákup a prodej cizí měny v členění podle měn

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

<b>Pořadí</b>	<b>Kód</b>	<b>Název</b>
2	PES11_21	Finanční služby v členění podle zemí

**Část:** 3 - Realizované zisky/ztráty z finančních derivátů**Přiřazené datové oblasti:**

<b>Pořadí</b>	<b>Kód</b>	<b>Název</b>
3	PES11_31	Realizované zisky/ztráty z finančních derivátů

**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

Datová oblast: PES11\_31

Název: Realizované zisky/ztráty z finančních derivátů

**Charakteristika:**

Předmětem výkazu jsou veškeré realizované zisky/ztráty na vlastní účet banky (podle níže uvedené metodiky) za veškeré typy derivátů (forwardy, swapy, opce, futures), ve členění podle druhu podkladového nástroje vůči rezidentům a nerezidentům, bez rozlišení na deriváty zajišťovací a deriváty k obchodování.

Jedná se o výkaz s měsíční periodicitou vykazování, vyazuje se podle principu MTD - tzn. údaje pouze za daný měsíc. Hodnoty jsou vykazovány v tisících Kč.

Realizované zisky/ztráty jsou zde chápány nikoliv striktně z pohledu účetně-daňového, ale z pohledu peněžně-tokového, tzn. realizovaným ziskem/ztrátou je pouze taková transakce, při níž dochází k peněžnímu plnění (princip peněžního vypořádání).

Definice :

burzovní deriváty - veškeré typy derivátů obchodovaných na organizovaných burzovních trzích  
mimoburzovní (OTC) deriváty - veškeré typy finančních derivátů kromě standardizovaných derivátů, které jsou obchodované na burzovních trzích  
čistá báze (netto báze v rámci jednoho obchodu) - smluvně sjednané započtení podkladových pohledávek a podkladových závazků, peněžní plnění provádí pouze jedna strana kontraktu  
hrubá báze - peněžní vypořádání jak podkladové pohledávky, tak podkladového závazku zvlášť, nikoliv započtením  
země rezidence protistrany - u OTC derivátů se jedná o zemi přímé protistrany, u burzovních derivátů o zemi rezidence burzy (případně clearing centra), kde je tento derivát obchodován  
časově asymetrické plnění - podkladové pohledávky a závazky jsou vypořádávány v různých časových okamžicích a platby/inkasa z derivátu pak spadají do různých vykazovacích období. Důsledkem je, že nelze aplikovat čisté započtení.

Metodika :

realizovaný zisk - odráží inkasa spojená  
1) se vstupem do pozice (nákup derivátu o záporné reálné hodnotě na sekundárním trhu nebo sjednání derivátu o záporné reálné hodnotě na OTC trhu, inkaso opční prémie)  
2) s uzavřením pozice  
a) průběžné vypořádání na čisté bázi v době trvání kontraktu - např. u kupónového nebo bazického IRS inkasovaný čistý úrokový diferenciál  
b) vypořádání na čisté bázi v době maturity kontraktu - např. čisté peněžní vypořádání = čisté inkaso u FRA, opce atd.  
c) vypořádání na hrubé bázi v době maturity kontraktu (v tomto případě je realizovaný zisk plynoucí z vypořádání FD definován jako kladný rozdíl mezi peněžními prostředky inkasovanými a peněžními prostředky placenými)  
d) u burzovních derivátů se realizovaným ziskem rozumí inkaso variační marže (variation margin, nonrepayable margin), sloužící k vypořádání pohledávek z denního zúčtování zisků. Za realizovaný zisk se u burzovních derivátů nepovažuje inkaso počáteční marže (initial margin, repayable margin).  
e) prodej derivátu o kladné reálné hodnotě na sekundárním trhu.

realizovaná ztráta - odráží platby spojené  
3) se vstupem do pozice (nákup derivátu o kladné reálné hodnotě na sekundárním trhu nebo sjednání derivátu o kladné reálné hodnotě na OTC trhu, platba opční prémie)  
4) s uzavřením pozice  
f) průběžné vypořádání na čisté bázi v době trvání kontraktu - např. u kupónového nebo bazického IRS placený čistý úrokový diferenciál  
g) vypořádání na čisté bázi v době maturity kontraktu - např. čisté peněžní vypořádání = čistá platba u FRA, opce atd.  
h) vypořádání na hrubé bázi v době maturity kontraktu (v tomto případě je

Datová oblast: PES11\_31

**Charakteristika:**

realizovaná ztráta plynoucí z vypořádání FD definována jako záporný rozdíl mezi peněžními prostředky inkasovanými a peněžními prostředky placenými)

i) u burzovních derivátů se realizovanou ztrátou rozumí platba variační marže (variation margin, nonrepayable margin), sloužící k vypořádání závazků z denního zúčtování ztrát. Za realizovanou ztrátu se u burzovních derivátů nepovažuje platba počáteční marže (initial margin, repayable margin).

j) prodej derivátu o záporné reálné hodnotě na sekundárním trhu.

realizovaným ziskem/ztrátou není

- a) přecenění z titulu pohybu referenční proměnné (realizovaným Z/Z není naběhlý, ale pouze peněžně vypořádaný akruál)
- b) inkaso/platba poplatků a provizí spojených s finančním derivátem (lze-li odlišit)
- c) samotná výměna nominálních částek, ale pouze Z/Z z ní odvozené
- např. u CCIRS se na počátku směni dvě kapitálové částky, které jsou si však po přepočtu aktuálním měnovým kurzem rovny - nedochází tudíž k realizaci zisku/ztráty
- dále dochází k průběžným inkasům/platbám úrokových diferenciálů - dochází k realizaci zisku/ztráty
- na konci dochází ke zpětné směně nominálních částek - vzhledem k tomu, že je provedena ve stejném kurzu jako na počátku (tzv. pari termínový obchod) dojde opět ke směně částek o stejné hodnotě a nejedná se o realizaci zisku/ztráty
- u FX swapu se na počátku směni dvě kapitálové částky, které jsou si však po přepočtu aktuálním měnovým kurzem rovny - nedochází tudíž k realizaci zisku/ztráty
- nedochází k inkasu/platbám úrokových diferenciálů
- na konci dojde ke zpětné směně kapitálových částek, nyní však v termínovém měnovém kurzu sjednaném na počátku swapu, dochází tedy k realizaci zisku/ztráty, protože jsou směněny nominální částky o nestejně hodnotě - aplikuje se princip vypořádání na čisté nebo na hrubé bázi (viz definice realizovaného zisku a realizované ztráty)

Poznámky :

V případě propadnutí opce (nerealizovaná opce) nedojde k platbě/inkasu peněžních prostředků a tudíž nedojde ani k realizaci Z/Z.

Operace FX spot např. při exekuci měnové opce není sama o sobě realizovaným ziskem/ztrátou, jedná se o "hrubou" platbu/inkaso předem dohodnuté částky (nominálu) např. EUR výměnou za částku (nominálu) např. v CZK. Realizovaným Z/Z je čistá platba/inkaso tzn. vypořádaný rozdíl mezi tržní hodnotou podkladové pohledávky (inkaso předem dohodnuté částky EUR po přepočtu spotovým kurzem do CZK) a tržní hodnotou podkladového závazku (platba CZK) v době maturity derivátu.

Příklad: Na počátku CCIRS se směni dvě kapitálové částky (např. EUR za CZK) při spotovém kurzu. Termín vypořádání je T+2 dny. Otázka je, zda zisk/ztrátu plynoucí z difference dohodnutého spotového kursu ("termínového kursu" s termínem vypořádání T+2) a na trhu převládajícího v T+2 považovat za realizovaný zisk/ztrátu ve smyslu plánovaného výkazu.

Takovýto zisk/ztrátu nelze považovat za realizovaný zisk/ztrátu ve smyslu plánovaného výkazu. Operace FX spot není považována za derivátový obchod a realizovaný zisk/ztráta z ní není náplní tohoto výkazu.

V případě defaultu protistrany resp. tvorby opravných položek nedochází k realizaci Z/Z.

V případě rollover transakce nedochází k realizaci Z/Z, ale pouze k prodloužení doby trvání kontraktu.

V případě časově asymetrického plnění je nutné postupovat podle následujícího:

## Datová oblast: PES11\_31

**Charakteristika:**

vypořádání podkladové pohledávky a podkladového závazku ve stejném vykaz. období:

čistá báze - reportován pouze čistý tok (princip net cash settlement)

hrubá báze - aplikováno započtení inkas plynoucích z vypořádání podkladových pohledávek a plateb plynoucích z vypořádání podkladových závazků u příslušného derivátu

vypořádání podkladové pohledávky a podkladového závazku v ruz. vykaz. obdobích:  
hrubá báze - inkasa a platby musí být zařazeny do vykazovacího období kam časově patří, nedochází k započtení inkas a plateb

**Výčet informačních prvků v datové oblasti:**

<u>Kód</u>	<u>Název</u>
ETO0017	Realizované zisky
ETO0018	Realizované ztráty

**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
P0509	Vztah derivátů k podkladovému aktivu	Druhy derivátových kontraktů podle podkladového nástroje



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

Čtrvrtletní 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 zvláště 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:**

<b>Pořadí</b>	<b>Kód</b>	<b>Název</b>
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 se selháním 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 zbytková 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_08	Rozvahová aktiva podle kategorie pohledávek
2	DIS10_03	Rozvahová aktiva (pohl.pouze stand.) podle zbytk. splatnosti
3	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 (pohl.pouze stand.) podle zbytk. splatnosti**Charakteristika:**

Přehled o skutečné zbytkové splatnosti hlavních agregovaných položek rozvahových aktiv (bez sledovaných pohledávek a pohledávek se selháním, tj. vykazují se zde jen standardní pohledávky) v účetní hodnotě (netto), tj. hodnotě kompenzované o opravné položky a oprávk.

Aktiva celkem jsou rozdělena do časových košů podle skutečné zbytkové splatnosti.

Tato datová oblast neobsahuje celkovou hodnotu aktiv, která je k dispozici v datové oblasti DIS10\_08.

**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

**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

Datová oblast: DIS10\_08

Název: Rozvahová aktiva podle kategorie pohledávek

**Charakteristika:**

Datová oblast obsahuje základní strukturu aktiv v členění na aktiva zahrnující z pohledávek pouze standardní a na aktiva zahrnující jen pohledávky sledované a se selháním v účetní hodnotě netto, tj. hodnotě kompenzované o opravné položky a oprávkou nebo v reálné hodnotě. Tato datová oblast technicky rozděluje aktiva na aktiva, u kterých je sledována zbytková splatnost v datové oblasti DIS10\_03 a na aktiva, která sice zbytkovou splatnost mají, ale pro účely propočtu rozvahové pozice se neberou v úvahu, tj. sledované pohledávky a pohledávky se selháním, které nejsou zahrnuty v aktivech v datové oblasti DIS10\_03.

**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

Datový soubor: DISIFE10

Akronym: BD (ČNB) 1-12

Datová oblast: DIS10\_08

**Výčet informačních prvků v datové oblasti:**

<u>Kód</u>	<u>Název</u>
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
P0082	Kategorie úvěru a pohledávky na konci sledovaného období	Standardní, sledované a se selháním



**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, ve znění pozdějších předpisů, (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 čl. II Přečodná ustanovení 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 do této oblasti bez ohledu na to, že událost se týkala např. i IS/IT podpory

**Název: Hlášení o kapitálové přiměřenosti banky****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	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 č. 123/2007 Sb..

**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 podíly
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 odčitatelné položky z původního kapitálu
EBD1456	Goodwill
EBD1457	Nehmotný majetek jiný než goodwill
EBD1458	Realiz. oceň. rozdíl ze změn RH realiz. kapitál. nástrojů
EBD1459	Účastnické CP vydané osobou s kvalifikov. účastí v bance
EBD1836	Hybridní nástroje celkem
EBD1837	Hybridní nástroje zohledňované do výše původního kapitálu
EBD1838	Hybridní nástroje zohledňované do výše 35% původ. kapitálu
EBD1839	Hybridní nástroje zohledňované do výše 15% původ. kapitálu
EBD1460	Dodatkový kapitál (Tier 2)
EBD1841	Hlavní dodatkový kapitál
EBD1461	Přebytek v krytí očekávaných úvěrových ztrát u IRB
EBD1840	Překročení limitů pro hybridní nástroje
EBD1464	Vedlejší dodatkový kapitál
EBD1465	Podřízený dluh A
EBD1466	Pozit. oceň. rozdíl ze změn RH realiz. akcií a podíl. listů
EBD1467	Odčitatelné 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 č. 123/2007 Sb. (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:**

<b>Kód</b>	<b>Název</b>
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 k expoz. vůči inst. a podn. - s krátk. ratingem
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
EBD1516	Kap. pož. k pozičnímu, měnovému a komoditnímu riziku celkem

## Datová oblast: DIS20\_02

## Výčet informačních prvků v datové oblasti:

Kód	Název
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 č. 123/2007 Sb. (dále jen vyhláška), a to jak před započtením přechodného kapitálového požadavku podle čl. II Přechodná ustanovení, odst.2 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 Čl. II Přejídná ustanovení, odst.2 vyhlášky č. 123/2007 Sb. (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 obežřetného 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, § 126b, § 128 a § 130 vyhlášky č.123/2007 Sb., 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 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, § 126b, § 128 a § 130 vyhlášky č.123/2007 Sb., za expozice celkem v členění 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, 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 portfolia a rovněž 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, § 126b, § 128 a § 130 vyhlášky č.123/2007 Sb. (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 portfolia a rovněž 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 propočty kapitálového požadavku k úvěrovému riziku investičního portfolia, k riziku protistrany a k volným dodávkám přístupem STA v rámci IRB podle § 83 až 89, § 98 (za podmínek podle § 100), § 100, § 126b, § 128 a § 130 vyhlášky č.123/2007 Sb., 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 portfolia a rovněž 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 propočty kapitálového požadavku k úvěrovému riziku investičního portfolia, k riziku protistrany a k volným dodávkám přístupem STA v rámci IRB podle § 83 až 89, § 98 (za podmínek podle § 100), § 100, § 126b, § 128 a § 130 vyhlášky č.123/2007 Sb., 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, retailovým expozicím a akciovým expozicím).

Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku kategorie ostatních expozic (pro které se nevykazuje detailní propočty) 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 portfolio a rovněž část kapitálového požadavku k úvěrovému riziku obchodního portfolio, která obsahuje kapitálový požadavek k riziku protistrany, a kapitálový požadavek k volným dodávkám.

Datová oblast obsahuje detailní propočty kapitálového požadavku k úvěrovému riziku investičního portfolio, k riziku protistrany a k volným dodávkám přístupem STA v rámci IRB podle § 83 až 89, § 98 (za podmínek podle § 100), § 100, § 126b, § 128 a § 130 vyhlášky č. 123/2007 Sb. (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 propočty) 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 portfolio a riziku rozmělnění investičního portfolio a rovněž část kapitálového požadavku k úvěrovému riziku obchodního portfolio obsahující kapitálový požadavek k riziku protistrany, a kapitálový požadavek k volným dodávkám.

Datová oblast obsahuje detailní propočty kapitálového požadavku k úvěrovému riziku a riziku rozmělnění investičního portfolio, k riziku protistrany a k volným dodávkám přístupem IRB podle § 90 až 99, § 126b, § 128 a § 130 a přílohy č. 10 až 14 vyhlášky č.123/2007 Sb. (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 portfolio (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 podrozhahovým 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 portfolio a riziku rozmělnění investičního portfolio a rovněž část kapitálového požadavku k úvěrovému riziku obchodního portfolio obsahující kapitálový požadavek k riziku protistrany, a kapitálový požadavek 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 portfolio, k riziku protistrany a k volným dodávkám přístupem IRB podle § 90 - 99, § 126b, § 128 a 130 a přílohy č. 10 až 14 vyhlášky č.123/2007 Sb., (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 portfolio (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:**

Kód	Název
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:**

Kód	Název	Hodnota
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 kapitálový požadavek 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, § 126b, § 128 a 130 a přílohy č. 10 až 14 vyhlášky č.123/2007 Sb. (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, a 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, § 126b, § 130 a přílohy č. 10 až 14 vyhlášky č. 123/2007 Sb. (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 č. 123/2007 Sb. (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 propočet 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, písm. 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 č. 123/2007 Sb. (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
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:**

Kód	Název	Hodnota
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 č. 123/2007 Sb. (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 (regulatořně stanovené) je uveden v příloze č.12, bod 4 a) vyhlášky.

**Výčet informačních prvků v datové oblasti:**

Kód	Název
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:**

Kód	Název	Hodnota
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 č. 123/2007 Sb.. 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 splatností
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. k ostatním nástrojům (kategorie 3)
EBD1569	Kap. pož. k ostatním 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 č. 123/2007 Sb.. 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 č. 123/2007 Sb..

**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	Pozice 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 a dalších uznatelných technik snižování rizika, to vše ve vazbě na § 176 a přílohu č. 22, bod. IV. vyhlášky č.123/2007 Sb..

**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 č. 123/2007 Sb. (dále jen vyhláška). Uvádí se jednotlivě za všechny klienty (osoby nebo ekonomicky spjaté skupiny osob), u nichž součet angažovanosti investičního portfolia (v účetní hodnotě po odečtení rezerv k podrozvahovým položkám, vždy bez aplikace rizikových vah nebo konverzních faktorů, podle § 180 vyhlášky) a angažovanosti obchodního portfolia (podle § 186 vyhlášky) činí 10 % a více kapitálu relevantního pro výpočet limitů angažovanosti povinné osoby, a to podle § 189a vyhlášky.

Při výpočtu angažovanost investičního a obchodního portfolia se postupuje podle § 180 až 189a. Při vykazování angažovanosti vůči ekonomicky spjatým skupinám se postupuje podle § 2, odst.1, písm.d) vyhlášky. U jednotlivých angažovaností se kromě identifikačních údajů uvede i klasifikace typu dlužníka.

Uvádějí se všechny angažovanosti podle výše uvedené definice bez ohledu na to, zda podléhají limitům podle § 181 vyhlášky.

-----  
Povinná osoba zašle České národní bance v elektronické formě za každé čtvrtletí přehled všech případů překročení limitů angažovanosti v souladu s § 221a odst. 2 vyhlášky, ke kterým došlo v průběhu minulého čtvrtletí, a to v souhrnu za investiční a obchodní portfolio. Povinná osoba v přehledu uvede jméno osoby nebo ekonomicky spjaté skupiny osob, výši překročení příslušných limitů a důvod překročení. Sestavený přehled zašle do 15. kalendářního dne následujícího měsíce po konci čtvrtletí.

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

<b>Pořadí</b>	<b>Kód</b>	<b>Název</b>
1	DIS30_23	Angažovanost vůči osobám a ek.spjatým skupinám osob
2	DIS30_24	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\_23**Název:** Angažovanost vůči osobám a ek.spjatým skupinám osob**Charakteristika:**

Datová oblast obsahuje hodnoty angažovanosti investičního a obchodního portfolia vůči osobám a ekonomicky spjatým skupinám osob. Povinná osoba uvádí údaje jednotlivě za všechny klienty, u nichž součet angažovanosti investičního portfolia (v účetní hodnotě a po odečtení rezerv k podrozvahovým položkám, vždy bez aplikace rizikových vah nebo konverzních faktorů, podle § 180 vyhlášky (dále jen vyhláška)) a angažovanosti obchodního portfolia (podle § 186 vyhlášky) činí 10% a více kapitálu relevantního pro výpočet limitů angažovanosti povinné osoby. Při výpočtu angažovanosti investičního a obchodního portfolia se postupuje podle § 180 až 189a vyhlášky. Při vykazování angažovanosti vůči ekonomicky spjatým skupinám se postupuje podle § 2, odst.1, písm.d) vyhlášky.

Uvádí se angažovanost před veškerými úpravami (s detailním členěním aktiv), dále po úpravách ocenění (tj. v účetní hodnotě) a odečtení rezerv k podrozvahovým položkám, po zohlednění zajištění (osobního, majetkového a nemovitostí) a po vyloučení vybraných expozic z limitů angažovanosti, dále se uvádí poměry hodnoty angažovanosti před úpravami a po úpravách ke kapitálu relevantnímu pro výpočet limitů angažovanosti, a to jak za investiční a obchodní portfolio celkem, tak za investiční portfolio samostatně.

U jednotlivých angažovaností se kromě identifikačních údajů uvede i klasifikace typu dlužníka.

Uvádějí se všechny angažovanosti podle výše uvedené definice bez ohledu na to, zda podléhají limitům podle § 181 vyhlášky.

**Výčet informačních prvků v datové oblasti:**

<b>Kód</b>	<b>Název</b>
EBD1815	Expozice před úpravou ocenění a zajištěním
EBD1816	Aktiva (dále nezahrnutá)
EBD1817	Deriváty
EBD1818	Podrozvahové položky
EBD1819	Nepřímé expozice
EBD1820	Úprava ocenění expozic a rezervy k podrozvah. položkám
EBD1821	Expozice před zajištěním
EBD1822	Expozice před zajištěním - investiční portfolio
EBD1823	Podíl expozice před zajištěním na kapitálu
EBD1824	Podíl expozice před zajištěním na kapitálu - za inv.portf.
EBD1825	Zajištění osobní - záruky a úvěrové deriváty
EBD1826	Zajištění majetkové
EBD1827	Zajištění nemovitostí
EBD1828	Expozice po zajištění
EBD1829	Vyloučení vybraných expozic z limitů angažovanosti
EBD1830	Expozice po úpravách
EBD1831	Expozice po úpravách - investiční portfolio
EBD1832	Podíl expozice po úpravách na kapitálu
EBD1833	Podíl expozice po úpravách na kapitálu - za inv.portf.

**Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:**

<b>Kód</b>	<b>Název</b>	<b>Hodnota</b>
P0008	Objekt vykazování	Úvěrové a neúvěrové instituce a skupiny
T0004	Identifikace klienta / kód ESS	Doména nad datovým typem an80
T0009	Název právnické osoby / jméno fyzické osoby	Doména na DT an 180

Datová oblast: DIS30\_24

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

**Charakteristika:**

Datová oblast obsahuje angažovanosti investičního a obchodního portfolia vůči jednotlivým osobám - členům ekonomicky spjatých skupin, uvedených v DIS30\_23. Uvádí se základní identifikační údaje a hodnoty angažovanosti v účetní hodnotě ( u podrozvahových položek v účetní hodnotě po odečtení rezerv k podrozvahovým položkám) a v hodnotě po veškerých úpravách (po zohlednění zajištění a po vyloučení vybraných expozic z limitů angažovanosti).

Při výpočtu angažovanosti investičního a obchodního portfolia se postupuje podle § 180 až 189a vyhlášky č. 123/2007 Sb. (dále jen vyhláška)

Při vykazování angažovanosti vůči jednotlivým osobám - členům ekonomicky spjaté skupiny se postupuje podle § 2, odst. 1, písm. d) vyhlášky.

**Výčet informačních prvků v datové oblasti:**

<u>Kód</u>	<u>Název</u>
EBD1834	Expozice před zajištěním
EBD1835	Expozice po úpravách

**Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:**

<u>Kód</u>	<u>Název</u>	<u>Hodnota</u>
P0008	Objekt vykazování	Úvěrové a neúvěrové instituce a skupiny
P0307	Identifikace klienta	Doména nad datovým typem an80
T0005	Kód ekonomicky spjaté skupiny	Doména nad datovým typem an80
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:**

<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>
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:**

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
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, ve znění pozdějších předpisů, (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 počtu 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 čl. II Přechnodná ustanovení vyhlášky. Datové oblasti KIS20\_60 až KIS20\_87 a KIS20\_95 vyplňují povinné osoby podle zvolených přístupů.

**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

Kód: KISIFE20

Akronym: BD (ČNB) 12-04

Název: Hlášení o kapitál.přiměřenosti regulovaného konsolid.celku

Části datového souboru:

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

Přiřazené datové oblasti:

Pořadí	Kód	Název
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
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:

Pořadí	Kód	Název
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:

Pořadí	Kód	Název
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 č. 123/2007 Sb..

**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 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
KBD0678	Hybridní nástroje celkem
KBD0679	Hybridní nástroje zohledňované do výše původního kapitálu
KBD0680	Hybridní nástroje zohledňované do výše 35% původ. kapitálu
KBD0681	Hybridní nástroje zohledňované do výše 15% původ. kapitálu
KBD0238	Dodatkový kapitál (Tier 2)
KBD0705	Hlavní dodatkový kapitál
KBD0239	Přebytek v krytí očekávaných úvěrových.ztrát u IRB
KBD0682	Překročení limitů pro hybridní nástroje
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 podřiz.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 č. 123/2007 Sb. (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:**

<u>Kód</u>	<u>Název</u>
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 k expoz. vůči inst. a podn. - s krátk. ratingem
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
KBD0423	Kap. pož. k poz., měn. a kom. riziku při st. přístupu (STA) celkem

## Datová oblast: KIS20\_02

## Výčet informačních prvků v datové oblasti:

Kód	Název
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 č. 123/2007 Sb. (dále jen vyhláška), a to jak před započtením přechodného kapitálového požadavku podle čl. II Přechodná ustanovení, odst.2 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 čl. II Přejídná ustanovení, odst.2 vyhlášky č. 123/2007 Sb. (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 obežretného podnikání (tj. podle BASEL1) podle přílohy č. 32 vyhlášky.

**Výčet informačních prvků v datové oblasti:**

<u>Kód</u>	<u>Název</u>
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, § 126b, § 128 a 130 vyhlášky č. 123/2007 Sb., 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>
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 portfolia a rovněž 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, § 126b, § 128 a 130 vyhlášky č.123/2007 Sb., 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 portfolia a rovněž 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, § 126b, § 128 a 130 vyhlášky č.123/2007 Sb. (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 portfolia a rovněž 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 propočty kapitálového požadavku k úvěrovému riziku investičního portfolia, k riziku protistrany a k volným dodávkám přístupem STA v rámci IRB podle § 83 až 89, §98 (za podmínek podle §100), § 100, § 126b, § 128 a 130 vyhlášky č.123/2007 Sb., 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 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 portfolia a rovněž 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 propočty kapitálového požadavku k úvěrovému riziku investičního portfolia, k riziku protistrany a k volným dodávkám přístupem STA v rámci IRB podle § 83 až 89, §98 (za podmínek podle §100), § 100, § 126b, § 128 a 130 vyhlášky č.123/2007 Sb., 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, retailovým expozicím a akciovým expozicím).

Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku kategorie ostatních expozic (pro které se nevykazuje detailní propočty) 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 kapitálový požadavek k volným dodávkám.

Datová oblast obsahuje detailní propočty kapitálového požadavku k úvěrovému riziku investičního portfolio, k riziku protistrany a k volným dodávkám přístupem STA v rámci IRB podle § 83 až 89, §98 (za podmínek podle §100), § 100, § 126b, § 128 a 130 vyhlášky č. 123/2007 Sb. (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 propočty) 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 portfolio a riziku rozmělnění investičního portfolio a rovněž část kapitálového požadavku k úvěrovému riziku obchodního portfolio obsahující kapitálový požadavek k riziku protistrany, a kapitálový požadavek k volným dodávkám.

Datová oblast obsahuje detailní propočty kapitálového požadavku k úvěrovému riziku a riziku rozmělnění investičního portfolio, k riziku protistrany a k volným dodávkám přístupem IRB podle § 90 až 99, § 126b, § 128 a 130 a přílohy č. 10 až 14 vyhlášky č.123/2007 Sb. (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 portfolio (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:**

<b>Kód</b>	<b>Název</b>
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 podrozhahovým 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 portfolio a riziku rozmělnění investičního portfolio a rovněž část kapitálového požadavku k úvěrovému riziku obchodního portfolio obsahující kapitálový požadavek k riziku protistrany, a kapitálový požadavek 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 úplaty). 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 portfolio, k riziku protistrany a k volným dodávkám přístupem IRB podle § 90 - 99, § 126b, § 128 a 130 a přílohy č. 10 až 14 vyhlášky č.123/2007 Sb., (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 portfolio (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:**

Kód	Název
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:**

Kód	Název	Hodnota
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 kapitálový požadavek 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, § 126b, § 128 a 130 a přílohy č. 10 až 14 vyhlášky č.123/2007 Sb. (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, a 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, § 126b, § 130 a přílohy č. 10 až 14 vyhlášky č.123/2007 Sb. (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, písm. 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:**

<u>Kód</u>	<u>Název</u>
KBD0499	PD přiřazené stupni dlužníka/seskupení



## Datová oblast: KIS20\_83

## Výčet informačních prvků v datové oblasti:

Kód	Název
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:

Kód	Název	Hodnota
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 č. 123/2007 Sb. (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 propočet 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, písm. D vyhlášky a postupuje při tom podle přílohy č. 12, bod 4 c) vyhlášky.

## Výčet informačních prvků v datové oblasti:

Kód	Název
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:

Kód	Název	Hodnota
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 č. 123/2007 Sb. (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>
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:**

<u>Kód</u>	<u>Název</u>	<u>Hodnota</u>
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 č. 123/2007 Sb. (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>
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:**

<u>Kód</u>	<u>Název</u>	<u>Hodnota</u>
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 č. 123/2007 Sb.. Zahrnuje kapitálový požadavek ke specifickému a obecnému úrokovému riziku a kapitálový požadavek k úrokovým pozicím.

**Výčet informačních prvků v datové oblasti:**

Kód	Název
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. k ostatním nástrojům (kategorie 3)
KBD0543	Kap. pož. k ostatním nástrojům (kategorie 4)
KBD0544	Kap. pož. k úrok. pozicím nástrojů FKI v obch. portfoliu

**Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:**

Kód	Název	Hodnota
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 č. 123/2007 Sb.. 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:**

Kód	Název
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 č.123/2007 Sb..

**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 FKI 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	Pozide 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 uznatelného pojištění a dalších uznatelných technik snižování rizika, to vše ve vazbě na § 176 a přílohu č. 22, bod IV. vyhlášky č.123/2007 Sb..

**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 povinné osoby vůči osobám (klientům povinné osoby) a ekonomicky spjatým skupinám osob v návaznosti na část pátou, hlava I vyhlášky č. 123/2007 Sb. (dále jen vyhláška). Uvádí se jednotlivě za všechny klienty (osoby nebo ekonomicky spjaté skupiny osob), u nichž součet angažovanosti investičního portfolia (v účetní hodnotě po odečtení rezerv k podrozvahovým položkám, vždy bez aplikace rizikových vah nebo konverzních faktorů, podle § 180 vyhlášky) a angažovanosti obchodního portfolia (podle § 186 vyhlášky) činí 10 % a více kapitálu relevantního pro výpočet limitů angažovanosti povinné osoby, a to podle § 189a vyhlášky.

Při výpočtu angažovanost investičního a obchodního portfolia se postupuje podle § 180 až 189a. Při vykazování angažovanosti vůči ekonomicky spjatým skupinám se postupuje podle § 2, odst.1, písm.d) vyhlášky. U jednotlivých angažovaností se kromě identifikačních údajů uvede i klasifikace typu dlužníka.

Uvádějí se všechny angažovanosti podle výše uvedené definice bez ohledu na to, zda podléhají limitům podle § 181 vyhlášky.

Vykazující subjekt, který k propočtu kapitálových požadavků k úvěrovému riziku používá přístup IRB uvede na konsolidovaném základě minimálně 20 velkých angažovaností resp. 20 největších angažovaností (nemá-li vykazující subjekt aspoň 20 velkých angažovaností doplní je největšími angažovanostmi do 20).

Povinná osoba zašle České národní bance v elektronické formě za každé čtvrtletí přehled všech případů překročení limitů angažovanosti v souladu s § 221a odst. 2 vyhlášky, ke kterým došlo v průběhu minulého čtvrtletí, a to v souhrnu za investiční a obchodní portfolio. Povinná osoba v přehledu uvede jméno osoby nebo ekonomicky spjaté skupiny osob, výši překročení příslušných limitů a důvod překročení. Sestavený přehled zašle do 15. kalendářního dne následujícího měsíce po konci čtvrtletí.

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

<u>Pořadí</u>	<u>Kód</u>	<u>Název</u>
1	KIS30_23	Angažovanost vůči osobám a ek.spjatým skup.osob
2	KIS30_24	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\_23**Název:** Angažovanost vůči osobám a ek.spjatým skup.osob**Charakteristika:**

Datová oblast obsahuje hodnoty angažovanosti investičního a obchodního portfolia vůči osobám a ekonomicky spjatým skupinám osob. Povinná osoba uvádí údaje jednotlivě za všechny klienty, u nichž součet angažovanosti investičního portfolia (v účetní hodnotě a po odečtení rezerv k podrozvahovým položkám, vždy bez aplikace rizikových vah nebo konverzních faktorů, podle § 180 vyhlášky (dále jen vyhláška)) a angažovanosti obchodního portfolia (podle § 186 vyhlášky) činí 10% a více kapitálu relevantního pro výpočet limitů angažovanosti povinné osoby. Při výpočtu angažovanosti investičního a obchodního portfolia se postupuje podle § 180 až 189a vyhlášky. Při vykazování angažovanosti vůči ekonomicky spjatým skupinám se postupuje podle § 2, odst.1, písm.d) vyhlášky.

Uvádí se angažovanost před veškerými úpravami (s detailním členěním aktiv), dále po úpravách ocenění (tj. v účetní hodnotě) a odečtení rezerv k podrozvahovým položkám, po zohlednění zajištění (osobního, majetkového a nemovitostí) a po vyloučení vybraných expozic z limitů angažovanosti, dále se uvádí poměry hodnoty angažovanosti před úpravami a po úpravách ke kapitálu relevantnímu pro výpočet limitů angažovanosti, a to jak za investiční a obchodní portfolio celkem, tak za investiční portfolio samostatně.

U jednotlivých angažovaností se kromě identifikačních údajů uvede i klasifikace typu dlužníka.

Uvádějí se všechny angažovanosti podle výše uvedené definice bez ohledu na to, zda podléhají limitům podle § 181 vyhlášky.

Vykazující subjekt, který k propočtu kapitálových požadavků k úvěrovému riziku používá přístup IRB uvede na konsolidovaném základě minimálně 20 velkých angažovaností resp. 20 největších angažovaností (nemá-li vykazující subjekt aspoň 20 velkých angažovaností doplní je největšími angažovanostmi do 20).

**Výčet informačních prvků v datové oblasti:**

<u>Kód</u>	<u>Název</u>
KBD0683	Expozice před úpravou ocenění a zajištěním
KBD0684	Aktiva (dále nezahrnutá)
KBD0685	Deriváty
KBD0686	Podrozvahové položky
KBD0687	Nepřímé expozice
KBD0688	Úprava ocenění expozic a rezervy k podrozvah. položkám
KBD0689	Expozice před zajištěním
KBD0690	Expozice před zajištěním - investiční portfolio
KBD0691	Podíl expozice před zajištěním na kapitálu
KBD0692	Podíl expozice před zajištěním na kapitálu - za inv.portf.
KBD0693	Zajištění osobní - záruky a úvěrové deriváty
KBD0694	Zajištění majetkové
KBD0695	Zajištění nemovitostí
KBD0696	Expozice po zajištění
KBD0697	Vyloučení vybraných expozic z limitů angažovanosti
KBD0698	Expozice po úpravách
KBD0699	Expozice po úpravách - investiční portfolio
KBD0700	Podíl expozice po úpravách na kapitálu
KBD0701	Podíl expozice po úpravách na kapitálu - za inv. portf.

**Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:**

<u>Kód</u>	<u>Název</u>	<u>Hodnota</u>
P0008	Objekt vykazování	Úvěrové a neúvěrové instituce a skupiny
T0004	Identifikace klienta / kód ESS	Doména nad datovým typem an80
T0009	Název právnické osoby / jméno fyzické osoby	Doména na DT an 180

Datová oblast: KIS30\_24

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

**Charakteristika:**

Datová oblast obsahuje angažovanosti investičního a obchodního portfolia vůči jednotlivým osobám - členům ekonomicky spjatých skupin, uvedených v KIS30\_23. Uvádí se základní identifikační údaje a hodnoty angažovanosti v účetní hodnotě ( u podrozvahových položek v účetní hodnotě po odečtení rezerv k podrozvahovým položkám) a v hodnotě po veškerých úpravách (po zohlednění zajištění a po vyloučení vybraných expozic z limitů angažovanosti).

Při výpočtu angažovanosti investičního a obchodního portfolia se postupuje podle § 180 až 189a vyhlášky č. 123/2007 Sb. (dále jen vyhláška)

Při vykazování angažovanosti vůči jednotlivým osobám - členům ekonomicky spjaté skupiny se postupuje podle § 2, odst. 1, písm. d) vyhlášky.

**Výčet informačních prvků v datové oblasti:**

<u>Kód</u>	<u>Název</u>
KBD0702	Expozice před zajištěním
KBD0703	Expozice po úpravách

**Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:**

<u>Kód</u>	<u>Název</u>	<u>Hodnota</u>
P0008	Objekt vykazování	Úvěrové a neúvěrové instituce a skupiny
P0307	Identifikace klienta	Doména nad datovým typem an80
T0005	Kód ekonomicky spjaté skupiny	Doména nad datovým typem an80
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 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
EPD1030	Podrozvahové závazky z pevných termínových operací a opcí

Datový soubor: DISIFE16

Akronym: BD (ČNB) 16-04

Datová oblast: DIS16\_03

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).

**Části datového souboru:****Část:** 1 - Krytí hypotečních zástavních listů**Přiřazené datové oblasti:**

<b>Pořadí</b>	<b>Kód</b>	<b>Název</b>
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:**

<b>Pořadí</b>	<b>Kód</b>	<b>Název</b>
3	DIS85_03	Realizované emise hypotečních zástavních listů
4	DIS85_04	Plánované nové emise hypotečních zástavních listů

**Část:** 3 - Hypoteční úvěry**Přiřazené datové oblasti:**

<b>Pořadí</b>	<b>Kód</b>	<b>Název</b>
5	DIS85_05	Hypoteční úvěry podle sektorů, účelu a doby splatnosti

**Část:** 4 - Hodnota zastavených nemovitostí**Přiřazené datové oblasti:**

<b>Pořadí</b>	<b>Kód</b>	<b>Název</b>
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:**

Kód	Název
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:**

Kód	Název	Hodnota
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:**

Kód	Název
PBD0209	Plánovaný objem hypotečních zástavních listů

**Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:**

Kód	Název	Hodnota
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-obyvateľstvo, 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 vážne 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, ve znění pozdějších předpisů, 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:** Doplnkové 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 č.123/2007 Sb. ve znění pozdějších předpisů.

U výkazů předkládaných nepravdělně 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:**

<b>Pořadí</b>	<b>Kód</b>	<b>Název</b>
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 č. 123/2007 Sb..

**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:** Doplnkové 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 č. 123/2007 Sb. ve znění pozdějších předpisů.

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:** Doplňkové 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 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:**

<b>Pořadí</b>	<b>Kód</b>	<b>Název</b>
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:**

<b>Pořadí</b>	<b>Kód</b>	<b>Název</b>
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 oprávky. 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 data přecenění u pohyblivě úročených položek a podle zbytkové doby do vypršení kontraktu u fixně úročených položek. Položky bez stanovené doby 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 vykazané 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 přírůžkou k referenční úrokové sazbě).

**Výčet informačních prvků v datové oblasti:**

Kód	Název
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:**

Kód	Název	Hodnota
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:**

Kód	Název
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:**

<u>Pořadí</u>	<u>Kód</u>	<u>Název</u>
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:**

<u>Pořadí</u>	<u>Kód</u>	<u>Název</u>
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 institucí 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 institucí 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 institucí 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



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 instituci 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.subjectu 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:**

Kód	Název
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:**

Kód	Název
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:**

Kód	Název	Hodnota
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 stautárního 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, 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:**

Kód	Název
EVD0018	Příjmení řídicí osoby vykazujícího subjektu
EVD0075	Datum nástupu do funkce

**Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:**

Kód	Název	Hodnota
P0094	Vztah řídicí osoby k vykazujícímu subjektu	Vztah řídicího pracovníka k vykazujícímu subjektu
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 vykazujícího subjektu
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. oblasti 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:**

Kód	Název
EVD0019	Příjmení kontaktní osoby vykaz. subjektu pro vymezenou oblast

**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



## Datová oblast: DIS60\_14

## Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

Kód	Název	Hodnota
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 vyk.subjektu
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, které jsou podnikateli. 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 i Ne
P0203	Postavení představitele úvěr. instituce v právnické 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 právnické osoby	Doména na DT an 180

## Datová oblast: DIS60\_41

## Název: Kvalifikované účasti vykaz.subjektu 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 právnické osoby nebo možnost uplatňovat významný vliv na řízení této právnické 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 i Ne
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
EVD0138	Celkový počet hlasovacích práv držených akcionářem

Datová oblast: DIS60\_43

## 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.YYYĚ 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	Uplatnování 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
4. Debetní transakce na běžných a vkladových účtech dle typu platebního nástroje
5. Hotovostní transakce na přepážce

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. Debetní transakce na bankovních účtech jsou rozlišeny dle druhu transakce. Hotovostní transakce na přepážce se člení podle typu transakce na hotovostní výběr a hotovostní vklad.

**Části datového souboru:****Část:** 1 - Distribuční kanály elektronického bankovníctví**Přiřazené datové oblasti:**

Pořadí	Kód	Název
1	DIS60_61	Distribuční kanály
2	DIS60_64	Akceptační zařízení pro platební karty

**Část:** 2 - Platební karty**Přiřazené datové oblasti:**

Pořadí	Kód	Název
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:**

Pořadí	Kód	Název
1	DIS65_01	Běžné a vkladové účty a jejich obsluha

**Část:** 4 - Debetní transakce dle typu platebního nástroje**Přiřazené datové oblasti:**

Pořadí	Kód	Název
1	DIS65_10	Debetní transakce dle typu platebního nástroje

**Část:** 5 - Hotovostní transakce prováděné na přepážce**Přiřazené datové oblasti:**

Pořadí	Kód	Název
1	DIS65_11	Hotovostní transakce prováděné na přepážce banky

**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 zřízených 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) 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.

## Datová oblast: DIS60\_63

## 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
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:

Kód	Název
EVD0072	Počet akceptačních zařízení
EVD0073	Počet transakcí v akceptačních zařízeních
EBD1344	Objem transakcí v akceptačních zařízeních

## Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

Kód	Název	Hodnota
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 zřízených 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

## Datová oblast: DIS60\_65

## Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

<u>Kód</u>	<u>Název</u>	<u>Hodnota</u>
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:

<u>Kód</u>	<u>Název</u>
EVD0065	Počet běžných a vkladových účtů
EVD0066	Počet klientů - majitelů běžných / vkladových účtů

## 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
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\_10

## Název: Debetní transakce dle typu platebního nástroje

## Charakteristika:

Údaje o počtech a objemech debetních transakcí prováděných na bankovních účtech vlastních klientů (rezidenti a nerezidenti bez úvěrových institucí a centrálních bank) v členění na úhrady, bezdokladová inkasa, debetní transakce platební kartou bez použití funkce e-peněz, transakce s použitím šeků, transakce s použitím jiných platebních instrumentů a plat. transakce s e-penězi - bez použití karty s fcí e-peněz (jsou zde zahrnuty i transakce s použitím elektronických peněz, jež jsou uchované pomocí jiného zařízení než je platební karta s funkcí elektronických peněz).

Údaje jsou sledovány bez rozlišení měny a jsou vyjádřeny v Kč.

Nezahrnují se operace prováděné mezi bankami a operace na tzv. vnitřních nebo technických účtech banky.

Počty jsou vykazovány v jednotkách a objemy v tisících Kč.

## 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

Datový soubor: DISIFE65

Akronym: E (ČNB) 7-04

Datová oblast: DIS65\_10

**Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:**

<u>Kód</u>	<u>Název</u>	<u>Hodnota</u>
P0182	Druh transakce	Debetní transakce dle platebního nástroje

Datová oblast: DIS65\_11

**Název: Hotovostní transakce prováděné na přepážce banky**

**Charakteristika:**

Údaje o počtech a objemech hotovostních transakcích na bankovních účtech vlastních klientů (rezidenti a nerezidenti bez úvěrových institucí a centrálních bank), které jsou prováděny na přepážce banky nebo jiném jejím obchodním místě, na přepážkách jiných bank, popř. jiných finančních institucí. Transakce jsou členěny podle jejich typu na debetní (hotovostní výběr) nebo kreditní (hotovostní vklad). Údaje jsou sledovány bez rozlišení měny a vyjádřeny v Kč.

Nezahrnují se operace prováděné mezi bankami a operace na tzv. vnitřních nebo technických účtech banky.

Počty jsou vykazovány v jednotkách a objemy v tisících Kč.

**Výčet informačních prvků v datové oblasti:**

<u>Kód</u>	<u>Název</u>
EVD0139	Počet transakcí prováděných na přepážce banky
EBD1814	Objem transakcí prováděných na přepážce banky

**Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:**

<u>Kód</u>	<u>Název</u>	<u>Hodnota</u>
P0173	Typ transakce na bankovním účtu	Hotovostní výběr a hotovostní vklad



**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)  
(ZOÚI) - zahraniční ovládající úvěrové instituce  
- finanční holdingová osoba (FHO)  
- smíšená holdingová osoba (SHO)

Zahraniční 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 PO v ovládaných osobách
7	KIS80_10	Kvalifikovaná účast ovládajících FO v ovládaných osobách
8	KIS80_17	Další práv.osoby s kvalifikovanou účastí na ovládané osobě
9	KIS80_18	Další fyz.osoby s kvalifikovanou účastí na ovládané osobě
10	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

**Základní popis DS****Strana:1/2**

**Kód:** KISIFE80

**Akronym:** E (ČNB) 8-01

**Název:** Hlášení o struktuře konsolidačního celku

**Části datového souboru:**

**Část:** 3 - Přidružené osoby

**Přiřazené datové oblasti:**

<b>Pořadí</b>	<b>Kód</b>	<b>Název</b>
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 PO v přidružených osobách
7	KIS80_20	Kvalifikovaná účast ovládajících FO v přidružených osobách
8	KIS80_27	Další práv.osoby s kvalifik.účástí na společně říz. podniku
9	KIS80_28	Další fyz.osoby s kvalifik.účástí na společně říz. podniku
10	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 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)
KEV0150	Typ auditora FO nebo PO pro ovládající osoby
KEV0151	Jméno auditora FO pro ovládající osoby
KEV0152	Příjmení auditora FO pro ovládající osoby
KEV0145	Název auditora ovládající osoby
KEV0153	IČ 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/příjmení 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 banka), 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>
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

## Datová oblast: KIS80\_02

## Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

Kód	Název	Hodnota
P0191	Jméno občana	Interval nad DT a24
P0195	Datum narození občana	Datum ve tvaru DD.MM.YYYY z přípustného intervalu
P0340	Typ ovládající osoby	Ovládající osoby souhrn
P0900	Pořadové číslo	Interval nad DT n3
T0011	Název/příjmení ovládající osoby	Doména na DT an 180

## 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/příjmení 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

## Datová oblast: KIS80\_04

## Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

Kód	Název	Hodnota
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/příjmení ovládající osoby	Doména na DT an 180

## Datová oblast: KIS80\_05

## Název: Členové dozorčí rady ovládajících osob

## Charakteristika:

Informace o osobách, které jsou členy dozorčí rady 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
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/příjmení ovládající osoby	Doména na DT an 180

## Datová oblast: KIS80\_06

## Název: Členové jiného kontrolního orgánu ovládajících osob

## Charakteristika:

Informace o osobách, které jsou členy jiného kontrolního 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.

## 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/příjmení 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_001	*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/příjmení 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/příjmení ovládající osoby	Doména na DT an 180

Datová oblast: KIS80\_10

Název: Kvalifikovaná účast ovládajících FO v ovládaných osobách

**Charakteristika:**

Informace o kvalifikovaných účastech ovládajících fyzických 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 ovládajících a 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. Parametr P0008 se vztahuje k ovládající 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 způs.vykon.rozhod.nebo význam.vlivu na ovládané osobě

**Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:**

Kód	Název	Hodnota
P0191	Jméno občana	Interval nad DT a24

## Datová oblast: KIS80\_10

## Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

Kód	Název	Hodnota
P0195	Datum narození občana	Datum ve tvaru DD.MM.YYYY z přípustného intervalu
T0001	Identifikační číslo	Interval nad DT an 30
T0011	Název/příjmení ovládající osoby	Doména na DT an 180
T0012	Název ovládané 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	Exist.orgánu v zahrani. 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)
KEV0154	Typ auditora FO nebo PO pro ovládané osoby
KEV0155	Jméno auditora FO pro ovládané osoby
KEV0156	Příjmení auditora FO pro ovládané osoby
KEV0029	Název auditora ovládané osoby
KEV0157	IČ auditora ovládané osoby
KEV0031	Adresa sídla auditora - ulice, číslo popisné
KEV0032	Adresa sídla auditora - PSČ
KEV0033	Adresa sídla auditora - obec
KEV0034	Adresa sídla auditora - stát
KEV0126	Společně řízený podnik (ano - ne)

## 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.



## Datová oblast: KIS80\_12

## 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 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:

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
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:**

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
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 SRP 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 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:**

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)

## Datová oblast: KIS80\_15

## 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 PO v ovládaných osobách

## Charakteristika:

Informace o kvalifikovaných účastech ovládajících právnických 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 ovládajících a 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. Identifikační číslo souběžně sledovaného subjektu se vztahuje k ovládané osobě. Parametr P0008 se vztahuje k ovládající 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 způs.vykon.rozhod.nebo význam.vlivu na ovládané 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/příjmení 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:**

<u>Kód</u>	<u>Název</u>
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:**

<u>Kód</u>	<u>Název</u>	<u>Hodnota</u>
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.

**Výčet informačních prvků v datové oblasti:**

<u>Kód</u>	<u>Název</u>
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 %

## Datová oblast: KIS80\_18

## Výčet informačních prvků v datové oblasti:

Kód	Název
KBD0203	Nepřímý podíl na hlasovacích právech ovládané osoby v %
KEV0063	Jiný způsob vykon.rozhod.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 SŘP 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 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 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\_20

## Název: Kvalifikovaná účast ovládacích FO v přidružených osobách

## Charakteristika:

Informace o kvalifikovaných účastech ovládacích fyzických 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 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 přidružené osobě. Parametr P0008 se vztahuje k ovládací 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 přidružených osobě

## Datová oblast: KIS80\_20

## Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

Kód	Název	Hodnota
P0191	Jméno občana	Interval nad DT a24
P0195	Datum narození občana	Datum ve tvaru DD.MM.YYYY z přípustného intervalu
T0001	Identifikační číslo	Interval nad DT an_30
T0011	Název/příjmení ovládající osoby	Doména na DT an 180
T0013	Název přidružené osoby	Doména na DT an 180

## 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.

## Výčet informačních prvků v datové oblasti:

Kód	Název
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 zahran. 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)
KEV0158	Typ auditora FO nebo PO pro přidružené osoby
KEV0159	Jméno auditora FO pro přidružené osoby
KEV0160	Příjmení auditora FO pro přidružené osoby
KEV0098	Název auditora přidružené osoby
KEV0161	IČ 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:

Kód	Název	Hodnota
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:**

Kód	Název
KBD0209	Základní kapitál upsaný
KBD0210	Základní kapitál
KBD0211	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
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 statutárního orgánu společně řízeného 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)

## 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 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
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)



## Datová oblast: KIS80\_25

## 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 PO v přidružených osobách

## Charakteristika:

Informace o kvalifikovaných účastech ovládajících právnických 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. Identifikační číslo souběžně sledovaného subjektu se vztahuje k přidružené osobě. Parametr P0008 se vztahuje k ovládajícím 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 přidru.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/příjmení ovládající osoby	Doména na DT an 180
T0013	Název přidružené osoby	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 SRP

**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
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 %

Datový soubor: KISIFE80

Akronym: E (ČNB) 8-01

Datová oblast: KIS80\_28

**Výčet informačních prvků v datové oblasti:**

<u>Kód</u>	<u>Název</u>
KEV0078	Jiný způsob vykon.rozhod. nebo význam.vlivu na SŘP

**Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:**

<u>Kód</u>	<u>Název</u>	<u>Hodnota</u>
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 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:**

<u>Kód</u>	<u>Název</u>
KEV0079	Název společně řízeného podniku

**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:**

<u>Pořadí</u>	<u>Kód</u>	<u>Název</u>
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 směnárenských 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