ZÁKLADNÍ POPIS DATOVÉHO SOUBORU

Kód: **DISIFE10** **Akronym:** **BD (ČNB) 1-12**

Název: **Přehled skutečné zbytkové splatnosti aktiv a pasiv**

Charakteristika:
Hlášení ke sledování a analýze likvidity bank. Podává přehled o skutečné zbytkové době splatnosti hlavních agregovaných položek aktiv a pasiv v čisté hodnotě a vybraných dílčích položek rozvahových i podrozvahových aktiv a pasiv (zejména úvěrů, cenných papírů, vkladů a záruk) v čisté hodnotě a v členění za všechny měny, Kč a CM. Klasifikované (sledované a ohrožené) pohledávky (úvěry) nejsou podle doby splatnosti členěny. Přehled je doplněn netto rozvahovou pozicí (tj. rozdílem výše aktiv a pasiv) v jednotlivých intervalech zbytkové splatnosti.
Skutečná doba splatnosti představuje lhůtu počínající sledovaným okamžikem (dnem sestavení výkazu) a končící okamžikem (zpravidla dnem) smluvně stanovené splatnosti. Tato lhůta se vztahuje k reálným kalendářním dnům, týdnům, měsícům nebo rokům bez ohledu na bankou uplatňovanou konvenci (např. 30/360) pro úročení pohledávek a závazků, účetní operace aj.

Části datového souboru:

Část: 1 - Rozvahová aktiva podle skutečné splatnosti
Přiřazené datové oblasti:

Pořadí	Kód	Název
1	DIS10_03	Rozvahová aktiva celkem

Část: 2 - Rozvahová pasiva podle skutečné splatnosti
Přiřazené datové oblasti:

Pořadí	Kód	Název
1	DIS10_04	Rozvahová pasiva v základním členění
2	DIS10_05	Rozvahová pasiva vybraná

Část: 3 - Rozvahová pozice podle skutečné splatnosti
Přiřazené datové oblasti:

Pořadí	Kód	Název
1	DIS10_06	Rozvahová pozice

Část: 4 - Podrozvahová aktiva a pasiva podle skutečné splatnosti
Přiřazené datové oblasti:

Pořadí	Kód	Název
1	DIS10_07	Podrozvahová aktiva a pasiva vybraná

VĚCNÝ OBSAH DATOVÝCH OBLASTÍ V DATOVÉM SOUBORU

Datový soubor: DISIFE10 **Akronym:** BD (ČNB) 1-12
Název: Přehled skutečné zbytkové splatnosti aktiv a pasiv

Datová oblast: DIS10_03
Název: Rozvahová aktiva celkem

Charakteristika:
Přehled rozvahových aktiv v čisté hodnotě celkem (bez rozdělení do časových košů), standardních a portfoliově posuzovaných aktiv (rozdělených do časových košů) a sledovaných a ohrožených aktiv (bez rozdělení do časových košů).

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

Kód	Název
ABD0223	Aktiva celkem
ABD0002_001	*Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank
ABD0193	Cenné papíry přijímané centrálními bankami k refinancování
ABD0194	Pohledávky za centrálními bankami
ABD0195	Pohledávky za jinými bankami
ABD0212	Pohledávky za klienty
ABD0217	Pohledávky za klienty splatné na požádání
ABD0213	Pohledávky za klienty krátkodobé
ABD0214	Pohledávky za klienty střednědobé
ABD0215	Pohledávky za klienty dlouhodobé
ABD0216	Jiné pohledávky za klienty
ABD0200	Cenné papíry k obchodování
ABD0201	Cenné papíry k prodeji
ABD0202	Cenné papíry držené do splatnosti
ABD0203	Účasti celkem
ABD0204	Fixní aktiva
ABD0205	Ostatní aktiva v analýze likvidity bank

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

Kód	Název	Hodnota
P0019	Struktura sledovaných měn	Koruna česká, cizí měny celkem, všechny měny
P0062	Skutečná zbytková doba splatnosti aktiv a pasiv	Souhrn za zbytkovou splatnost
P0082	Kategorie úvěru a pohledávky na konci sledovaného období	Rozvahová aktiva

Datová oblast: DIS10_04
Název: Rozvahová pasiva v základním členění

Charakteristika:
Přehled o skutečné zbytkové splatnosti hlavních agregovaných položek rozvahových pasiv.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

Kód	Název
PBD0140	Pasiva celkem
PBD0139	Závazky vůči centrálním bankám
PBD0138	Závazky vůči jiným bankám
PBD0017_001	*Závazky vůči klientům
PBD0137	Závazky z cenných papírů
PBD0106	Základní kapitál
PBD0136	Ostatní pasiva v analýze likvidity bank

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

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

Datová oblast: DIS10_04

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

Kód	Název	Hodnota
P0062	Skutečná zbytková doba splatnosti aktiv a pasiv	Souhrn za zbytkovou splatnost

Datová oblast: DIS10_05
Název: Rozvahová pasiva vybraná

Charakteristika:
Přehled o skutečné zbytkové splatnosti vybraných rozvahových pasiv v podrobnějším členění.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

Kód	Název
PBD0141	Ost.závazky vůči j.bank.a klient.bez možn.předč.výběru celk.
PBD0142	Ostatní závazky vůči jiným bankám bez možn.předčas.výběru
PBD0143	Ost.závazky vůči práv.osob. (j.než b.) bez možn.předčas.výb.
PBD0144	Ostatní závazky vůči fyz.osobám bez možn. předčas.výběru
PBD0145	Ost.závazky vůči j. b.a klientům s možností předč.výb.celkem
PBD0146	Ostatní závazky vůči jiným bankám s možností předčas.výběru
PBD0147	Ost.závazky vůči práv.osob.(j. než b.) s možností předč.výb.
PBD0148	Ostatní závazky vůči fyz. osobám s možností předčas. výběru
PBD0149	Závazky vůči j. bankám a klientům splatné na požádání celkem
PBD0150	Závazky vůči jiným bankám splatné na požádání
PBD0151	Závazky vůči práv.osobám (j. než banky) splatné na požádání
PBD0152	Závazky vůči fyzickým osobám splatné na požádání

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

Kód	Název	Hodnota
P0019	Struktura sledovaných měn	Koruna česká, cizí měny celkem, všechny měny
P0062	Skutečná zbytková doba splatnosti aktiv a pasiv	Souhrn za zbytkovou splatnost

Datová oblast: DIS10_06
Název: Rozvahová pozice

Charakteristika:
Netto rozvahová pozice, tj. rozdíl výše aktiv a pasiv v jednotlivých intervalech podle skutečné doby splatnosti.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

Kód	Název
EBD0552	Netto rozvahová pozice
EBD0553	Kumulativní netto rozvahová pozice

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

Kód	Název	Hodnota
P0019	Struktura sledovaných měn	Koruna česká, cizí měny celkem, všechny měny
P0062	Skutečná zbytková doba splatnosti aktiv a pasiv	Zbytková splatnost DIS10_06, DIS11_06

Datová oblast: DIS10_07
Název: Podrozvahová aktiva a pasiva vybraná

Charakteristika:
Vybraná podrozvahová aktiva a pasiva podle skutečné zbytkové doby splatnosti.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

Kód	Název
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:

Kód	Název	Hodnota
P0019	Struktura sledovaných měn	Koruna česká, cizí měny celkem, všechny měny
P0062	Skutečná zbytková doba splatnosti aktiv a pasiv	Souhrn za zbytkovou splatnost

ZÁKLADNÍ POPIS DATOVÉHO SOUBORU

Kód: **DISIFE20** **Akronym:** **BD (ČNB) 2-12**

Název: **Hlášení o kapitálové přiměřenosti banky**

Charakteristika:
Hlášení ke sledování a analýze kapitálové přiměřenosti ve smyslu Opatření ČNB č. 2 ze dne 3. července 2002, o kapitálové přiměřenosti bank a dalších pravidlech obezřetného podnikání na individuálním základě, které vychází z Vyhlášky ČNB č.333/2002 Sb. ze dne 3. července 2002 (dále jen Vyhlášky), kterou se stanoví pravidla obezřetného podnikání ovládajících osob na konsolidovaném základě.
Skládá se z pěti částí:
1. Struktura kapitálu a kapitálová přiměřenost - obsahuje detailní strukturu jednotlivých částí kapitálu, který vstupuje do propočtu kapitálové přiměřenosti podle § 3 Opatření ČNB č.2/2002 v návaznosti na § 12 Vyhlášky, celkový souhrn kapitálových požadavků a výsledné hodnoty kapitálové přiměřenosti.
2. Rizikově vážená aktiva bankovního portfolia - obsahuje propočet objemu rizikově vážených rozvahových aktiv a úvěrových ekvivalentů podrozvahových aktiv podle § 14 a 15 Vyhlášky ve vazbě na přílohu č. 2 (tabulky č. 1, 2 a 3) Vyhlášky.
3. Vybrané kapitálové požadavky B - obsahuje detailnější rozpis kapitálových požadavků k jednotlivým typům rizika.
4. Měnová struktura cizoměnových aktiv a pasiv - obsahuje členění cizoměnových aktiv (včetně podrozvahových) a cizoměnových pasiv (včetně podrozvahových) podle konvertibilních a nekonvertibilních měn.
5. Vybrané údaje - obsahuje přehled o rozdělení rozvahových a podrozvahových položek mezi bankovní a obchodní portfolio.

Pobočky zahraničních bank předkládají část týkající se rizikově vážených aktiv, tj. DO DIS20_21 a DIS20_22.

Části datového souboru:

Část: 1 - Struktura kapitálu a kapitálová přiměřenost
Přiřazené datové oblasti:

Pořadí	Kód	Název
1	DIS20_11	Struktura kapitálu
2	DIS20_12	Varianty kapitálu a tier 3
3	DIS20_13	Kapitálové požadavky
4	DIS20_14	Propočet kapitálové přiměřenosti

Část: 2 - Rizikově vážená aktiva bankovního portfolia
Přiřazené datové oblasti:

Pořadí	Kód	Název
1	DIS20_21	Propočet rizikově vážených aktiv bankovního portfolia
2	DIS20_22	Konverze podrozvahových aktiv bankovního portfolia

Část: 3 - Vybrané kapitálové požadavky B
Přiřazené datové oblasti:

Pořadí	Kód	Název
1	DIS20_31	Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku obchodního portfolia
2	DIS20_32	Kapitál. požadavek k obec. úrokovému riziku obch. portfolia
3	DIS20_33	Kapit. požadavek k obecnému akciovému riziku obch. portfolia
4	DIS20_34	Kapitálový požadavek k měnovému riziku
5	DIS20_35	Kapitálový požadavek ke komoditnímu riziku

VĚCNÝ OBSAH DATOVÝCH OBLASTÍ V DATOVÉM SOUBORU

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

Datová oblast: DIS20_11
Název: **Struktura kapitálu**

Charakteristika:
Struktura a propočet upravené hodnoty kapitálu pro účely sledování kapitálové přiměřenosti.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

Kód	Název
EBD1106	Tier 1
EBD1082_001	*Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku
EBD1109	Splacené emisní ažio
EBD1257	Povinné rezervní fondy
EBD1258	Ost.rez.fondy vytv.ze zisku po zdan.s výj.RF účel.vytv.
EZZ0171	Nerozd.zisk z předch.obd.po zdanění zauditovaný a schválený
EZZ1050	Zisk ve schv.řízení zaudit.a sníž.o předpokl.dividendy
EZZ1051	Mezitím.zisk běž.období zaudit.a sníž.o předpokl.dividendy
EBD1114	Odečitatelné položky
EZZ0248	Neuhraz.ztráta z předch.období a ztráta ve schval.řízení
EZZ0033	Ztráta běžného období
EBD1267	Goodwill
EBD1259	Nehmotný majetek jiný než goodwill
EBD1260	Nabyté vlastní akcie
EBD1343	Ostatní odečitatelné položky
EBD1107	Tier 2
EBD1110	Rezervy
EBD1111	Podřízený dluh A
EBD1266	Ostatní kapitálové fondy
EBD1268	Odečitatelné položky od součtu tier 1 a tier 2
EBD1112	Kapitálové investice nad 10 % do bank a finančních institucí
EBD1113	Kapitálové investice do 10 % do bank a finančních institucí
EBD1122	Využitý tier 3
EBD1108_002	*Kapitál

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

Kód	Název	Hodnota
P0013	Povaha hodnoty ukazatele	Účetní hodnota, upravená hodnota

Datová oblast: DIS20_12
Název: **Varianty kapitálu a tier 3**

Charakteristika:
Obsahuje různé varianty tier 3 ve vazbě na limitní podmínky stanovené podle Vyhlášky ČNB č. 333 ze dne 3. července 2002, kterou se stanoví pravidla obezřetného podnikání ovládajících osob na konsolidovaném základě.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

Kód	Název
EBD1105	Tier 3
EBD1118	Využitelný tier 3
EBD1116	Omezený tier 3 (1. omezení)
EBD1117	Omezený tier 3 (2. omezení)
EBD1119	Nevyužitelný tier 3
EBD1122	Využitý tier 3
EBD1123	Nevyužitý tier 3

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:
Dimenzionální parametry datové oblasti neexistují.

Datová oblast: DIS20_13
Název: **Kapitálové požadavky**

Charakteristika:
Obsahuje souhrnné kapitálové požadavky A a B na krytí jednotlivých rizik a strukturu kapitálového požadavku B.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

Kód	Název
EBD1124	Kapitálový požadavek A
EBD1131	Kapitálový požadavek B
EBD1125	Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku obchodního portfolia
EBD1126	Kapitálový požadavek k riziku angažovanosti obch.portfolia
EBD1127	Kapitálový požadavek k obecnému úrokovému riziku
EBD1128	Kapitálový požadavek k obecnému akciovému riziku
EBD1129	Kapitálový požadavek k měnovému riziku
EBD1130	Kapitálový požadavek ke komoditnímu riziku
EBD1280	Kapitál.požadavek k rizikům stanovený vlastním VaR modelem

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:
Dimenzionální parametry datové oblasti neexistují.

Datová oblast: DIS20_14
Název: **Propočet kapitálové přiměřenosti**

Charakteristika:
Obsahuje propočet kapitálové přiměřenosti podle § 3 Opatření ČNB č. 2/2002 a § 70 Vyhlášky ČNB č. 333/2002.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

Kód	Název
EBD1132	Kapitálová přiměřenost
EBD1133	Kapitálová přiměřenost nevyužitého tier 3

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:
Dimenzionální parametry datové oblasti neexistují.

Datová oblast: DIS20_21
Název: **Propočet rizikově vážených aktiv bankovního portfolia**

Charakteristika:
Propočet rizikově vážených aktiv bankovního portfolia podle § 14 a 15 a Tabulky č. 1 přílohy č. 2 Vyhlášky ČNB č. 333/2002 (dále jen vyhlášky) .
Obsahuje podle subjektů resp. nástrojů zařazené přímé pohledávky uvedené v rozvaze, pohledávky zajištěné některým z instrumentů uvedených v § 15 vyhlášky, konverzním faktorem přepočtené hodnoty přímých podrozvahových aktiv (úvěrový ekvivalent) podle tabulky č. 2 přílohy č. 2 vyhlášky a konverzním faktorem přepočtené hodnoty podrozvahových aktiv (úvěrový ekvivalent) podle tabulky č. 2 přílohy č. 2 vyhlášky zajištěných některým z instrumentů uvedených v § 15 vyhlášky.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

Kód	Název
EBD1250	Aktiva bank.portfolia celkem vč. úvěrových ekvivalentů
EBD0701	Pokladní hodnoty
EBD1213	Pohl.za centr.vládami států zóny A příp.vč.jimi zajišť.pohl.

Datová oblast: DIS20_21

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

Kód	Název
EBD1217	Pohledávky pojištěné EGAP, a.s.
EBD1218	Pohledávky za Českou exportní bankou, a.s.
EBD1219	Pohledávky za FNM
EBD1220	Pohledávky za Českou konsolidační agenturou
EBD1269	Pohledávky za evropskými společenstvími
EBD1214	Pohledávky za centrálními bankami států zóny A
EBD1215	Pohledávky za centrálními vládami států zóny B
EBD1216	Pohledávky za centrálními bankami států zóny B
EBD1221	Reálné hodnoty derivátů
EBD1223	Aktiva, která jsou odečitatelnou položkou
EBD1222	Pohl.zajišť.zást.právem k dluhopisům, vklad.listům a penězům
EBD1270	Pohl.za vládami územ.celků a za org.územ.samospr.států z.A
EBD1226	Pohledávky za bankami ve státech zóny A
EBD1227	Pohled.za bankami států zóny B s pův.splat.do 1 roku vč.
EBD1228	Pohledávky za mezinárodními finančními institucemi
EBD1229	Pohledávky za vládami územních celků států zóny A
EBD1230	Pohledávky za orgány územní samosprávy států zóny A
EBD1231	Pohledávky za vládou podporovanými institucemi
EBD1271	Pohled.za obchodníky s CP se sídlem ve státech z.A
EBD1234	Pohl.za uznanými clearing.centry a burzami ve státech zóny A
EBD1235	Finanční nástroje v procesu inkasa
EBD1236	Pohledávky zajištěné zástavním právem k nemovitostem
EBD1272	Pohledávky z cenných papírů
EBD1238	Kapit.inv.do bank a fin.inst., které nejsou odečit.položkou
EBD1239	Kapit.investice do právn.osob kromě bank a fin.institucí
EBD1273	Pohl.za bankami a obch.s CP v z.A - v konk., likv., nuc.spr.
EBD1240	Pohl.za právn.osob.kromě bank a obch.s CP a za fyz.osob.
EBD1241	Pohl.za cen.vlád.z.B, kterým nepřísl.riz.váha 0 a podp.inst.
EBD1242	Pohled.za centr.bankami zóny B, kterým nepřísl. riz.váha 0
EBD1243	Pohled.za vládami územ.celků a orgánů samosprávy zóny B
EBD1245	Pohl.za bankami v z.B se spl.do 1 r.- v konk.,likv.,nuc.spr.
EBD1244	Pohledávky za bankami zóny B s původní splatností nad 1 rok
EBD1246	Nesplacená část emise akcií vč. emisního ažia
EBD1247	Pohled.za práv.os.- fin.inst., kterým nepřísl. riz.váha 0,2
EBD1248	Hmotný majetek
EBD1249	Ostatní aktiva bankovního portfolia

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

Kód	Název	Hodnota
P0013	Povaha hodnoty ukazatele	Účetní hodnota včetně úvěrového ekvivalentu, vážená hodnota

Datová oblast: DIS20_22

Název: **Konverze podrozvahových aktiv bankovního portfolia**

Charakteristika:
Obsahuje přepočet podrozvahových aktiv (bez zástav, odepsaných pohledávek a hodnot předaných k obhospodařování) na úvěrový ekvivalent podle § 14, odst. 4, 5, 6 a tabulky č. 2 přílohy č. 2 a 3 Vyhlášky ČNB č. 333/2002.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

Kód	Název
EBD1212	Vybraná podrozvahová aktiva bankovního portfolia celkem
EBD1199	Poskytnuté odvolatelné úvěr.přísliby s pův.splat.do 1 roku
EBD1200	Posk.záruky z otevř.a potvrz.dok.akreditivů (se zást.sml.)
EBD1201	Poskytnuté úvěrové přísliby ostatní
EBD1202	Poskytnuté neplatební záruky
EBD1203	Posk.záruky z otevř. a potvrz.neodvol.dok.akreditivů

Datová oblast: DIS20_22

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

Kód	Název
EBD1204	Poskytnuté přísliby bankovních záruk
EBD1206	Poskytnuté platební záruky
EBD1207	Poskytnuté záruky z prodaných směnek
EBD1208	Poskytnutá směnečná rukojemství
EBD1209	Poskytnutá přijetí směnek
EBD1211	Pohl.z vkladů a úvěrů, pohl. na dluhopisy, směnky a akcie
EBD1277	Deriváty

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

Kód	Název	Hodnota
P0013	Povaha hodnoty ukazatele	Účetní hodnota, úvěrový ekvivalent

Datová oblast: DIS20_31

Název: **Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku obchodního portfolia**

Charakteristika:
Obsahuje detailní rozpis kapitálových požadavků k jednotlivým typům úvěrového rizika obchodního portfolia.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

Kód	Název
EBD1140	Kapitálový požadavek ke specifickému úrokovému riziku
EBD1134	Vládní nástroje
EBD1135	Kvalifikované nátroje se zbyt.splatností do 6 měsíců vč.
EBD1136	Kvalifikované nástroje se zbyt.splatností od 6 do 24 měs.vč.
EBD1137	Kvalifikované nástroje se zbyt.splatností vyšší než 24 měs.
EBD1138	Ostatní nástroje
EBD1139	Opce ke specifickému úrokovému riziku
EBD1145	Kapitálový požadavek ke specifickému akciovému riziku
EBD1274	Hrubá akciová pozice (sníž.o hrub.akc.pozici vybr.portf.)
EBD1275	Hrubá akciová pozice vybraného portfolia
EBD1144	Opce ke specifickému akciovému riziku
EBD1146	Kapitálový požadavek k vypořádacímu riziku
EBD1147	Kapit.požad.k rev.repům a repům,výpůjč.a půjč.CP a komodit
EBD1148	Kapitálový požadavek k derivátům
EBD1149	Kapitálový požadavek k ostatním nástrojům obchod.portfolia

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

Kód	Název	Hodnota
P0013	Povaha hodnoty ukazatele	Pozice, kapitálový požadavek

Datová oblast: DIS20_32

Název: **Kapitál. požadavek k obec. úrokovému riziku obch. portfolia**

Charakteristika:
Obsahuje detailní rozpis kapitálových požadavků k obecnému úrokovému riziku obchodního portfolia.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

Kód	Název
EBD1127	Kapitálový požadavek k obecnému úrokovému riziku
EBD1150	Kapitálový požadavek k CZK
EBD1151	Kapitálový požadavek k EUR
EBD1152	Kapitálový požadavek k USD
EBD1153	Kapitálový požadavek k ostatním měnám
EBD1155	Kapitálový požadavek k úrokovým futures

Datová oblast: DIS20_32

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

Kód	Název
EBD1156	Kapitálový požadavek k opcím k obecnému úrokovému riziku

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:
Dimenzionální parametry datové oblasti neexistují.

Datová oblast: DIS20_33
Název: **Kapit. požadavek k obecnému akciovému riziku obch. portfolia**

Charakteristika:
Obsahuje detailní rozpis kapitálových požadavků k obecnému akciovému riziku obchodního portfolia.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

Kód	Název
EBD1128	Kapitálový požadavek k obecnému akciovému riziku
EBD1276	Čisté akciové pozice národních trhů
EBD1160	Kapitálový požadavek k akciovým fufures
EBD1161	Kapitálový požadavek k opcím k obecnému akciovému riziku

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

Kód	Název	Hodnota
P0013	Povaha hodnoty ukazatele	Pozice, kapitálový požadavek

Datová oblast: DIS20_34
Název: **Kapitálový požadavek k měnovému riziku**

Charakteristika:
Obsahuje detailní rozpis kapitálových požadavků k měnovému riziku obchodního a bankovního portfolia.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

Kód	Název
EBD1129	Kapitálový požadavek k měnovému riziku
EBD1162	Kompenzované pozice silně korelovaných měn
EBD1163	Celková měnová pozice
EBD1164	Kapitálový požadavek k měnovým futures
EBD1165	Kapitálový požadavek k opcím k měnovému riziku

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

Kód	Název	Hodnota
P0013	Povaha hodnoty ukazatele	Pozice, kapitálový požadavek

Datová oblast: DIS20_35
Název: **Kapitálový požadavek ke komoditnímu riziku**

Charakteristika:
Obsahuje detailní rozpis kapitálových požadavků ke komoditnímu riziku obchodního a bankovního portfolia.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

Kód	Název
EBD1130	Kapitálový požadavek ke komoditnímu riziku
EBD1166	Kapitál.požadavek ke komoditnímu riziku bez futures a opcí
EBD1167	Kapitálový požadavek ke komoditním futures
EBD1168	Kapitálový požadavek k opcím ke komoditnímu riziku

Datová oblast: DIS20_35

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:
Dimenzionální parametry datové oblasti neexistují.

Datová oblast: DIS20_41
Název: **Aktiva bankovního a obchodního portfolia**

Charakteristika:
Obsahuje přehled o rozdělení rozvahových a podrozvahových položek aktivních mezi bankovní a obchodní portfolio.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

Kód	Název
EBD1177	Bankovní portfolio (aktivní)
EBD1175	Rozvahové položky bankovního portfolia (aktivní)
EBD1176	Podrozvahové položky bankovního porfolia (aktivní)
EBD1188	Obchodní portfolio (aktivní)
EBD1252	Rozvahové položky obchodního portfolia (aktivní)
EBD1253	Podrozvahové položky obchodního portfolia (aktivní)

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:
Dimenzionální parametry datové oblasti neexistují.

Datová oblast: DIS20_42
Název: **Pasíva bankovního a obchodního portfolia**

Charakteristika:
Obsahuje přehled o rozdělení rozvahových a podrozvahových položek pasivních mezi bankovní a obchodní portfolio.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

Kód	Název
EBD1180	Bankovní portfolio (pasivní)
EBD1178	Rozvahové položky bankovního portfolia (pasivní)
EBD1179	Podrozvahové položky bankovního portfolia (pasivní)
EBD1196	Obchodní portfolio (pasivní)
EBD1254	Rozvahové položky obchodního portfolia (pasivní)
EBD1255	Podrozvahové položky obchodního portfolia (pasivní)

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:
Dimenzionální parametry datové oblasti neexistují.

Datová oblast: DIS20_43
Název: **Měnová struktura cizoměnových aktiv a pasiv**

Charakteristika:
Obsahuje členění cizoměnových aktiv, včetně podrozvahových, a cizoměnových pasiv, včetně podrozvahových v členění podle konvertibilních a nekonvertibilních měn.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

Kód	Název
EAR0036	Cizoměnová aktiva - včetně podrozvahových
EPR0037	Cizoměnová pasiva - včetně podrozvahových

Datová oblast: DIS20_43

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

Kód	Název	Hodnota
P0019	Struktura sledovaných měn	Měnová struktura cizoměnových aktiv a pasív pro DISIFE20

Název: **Hlášení o kapitálové přiměřenosti banky**

Části datového souboru:

Část: 4 - Měnová struktura cizoměnových aktiv a pasív

Přiřazené datové oblasti:

Pořadí	Kód	Název
1	DIS20_43	Měnová struktura cizoměnových aktiv a pasiv

Část: 5 - Vybrané údaje

Přiřazené datové oblasti:

Pořadí	Kód	Název
1	DIS20_41	Aktiva bankovního a obchodního portfolia
2	DIS20_42	Pasíva bankovního a obchodního portfolia

ZÁKLADNÍ POPIS DATOVÉHO SOUBORU

Kód: **DISIFE30** **Akronym:** **BD (ČNB) 3-12**

Název: **Hlášení o angažovanosti, nadlim.vkladech a přijat.úvěrech**

Charakteristika:
Hlášení o angažovanosti bankovního a obchodního portfolia banky a o nadlimitních vkladech a přijatých úvěrech vůči osobám (klientům banky) a ekonomicky spjatým skupinám osob v návaznosti na vyhlášku ČNB č. 333/2002Sb. ze dne 3. července 2002 a opatření ČNB č.2 ze dne 3. července 2002 (dále jen opatření). Údaje se uvádí v části 2 za všechny dlužníky, u nichž součet hrubé angažovanosti bankovního a angažovanosti obchodního portfolia činí 10% a více kapitálu banky a v části 3 za všechny vkladatele, jejichž souhrnný vklad je vyšší než 1% bilanční sumy banky nebo vyšší než 100 mil. Kč. Angažovanost se nesleduje za subjekty, na které se nevztahují limity čisté angažovanosti bankovního portfolia podle § 4, odst.4 opatření.
Pobočky zahraničních bank předkládají část 2 (tj. datové oblasti DIS30_21 a DIS30_22) tak, že určí 10 největších angažovaností a část 3 (tj. datové oblasti DIS30_31 a DIS30_32) za vkladatele, jejichž souhrnný vklad je vyšší než 1% bilanční sumy banky nebo vyšší než 100 mil. Kč. Část 1 pobočky zahran. bank nepředkládají.

Části datového souboru:

Část: 1 - Celková aktiva a kapitál
Přiřazené datové oblasti:

Pořadí	Kód	Název
1	DIS30_11	Výše aktiv a kapitálu

Část: 2 - Angažovanost
Přiřazené datové oblasti:

Pořadí	Kód	Název
1	DIS30_21	Angažovanost vůči osobám a ek.spjatým skup.osob
2	DIS30_22	Angažovanost jednotl. osob - členů ekonom. spjatých skupin

Část: 3 - Nadlimitní vklady a úvěry přijaté bankou
Přiřazené datové oblasti:

Pořadí	Kód	Název
1	DIS30_31	Nadl.vkl. a přij. úv. od fyz. a práv. osob a ek.spjatých sk.
2	DIS30_32	Vklady a přij. úvěry od jednotl.čl. ek. spjatých skupin

VĚCNÝ OBSAH DATOVÝCH OBLASTÍ V DATOVÉM SOUBORU

Datový soubor: DISIFE30 **Akronym:** BD (ČNB) 3-12
Název: Hlášení o angažovanosti, nadlim.vkladech a přijat.úvěrech

Datová oblast: DIS30_11
Název: Výše aktiv a kapitálu

Charakteristika:
Obsahuje celková aktiva kompenzovaná o opravné položky a oprávky a hodnotu kapitálu banky. Výše kapitálu banky je stanovena podle metodiky k sestavování výkazu BD (ČNB) 2-12 a následně snížená o využitý Tier3 ve vazbě na §4 opatření ČNB č.2/2002. Výše bilanční sumy (aktiv celkem kompenzovaných o opravné položky a oprávky) je stanovena podle metodiky k sestavování výkazu Bil (ČNB) 5-12.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

Kód	Název
ABD0001_002	*Rozvahová aktiva celkem
EBD1279	Kapitál snížený o využitý tier3

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:
Dimenzionální parametry datové oblasti neexistují.

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

Charakteristika:
Obsahuje hodnotu hrubé a čisté angažovanosti bankovního portfolia vůči osobám a ekonomicky spjatým skupinám osob, poměr hodnoty čisté angažovanosti bankovního portfolia ke kapitálu banky (sníženého o využitý Tier 3), hodnotu opravných položek k hrubé angažovanosti bankovního portfolia, angažovanost obchodního portfolia a angažovanost obchodního portfolia vypočtenou jako součet zbývajících dlouhých pozic.
Banky uvádí údaje za všechny dlužníky, u nichž součet hrubé angažovanosti bankovního a angažovanosti obchodního portfolia činí 10% a více kapitálu banky.
Pobočky zahraničních bank uvádí 10 největších angažovaností.
Při vykazování angažovanosti vůči ekonomicky spjatým skupinám se postupuje podle § 21 vyhlášky ČNB č. 333/2002.
Angažovanost se nesleduje za subjekty, na které se nevztahují limity čisté angažovanosti bankovního portfolia podle §4, odst.4 opatření ČNB č.2/2002 (dále jen opatření).
Limity čisté angažovanosti bankovního portfolia banky jsou vymezeny v § 4 opatření.
Pro účely angažovanosti se započítavají veškerá finanční aktiva nekompenzovaná (bez zohlednění) o opravné položky, resp. rezervy, které byly vytvořeny kekonkrétnímu podrozvahovému aktivu.
Všechny pohledávky z finančních činností podle §3 opatření ČNB č. 9/2002 ve znění pozdějších předpisů (oceňované naběhlou hodnotou a oceňované reálnou hodnotou) se uvádí v brutto naběhlé hodnotě, tj. bez zohlednění znehodnocení.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

Kód	Název
EBD1100	Hrubá angažovanost bankovního portfolia
EBD1101	Čistá angažovanost bankovního portfolia
EBD1102	Poměr čisté angažovanosti bankovního portfolia ke kapitálu
EBD1256	Opravné položky k hrubé angažovanosti bankovního portfolia
EBD1103	Angažovanost obchodního portfolia
EBD1104	Angaž.obchod. portfolia-součet zbýv. dlouhých pozic

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

Kód	Název	Hodnota
P0008	Objekt vykazování	Typ subjektu - bankovní/nebankovní
P0048	Objekt vykazování podle kombinovaného třídění	Vztahy klientů a ekonomic. skupin k bance/konsol. celku

Datová oblast: DIS30_21

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

Kód	Název	Hodnota
P0058	Objekt vykazování - právnická, fyzická osoba	Interval nad DT an10
P0059	Klient	Interval nad DT an__30
P0064	Ekonomicky spjatá skupina klientů	Interval nad DT an__5

Datová oblast: DIS30_22

Název: **Angažovanost jednotl. osob - členů ekonom. spjatých skupin**

Charakteristika:
Obsahuje hodnotu čisté angažovanosti bankovního portfolia a angažovanost obchodního portfolia (vypočtenou jako součet zbývajících dlouhých pozic) vůči jednotlivým osobám - členům ekonomicky spjatých skupin, uvedených v DIS30_21.
Tuto datovou oblast předkládají i pobočky zahraničních bank (v případě, že v DIS30_21 uvedly ekonomicky spjaté skupiny).
Při vykazování angažovanosti vůči jednotlivým osobám - členům ekonomicky spjaté skupiny se postupuje podle § 21 vyhlášky ČNB č. 333/2002.
Pro účely angažovanosti se započítavají veškerá finanční aktiva nekompenzovaná (bez zohlednění) o opravné položky, resp. rezervy, které byly vytvořeny ke konkrétnímu podrozvahovému aktivu.
Všechny pohledávky z finančních činností podle §3 opatření ČNB č. 9/2002 ve znění pozdějších předpisů (oceňované naběhlou hodnotou a oceňované reálnou hodnotou) se uvádí v brutto naběhlé hodnotě, tj. bez zohlednění znehodnocení.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

Kód	Název
EBD1101	Čistá angažovanost bankovního portfolia
EBD1104	Angaž.obchod. portfolia-součet zbýv. dlouhých pozic

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

Kód	Název	Hodnota
P0008	Objekt vykazování	Typ subjektu - bankovní/nebankovní
P0048	Objekt vykazování podle kombinovaného třídění	Vztahy ekon. spjatých skupin klientů k bance/ konsol. celku
P0058	Objekt vykazování - právnická, fyzická osoba	Interval nad DT an10
P0059	Klient	Interval nad DT an__30
P0064	Ekonomicky spjatá skupina klientů	Interval nad DT an__5

Datová oblast: DIS30_31

Název: **Nadl.vkl. a přij. úv. od fyz. a práv. osob a ek.spjatých sk.**

Charakteristika:
Obsahuje nadlimitní vklady a přijaté úvěry od fyzických a právnických osob a ekonomicky spjatých skupin a poměr výše vkladů a úvěrů k bilanční sumě banky (kompensované o opravné položky a oprávky) za všechny vkladatele, jejichž vklad je vyšší než 1% bilanční sumy banky (kompensované o opavné položky) nebo je souhrn jejich vkladů vyšší než 100 mil. Kč.
Při vykazování nadlimitních vkladů a přijatých úvěrů od ekonomicky spjatých skupin se postupuje podle § 21 vyhlášky ČNB č. 333/2002.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

Kód	Název
EBD0969	Nadlimitní vklady a přijaté úvěry
EBD0970	Poměr výše vkladů a úvěrů k bilanční sumě banky

Datová oblast: DIS30_31

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

Kód	Název	Hodnota
P0008	Objekt vykazování	Typ subjektu - bankovní/nebankovní
P0048	Objekt vykazování podle kombinovaného třídění	Vztahy klientů a ekonomic. skupin k bance/konsol. celku
P0058	Objekt vykazování - právnická, fyzická osoba	Interval nad DT an10
P0059	Klient	Interval nad DT an__30
P0064	Ekonomicky spjatá skupina klientů	Interval nad DT an__5

Datová oblast: DIS30_32

Název: **Vklady a přij. úvěry od jednotl.čl. ek. spjatých skupin**

Charakteristika:

Obsahuje vklady a přijaté úvěry od jednotlivých členů ekonomicky spjatých skupin, uvedených v DIS30_31.
Při vykazování nadlimitních vkladů a přijatých úvěrů od ekonomicky spjatých skupin se postupuje podle § 21 Vyhlášky ČNB č. 333/2002.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

Kód	Název
EBD0969	Nadlimitní vklady a přijaté úvěry

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

Kód	Název	Hodnota
P0008	Objekt vykazování	Typ subjektu - bankovní/nebankovní
P0048	Objekt vykazování podle kombinovaného třídění	Vztahy ekon. spjatých skupin klientů k bance/ konsol. celku
P0058	Objekt vykazování - právnická, fyzická osoba	Interval nad DT an10
P0059	Klient	Interval nad DT an__30
P0064	Ekonomicky spjatá skupina klientů	Interval nad DT an__5

ZÁKLADNÍ POPIS DATOVÉHO SOUBORU

Kód: **DISIFE40** **Akronym:** **BD (ČNB) 4-12**

Název: **Hlášení o kategorizaci pohledávek**

Charakteristika:
Hlášení o základní struktuře standardních, sledovaných a ohrožených pohledávek vůči jiným bankám a klientům (včetně vládních institucí) a také portfolií pohledávek vyžadujících pozornost a portfolií jednotlivě nevýznamných pohledávek za klienty. Rovněž jsou obsaženy pohledávky z neobchodovatelných dluhových cenných papírů neurčených k prodeji. Hlášení vychází z Opatření ČNB č.9/2002, kterým se stanoví pravidla pro posuzování pohledávek z finančních činností, tvorbu opravných položek a rezerv a pravidla pro nabývání některých druhů aktiv, ve znění pozdějších předpisů. Všechny pohledávky (oceňované v účetnictví naběhlou hodnotou a oceňované reálnou hodnotou) se uvádí ve výkazu v brutto naběhlé hodnotě, tj. bez zohlednění znehodnocení.

Část 1 obsahuje věcnou strukturu standardních, sledovaných a ohrožených pohledávek, portfolií pohledávek vyžadujících pozornost a portfolií jednotlivě nevýznamných pohledávek za klienty a pohledávek z neobchodovatelných dluhových cenných papírů neurčených k prodeji, a to zvlášť za pohledávky oceňované naběhlou hodnotou a oceňované reálnou hodnotou. Za jednotlivě posuzované pohledávky oceňované naběhlou hodnotou obsahuje celkovou a upravenou (t.j. po odpočtu bankou zohledněného zajištění) hodnotu pohledávek, snížené hodnoty sledovaných pohledávek a jednotlivých kategorií ohrožených pohledávek podle stupně rizika návratnosti pohledávek v jednotlivých kategoriích. U pohledávek oceněných naběhlou hodnotou obsahuje výši opravných položek vytvořených ke sledovaným a ohroženým pohledávkám, k portfoliím a k pohledávkám z neobchodovatelných dluhových cenných papírů neurčených k prodeji a výši rezerv ke standardním pohledávkám; u pohledávek oceňovaných reálnou hodnotou obsahuje příslušné znehodnocení.
V části 2 je uveden přehled standardních, sledovaných a ohrožených pohledávek, portfolií pohledávek vyžadujících pozornost a portfolií jednotlivě nevýznamných pohledávek za klienty a rovněž pohledávek z neobchodovatelných dluhových cenných papírů neurčených k prodeji podle jejich zajištění.
Část 3 obsahuje přehled o standardních, sledovaných a ohrožených pohledávkách, portfoliích pohledávek vyžadujících pozornost a portfoliích jednotlivě nevýznamných pohledávek za klienty a rovněž o pohledávkách z neobchodovatelných dluhových cenných papírů neurčených k prodeji z hlediska doby prodlení jejich splatnosti.

Části datového souboru:

Část: 1 - Kategorie pohledávek a krytí/vyčíslení očekávaných ztrát
Přiřazené datové oblasti:

Pořadí	Kód	Název
1	DIS40_01	Naběhlá hodnota pohledávek
2	DIS40_02	Úpravy hodnoty pohledávek oceňovaných naběhlou hodnotou
3	DIS40_03	Rezervy a opravné položky vytv. k pohl. a znehodnocení pohl.

Část: 2 - Zajištění pohledávek
Přiřazené datové oblasti:

Pořadí	Kód	Název
1	DIS40_04	Pohledávky podle zajištění

Část: 3 - Pohledávky nesplacené ve lhůtě a bez prodlení
Přiřazené datové oblasti:

Pořadí	Kód	Název
1	DIS40_05	Pohledávky nesplacené ve lhůtě a bez prodlení

VĚCNÝ OBSAH DATOVÝCH OBLASTÍ V DATOVÉM SOUBORU

Datový soubor: DISIFE40 **Akronym:** BD (ČNB) 4-12
Název: Hlášení o kategorizaci pohledávek

Datová oblast: DIS40_01
Název: Naběhlá hodnota pohledávek

Charakteristika:
Věcná struktura standardních, sledovaných a ohrožených pohledávek z úvěrů a mezibankovních vkladů a obdobných pohledávek, portfolií pohledávek vyžadujících pozornost a portfolií jednotlivě nevýznamných pohledávek za klienty a rovněž pohledávek z neobchodovatelných dluhových cenných papírů neurčených k prodeji v rozdělení na pohledávky za nebankovními subjekty - klienty (včetně vládních institucí) a za bankami, a to zvlášť za pohledávky oceňované v účetnictví naběhlou hodnotou a oceňované reálnou hodnotou.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

Kód	Název
ABD0189	Pohledávky za klienty a jinými bankami celkem
ABD0036_007	*Pohledávky za klienty hodnocené jednotlivě
ABD0313	Standardní pohl. za klienty jiné než vyžadující pozornost
ABD0266	Standardní pohl.za dlužníky s nulovou riz.váhou do 540 dnů
ABD0267	Standard.pohl.zajištěné vysoce kvalit.zajištěním do 540 dnů
ABD0314	Portfolia pohledávek za klienty vyžadujících pozornost
ABD0036_003	*Sledované úvěry a ostatní pohledávky za klienty
ABD0268	Sledované pohl.za dlužníky s nulovou riz.váhou nad 540 dnů
ABD0269	Sledované pohl.zajištěné osobou s nul.riz.váhou nad 540 dnů
ABD0036_004	*Nestandardní úvěry a ostatní pohledávky za klienty
ABD0036_005	*Pochybné úvěry a ostatní pohledávky za klienty
ABD0036_006	*Ztrátové úvěry a ostatní pohledávky za klienty
ABD0270	Ztrátové pohledávky nad 540 dnů
ABD0262	Portfolia jednotlivě nevýznamných pohledávek za klienty
ABD0190_006	*Pohledávky za jinými bankami
ABD0316	Standard.uv.a ost.pohl.za j.bankami jiné,než vyž.pozornost
ABD0315	Portfolia pohledávek za bankami vyžadujích pozornost
ABD0035_004	*Sledované úvěry a ost.pohledávky za jinými bankami
ABD0035_005	*Nestandardní úvěry a ost.pohledávky za jinými bankami
ABD0035_006	*Pochybné úvěry a ost.pohledávky za jinými bankami
ABD0035_007	*Ztrátové úvěry a ost.pohledávky za jinými bankami

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

Kód	Název	Hodnota
P0061	Věcná struktura pohledávek nebo závazků	Základní struktura pohledávek
P0181	Rozlišení pohledávek podle způsobu oceňování	Třídění pohledávek podle ocenění

Datová oblast: DIS40_02
Název: **Úpravy hodnoty pohledávek oceňovaných naběhlou hodnotou**

Charakteristika:
Obsahuje údaje za jednotlivě hodnocené pohledávky oceňované v účetnictví naběhlou hodnotou: skutečné hodnoty pohledávek, upravené hodnoty pohledávek (skutečné hodnoty po odpočtu bankou zohledněného zajištění, ve vazbě na § 9 opatření ČNB č. 9/2002, ve znění pozdějších předpisů, dále jen opatření), snížené hodnoty (skutečné hodnoty snížené koeficientem podle § 7 odst. 4 opatření) a snížené upravené hodnoty (upravené hodnoty snížené koeficientem podle § 7 odst. 4 opatření,).
Vymezení a způsob propočtu upravené, snížené a snížené upravené hodnoty jednotlivě hodnocených pohledávek je rozdílný pro banku, která postupuje podle §7 odst.10 opatření, a pro banku, která postupuje podle § 7 odst. 4 až 7 opatření .

Pro propočet upravené hodnoty u jednotlivě hodnocených pohledávek:
1) banka od skutečné hodnoty odečte zajištění ve vazbě na § 9 opatření ČNB č. 9/2002, ve znění pozdějších předpisů (dále jen opatření),
2) banka nezohledňuje zajištění v případech uvedených v § 9 odst. 2 písm. a) až d) opatření,
3) nepostupuje-li banka podle §7 odst.10 a uplatňuje-li u ohrožených pohledávek akruální princip, nezohledňuje zajištění odpovídající naběhlému příslušenství (ve vazbě na § 7 odst. 5 opatření).

Pro propočet snížené hodnoty u jednotlivě hodnocených pohledávek:
a) pokud banka postupuje podle §7 odst.10 opatření, uvede hodnotu násobku skutečné hodnoty pohledávek a koeficientu 0,01 pro sledované pohledávky, 0,2 pro nestandardní pohledávky, 0,5 pro pochybné pohledávky a 1,0 pro ztrátové pohledávky,
b) pokud banka nepostupuje podle §7 odst.10 opatření, pak postupuje následovně
1) banka vynásobí skutečnou hodnotu koeficientem podle § 7 odst. 4 opatření,
2) uplatňuje-li banka u ohrožené pohledávky akruální princip, pak nenásobí příslušenství koeficientem podle § 7 odst. 4 opatření (ve vazbě na § 7 odst. 5 opatření),
3) má-li banka pohledávky pořízené s diskontem či prémií, pak promítne hodnotu diskontu či prémie do propočtu snížené hodnoty (tj. sníží o diskont resp. jeho část nebo zvýší o prémii ve vazbě na § 7 odst. 6 opatření),
4) z toho důvodu nemusí dodržet JVK 775, 780, 785, 790, 815, 820, 825, 830,
5) pokud banka u ohrožené pohledávky neuplatňuje akruální princip nebo nemá pohledávky pořízené s diskontem či prémií, pak výše uvedené JVK jsou pro banku závazné.

Pro propočet snížené upravené hodnoty u jednotlivě hodnocených pohledávek:
a) pokud banka postupuje podle §7 odst.10 opatření, uvede rozdíl mezi rozvahovou hodnotou pohledávky a současnou hodnotou očekávaných budoucích peněžních toků z pohledávky diskontovaných původní efektivní úrokovou mírou
b) pokud banka nepostupuje podle §7 odst.10 opatření, pak postupuje následovně:
1) banka vynásobí upravenou hodnotu (tj. skutečnou hodnotu po odpočtu zohledněného zajištění ve vazbě na § 9 opatření) koeficientem podle § 7 odst. 4 opatření,
2) uplatňuje-li banka u ohrožené pohledávky akruální princip, pak nezohledňuje zajištění odpovídající naběhlému příslušenství (ve vazbě na § 7 odst. 5 opatření) a nenásobí příslušenství koeficientem podle § 7 odst. 4 opatření (ve vazbě na § 7 odst. 5 opatření),
3) má-li banka pohledávky pořízené s diskontem či prémií, pak promítne hodnotu diskontu či prémie do propočtu snížené upravené hodnoty (tj. sníží o diskont resp. jeho část nebo zvýší o prémii ve vazbě na § 7 odst. 6 opatření),
4) z těchto důvodů nemusí dodržet JVK 795, 800, 805, 810, 835, 840, 845, a 850,
5) pokud banka u ohrožené pohledávky neuplatňuje akruální princip nebo nemá pohledávky pořízené s diskontem či prémií, pak výše uvedené JVK jsou pro banku závazné.

Datová oblast: DIS40_02

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

Kód	Název
ABD0189	Pohledávky za klienty a jinými bankami celkem
ABD0036_007	*Pohledávky za klienty hodnocené jednotlivě
ABD0313	Standardní pohl. za klienty jiné než vyžadující pozornost
ABD0266	Standardní pohl.za dlužníky s nulovou riz.váhou do 540 dnů
ABD0267	Standard.pohl.zajištěné vysoce kvalit.zajištěním do 540 dnů
ABD0314	Portfolia pohledávek za klienty vyžadujících pozornost
ABD0036_003	*Sledované úvěry a ostatní pohledávky za klienty
ABD0268	Sledované pohl.za dlužníky s nulovou riz.váhou nad 540 dnů
ABD0269	Sledované pohl.zajištěné osobou s nul.riz.váhou nad 540 dnů
ABD0036_004	*Nestandardní úvěry a ostatní pohledávky za klienty
ABD0036_005	*Pochybné úvěry a ostatní pohledávky za klienty
ABD0036_006	*Ztrátové úvěry a ostatní pohledávky za klienty
ABD0270	Ztrátové pohledávky nad 540 dnů
ABD0262	Portfolia jednotlivě nevýznamných pohledávek za klienty
ABD0190_006	*Pohledávky za jinými bankami
ABD0316	Standard.uv.a ost.pohl.za j.bankami jiné,než vyž.pozornost
ABD0315	Portfolia pohledávek za bankami vyžadujích pozornost
ABD0035_004	*Sledované úvěry a ost.pohledávky za jinými bankami
ABD0035_005	*Nestandardní úvěry a ost.pohledávky za jinými bankami
ABD0035_006	*Pochybné úvěry a ost.pohledávky za jinými bankami
ABD0035_007	*Ztrátové úvěry a ost.pohledávky za jinými bankami

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

Kód	Název	Hodnota
P0013	Povaha hodnoty ukazatele	Upravené a snížené hodnoty pohledávek

Datová oblast: DIS40_03

Název: **Rezervy a opravné položky vytv. k pohl. a znehodnocení pohl.**

Charakteristika:
U pohledávek oceňovaných v účetnictví naběhlou hodnotou se uvedou rezervy a opravné položky vytvořené bankou ke krytí potenciálních ztrát z poskytnutých úvěrů, uložených mezibankovních vkladů a ostatních pohledávek. Při tvorbě opravných položek k pohledávkám hodnoceným jednotlivě a portfoliově postupuje banka podle §7, 7a, 8 a 9 opatření ČNB č. 9/2002, ve znění pozdějších předpisů. U pohledávek oceňovaných v účetnictví reálnou hodnotou se uvede znehodnocení pohledávek (obdoba opravných položek). Oceňuje-li banka pohledávky reálnou hodnotou, postupuje podle § 8a a 9 opatření.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

Kód	Název
ABD0189	Pohledávky za klienty a jinými bankami celkem
ABD0036_007	*Pohledávky za klienty hodnocené jednotlivě
ABD0313	Standardní pohl. za klienty jiné než vyžadující pozornost
ABD0314	Portfolia pohledávek za klienty vyžadujících pozornost
ABD0036_003	*Sledované úvěry a ostatní pohledávky za klienty
ABD0268	Sledované pohl.za dlužníky s nulovou riz.váhou nad 540 dnů
ABD0269	Sledované pohl.zajištěné osobou s nul.riz.váhou nad 540 dnů
ABD0036_004	*Nestandardní úvěry a ostatní pohledávky za klienty
ABD0036_005	*Pochybné úvěry a ostatní pohledávky za klienty
ABD0036_006	*Ztrátové úvěry a ostatní pohledávky za klienty
ABD0270	Ztrátové pohledávky nad 540 dnů
ABD0262	Portfolia jednotlivě nevýznamných pohledávek za klienty
ABD0190_006	*Pohledávky za jinými bankami
ABD0316	Standard.uv.a ost.pohl.za j.bankami jiné,než vyž.pozornost
ABD0315	Portfolia pohledávek za bankami vyžadujích pozornost

ZÁKLADNÍ POPIS DATOVÉHO SOUBORU

Kód: **DISIFE70** **Akronym:** **BD (ČNB) 7-04**

Název: **Hlášení o struktuře závazků z vkladů a úvěrů podle velikosti**

Charakteristika:
Hlášení o výši a počtu závazků (vkladů, přijatých úvěrů, vkladových certifikátů, vkladních listů a jiných obdobných závazků), které byly přijaty bankou od jiných bank, od klientů-právnických osob a od klientů-fyzických osob v členění podle výše závazku v Kč nebo v přepočtu na Kč.

Části datového souboru:

Část: 01 - Struktura závazků z vkladů a úvěrů

Přiřazené datové oblasti:

Pořadí	Kód	Název
1	DIS70_01	Struktura závazků z vkladů a úvěrů - hodnoty
2	DIS70_02	Struktura závazků z vkladů a úvěrů - počty

VĚCNÝ OBSAH DATOVÝCH OBLASTÍ V DATOVÉM SOUBORU

Datový soubor: DISIFE70 **Akronym:** BD (ČNB) 7-04
Název: **Hlášení o struktuře závazků z vkladů a úvěrů podle velikosti**

Datová oblast: DIS70_01
Název: **Struktura závazků z vkladů a úvěrů - hodnoty**

Charakteristika:
Struktura závazků z vkladů a přijatých úvěrů v hodnotovém vyjádření.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

Kód	Název
PBD0004_003	Závazky vůči jiným bankám splatné na požádání
PBD0013_003	Ostatní závazky vůči jiným bankám
PBD0018_001	Závazky vůči klientům-práv.osobám splatné na požádání
PBD0022_001	Ostatní závazky vůči klientům-práv.osobám
PBD0018_002	Závazky vůči klientům-fyz.osobám splatné na požádání
PBD0022_002	Ostatní závazky vůči klientům-fyz.osobám

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

Kód	Název	Hodnota
P0083	Výše závazku nebo pohledávky	Intervaly pro závazky nebo pohledávky

Datová oblast: DIS70_02
Název: **Struktura závazků z vkladů a úvěrů - počty**

Charakteristika:
Struktura závazků z vkladů a přijatých úvěrů vyjádřená v jejich počtu.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

Kód	Název
EBD1042_004	Počet závazků vůči jiným bankám splatných na požádání
EBD1042_003	Počet ostatních závazků vůči jiným bankám
EBD1042_002	Počet závazků vůči klientům-práv.osob. splatných na požádání
EBD1042_001	Počet ostatních závazků vůči klientům-práv.osobám
EBD1042_006	Počet závazků vůči klientům-fyz.osobám splatných na požádání
EBD1042_005	Počet ostatních závazků vůči klientům-fyz.osobám

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

Kód	Název	Hodnota
P0083	Výše závazku nebo pohledávky	Intervaly pro závazky nebo pohledávky

ZÁKLADNÍ POPIS DATOVÉHO SOUBORU

Kód: **DISIFE80** **Akronym:** **BD (ČNB) 8-04**

Název: **Hlášení o změně stavu úvěrů**

Charakteristika:
Hlášení o změně stavu úvěrů a ostatních pohledávek hodnocených jednotlivě (ve vazbě na opatření ČNB č.9/2002, kterým se stanoví pravidla pro posuzování pohledávek z finančních činností, tvorbu opravných položek a rezerv a pravidla pro nabývání některých druhů aktiv, ve znění posledních předpisů,) s podrobnějším členěním na jednotlivé typy úbytků a přírůstků úvěrů za sledované čtvrtletí. Všechny pohledávky (oceňované naběhlou hodnotou a oceňované reálnou hodnotou) se uvádí v brutto naběhlé hodnotě, tj. bez zohlednění znehodnocení. Část 1 - Základní vývoj objemu a struktury úvěrů a pohledávek v členění na standardní úvěry a ostatní pohledávky (vč. portfolií pohledávek vyžadujících pozornost podle § 5a opatření ČNB č. 9/2002, ve znění pozdějších předpisů a vč. pohledávek z neobchodovatelných dluhových cenných papírů neurčených k prodeji) a na sledované a ohrožené úvěry a ostatní pohledávky . Část 2 - Vývoj objemu a struktury sledovaných a ohrožených úvěrů a ostatních pohledávek v členění na jistiny a úroky a poplatky. Část 3 - Změny mezi kategoriemi sledovaných a ohrožených (nestandardních, pochybných a ztrátových) úvěrů a ostatních pohledávek.
Předkládající subjekt současně předá sekci bankovní regulace dohledu ČNB následující písemný komentář: A. Úvěry, které byly zaplaceny formou debt equity swap, se uvedou jmenovitě (vč. vyznačení vztahu dlužníka k bance) spolu s údaji o objemu úvěru, objemu přebíraných účastí vč. názvu emitenta a jeho vztahu k bance. B. Úvěry, které byly prodány jinému subjektu, se uvedou jmenovitě s názvem kupující společnosti a jejím vztahem k bance, hodnotou celkové pohledávky (jistiny a příslušenství), hodnotou úvěru a cenou, za kterou byly úvěry prodány. C. Úvěry, které byly převedeny na jiný účet v rámci bilance banky (s výjimkou úvěrových účtů), se uvedou jmenovitě (vč. vyznačení vztahu dlužníka k bance) spolu s hodnotou úvěru, účtem, na který byl převeden, a důvodem tohoto převodu. D. Úvěry, které byly odkoupeny od jiného subjektu, se uvedou jmenovitě spolu s údaji o velikosti úvěru, stupni klasifikace, názvu subjektu, od kterého byly odkoupeny, a jeho vztahu k bance.E. Pokud banka vykáže úbytek úvěrů jiným způsobem, uvede se jakým způsobem. F. Pokud banka vykáže přírůstek úvěrů jiným způsobem, uvede se jakým způsobem.

Části datového souboru:

Část: 1 - Základní vývoj objemu a struktury pohledávek z úvěrů
Přiřazené datové oblasti:

Pořadí	Kód	Název
1	DIS80_01	Objem klientských úvěrů a ostatních pohledávek
2	DIS80_02	Přírůstky a úbytky klientských úvěrů a ostatních pohledávek

Část: 2 - Vývoj objemu a strukt. sled.a ohrož.pohledávek podle kateg.
Přiřazené datové oblasti:

Pořadí	Kód	Název
1	DIS80_03	Objem sled. a ohrož. klientských úvěrů a ostat. pohledávek
2	DIS80_04	Přírůstky a úbytky sled. a ohrož.klient.úvěrů a ostat. pohl.

Část: 3 - Změny mezi kategoriemi sledovaných a ohrožených pohledávek
Přiřazené datové oblasti:

Pořadí	Kód	Název
1	DIS80_05	Změny mezi kategoriemi sled.a ohrož.úvěrů a ostat.pohledávek

VĚCNÝ OBSAH DATOVÝCH OBLASTÍ V DATOVÉM SOUBORU

Datový soubor: DISIFE80 **Akronym:** BD (ČNB) 8-04
Název: **Hlášení o změně stavu úvěrů**

Datová oblast: DIS80_01
Název: **Objem klientských úvěrů a ostatních pohledávek**

Charakteristika:
Obsahuje celkový objem úvěrů a ostatních pohledávek na začátku a na konci sledovaného období v členění na standardní (vč. portfolií pohledávek vyžadujících pozornost podle § 5a opatření ČNB č. 9/2002, ve znění pozdějších předpisů), sledované a ohrožené úvěry a ostatní pohledávky. Zahrnuje též pohledávky z neobchodovatelných dluhových cenných papírů neurčených k prodeji. Všechny pohledávky (oceňované naběhlou hodnotou a oceňované reálnou hodnotou) se uvádí v brutto naběhlé hodnotě, tj. bez zohlednění znehodnocení.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

Kód	Název
ABD0036_007	*Pohledávky za klienty hodnocené jednotlivě
ABD0036_001	*Standardní úvěry a ostatní pohledávky za klienty
ABD0036_002	*Sledované a ohrožené pohledávky za klienty

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

Kód	Název	Hodnota
P0011	Časová charakteristika	Posl. den sled. čtvrtletí, posl. den předch. čtvrtl.

Datová oblast: DIS80_02
Název: **Přírůstky a úbytky klientských úvěrů a ostatních pohledávek**

Charakteristika:
Obsahuje typy přírůstků a úbytků úvěrů a ostatních pohledávek v členění na standardní úvěry a ostatní pohledávky vč. portfolií pohledávek vyžadujících pozornost podle § 5a opatření ČNB č. 9/2002, ve znění pozdějších předpisů a vč. pohledávek z neobchodovatelných dluhových cenných papírů neurčených k prodeji a na sledované a ohrožené úvěry a ostatní pohledávky.
Všechny změny pohledávek (oceňovaných naběhlou hodnotou a oceňovaných reálnou hodnotou) se uvádí v brutto naběhlé hodnotě, tj. bez zohlednění znehodnocení.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

Kód	Název
EIN0470	Úbytky/Přírůstky úvěrů a ostatních pohledávek za klienty

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

Kód	Název	Hodnota
P0080	Typ změny úbytku / přírůstku úvěru	Struktura pohybu úvěrů a pohledávek
P0081	Kategorie úvěru a pohledávky na začátku sledovaného období	Úvěry a pohl. celkem, standardní, sledované a ohrožené

Datová oblast: DIS80_03
Název: **Objem sled. a ohrož. klientských úvěrů a ostat. pohledávek**

Charakteristika:
Obsahuje celkový objem sledovaných a ohrožených úvěrů a ostatních pohledávek na začátku a na konci sledovaného období v členění podle kategorií klasifikace resp. hodnocení.
Všechny pohledávky (oceňované naběhlou hodnotou a oceňované reálnou hodnotou) se uvádí v brutto naběhlé hodnotě, tj. bez zohlednění znehodnocení.

Datová oblast: DIS80_03

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

Kód	Název
ABD0036_002	*Sledované a ohrožené pohledávky za klienty
ABD0036_003	*Sledované úvěry a ostatní pohledávky za klienty
ABD0036_004	*Nestandardní úvěry a ostatní pohledávky za klienty
ABD0036_005	*Pochybné úvěry a ostatní pohledávky za klienty
ABD0036_006	*Ztrátové úvěry a ostatní pohledávky za klienty

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

Kód	Název	Hodnota
P0011	Časová charakteristika	Posl. den sled. čtvrtletí, posl. den předch. čtvrtl.
P0061	Věcná struktura pohledávek nebo závazků	Jistiny, úroky a poplatky

Datová oblast: DIS80_04

Název: **Přírůstky a úbytky sled. a ohrož.klient.úvěrů a ostat. pohl.**

Charakteristika:
Obsahuje typy přírůstků a úbytků sledovaných a ohrožených úvěrů a ostatních pohledávek v členění podle kategorií klasifikace resp. hodnocení.
Všechny změny pohledávek (oceňovaných naběhlou hodnotou a oceňovaných reálnou hodnotou) se uvádí v brutto naběhlé hodnotě, tj. bez zohlednění znehodnocení.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

Kód	Název
EIN0470	Úbytky/Přírůstky úvěrů a ostatních pohledávek za klienty

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

Kód	Název	Hodnota
P0061	Věcná struktura pohledávek nebo závazků	Jistiny, úroky a poplatky
P0080	Typ změny úbytku / přírůstku úvěru	Struktura pohybu úvěrů a pohledávek
P0081	Kategorie úvěru a pohledávky na začátku sledovaného období	Sledov. a ohrož. úvěry celkem a podle jednotl.kategorií

Datová oblast: DIS80_05

Název: **Změny mezi kategoriemi sled.a ohrož.úvěrů a ostat.pohledávek**

Charakteristika:
Obsahuje přírůstky a úbytky sledovaných a ohrožených úvěrů a ostatních pohledávek podle kategorií klasifikace resp. hodnocení, tj. změnu hodnot sledovaných a ohrožených úvěrů a pohledávek přecházejících na počátku sledovaného období z kategorie klasifikace resp. hodnocení na začátku období (podle P0081) do kategorie klasifikace resp. hodnocení na konci sledovaného období (podle P0082)..
Všechny změny pohledávek (oceňovaných naběhlou hodnotou a oceňovaných reálnou hodnotou) se uvádí v brutto naběhlé hodnotě, tj. bez zohlednění znehodnocení.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

Kód	Název
EIN0470	Úbytky/Přírůstky úvěrů a ostatních pohledávek za klienty

Datová oblast: DIS80_05

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

Kód	Název	Hodnota
P0061	Věcná struktura pohledávek nebo závazků	Jistiny, úroky a poplatky
P0081	Kategorie úvěru a pohledávky na začátku sledovaného období	Sledované a ohrožené úvěry a pohledávky
P0082	Kategorie úvěru a pohledávky na konci sledovaného období	Sledované a ohrožené úvěry a pohledávky

ZÁKLADNÍ POPIS DATOVÉHO SOUBORU

Kód: **DISIFE11** **Akronym:** **BD (ČNB) 11-04**

Název: **Přehled odhadované zbytkové splatnosti aktiv a pasiv**

Charakteristika:
Hlášení ke sledování a analýze likvidity bank. Hlášení podává přehled o odhadované (resp. očekávané pravděpodobné) době splatnosti hlavních agregovaných položek aktiv a pasiv v čisté hodnotě a vybraných dílčích položek rozvahových i podrozvahových aktiv a pasiv (zejména úvěrů, cenných papírů, vkladů a záruk). Přehled je doplněn netto rozvahovou pozicí (tj. rozdílem výše aktiv a pasiv) v jednotlivých intervalech zbytkové splatnosti. Nenávratné a neuplatnitelné úvěry nejsou podle doby splatnosti členěny.
Odhadovaná doba splatnosti je zde stanovena jako bankou podle její zkušenosti odhadnutá pravděpodobná zbývající doba do splacení jednotlivých položek aktiv a jejich částí dlužníky banky a do splacení jednotlivých položek pasiv a jejich částí bankou.
Doba splatnosti představuje lhůtu počínaje sledovaným okamžikem (dnem sestavení výkazu) a končící okamžikem (zpravidla dnem) odhadnuté 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.

Poznámka : Předkládající subjekt současně předá příslušnému odboru bankovního dohledu ČNB komentář, který bude obsahovat popis a zdůvodnění metod, které byly použity pro určení odhadované doby splatnosti příslušných aktiv a pasiv, pokud je tato odhadovaná splatnost rozdílná od skutečné zbytkové splatnosti použité ve výkaze BD (ČNB) 1-12, nebo konstatování, že pro celý výkaz BD (ČNB) 11-04 nebo pro jeho vyjmenované položky byla použita skutečná zbytková splatnost.

Části datového souboru:

Část: 1 - Rozvahová aktiva podle odhadované splatnosti
Přiřazené datové oblasti:

Pořadí	Kód	Název
1	DIS11_03	Rozvahová aktiva celkem

Část: 2 - Rozvahová pasiva podle odhadované splatnosti
Přiřazené datové oblasti:

Pořadí	Kód	Název
1	DIS11_04	Rozvahová pasiva v základním členění
2	DIS11_05	Rozvahová pasiva vybraná

Část: 3 - Rozvahová pozice podle odhadované splatnosti
Přiřazené datové oblasti:

Pořadí	Kód	Název
1	DIS11_06	Rozvahová pozice

Část: 4 - Podrozvahová aktiva a pasiva podle odhadované splatnosti
Přiřazené datové oblasti:

Pořadí	Kód	Název
1	DIS11_07	Podrozvahová aktiva a pasiva vybraná

VĚCNÝ OBSAH DATOVÝCH OBLASTÍ V DATOVÉM SOUBORU

Datový soubor: DISIFE11 **Akronym:** BD (ČNB) 11-04
Název: **Přehled odhadované zbytkové splatnosti aktiv a pasiv**

Datová oblast: DIS11_03
Název: **Rozvahová aktiva celkem**

Charakteristika:
Přehled rozvahových aktiv v čisté hodnotě celkem (bez rozdělení do časových košů), návratných a uplatnitelných aktiv (rozdělených do časových košů) a nenávratných a neuplatnitelných aktiv (bez rozdělení do časových košů).

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

Kód	Název
ABD0253	Aktiva celkem
ABD0002_001	*Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank
ABD0193	Cenné papíry přijímané centrálními bankami k refinancování
ABD0254	Pohledávky za centrálními bankami
ABD0255	Pohledávky za jinými bankami
ABD0256	Pohledávky za klienty
ABD0227	Pohledávky za klienty splatné na požádání
ABD0213	Pohledávky za klienty krátkodobé
ABD0214	Pohledávky za klienty střednědobé
ABD0215	Pohledávky za klienty dlouhodobé
ABD0216_001	*Jiné pohledávky za klienty
ABD0257	Cenné papíry k obchodování
ABD0258	Cenné papíry k prodeji
ABD0259	Cenné papíry držené do splatnosti
ABD0260	Účasti celkem
ABD0204	Fixní aktiva
ABD0205	Ostatní aktiva v analýze likvidity bank

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

Kód	Název	Hodnota
P0079	Odhadovaná zbytková doba splatnosti aktiv a pasiv	Souhrn za zbytkovou splatnost
P0082	Kategorie úvěru a pohledávky na konci sledovaného období	Rozvah.aktiva celk., v zákl.členění, vybr., nenavr.a neuplat

Datová oblast: DIS11_04
Název: **Rozvahová pasiva v základním členění**

Charakteristika:
Přehled o odhadované zbytkové době splatnosti hlavních agregovaných položek rozvahových pasiv.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

Kód	Název
PBD0140	Pasiva celkem
PBD0139	Závazky vůči centrálním bankám
PBD0138	Závazky vůči jiným bankám
PBD0017_001	*Závazky vůči klientům
PBD0137	Závazky z cenných papírů
PBD0106	Základní kapitál
PBD0136	Ostatní pasiva v analýze likvidity bank

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

Kód	Název	Hodnota
P0079	Odhadovaná zbytková doba splatnosti aktiv a pasiv	Souhrn za zbytkovou splatnost

Datová oblast: DIS11_05
Název: Rozvahová pasiva vybraná

Charakteristika:
Přehled o odhadované zbytkové splatnosti vybraných rozvahových pasiv v podrobnějším členění.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

Kód	Název
PBD0141	Ost.závazky vůči j.bank.a klient.bez možn.předč.výběru celk.
PBD0142	Ostatní závazky vůči jiným bankám bez možn.předčas.výběru
PBD0143	Ost.závazky vůči práv.osob. (j.než b.) bez možn.předčas.výb.
PBD0144	Ostatní závazky vůči fyz.osobám bez možn. předčas.výběru
PBD0145	Ost.závazky vůči j. b.a klientům s možností předč.výb.celkem
PBD0146	Ostatní závazky vůči jiným bankám s možností předčas.výběru
PBD0147	Ost.závazky vůči práv.osob.(j. než b.) s možností předč.výb.
PBD0148	Ostatní závazky vůči fyz. osobám s možností předčas. výběru
PBD0149	Závazky vůči j. bankám a klientům splatné na požádání celkem
PBD0150	Závazky vůči jiným bankám splatné na požádání
PBD0151	Závazky vůči práv.osobám (j. než banky) splatné na požádání
PBD0152	Závazky vůči fyzickým osobám splatné na požádání

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

Kód	Název	Hodnota
P0079	Odhadovaná zbytková doba splatnosti aktiv a pasiv	Souhrn za zbytkovou splatnost

Datová oblast: DIS11_06
Název: Rozvahová pozice

Charakteristika:
Netto rozvahová pozice, tj. rozdíl výše aktiv a pasiv, v jednotlivých intervalech podle odhadované zbytkové doby splatnosti.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

Kód	Název
EBD0552	Netto rozvahová pozice
EBD0553	Kumulativní netto rozvahová pozice

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

Kód	Název	Hodnota
P0079	Odhadovaná zbytková doba splatnosti aktiv a pasiv	Zbytková splatnost DIS10_06, DIS11_06

Datová oblast: DIS11_07
Název: Podrozvahová aktiva a pasiva vybraná

Charakteristika:
Vybraná podrozvahová aktiva a pasiva podle odhadované zbytkové doby splatnosti.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

Kód	Název
EPD1055	Sjednané dosud nevypořádané nákupy CP
EPD1056	Sjednané dosud nevypořádané prodeje CP
EPD1057	Poskytnuté přísliby a záruky
EPD1058	Přijaté přísliby a záruky

Datová oblast: DIS11_07

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

Kód	Název	Hodnota
P0079	Odhadovaná zbytková doba splatnosti aktiv a pasiv	Souhrn za zbytkovou splatnost

ZÁKLADNÍ POPIS DATOVÉHO SOUBORU

Kód: **KISIFE20** **Akronym:** **BD (ČNB) 12-04**

Název: **Hlášení o kapitál.přiměřenosti regulovaného konsolid.celku**

Charakteristika:
Hlášení ke sledování a analýze kapitálové přiměřenosti regulovaného konsolidačního celku ve smyslu Vyhlášky ČNB č. 333/2002 Sb. ze dne 3. července 2002 (dále jen Vyhlášky), kterou se stanoví pravidla obezřetného podnikání ovládajících osob na konsolidovaném základě.

Skládá se ze čtyř částí:
1. Struktura kapitálu a kapitálová přiměřenost - obsahuje detailní strukturu jednotlivých částí kapitálu regulovaného konsolidačního celku, který vstupuje do propočtu kapitálové přiměřenosti podle § 12 Vyhlášky, celkový souhrn kapitálových požadavků regulovaného konsolidačního celku a výsledné hodnoty kapitálové přiměřenosti regulovaného konsolidačního celku.

2. Rizikově vážená aktiva bankovního portfolia regulovaného konsolidačního celku - obsahuje propočet objemu rizikově vážených rozvahových aktiv a úvěrových ekvivalentů podrozvahových aktiv regulovaného konsolidačního celku podle § 14 a 15 Vyhlášky ve vazbě na přílohu č. 2 (tab. č. 1, 2 a 3) Vyhlášky.

3. Vybrané kapitálové požadavky B - obsahuje detailnější rozpis kapitálových požadavků k jednotlivým typům rizika.

4. Vybrané údaje - obsahuje přehled o rozdělení rozvahových a podrozvahových položek mezi bankovní a obchodní portfolio.

Části datového souboru:

Část: 1 - Struktura kapitálu a kapitál.přiměřenost regul.kons.celku
Přiřazené datové oblasti:

Pořadí	Kód	Název
1	KIS20_11	Struktura kapitálu
2	KIS20_12	Varianty tier 3
3	KIS20_13	Kapitálové požadavky
4	KIS20_14	Propočet kapitálové přiměřenosti

Část: 2 - Rizikově vážená aktiva bankovního portfolia
Přiřazené datové oblasti:

Pořadí	Kód	Název
1	KIS20_21	Propočet rizikově vážených aktiv bankovního portfolia
2	KIS20_22	Konverze podrozvahových aktiv bankovního portfolia

Část: 3 - Vybrané kapitálové požadavky B
Přiřazené datové oblasti:

Pořadí	Kód	Název
1	KIS20_33	Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku obchodního portfolia
2	KIS20_34	Kapitálový požadavek k obec. úrokov. riziku obch. portfolia
3	KIS20_35	Kapitál. požadavek k obec. akciovému riziku obch. portfolia
4	KIS20_36	Kapitálový požadavek k měnovému riziku
5	KIS20_37	Kapitálový požadavek ke komoditnímu riziku

Část: 4 - Vybrané údaje
Přiřazené datové oblasti:

Pořadí	Kód	Název
1	KIS20_41	Aktiva bankovního a obchodního portfolia

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_11
Název: Struktura kapitálu

Charakteristika:
Struktura a propočet upravené hodnoty kapitálu regulovaného konsolidačního celku pro účely sledování kapitálové přiměřenosti.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

Kód	Název
KBD0006	Tier 1
KBD0007	Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku
KBD0008	Splacené emisní ažio
KBD0009	Povinné rezervní fondy
KBD0010	Ost.rez.fondy vytv.ze zisku po zdan. s výj. RF účel.vytv.
KBD0011	Nerozd.zisk z předch.obd. po zdanění zauditovaný a schválený
KBD0171	Zisk ve schv.řízení zaudit.a sníž.o předpokl.dividendy
KBD0172	Mezitím.zisk běž.období zaudit.a sníž.o předpokl.dividendy
KBD0014	Část menšinového vlast.kapitálu (kreditní zůstatek)
KBD0173	Menšinový splac.zákl.kapitál zapsaný v obch.rejstříku
KBD0174	Menšinové splacené emisní ažio
KBD0175	Menšinové povinné rezervní fondy
KBD0176	Menšin.ost.rezervní fondy vytv.ze zisku po zdanění
KBD0177	Menšin.nerozd.zisk z předch.obd.po zdanění zaudit.a schv.
KBD0178	Menšin.zisk ve schv.řízení zaudit.a sníž.o předp.dividendy
KBD0018	Odečitatelné položky
KBD0019	Neuhraz.ztráta z předch.období a ztráta ve schval.řízení
KBD0020	Ztráta běžného období
KBD0179	Goodwill
KBD0021	Nehmotný majetek jiný než goodwill
KBD0028	Menšinový vlastní kapitál (debetní zůstatek)
KBD0022	Nabyté vlastní akcie a podíly
KBD0214	Ostatní odečitatelné položky
KBD0015	Tier 2
KBD0016	Rezervy
KBD0017	Podřízený dluh A
KBD0180	Ostatní kapitálové fondy
KBD0181	Odečitatelné položky od součtu Tier 1 a Tier 2
KBD0023	Kapitálové investice nad 10% do bank a finančních institucí
KBD0024	Kapitálové investice do 10% do bank a finančních institucí
KBD0106	Využitý tier 3
KBD0005_001	*Kapitál regulovaného konsolidačního celku

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

Kód	Název	Hodnota
P0013	Povaha hodnoty ukazatele	Účetní hodnota, upravená hodnota

Datová oblast: KIS20_12
Název: Varianty tier 3

Charakteristika:
Obsahuje různé varianty tier 3 regulovaného konsolidačního celku ve vazbě na limitní podmínky stanovené podle Vyhlášky ČNB č. 333 ze dne 3. července 2002, kterou se stanoví pravidla obezřetného podnikání ovládajících osob na konsolidovaném základě.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

Kód	Název
KBD0191	Tier 3
KBD0104	Využitelný tier 3
KBD0102	Omezený tier 3 (1. omezení)

Datová oblast: KIS20_12

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

Kód	Název
KBD0103	Omezený tier 3 (2. omezení)
KBD0105	Nevyužitelný tier 3
KBD0106	Využitý tier 3
KBD0107	Nevyužitý tier 3

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:
Dimenzionální parametry datové oblasti neexistují.

Datová oblast: KIS20_13
Název: **Kapitálové požadavky**

Charakteristika:
Obsahuje souhrnné kapitálové požadavky A a B regulovaného konsolidačního celku na krytí jednotlivých rizik a strukturu kapitálového požadavku B.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

Kód	Název
KBD0108	Kapitálový požadavek A
KBD0109	Kapitálový požadavek B
KBD0110	Kapitál.požadavek k úvěrovému riziku obchod.portfolia
KBD0111	Kapitál.požadavek k riziku angažovanosti obch.portfolia
KBD0112	Kapitálový požadavek k obecnému úrokovému riziku
KBD0113	Kapitálový požadavek k obecnému akciovému riziku
KBD0114	Kapitálový požadavek k měnovému riziku
KBD0115	Kapitálový požadavek ke komoditnímu riziku
KBD0212	Kapitál.požadavek k rizikům stanovený vlastním VaR modelem

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:
Dimenzionální parametry datové oblasti neexistují.

Datová oblast: KIS20_14
Název: **Propočet kapitálové přiměřenosti**

Charakteristika:
Obsahuje propočet kapitálové přiměřenosti ovládající osoby na konsolidovaném základě podle § 70 Vyhlášky ČNB č. 333 ze dne 3. července 2002, kterou se stanoví pravidla obezřetného podnikání ovládajících osob na konsolidovaném základě.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

Kód	Název
KBD0116	Kapitálová přiměřenost
KBD0117	Kapitálová přiměřenost nevyužitého tier 3

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:
Dimenzionální parametry datové oblasti neexistují.

Datová oblast: KIS20_21
Název: Propočet rizikově vážených aktiv bankovního portfolia

Charakteristika:
Propočet rizikově vážených aktiv bankovního portfolia podle § 14 a 15 a Tabulky č. 1 přílohy č. 2 Vvyhlášky ČNB č. 333 ze dne 3. července 2002 (dále jen vyhlášky), kterou se stanoví pravidla obezřetného podnikání ovládajících osob na konsolidovaném základě.
Obsahuje podle subjektů resp. nástrojů zařazené přímé pohledávky regulovaného konsolidačního celku uvedené v rozvaze, pohledávky zajištěné některým z instrumentů uvedených v § 15 vyhlášky konverzním faktorem přepočtené hodnoty přímých podrozvahových aktiv (úvěrový ekvivalent) podle tabulky č. 2 přílohy č. 2 vyhlášky a konverzním faktorem přepočtené hodnoty podrozvahových aktiv (úvěrový ekvivalent) podle tabulky č. 2 přílohy č. 2 vyhlášky zajištěných některým z instrumentů uvedených v § 15 vyhlášky.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

Kód	Název
KBD0029	Aktiva bank.portfolia celkem vč.úvěrových ekvivalentů
KBD0030	Pokladní hodnoty
KBD0031	Pohl.za centr.vládami států zóny A příp.vč.jimi zajišť.pohl.
KBD0035	Pohledávky pojištěné EGAP, a.s.
KBD0036	Pohledávky za Českou exportní bankou, a.s.
KBD0037	Pohledávky za FNM
KBD0038	Pohledávky za Českou konsolidační agenturou
KBD0182	Pohledávky za evropskými společenstvími
KBD0032	Pohledávky za centrálními bankami států zóny A
KBD0033	Pohledávky za centrálními vládami států zóny B
KBD0034	Pohledávky za centrálními bankami států zóny B
KBD0039	Reálné hodnoty derivátů
KBD0183	Aktiva, která jsou odečitatelnou položkou
KBD0040	Pohl.zajišť.zást.právem k dluhopisům, vklad.listům a penězům
KBD0184	Pohl.za vládami územ.celků a za org.územ.samospr.států z.A
KBD0044	Pohledávky za bankami ve státech zóny A
KBD0045	Pohled.za bankami států zóny B s pův.splat.do 1 roku vč.
KBD0046	Pohledávky za mezinárodními finančními institucemi
KBD0047	Pohledávky za vládami územních celků států zóny A
KBD0048	Pohledávky za orgány územní samosprávy států zóny A
KBD0049	Pohled.za vládou podporovanými institucemi
KBD0185	Pohled.za obchodníky s CP se sídlem ve státech z.A
KBD0052	Pohl.za uznanými clearing.centry a burzami ve státech zóny A
KBD0053	Finanční nástroje v procesu inkasa
KBD0054	Pohledávky zajištěné zástavním právem k nemovitostem
KBD0186	Pohledávky z cenných papírů
KBD0056	Kapit.inv.do bank a fin.inst., které nejsou odečit.položkou
KBD0057	Kapit.investice do právn.osob kromě bank a fin.institucí
KBD0187	Pohl.za bankami a obch.s CP v z.A - v konk.,likv.,nuc.spr.
KBD0058	Pohl.za právn.osob.kromě bank a obchod.s CP a za fyz.osob.
KBD0059	Pohl.za cen.vlád.z.B, kterým nepřísl.riz.váha 0 a podp.inst.
KBD0060	Pohled.za centr.bankami zóny B, kterým nepřísl. riz.váha 0
KBD0061	Pohled.za vládami územ.celků a orgánů samosprávy z.B
KBD0062	Pohl.za bankami v z.B se spl.do 1 r.-v konk.,likv.,nuc.spr.
KBD0063	Pohled.za bankami zóny B s původní splatností nad 1 rok
KBD0064	Nespl.část emise akcií vč.emis.ažia emit.členy reg.kon.celku
KBD0065	Pohl.za práv.os.- fin.inst., kterým nepřísl. riz.váha 0,2
KBD0066	Hmotný majetek
KBD0067	Ostatní aktiva bankovního portfolia

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

Kód	Název	Hodnota
P0013	Povaha hodnoty ukazatele	Účetní hodnota včetně úvěrového ekvivalentu, vážená hodnota

Datová oblast: KIS20_22
Název: Konverze podrozvahových aktiv bankovního portfolia

Charakteristika:
Obsahuje přepočet podrozvahových aktiv (bez zástav, odepsaných pohledávek a hodnot předaných k obhospodařování) regulovaného konsolidačního celku na úvěrový ekvivalent podle § 14, odst. 4, 5, 6 a tabulky č. 2 přílohy č. 2 a 3 Vyhlášky ČNB č. 333 ze dne 3. července 2002.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

Kód	Název
KBD0068	Vybraná podrozvahová aktiva bankovního portfolia celkem
KBD0069	Poskytnuté odvolatelné úvěr.přísliby s pův.splat.do 1 roku
KBD0070	Posk.záruky z otevření a potvrz.dok.akreditivů(se zást.sml.)
KBD0071	Poskytnuté úvěrové přísliby ostatní
KBD0072	Poskytnuté neplatební záruky
KBD0073	Poskyt.záruky z otevř.a potvrz.neodvol.dok.akreditivů
KBD0074	Poskytnuté přísliby bankovních záruk
KBD0076	Poskytnuté platební záruky
KBD0077	Poskytnuté záruky z prodaných směnek
KBD0078	Poskytnutá směnečná rukojemství
KBD0079	Poskytnutá přijetí směnek
KBD0081	Pohl.z vkl.a úvěrů, pohl.na dluh.,směnky a akcie
KBD0192	Deriváty

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

Kód	Název	Hodnota
P0013	Povaha hodnoty ukazatele	Účetní hodnota, úvěrový ekvivalent

Datová oblast: KIS20_33
Název: Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku obchodního portfolia

Charakteristika:
Obsahuje detailní rozpis kapitálových požadavků k jednotlivým typům úvěrového rizika obchodního portfolia regulovaného konsolidačního celku.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

Kód	Název
KBD0118	Kapitálový požadavek ke specifickému úrokovému riziku
KBD0119	Vládní nástroje
KBD0120	Kvalifikované nástroje se zbyt.splatností do 6 měsíců vč.
KBD0121	Kvalifikované nástroje se zbyt.splatností od 6 do 24 měs.vč.
KBD0122	Kvalifik.nástroje se zbyt.splatností vyšší než 24 měsíců
KBD0123	Ostatní nástroje
KBD0124	Opce ke specifickému úrokovému riziku
KBD0125	Kapitálový požadavek ke specifickému akciovému riziku
KBD0188	Hrubá akciová pozice (sníž.o hrub.akc.pozici vybr.portf.)
KBD0189	Hrubá akciová pozice vybraného portfolia
KBD0129	Opce ke specifickému akciovému riziku
KBD0130	Kapitálový požadavek k vypořádacímu riziku
KBD0131	Kapit.požad.k rev.repům a repům, výpůjč. a půjč.CP a komodit
KBD0132	Kapitálový požadavek k derivátům
KBD0133	Kapitálový požadavek k ostatním nástrojům obchod.portfolia

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

Kód	Název	Hodnota
P0013	Povaha hodnoty ukazatele	Pozice, kapitálový požadavek

Datová oblast: KIS20_34
Název: **Kapitálový požadavek k obec. úrokov. riziku obch. portfolia**

Charakteristika:
Obsahuje detailní rozpis kapittálových požadavků k obecnému úrokovému riziku obchodního portfolia regulovaného konsolidačního celku.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

Kód	Název
KBD0134	Kapitálový požadavek k obecnému úrokovému riziku
KBD0135	Kapitálový požadavek k CZK
KBD0136	Kapitálový požadavek k EUR
KBD0137	Kapitálový požadavek k USD
KBD0138	Kapitálový požadavek k ostatním měnám
KBD0140	Kapitálový požadavek k úrokovým futures
KBD0141	Kapitálový požadavek k opcím k obecnému úrokovému riziku

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:
Dimenzionální parametry datové oblasti neexistují.

Datová oblast: KIS20_35
Název: **Kapitál. požadavek k obec. akciovému riziku obch. portfolia**

Charakteristika:
Obsahuje detailní rozpis kapitálových požadavků k obecnému akciovému riziku obchodního portfolia regulovaného konsolidačního celku.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

Kód	Název
KBD0142	Kapitálový požadavek k obecnému akciovému riziku
KBD0190	Čisté akciové pozice národních trhů
KBD0146	Kapitálový požadavek k akciovým futures
KBD0147	Kapitálový požadavek k opcím k obecnému akciovému riziku

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

Kód	Název	Hodnota
P0013	Povaha hodnoty ukazatele	Pozice, kapitálový požadavek

Datová oblast: KIS20_36
Název: **Kapitálový požadavek k měnovému riziku**

Charakteristika:
Obsahuje detailní rozpis kapitálových požadavků k měnovému riziku obchodního a bankovního portfolia regulovaného konsolidačního celku.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

Kód	Název
KBD0148	Kapitálový požadavek k měnovému riziku
KBD0149	Kompenzované pozice silně korelovaných měn
KBD0150	Celková měnová pozice
KBD0151	Kapitálový požadavek k měnovým futures
KBD0152	Kapitálový požadavek k opcím k měnovému riziku

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

Kód	Název	Hodnota
P0013	Povaha hodnoty ukazatele	Pozice, kapitálový požadavek

Datová oblast: KIS20_37
Název: Kapitálový požadavek ke komoditnímu riziku

Charakteristika:
Obsahuje detailní rozpis kapitálových požadavků ke komoditnímu riziku obchodního a bankovního portfolia regulovaného konsolidačního celku.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

Kód	Název
KBD0153	Kapitálový požadavek ke komoditnímu riziku
KBD0154	Kapitál.požadavek ke komoditnímu riziku bez futures a opcí
KBD0155	Kapitálový požadavek ke komoditním futures
KBD0156	Kapitál.požadavek k opcím ke komoditnímu riziku

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:
Dimenzionální parametry datové oblasti neexistují.

Datová oblast: KIS20_41
Název: Aktiva bankovního a obchodního portfolia

Charakteristika:
Obsahuje přehled o rozdělení rozvahových a podrozvahových položek aktivních mezi bankovní a obchodní portfolio regulovaného konsolidačního celku.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

Kód	Název
KBD0157	Bankovní portfolio (aktivní)
KBD0158	Rozvahové položky bankovního portfolia (aktivní)
KBD0159	Podrozvahové položky bankovního portfolia (aktivní)
KBD0160	Obchodní portfolio (aktivní)
KBD0161	Rozvahové položky obchodního portfolia (aktivní)
KBD0162	Podrozvahové položky obchodního portfolia (aktivní)

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:
Dimenzionální parametry datové oblasti neexistují.

Datová oblast: KIS20_42
Název: Pasiva bankovního a obchodního portfolia

Charakteristika:
Obsahuje přehled o rozdělení rozvahových a podrozvahových položek pasivních mezi bankovní a obchodní portfolio regulovaného konsolidačního celku.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

Kód	Název
KBD0163	Bankovní portfolio (pasivní)
KBD0164	Rozvahové položky bankovního portfolia (pasivní)
KBD0165	Podrozvahové položky bankovního portfolia (pasivní)
KBD0166	Obchodní portfolio (pasivní)
KBD0167	Rozvahové položky obchodního portfolia (pasivní)
KBD0168	Podrozvahové položky obchodního portfolia (pasivní)

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:
Dimenzionální parametry datové oblasti neexistují.

Název: **Hlášení o kapitál.přiměřenosti regulovaného konsolid.celku**

Části datového souboru:

Část: 4 - Vybrané údaje

Přiřazené datové oblasti:

Pořadí	Kód	Název
2	KIS20_42	Pasiva bankovního a obchodního portfolia

ZÁKLADNÍ POPIS DATOVÉHO SOUBORU

Kód: **KISIFE30** **Akronym:** **BD (ČNB) 13-04**

Název: **Hlášení o angažovanosti regulovaného konsolidačního celku**

Charakteristika:
Hlášení o angažovanosti regulovaného konsolidačního celku vůči jednotlivým osobám a ekonomicky spjatým skupinám osob ve smyslu vyhlášky ČNB č. 333/2002Sb. ze dne 3. července 2002, kterou se stanoví pravidla obezřetného podnikání ovládajících osob na konsolidovaném základě. Údaje se uvádí za všechny dlužníky regulovaného konsolidačního celku, u nichž součet hrubé angažovanosti bankovního portfolia a angažovanosti obchodního portfolia regulovaného konsolidačního celku činí 10% a více kapitálu regulovaného konsolidačního celku, s výjimkou osob nepodléhajících limitům čisté angažovanosti bankovního portfolia podle § 22 odst. 4 vyhlášky.

Části datového souboru:

Část: 1 - Kapitál a aktiva regulovaného konsolidačního celku

Přiřazené datové oblasti:

Pořadí	Kód	Název
1	KIS30_11	Výše aktiv a kapitálu regulovaného konsolidačního celku

Část: 2 - Angažovanost regulovaného konsolidačního celku

Přiřazené datové oblasti:

Pořadí	Kód	Název
1	KIS30_21	Angaž. reg. konsl. celku vůči osobám a ek.spjatým skup.osob
2	KIS30_22	Angaž. jednotlivých osob - členů ekonomicky spjatých skupin

VĚCNÝ OBSAH DATOVÝCH OBLASTÍ V DATOVÉM SOUBORU

Datový soubor: KISIFE30 **Akronym: BD (ČNB) 13-04**
Název: Hlášení o angažovanosti regulovaného konsolidačního celku

Datová oblast: KIS30_11
Název: Výše aktiv a kapitálu regulovaného konsolidačního celku

Charakteristika:
Obsahuje hodnotu aktiv regulovaného konsolidačního celku (kompensovanou o opravné položky a oprávky) převzatou z datové oblasti KIS12_01 a hodnotu kapitálu regulovaného konsolidačního celku sníženou o využitý tier3 ve vazbě na §22 vyhlášky ČNB č.333/2002.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

Kód	Název
KAR0001_002	*Aktiva regulovaného konsolidačního celku
KBD0208	Kapitál RKC snížený o využitý tier 3

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:
Dimenzionální parametry datové oblasti neexistují.

Datová oblast: KIS30_21
Název: Angaž. reg. konsl. celku vůči osobám a ek.spjatým skup.osob

Charakteristika:
Obsahuje konsolidovanou hodnotu hrubé a čisté angažovanosti bankovního portfolia regulovaného konsolidačního celku vůči osobám a ekonomicky spjatým skupinám osob, poměr konsolidované hodnoty čisté angažovanosti bankovního portfolia regulovaného konsolidačního celku ke kapitálu regulovaného konsolidačního celku (sníženého o využitý Tier 3), konsolidovanou hodnotu opravných položek k hrubé angažovanosti bankovního portfolia regulovaného konsolidačního celku, angažovanost obchodního portfolia regulovaného konsolidačního celku a angažovanost obchodního portfolia regulovaného konsolidačního celku vypočtenou jako součet zbývajících dlouhých pozic.
Údaje se uvádí za všechny dlužníky, u nichž součet hrubé angažovanosti bankovního a angažovanosti obchodního portfolia činí 10% a více kapitálu RKC.
Při vykazování angažovanosti vůči ekonomicky spjatým skupinám se postupuje podle § 21 vyhlášky ČNB č. 333/2002.
Angažovanost se nesleduje za subjekty, na které se nevztahují limity čisté angažovanosti bankovního portfolia podle § 22, odst.4 vyhlášky ČNB č.333/2002 (dále jen vyhlášky).
Limity čisté angažovanosti bankovního portfolia RKC jsou vymezeny v § 22 vyhlášky.
Pro účely angažovanosti regulovaného konsolidačního celku se započítávají veškerá finanční aktiva nekompenzovaná (bez zohlednění) o opravné položky, resp. rezervy, které byly vytvořeny ke konkrétnímu podrozvahovému aktivu.
Všechny pohledávky z finančních činností podle §3 opatření ČNB č. 9/2002 ve znění pozdějších předpisů (oceňované naběhlou hodnotou a oceňované reálnou hodnotou) se uvádí v brutto naběhlé hodnotě, tj. bez zohlednění znehodnocení.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

Kód	Název
KBD0001	Hrubá angažovanost bankovního portfolia RKC
KBD0002	Čistá angažovanost bankovního portfolia RKC
KBD0003	Poměr čisté angažovanosti bankovního portf. ke kapitálu RKC
KBD0004	Opravné položky k hrubé angažovansti bankovního portf. RKC
KBD0169	Angažovanost obchodního portfolia regul. konsol. celku
KBD0170	Angažovanst obchod.portf.- součet zbýv. dlouhých pozic RKC

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

Kód	Název	Hodnota
P0008	Objekt vykazování	Typ subjektu - bankovní/nebankovní

Datová oblast: KIS30_21

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

Kód	Název	Hodnota
P0048	Objekt vykazování podle kombinovaného třídění	Vztahy klientů a ekonomic. skupin k bance/konsol. celku
P0058	Objekt vykazování - právnická, fyzická osoba	Interval nad DT an10
P0059	Klient	Interval nad DT an__30
P0064	Ekonomicky spjatá skupina klientů	Interval nad DT an__5

Datová oblast: KIS30_22

Název: **Angaž. jednotlivých osob - členů ekonomicky spjatých skupin**

Charakteristika:
Obsahuje konsolidovanou hodnotu čisté angažovanosti bankovního portfolia a angažovanosti obchodního portfolia, vypočtené jako součet zbývajících dlouhých pozic, regulovaného konsolidačního celku vůči jednotlivým osobám - členům ekonomicky spjatých skupin uvedených v KIS30_21.
Při vykazování angažovanosti vůči jednotlivým osobám - členům ekonomicky spjatých skupin se postupuje podle § 21 vyhlášky ČNB č. 333/2002.
Pro účely angažovanosti regulovaného konsolidačního celku se započítávají veškerá finanční aktiva nekompenzovaná (bez zohlednění) o opravné položky, resp. rezervy, které byly vytvořeny ke konkrétnímu podrozvahovému aktivu.
Všechny pohledávky z finančních činností podle §3 opatření ČNB č. 9/2002 ve znění pozdějších předpisů (oceňované naběhlou hodnotou a oceňované reálnou hodnotou) se uvádí v brutto naběhlé hodnotě, tj. bez zohlednění znehodnocení.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

Kód	Název
KBD0002	Čistá angažovanost bankovního portfolia RKC
KBD0170	Angažovanst obchod.portf.- součet zbýv. dlouhých pozic RKC

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

Kód	Název	Hodnota
P0008	Objekt vykazování	Typ subjektu - bankovní/nebankovní
P0048	Objekt vykazování podle kombinovaného třídění	Vztahy ekon. spjatých skupin klientů k bance/ konsol. celku
P0058	Objekt vykazování - právnická, fyzická osoba	Interval nad DT an10
P0059	Klient	Interval nad DT an__30
P0064	Ekonomicky spjatá skupina klientů	Interval nad DT an__5

ZÁKLADNÍ POPIS DATOVÉHO SOUBORU

Kód: **DISIFE16** **Akronym:** **BD (ČNB) 16-12**

Název: **Hlášení o angažovanosti banky vůči jednotlivým zemím**

Charakteristika:
Hlášení o angažovanosti banky obsahuje vybrané položky rozvahy a podrozvahy v členění podle sídla příslušného subjektu (klienta, emitenta cenného papíru ap.). Údaje z hlášení jsou za banku celkem, tj. vč. údajů za pobočku banky v zahraničí. Všechny pohledávky z finančních činností podle § 3 opatření ČNB č. 9/2002 ve znění pozdějších předpisů (oceňované naběhlou hodnotou a oceňované reálnou hodnotou) se uvádí v brutto naběhlé hodnotě, tj. bez zohlednění opravných položek/znehodnocení.

Části datového souboru:

Část: 1 - Vybraná rozvahová aktiva

Přiřazené datové oblasti:

Pořadí	Kód	Název
1	DIS16_01	Vybraná rozvahová aktiva

Část: 2 - Vybraná rozvahová pasiva

Přiřazené datové oblasti:

Pořadí	Kód	Název
1	DIS16_02	Vybraná rozvahová pasiva

Část: 3 - Vybraná podrozvahová aktiva a pasiva

Přiřazené datové oblasti:

Pořadí	Kód	Název
1	DIS16_03	Vybraná podrozvahová aktiva a pasiva

VĚCNÝ OBSAH DATOVÝCH OBLASTÍ V DATOVÉM SOUBORU

Datový soubor: DISIFE16 **Akronym:** BD (ČNB) 16-12
Název: Hlášení o angažovanosti banky vůči jednotlivým zemím

Datová oblast: DIS16_01
Název: Vybraná rozvahová aktiva

Charakteristika:
Obsahuje vybraná rozvahová aktiva v členění podle země sídla příslušného subjektu, tj.standardní (vč. portfolií pohledávek vyžadujících pozornost podle § 5a opatření ČNB č. 9/2002,ve znění pozdějších předpisů), sledované a ohrožené pohledávky za jinými bankami, za vládními institucemi a za klienty a dále pak cenné papíry a majetkové účasti držené bankou. Všechny pohledávky z finančních činností podle § 3 opatření ČNB č. 9/2002 ve znění pozdějších předpisů(oceňované naběhlou hodnotou a oceňované reálnou hodnotou) se uvádí v brutto naběhlé hodnotě, tj. bez zohlednění opravných položek/znehodnocení.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

Kód	Název
ABD0173	Vklady, standardní úvěry a ostatní pohledávky za j. bankami
ABD0035_001	*Sledované a ohrožené pohledávky za jinými bankami
ABD0174	Standardní úvěry a pohledávky za vládními institucemi
ABD0044_001	*Sledované a ohrožené pohledávky za vládními institucemi
ABD0175	Standard. úvěry a ost. pohl. za klienty
ABD0051_001	*Sledované a ohrožené pohledávky za klienty
ABD0176	Státní dluhové cenné papíry
ABD0177	Dluhopisy bank a obdob.cenné papíry emit.bankami
ABD0178	Akcie bank
ABD0179	Ostatní dluhopisy a obdob.cenné papíry
ABD0180	Ostatní akcie a účasti
ABD0181	Ostatní aktiva pro hlášení angažovanosti

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

Kód	Název	Hodnota
P0025	Země (stát)	Všechny země

Datová oblast: DIS16_02
Název: Vybraná rozvahová pasiva

Charakteristika:
Obsahuje vybraná rozvahová pasiva v členění podle země sídla příslušného subjektu, tj.vklady a ostatní závazky vůči jiným bankám, vládním institucím a klientům.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

Kód	Název
PBD0004_001	*Závazky vůči jiným bankám splatné na požádání
PBD0013_001	*Ostatní závazky vůči jiným bankám
PBD0131	Závazky vůči vládním institucím splatné na požádání
PBD0132	Ostatní závazky vůči vládním institucím
PBD0133	Závazky vůči klientům splatné na požádání
PBD0134	Ostatní závazky vůči klientům
PBD0135	Ostatní pasiva pro hlášení angažovanosti

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

Kód	Název	Hodnota
P0025	Země (stát)	Všechny země

Datová oblast: DIS16_03
Název: Vybraná podrozvahová aktiva a pasiva

Charakteristika:
Obsahuje vybraná podrozvahová aktiva a pasiva v členění podle země sídla příslušného subjektu, tj. pohledávky a závazky ze záruk, z příslibů a akreditivů a pohledávky a závazky z pevných termínových operací a opcí.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

Kód	Název
EPD1027	Podrozvahové pohledávky ze záruk, příslibů a akreditivů
EPD1028	Podrozvahové pohledávky z pevných termínov.operací a opcí
EPD1029	Podrozvahové závazky ze záruk, příslibů a akreditivů
EPD1030	Podrozvahové závazky z pevných termínových operací a opcí

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

Kód	Název	Hodnota
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 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 č. 190/2004, o dluhopisech.

Má-li banka schválený emisní program, předloží současně s výkazem sekci bankovní regulace a dohledu ČNB písemný komentář obsahující časový rámec, rámec objemu schváleného emisního programu a rovněž informaci o tom, kolik bylo vyčerpáno z celkového rámce.
Zároveň banka předloží seznam všech realizovaných (vč.kompletně vypořádaných) emisí, plánovaných emisí a stažených emisí.

Části datového souboru:

Část: 1 - Krytí hypotečních zástavních listů
Přiřazené datové oblasti:

Pořadí	Kód	Název
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:

Pořadí	Kód	Název
3	DIS85_03	Realizované emise hypotečních zástavních listů
4	DIS85_04	Plánované nové emise hypotečních zástavních listů

Část: 3 - Hypoteční úvěry
Přiřazené datové oblasti:

Pořadí	Kód	Název
5	DIS85_05	Hypoteční úvěry podle sektorů, účelu a doby splatnosti

Část: 4 - Hodnota zastavených nemovitostí
Přiřazené datové oblasti:

Pořadí	Kód	Název
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).
Datovou oblast sestavují a předkládají pouze emitenti hypotečních zástavních listů.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

Kód	Název
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 o dluhopisech.
Datovou oblast sestavují a předkládají pouze emitenti hypotečních zástavních listů.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

Kód	Název
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, o dluhopisech). 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

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

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, v členění podle sektorů (domácnosti-obyvatelstvo, domácnosti-živnostníci, ostatní), účelu (k financování nemovitostí na bydlení, k financování nemovitostí ostatních, spotřebitelské, ostatní vč. neúčelových) a původní doby splatnosti. Uvede se aktuální hodnota výše pohledávek z hypotečních úvěrů (pohledávky oceňované naběhlou hodnotou a oceňované reálnou hodnotou se uvádí v brutto naběhlé hodnotě, tj. bez promítnutí znehodnocení).

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

Kód	Název
ABD0312_001	*Hypoteční úvěry - celkem
ABD0312_002	*Hypoteční úvěry - k financování nemovitostí na bydlení
ABD0312_003	*Hypoteční úvěry - k financování nemovitostí ostatních
ABD0312_004	*Hypoteční úvěry - spotřebitelské
ABD0312_005	*Hypoteční úvěry - ostatní (vč. neúčelových)

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

Kód	Název	Hodnota
P0036	Objekt vykazování podle sektorů ESA95	Sektory pro DISIFE85
P0065	Smluvní doba splatnosti	Splatnosti pro DISIFE85

Datová oblast: DIS85_06
Název: **Hodnota zastavených nemovitostí podle sektorů a účelu HÚ**

Charakteristika:
Celková hodnota zastavených nemovitostí, na nichž vázne zástavní právo ve prospěch banky a které současně slouží k zajištění hypotečních úvěrů (bez omezení výší úvěru), v členění podle sektorů a účelu hypotečního úvěru. Hodnotu zastavených nemovitostí stanovuje banka.
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).

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)

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

Kód	Název	Hodnota
P0036	Objekt vykazování podle sektorů ESA95	Sektory pro DISIFE85