

**POPIS INFORMAČNÍHO PRVKU****Kód:** EBD0552**Akronym:** EBD0552**Název:** Netto rozvahová pozice**Charakteristika:**

Rozdíl celkových aktiv (tj. standardních, sledovaných a se selháním) a celkových závazků a vlastního kapitálu se stejnou skutečnou zbytkovou dobou (intervalem) splatnosti, v tis. Kč a v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:****Datový typ:** Number - Číslo**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0013 P0014 P0019 P0062

**Parametry konkretizované na informačním prvku:****Algoritmus odvození:****Poznámka:**

<b>Verze:</b> 9.2	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> ČNB	<b>Garant:</b> Hajasová / odb.711	

**Kód:** EBD0553**Akronym:** EBD0553**Název:** Kumulativní netto rozvahová pozice**Charakteristika:**

Rozdíl celkových aktiv (tj. standardních, sledovaných a se selháním) a celkových závazků a vlastního kapitálu se skutečnou zbytkovou splatností od jednoho dne do horní hranice uvažovaného koncového intervalu skutečné zbytkové doby splatnosti, ve výsledné kumulativní pozici, v tis. Kč a v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:****Datový typ:** Number - Číslo**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0013 P0014 P0019 P0062

**Parametry konkretizované na informačním prvku:****Algoritmus odvození:**

EBD0553(i) = suma (EBD0552) pro intervaly splatnosti od "1" (počáteční interval) do "i" (uvažovaný koncový interval).

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 7.2	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> ČNB	<b>Garant:</b> Vonšovská / odb.711	

**Kód:** EBD0967

**Akronym:** EBD0967

**Název:** Základní kapitál

**Charakteristika:**

Hodnota základního kapitálu vykazujícího subjektu zapsaná v Obchodním rejstříku v tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0013 P0014 P0019 P0025

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

EBD0967=EPR0170\_001

**Poznámka:**

U bank věcně odpovídá EPR0171\_001 z RISIFE11, ale kvůli rozdílným termínům pro předložení datových souborů DISIFE60 a RISIFE11 není předepsána mezivýkazová kontrola.

**Verze:** 6.1

**Stav:** Platný

**Platnost od:** 01.01.2011

**Zdroj:** ČNB

**Garant:** Hajasová / odb.711

**Kód:** EBD1124

**Akronym:** EBD1124

**Název:** Kapitálový požadavek A

**Charakteristika:**

Celková hodnota kapitálového požadavku A, který se rovná kapitálovému požadavku k úvěrovému riziku investičního portfolia propočtenému podle přílohy č. 32, písm. B/I vyhlášky č. 123/2007 Sb..

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0013 P0014 P0019

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

**Verze:** 4.3

**Stav:** Platný

**Platnost od:** 01.01.2011

**Zdroj:** ČNB

**Garant:** M.Slavíková / odb.416

**Kód:** EBD1125

**Akronym:** EBD1125

**Název:** Kap. pož. k úvěrovému riziku obch. portfolia

**Charakteristika:**

Celkový kapitálový požadavek k úvěrovému riziku obchodního portfolia podle přílohy č.32, písm. B/II vyhlášky č. 123/2007 Sb..

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0013 P0014 P0019

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

EBD1125 = EBD1140 + EBD1145 + EBD1146 + EBD1147 + EBD1148 + EBD1149

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 4.2	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> ČNB	<b>Garant:</b> M.Slavíková / odb.416	

**Kód:** EBD1126

**Akronym:** EBD1126

**Název:** Kap. pož. k riziku angažovanosti obch. portfolia

**Charakteristika:**

Celkový kapitálový požadavek k riziku angažovanosti obchodního portfolia podle přílohy č.32, písm. C/II vyhlášky č. 123/2007 Sb..

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0013 P0014 P0019

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 5.2	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> ČNB	<b>Garant:</b> M.Slavíková / odb.416	

**Kód:** EBD1127

**Akronym:** EBD1127

**Název:** Kap. pož. k obecnému úrokovému riziku

**Charakteristika:**

Kapitálový požadavek k obecnému úrokovému riziku obchodního portfolia podle přílohy č. 32, písm. B/III a B/VII vyhlášky č. 123/2007 Sb..

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0013 P0014 P0019

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 4.2	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> ČNB	<b>Garant:</b> M.Slavíková / odb.416	

**Kód:** EBD1128

**Akronym:** EBD1128

**Název:** Kap. pož. k obecnému akciovému riziku

**Charakteristika:**

Kapitálový požadavek k obecnému akciovému riziku obchodního portfolia podle přílohy č. 32, písm. B/IV. a B/VII. vyhlášky č.123/2007 Sb..

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0013 P0014 P0019

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 5.2	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> ČNB	<b>Garant:</b> M.Slavíková / odb.416	

**Kód:** EBD1129

**Akronym:** EBD1129

**Název:** Kap. pož. k měnovému riziku

**Charakteristika:**

Kapitálový požadavek k měnovému riziku obchodního a investičního portfolia podle přílohy č. 32, písm B/V. a B/VII. vyhlášky č.123/2007 Sb..

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0013 P0014 P0019

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 4.2	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> ČNB	<b>Garant:</b> M.Slavíková / odb.416	

**Kód:** EBD1130

**Akronym:** EBD1130

**Název:** Kap. pož. ke komoditnímu riziku

**Charakteristika:**

Kapitálový požadavek ke komoditnímu riziku obchodního a investičního portfolia podle přílohy č. 32, písm. B/VI. a B/VII. vyhlášky č. 123/2007 Sb..

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0013 P0014 P0019

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 4.2	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> ČNB	<b>Garant:</b> M.Slavíková / odb.416	

**Kód:** EBD1131

**Akronym:** EBD1131

**Název:** Kapitálový požadavek B celkem

**Charakteristika:**

Celková hodnota kapitálového požadavku B, který se rovná součtu kapitálového požadavku k úvěrovému riziku obchodního portfolia, kapitálového požadavku k angažovanosti obchodního portfolia, kapitálového požadavku k obecnému úrokovému a obecnému akciovému riziku obchodního portfolia, kapitálového požadavku k měnovému a komoditnímu riziku a kapitálového požadavku ke specifickému riziku na základě vlastních modelů, a to podle přílohy č.32, písm. B/ II až VIII a písm. C/II vyhlášky č. 123/2007 Sb..

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0013 P0014 P0019

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 4.3	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> ČNB	<b>Garant:</b> M.Slavíková / odb.416	

**Kód:** EBD1261

**Akronym:**

**Název:** Objem transakcí v distribučním kanálu

**Charakteristika:**

Objem transakcí v jednotlivých typech distribučních kanálů vykazující banky uskutečněných za vykazované období v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0013 P0014 P0019 P0178

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK) P0011(450) P0014(400) P0019(S\_VSEMEN)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 2.1	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> ČNB	<b>Garant:</b> Hubínka / odb.711	

**Kód:** EBD1262

**Akronym:**

**Název:** Objem transakcí prováděných platební kartou

**Charakteristika:**

Objem transakcí daného typu uskutečněných platební kartou za sledované období v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0013 P0014 P0019 P0025 P0073 P0089 P0298

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

Pobočky zahraničních bank na území ČR vykazují pouze údaje za platební karty vydané v ČR.

<b>Verze:</b> 2.1	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> ČNB	<b>Garant:</b> Hubínka / odb.416	

**Kód:** EBD1278

**Akronym:**

**Název:** Objem transakcí prováděných na běžných a vkladových účtech

**Charakteristika:**

Objem transakcí prováděných na běžných a vkladových účtech za sledované období v tis. Kč, nebo v přepočtu na tis. Kč.

Nezahrnují se transakce na vkladních knížkách a s vkladními listy a depozitními certifikáty.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0013 P0014 P0019 P0036 P0182

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK) P0019 (S\_VSEMEN)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 3.1	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> ČNB	<b>Garant:</b> Fojtáčková / odb.416	

**Kód:** EBD1280

**Akronym:** EBD1280

**Název:** Kap. pož. k rizikům stanovený vlastním VaR modelem

**Charakteristika:**

Kapitálový požadavek k rizikům stanovený vlastním VaR modelem podle přílohy č. 32, písm. B/VIII. vyhlášky č. 123/2007 Sb. v rozsahu odsouhlaseném ČNB. Vykazují pouze povinné osoby, kterým ČNB vlastní VaR model pro stanovení kapitálového požadavku k rizikům odsouhlasila.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0013 P0014 P0019

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 2.2	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> ČNB	<b>Garant:</b> M.Slavíková / odb.416	

**Kód:** EBD1344

**Akronym:** x

**Název:** Objem transakcí v akceptačních zařízeních

**Charakteristika:**

Objem transakcí v jednotlivých typech akceptačních zařízení (tj. bankomatech a terminálech) vykazující banky uskutečněných za vykazované období, kartami vydanými všemi subjekty, v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0013 P0014 P0019 P0279

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK) P0011(450) P0014(400) P0019(S\_VSEMEN)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.2	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> ČNB	<b>Garant:</b> Hubínka / odb.416	



**Kód:** EBD1345

**Akronym:** EBD1345

**Název:** Nesplacené pohledávky z HÚ ke krytí (aktuální výše)

**Charakteristika:**

Aktuální výše dosud nesplacené pohledávky (jistiny a příslušenství) z hypotečního úvěru nebo její části, která je použita ke krytí HZL ve vazbě na registr krytí podle § 6 odst. 1 písm. e) opatření ČNB č. 5/2004 (tj. bez zohlednění opravných položek resp. změn reálné hodnoty), v Kč nebo v přepočtu na Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0013 P0014 P0019 P0061

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.1	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2006
<b>Zdroj:</b> ČNB	<b>Garant:</b> Labská / odb.416	

**Kód:** EBD1345\_001

**Akronym:** EBD1345

**Název:** \*Nesplac.pohledávky z HÚ ke krytí (aktuální výše) - jistina

**Charakteristika:**

Aktuální výše dosud nesplacené pohledávky (jistiny) z hypotečního úvěru nebo její části, která je použita ke krytí HZL ve vazbě na registr krytí podle § 6 odst. 1 písm. e) opatření ČNB č. 5/2004 (tj. bez zohlednění opravných položek resp. změn reálné hodnoty), v Kč nebo v přepočtu na Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Odvozen z primárního informačního prvku:**

EBD1345 - Nesplacené pohledávky z HÚ ke krytí (aktuální výše)

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0013 P0014 P0019 P0061

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK) P0019(S\_VSEMEN) P0061(10)

**Algoritmus odvození:**

EBD1345\_001 + EBD1345\_002 <= EPD1130 \* 70%

vazba na § 30 odst. 1 zákona č. 190/2004

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.2	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2006
<b>Zdroj:</b> ČNB	<b>Garant:</b> Labská / odb.416	

**Kód:** EBD1345\_002

**Akronym:** EBD1345

**Název:** \*Nesplac.pohled.z HÚ ke krytí (aktuál.výše) - příslušenství

**Charakteristika:**

Aktuální výše dosud nesplacené pohledávky (příslušenství) z hypotečního úvěru nebo její části, která je použita ke krytí HZL ve vazbě na registr krytí podle § 6 odst. 1 písm. e) opatření ČNB č. 5/2004 (tj. bez zohlednění opravných položek resp. změn reálné hodnoty), v Kč nebo v přepočtu na Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Odvozen z primárního informačního prvku:**

EBD1345 - Nesplacené pohledávky z HÚ ke krytí (aktuální výše)

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0013 P0014 P0019 P0061

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK) P0019(S\_VSEMEN) P0061(S\_URPOP)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.2	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2006
<b>Zdroj:</b> ČNB	<b>Garant:</b> Labská / odb.416	

**Kód:** EBD1346

**Akronym:** EBD1346

**Název:** Nesplacené pohledávky z HÚ ke krytí (po ocenění)

**Charakteristika:**

Ocenění nesplacené pohledávky (jistiny a příslušenství) z hypotečního úvěru nebo její části, která je použita ke krytí HZL, ve vazbě na knihu krytí podle § 8 odst. 2 písm. a) a na § 9 opatření ČNB č. 5/2004 (tj. vč. zohlednění opravných položek resp. změn reálné hodnoty), v Kč nebo v přepočtu na Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0013 P0014 P0019 P0061

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.1	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2006
<b>Zdroj:</b> ČNB	<b>Garant:</b> Labská / odb.416	

**Kód:** EBD1346\_001

**Akronym:** EBD1346

**Název:** \*Nesplac.pohledávky z HÚ ke krytí (po ocenění) - jistina

**Charakteristika:**

Ocenění nesplacené pohledávky (jistiny) z hypotečního úvěru nebo její části, která je použita ke krytí HZL, ve vazbě na knihu krytí podle § 8 odst. 2 písm. a) a na § 9 opatření ČNB č. 5/2004 (tj. vč. zohlednění opravných položek resp. změn reálné hodnoty), v Kč nebo v přepočtu na Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Odvozen z primárního informačního prvku:**

EBD1346 - Nesplacené pohledávky z HÚ ke krytí (po ocenění)

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0013 P0014 P0019 P0061

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK) P0019(S\_VSEMEN) P0061(10)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.2	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2006
<b>Zdroj:</b> ČNB	<b>Garant:</b> Labská / odb.416	

**Kód:** EBD1346\_002

**Akronym:** EBD1346

**Název:** \*Nesplac.pohled.z HÚ ke krytí (po ocenění) - příslušenství

**Charakteristika:**

Ocenění nesplacené pohledávky (příslušenství) z hypotečního úvěru nebo její části, která je použita ke krytí HZL, ve vazbě na knihu krytí podle § 8 odst. 2 písm. a) a na § 9 opatření ČNB č. 5/2004 (tj. vč. zohlednění opravných položek resp. změn reálné hodnoty), v Kč nebo v přepočtu na Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Odvozen z primárního informačního prvku:**

EBD1346 - Nesplacené pohledávky z HÚ ke krytí (po ocenění)

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0013 P0014 P0019 P0061

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK) P0019(S\_VSEMEN) P0061(S\_URPOP)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.2	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2006
<b>Zdroj:</b> ČNB	<b>Garant:</b> Labská / odb.416	

**Kód:** EBD1347

**Akronym:** EBD1347

**Název:** Krytí celkem

**Charakteristika:**

Objem krytí závazků z hypotečních zástavních listů celkem, tj. objem řádného krytí (pohledávkami po ocenění) ve vazbě na § 28 a § 30 Zákona č. 190/2004 o dluhopisech, a objem použitého náhradního krytí ve vazbě na § 31 Zákona č. 190/2004, v Kč nebo v přepočtu na Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0013 P0014 P0019

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

EBD1347 >= PBD0208

vazba na § 28 odst. 5 zákona č. 190/2004

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2005
<b>Zdroj:</b> ČNB	<b>Garant:</b> Labská / odb.416	

**Kód:** EBD1348

**Akronym:** EBD1348

**Název:** Řádné krytí (pohledávkami po ocenění)

**Charakteristika:**

Objem řádného krytí závazků z hypotečních zástavních listů (pohledávkami po ocenění) ve vazbě na § 28 a § 30 Zákona č. 190/2004 o dluhopisech, v Kč nebo v přepočtu na Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0013 P0014 P0019

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2005
<b>Zdroj:</b> ČNB	<b>Garant:</b> Labská / odb.416	

**Kód:** EBD1349

**Akronym:** EBD1349

**Název:** Náhradní krytí - celkem

**Charakteristika:**

Celkový objem použitého náhradního krytí závazků z hypotečních zástavních listů v oběhu vydaných jedním emitentem do výše 10 % jmenovité hodnoty hypotečního zástavního listu podle § 31 zákona č. 190/2004, o dluhopisech, v Kč nebo v přepočtu na Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0013 P0014 P0019

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

EBD1349 <= PBD0204 \* 10%

vazba na § 31 odst. 1 zákona č. 190/2004

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2005
<b>Zdroj:</b> ČNB	<b>Garant:</b> Labská / odb.416	

**Kód:** EBD1350

**Akronym:** EBD1350

**Název:** Hotovost - ke krytí

**Charakteristika:**

Objem hotovosti použité jako náhradní krytí závazků z hypotečních zástavních listů ve vazbě na § 31 odst. 1 písm. a) zákona č. 190/2004, o dluhopisech, v Kč nebo v přepočtu na Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0013 P0014 P0019

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.1	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 31.03.2005
<b>Zdroj:</b> ČNB	<b>Garant:</b> Labská / odb.416	

**Kód:** EBD1351

**Akronym:** EBD1351

**Název:** Vklady u ČNB - ke krytí

**Charakteristika:**

Objem vkladů u ČNB použitých jako náhradní krytí závazků z hypotečních zástavních listů ve vazbě na § 31 odst.1 písm. b) zákona č. 190/2004, o dluhopisech, v Kč nebo v přepočtu na Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0013 P0014 P0019

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2005
<b>Zdroj:</b> ČNB	<b>Garant:</b> Labská / odb.416	

**Kód:** EBD1352

**Akronym:** EBD1352

**Název:** Vklady u jiné centrální banky - ke krytí

**Charakteristika:**

Objem vkladů u centrální banky členského státu EU nebo jiného státu tvořícího Evropský hospodářský prostor nebo ECB, použitých jako náhradní krytí závazků z hypotečních zástavních listů ve vazbě na § 31 odst.1 písm. c) zákona č. 190/2004, o dluhopisech, v Kč nebo v přepočtu na Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0013 P0014 P0019

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2005
<b>Zdroj:</b> ČNB	<b>Garant:</b> Labská / odb.416	

**Kód:** EBD1353

**Akronym:** EBD1353

**Název:** Státní dluhopisy a cenné papíry vydané ČNB - ke krytí

**Charakteristika:**

Objem státních dluhopisů a cenných papírů vydaných ČNB, použitých jako náhradní krytí závazků z hypotečních zástavních listů ve vazbě na § 31 odst.1 písm. d) zákona č. 190/2004, o dluhopisech, v Kč nebo v přepočtu na Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0013 P0014 P0019

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2005
<b>Zdroj:</b> ČNB	<b>Garant:</b> Labská / odb.416	

**Kód:** EBD1354

**Akronym:** EBD1354

**Název:** Stát.dluhopisy a CP vydané člen.státy EU/EHP - ke krytí

**Charakteristika:**

Objem státních dluhopisů a cenných papírů vydaných členskými státy EU nebo jinými státy tvořícími Evropský hospodářský prostor, jejich centrálními bankami a ECB, použitých jako náhradní krytí závazků z hypotečních zástavních listů ve vazbě na § 31 odst.1 písm. e) zákona č. 190/2004 o dluhopisech, v Kč nebo v přepočtu na Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0013 P0014 P0019

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2005
<b>Zdroj:</b> ČNB	<b>Garant:</b> Labská / odb.416	

**Kód:** EBD1355

**Akronym:** EBD1355

**Název:** Dluhopisy vydané fin.institut.založ.mezin.smlouvou-ke krytí

**Charakteristika:**

Objem dluhopisů vydaných finančními institucemi založenými mezinárodní smlouvou, jejíž smluvní stranou je ČR, nebo finančními institucemi, s nimiž ČR uzavřela mezinárodní smlouvu, použitých jako náhradní krytí závazků z hypotečních zástavních listů ve vazbě na § 31 odst.1 písm. f) zákona č. 190/2004, o dluhopisech, v Kč nebo v přepočtu na Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0013 P0014 P0019

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2005
<b>Zdroj:</b> ČNB	<b>Garant:</b> Labská / odb.416	

**Kód:** EBD1439

**Akronym:**

**Název:** Kapitál

**Charakteristika:**

Souhrnná hodnota kapitálu podle § 54 vyhlášky č.123/2007 Sb. (dále jen vyhláška), který se stanoví při dodržení limitů podle § 63 jako součet původního kapitálu na individuálním základě (složka tier 1) a dodatkového kapitálu na individuálním základě (složka tier 2) snížený o odčitatelné položky na individuálním základě a zvýšený o kapitál na individuálním základě na krytí tržního rizika (složka tier 3).

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.3	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	



**Kód:** EBD1440

**Akronym:**

**Název:** Původní kapitál (Tier1)

**Charakteristika:**

Souhrnná hodnota původního kapitálu (original capital) na individuálním základě (složka tier 1) podle § 55a vyhlášky č.123/2007 Sb. (dále jen vyhláška) a při dodržení limitů podle § 63 vyhlášky.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.3	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	

**Kód:** EBD1441

**Akronym:**

**Název:** Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku

**Charakteristika:**

Hodnota splaceného základního kapitálu zapsaného v Obchodním rejstříku podle § 55a vyhlášky č.123/2007 Sb..

Hodnota v tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Účtová osnova**

**BANKY-Účtová osnova pro banky a některé finanční instituce**

561KZa

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.3	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	

**Kód:** EBD1442

**Akronym:**

**Název:** Vlastní podíly

**Charakteristika:**

Souhrnná hodnota nabytých vlastních podílů podle § 55a, písm. a) vyhlášky č.123/2007 Sb., přičemž do této položky se zahrnují také položky z obchodů s vlastními podíly, zejména z forwardů a opcí na vlastními podíly, snižující vlastní kapitál.

Tato položka snižuje hodnotu původního kapitálu (uvádí se se znaménkem minus).

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Účtová osnova**

**BANKY-Účtová osnova pro banky a některé finanční instituce**

566DZ

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 2.0	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	

**Kód:** EBD1443

**Akronym:**

**Název:** Emisní ážio

**Charakteristika:**

Hodnota splaceného emisního ážia podle § 55a, písm. b) vyhlášky č.123/2007 Sb., přičemž součástí je splacené emisní ážio, které souvisí se splaceným základním kapitálem zapsaným v obchodním rejstříku a emisní ážio vzniklé z obchodů s vlastními podíly.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Účtová osnova**

**BANKY-Účtová osnova pro banky a některé finanční instituce**

563KZa

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.3	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	

**Kód:** EBD1450

**Akronym:**

**Název:** Výsledné kurzové rozdíly z konsolidace

**Charakteristika:**

Hodnota výsledných kurzových rozdílů z konsolidace dat zahraniční organizační složky (plus/minus) podle § 55a, písm. e) vyhlášky č. 123/2007 Sb.. Jsou-li tyto výsledné kurzové rozdíly kladné, zvyšují hodnotu původního kapitálu (uvádí se se znaménkem plus), jsou-li záporné, snižují hodnotu původního kapitálu (uvádí se se znaménkem minus).

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.3	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	

**Kód:** EBD1455

**Akronym:**

**Název:** Další odčitatelné položky z původního kapitálu

**Charakteristika:**

Součtová hodnota dalších odčitatelných položek z původního kapitálu, tj. goodwillu, nehmotného majetku jiného než goodwill, negativního oceňovacího rozdílu ze změn reálných hodnot kapitálových nástrojů zařazených pro účely vedení účetnictví do portfolia realizovatelných finančních nástrojů a účastnických cenných papírů, vydaných osobou s kvalifikovanou účastí na bance, podle § 55a, písm. g), h), i) a k) vyhlášky č. 123/2007 Sb.. Tato položka snižuje hodnotu původního kapitálu (uvádí se se znaménkem minus).

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Účtová osnova**

**BANKY-Účtová osnova pro banky a některé finanční instituce**

384DZa, 471DZ, 473DZ, 474DZ, 475DZ, 476DZ, - 478KZ, - 479KZ, 560DZa

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.3	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	

**Kód:** EBD1456

**Akronym:**

**Název:** Goodwill

**Charakteristika:**

Hodnota goodwillu podle § 55a, písm. g) vyhlášky č. 123/2007 Sb..  
Tato položka snižuje hodnotu původního kapitálu (uvádí se se znaménkem minus).

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Účtová osnova**

**BANKY-Účtová osnova pro banky a některé finanční instituce**

473DZ, - 479KZa

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.3	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	

**Kód:** EBD1457

**Akronym:**

**Název:** Nehmotný majetek jiný než goodwill

**Charakteristika:**

Hodnota nehmotného majetku jiného než goodwill podle § 55a, písm. h) vyhlášky č. 123/2007 Sb.. Tato položka snižuje hodnotu původního kapitálu (uvádí se se znaménkem minus).

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč

**Vazba na účetnictví:**

**Účtová osnova**

**BANKY-Účtová osnova pro banky a některé finanční instituce**

471DZ, 474DZ, 475DZ, 476DZ, - 478KZ, - 479KZa

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.3	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	

**Kód:** EBD1458

**Akronym:**

**Název:** Negat. oceň. rozdíl ze změn RH realiz. kapitál. nástrojů

**Charakteristika:**

Negativní oceňovací rozdíl ze změn reálných hodnot kapitálových nástrojů zařazených pro účely vedení účetnictví do portfolia realizovatelných finančních nástrojů (available for sale) podle § 55a, písm. i) vyhlášky č.123/2007 Sb.. Tato položka snižuje hodnotu původního kapitálu (uvádí se se znaménkem minus).

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Účtová osnova**

**BANKY-Účtová osnova pro banky a některé finanční instituce**

560DZa

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.3	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	

**Kód:** EBD1459

**Akronym:**

**Název:** Účastnické CP vydané osobou s kvalifikov. účastí v bance

**Charakteristika:**

Hodnota účastnických cenných papírů vydaných osobou s kvalifikovanou účastí na bance, nabytých za účelem tvorby trhu a zařazených do obchodního portfolia, podle § 55a, písm. k) vyhlášky č.123/2007 Sb..

Tato položka snižuje hodnotu původního kapitálu (uvádí se se znaménkem minus).

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Účtová osnova**

**BANKY-Účtová osnova pro banky a některé finanční instituce**

384DZa

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.3	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	

**Kód:** EBD1460

**Akronym:**

**Název:** Dodatkový kapitál (Tier 2)

**Charakteristika:**

Souhrnná hodnota dodatkového kapitálu (additional capital) na individuálním základě (složka tier 2) jako součet hlavního dodatkového kapitálu na individuálním základě a vedlejšího dodatkového kapitálu na individuálním základě podle § 56 vyhlášky č.123/2007 Sb. (dále jen vyhláška) a při dodržení limitů podle §63 vyhlášky.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.2	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	

**Kód:** EBD1461

**Akronym:**

**Název:** Přebytek v krytí očekávaných úvěrových ztrát u IRB

**Charakteristika:**

Přebytek v krytí očekávaných úvěrových ztrát na individuálním základě při použití přístupu založeného na interním ratingu (dále jen přístup IRB) podle § 56, odst.2, písm. a). vyhlášky č.123/2007 Sb. (dále jen vyhláška). Přebytek v krytí očekávaných úvěrových ztrát na individuálním základě je kladný rozdíl mezi hodnotou úprav ocenění expozic, které jsou aktivy, a rezerv k expozicím, které jsou podrozvahovými položkami, a hodnotou očekávaných úvěrových ztrát z těchto expozic, podle § 57 vyhlášky. Týká se pouze povinných osob používajících přístup IRB. Pokud povinná osoba používá přístup IRB v kombinaci s přístupem STA, potom počítá přebytek v krytí očekávaných ztrát pouze pro expozice, na které uplatňuje přístup IRB. Přebytek v krytí očekávaných úvěrových ztrát se neupravuje o očekávané úvěrové ztráty z akciových expozic a o úpravy ocenění těchto expozic.

Dle § 63 odst.5 vyhlášky přebytek v krytí očekávaných úvěrových ztrát lze zahrnout do dodatkového kapitálu na individuálním základě v částce, která není větší než 0,6 % součtu hodnot rizikově vážených expozic. Pro účely stanovení limitu pro přebytek v krytí očekávaných úvěrových ztrát se do hodnot rizikově vážených expozic nezahrnují expozice ze sekuritizace s rizikovou vahou 1250 %.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 2.1	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2012
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	

**Kód:** EBD1464

**Akronym:**

**Název:** Vedlejší dodatkový kapitál

**Charakteristika:**

Hodnota vedlejšího dodatkového kapitálu na individuálním základě jako součet podřízeného dluhu A a oceňovacího rozdílu ze změn reálných hodnot kapitálových nástrojů, pro něž existuje aktivní trh, zařazených pro účely vedení účetnictví do portfolia realizovatelných finančních nástrojů (available for sale), je-li pozitivní, podle § 56, písm. b) vyhlášky ČNB č.123/2007 (dále jen vyhláška) a při dodržení limitů podle § 63 vyhlášky.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Účtová osnova**

**BANKY-Účtová osnova pro banky a některé finanční instituce**

531KZa, 532KZa, 533KZa, 560KZa

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.2	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	



**Kód:** EBD1465

**Akronym:**

**Název:** Podřízený dluh A

**Charakteristika:**

Hodnota podřízeného dluhu A podle § 58 vyhlášky č. 123/2007 Sb. (dále jen vyhláška), tj. hodnota snižená ve vazbě na kriteria vymezená v § 58, odst. 4 a 5. Podřízený dluh A může mít podobu přijatého úvěru, půjčky nebo vkladu a také podobu vydaného podřízeného dluhopisu.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Účtová osnova**

**BANKY-Účtová osnova pro banky a některé finanční instituce**

531KZa, 532KZa, 533KZa

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.2	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	

**Kód:** EBD1466

**Akronym:**

**Název:** Pozit. oceň. rozdíl ze změn RH realiz. akcií a podíl. listů

**Charakteristika:**

Pozitivní oceňovací rozdíl ze změn reálných hodnot kapitálových nástrojů, pro něž existuje aktivní trh, zařazených pro účely vedení účetnictví do portfolia realizovatelných finančních nástrojů (available for sale) podle § 56, bod 3 písm. b) vyhlášky č.123/2007 Sb.. Oceňovací rozdíl je po snížení o případný závazek z odložené daně.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Účtová osnova**

**BANKY-Účtová osnova pro banky a některé finanční instituce**

560KZa

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.2	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	

**Kód:** EBD1467

**Akronym:**

**Název:** Odčitatelné položky od původ. a dodat.kapitálu (Tier1+Tier2)

**Charakteristika:**

Souhrnná hodnota odčitatelných položek od původního a dodatkového kapitálu (tier 1 a tier 2) podle § 61 vyhlášky 123/2007 Sb..

Tato položka snižuje hodnotu původního a dodatkového kapitálu (uvádí se se znaménkem minus).

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

-----  
Poznámka: Pokud hodnota úprav snižujících tier 3 převyšuje podřízený dluh B, pak částka odpovídající tomuto převýšení se zahrnuje do odčitatelných položek od součtu původního a dodatkového kapitálu, tj. od podřízeného dluhu B se odčítá hodnota úprav až do jeho výše, zbytek (převýšení) se zařazuje do odčitatelných položek od součtu tier 1 a tier 2).

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

**Verze:**1.2

**Stav:**Platný

**Platnost od:**01.01.2011

**Zdroj:**odb.416

**Garant:**M.Slavíková / ČNB

**Kód:** EBD1468

**Akronym:**

**Název:** Kapitálové investice nad 10 % do bank a ost.fin.institucí

**Charakteristika:**

Kapitálové investice investičního portfolia do institucí a ostatních finančních institucí,

pokud přesahují 10 % základního kapitálu osob, do nichž je investováno podle §61, písm. a), bod 1. a 3. vyhlášky č.123/2007 Sb. (dále jen vyhláška). Povinná osoba však takovéto kapitálové investice nezařazuje do odčitatelných položek, udržuje-li kapitálovou přiměřenost na konsolidovaném základě a osoby, v nichž má kapitálovou investici, zahrnuje do regulovaného konsolidačního celku plnou nebo poměrnou metodou.

Podle § 2, odst. 2), písm. c) vyhlášky se kapitálovou investicí rozumí účastnický cenný papír, obchodní podíl anebo podobná majetková hodnota, anebo podřízená pohledávka (§ 2, odst. 4), písm. a) vyhlášky).

Tato položka snižuje hodnotu původního a dodatkového kapitálu (uvádí se se znaménkem minus).

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Účtová osnova**

**BANKY-Účtová osnova pro banky a některé finanční instituce**

133DZa, 138DZa, - 139KZa, 212DZa, 214DZa, 216DZa, 218DZa, - 219KZa, 241DZa, 242DZa, 243DZa, 244DZa, - 249KZa, 360DZa, 363DZa, 364DZa, 366DZa, 367DZa, 368DZa, - 369KZa, 410DZa, 411DZa, 412DZa, 413DZa, 414DZa, 415DZa, 418DZa, - 419KZa, 424DZa, - 429KZa

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.3	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	

**Kód:** EBD1469

**Akronym:**

**Název:** Kapitálové investice nad 10 % do pojišťoven

**Charakteristika:**

Kapitálové investice investičního portfolia do pojišťoven, zajišťoven, pojišťovacích holdingových osob či pojišťovacích holdingových osob se smíšenou činností, pokud přesahují 10 % základního kapitálu osob, do nichž je investováno podle § 61, písm. a), bod 2. vyhlášky č.123/2007 Sb. (dále jen vyhláška). Podle § 2, odst. 2), písm. c) vyhlášky se kapitálovou investicí rozumí účastnický cenný papír, obchodní podíl anebo podobná majetková hodnota, anebo podřízená pohledávka (§ 2, odst. 4), písm.a) vyhlášky). Tato položka snižuje hodnotu původního a dodatkového kapitálu (uvádí se se znaménkem minus).

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Účtová osnova**

**BANKY-Účtová osnova pro banky a některé finanční instituce**

212DZa, 214DZa, 216DZa, 218DZa, - 219KZa, 241DZa, 242DZa, 243DZa, 244DZa, - 249KZa, 360DZa, 363DZa, 364DZa, 366DZa, 367DZa, 368DZa, - 369KZa, 410DZa, 411DZa, 412DZa, 413DZa, 414DZa, 415DZa, 418DZa, - 419KZa, 424DZa, - 429KZa

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.3	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	

**Kód:** EBD1470

**Akronym:**

**Název:** Kapitálové investice do 10 % do institucí a fin. institucí

**Charakteristika:**

Součet kapitálových investic investičního portfolia do institucí, pojišťoven, zajišťoven, pojišťovacích holdingových osob či pojišťovacích holdingových osob se smíšenou činností nebo ostatních finančních institucí podle § 61, písm. b) vyhlášky č. 123/2007 Sb. (dále jen vyhláška), přesahující 10 % kapitálu na individuálním základě před odečtením položek podle § 61, písmena a) a bodů 1 až 3 vyhlášky, pokud jednotlivé kapitálové investice představují podíl do 10 % včetně základního kapitálu osob, do nichž je investováno. Povinná osoba takovéto kapitálové investice nezařazuje do odčitatelných položek, udržuje-li kapitálovou přiměřenost na konsolidovaném základě a osoby, v nichž má kapitálovou investici, zahrnuje do regulovaného konsolidačního celku plnou nebo poměrnou metodou. Podle § 2, odst. 2), písm. c) vyhlášky se kapitálovou investicí rozumí účastnický cenný papír, obchodní podíl anebo podobná majetková hodnota, anebo podřízená pohledávka (§ 2, odst. 4), písm.a) vyhlášky). Tato položka snižuje hodnotu původního a dodatkového kapitálu (uvádí se se znaménkem minus).

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Účtová osnova**

**BANKY-Účtová osnova pro banky a některé finanční instituce**

133Dza, 138Dza, - 139Kza, 212Dza, 214Dza, 216Dza, 218Dza, - 219Kza, 241Dza, 242Dza, 243Dza, 244Dza, - 249Kza, 360Dza, 363Dza, 364Dza, 366Dza, 367Dza, 368Dza, - 369Kza, 410Dza, 411Dza, 412Dza, 413Dza, 414Dza, 415Dza, 418Dza, - 419Kza, 424Dza, - 429Kza

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.3	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	

**Kód:** EBD1471

**Akronym:**

**Název:** Význ.obezř.úpravy při tržním oceňování n. oceňování modelem

**Charakteristika:**

Významné omezující úpravy při tržním oceňování nebo oceňování modelem podle § 61, písm. e) vyhlášky č.123/2007 Sb. (dále jen vyhláška) ve vazbě na § 52 odst. 7 a 8 vyhlášky.

Tato položka snižuje hodnotu původního a dodatkového kapitálu (uvádí se se znaménkem minus).

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.3	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	

**Kód:** EBD1472

**Akronym:**

**Název:** Expozice ze sekuritizace s rizik. váhou 1250%

**Charakteristika:**

Hodnota expozic ze sekuritizace s rizikovou váhou 1250 %, ledaže je zahrnuta do výpočtu kapitálového požadavku k úvěrovému riziku podle ustanovení pro sekuritizaci podle § 61 písm. c) vyhlášky č.123/2007 Sb., ve znění pozdějších předpisů (dále jen vyhláška), ve vazbě na část čtvrtou, hlava IV vyhlášky a hodnota expozic ze sekuritizace, kterým by byla při zařazení do investičního portfolia přiřazena riziková váha 1250 %.

Tato položka snižuje hodnotu původního a dodatkového kapitálu (uvádí se se znaménkem minus).

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.3	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2012
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	

**Kód:** EBD1473

**Akronym:**

**Název:** Nedostatek v krytí očekávaných úvěrových ztrát u IRB

**Charakteristika:**

Nedostatek v krytí očekávaných úvěrových ztrát na individuálním základě pro expozice s použitím přístupu založeného na interním ratingu (dále jen přístup IRB) podle § 61, písm. d) vyhlášky č.123/2007 Sb. (dále jen vyhláška).  
Nedostatek v krytí očekávaných úvěrových ztrát na individuálním základě (§ 62 vyhlášky) je záporný rozdíl mezi hodnotou úprav ocenění expozic, které jsou aktivy, a rezerv k expozicím, které jsou podrozvahovými položkami, a hodnotou očekávaných úvěrových ztrát z těchto expozic. Týká se pouze povinných osob používajících přístup IRB. Pokud povinná osoba používá přístup IRB v kombinaci s přístupem STA, potom počítá nedostatek v krytí očekávaných ztrát pouze pro expozice, na které uplatňuje přístup IRB. Součástí této odčitatelné položky jsou vždy očekávané úvěrové ztráty z akciových expozic, a to nesnížené o úpravy ocenění těchto expozic.  
Tato položka snižuje hodnotu původního a dodatkového kapitálu (uvádí se se znaménkem minus).

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.2	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	

**Kód:** EBD1475

**Akronym:**

**Název:** Kapitál na krytí tržního rizika (Tier 3)

**Charakteristika:**

Hodnota kapitálu na individuálním základě na krytí tržního rizika (složka tier 3) podle § 59 vyhlášky č.123/2007 Sb. při dodržení limitů podle § 63 vyhlášky.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.  
-----

Poznámka: Pokud hodnota úprav snižujících tier 3 převyšuje podřízený dluh B, pak částka odpovídající tomuto převýšení se zahrnuje do odčitatelných položek od součtu původního a dodatkového kapitálu, tj. od podřízeného dluhu B se odčítá hodnota úprav až do jeho výše, zbytek (převýšení) se zařazuje do odčitatelných položek od součtu tier 1 a tier 2).

**Vazba na účetnictví:**

**Účtová osnova**

**BANKY-Účtová osnova pro banky a některé finanční instituce**

531KZa, 532KZa, 533KZa

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

**Verze:**1.2

**Stav:**Platný

**Platnost od:**01.01.2011

**Zdroj:**odb.416

**Garant:**M.Slavíková / ČNB



**Kód:** EBD1476

**Akronym:**

**Název:** Podřízený dluh B

**Charakteristika:**

Hodnota podřízeného dluhu B podle § 60 vyhlášky č. 123/2007 Sb. (dále jen vyhláška), který může mít podobu přijatého úvěru, půjčky nebo vkladu a také podobu vydaného podřízeného dluhopisu. Podřízený dluh B lze považovat za kapitál na krytí tržního rizika, jsou-li splněny podmínky vymezené v § 60 odst. 2) vyhlášky.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Účtová osnova**

**BANKY-Účtová osnova pro banky a některé finanční instituce**

531KZa, 532KZa, 533KZa

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

**Verze:**1.2

**Stav:**Platný

**Platnost od:**01.01.2011

**Zdroj:**odb.416

**Garant:**M.Slavíková / ČNB

**Kód:** EBD1477

**Akronym:**

**Název:** Jiné než význ. obezř. úpravy při trž. oceň. nebo oceň. modelem

**Charakteristika:**

Jiné než významné obezřetné úpravy při tržním oceňování nebo oceňování modelem podle § 59, odst. 1, písm. a) vyhlášky č. 123/2007 Sb. (dále jen vyhláška) ve vazbě na § 52, odst. 7 a 8 vyhlášky.

Tato položka snižuje hodnotu kapitálu na krytí tržního rizika (uvádí se se znaménkem minus).

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

-----  
Poznámka: Pokud hodnota výše uvedených úprav převyšuje podřízený dluh B, pak částka odpovídající tomuto převýšení je odčitatelnou položkou součtu původního a dodatkového kapitálu a hodnota tohoto převýšení se vykáže v informačním prvku EBD1691 (tj. od podřízeného dluhu B se odčítá hodnota úprav až do jeho výše, převýšení se pak odčítá od součtu tier 1 a tier 2) při dodržení limitů položek kapitálu podle § 63, odst. 3 vyhlášky).

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.3	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	

**Kód:** EBD1478

**Akronym:**

**Název:** Kapitálové požadavky celkem

**Charakteristika:**

Celková hodnota kapitálových požadavků stanovených na individuálním základě, která se rovná součtu kapitálových požadavků k úvěrovému, tržnímu a operačnímu riziku ve vazbě na část čtvrtou vyhlášky č. 123/2007 Sb. (dále jen vyhláška).

Kapitálové požadavky celkem jsou součtem:

1. kapitálového požadavku k úvěrovému riziku
2. kapitálového požadavku k vypořádacímu riziku
3. kapitálového požadavku k pozičnímu riziku obchodního portfolia, měnovému a komoditnímu riziku
4. kapitálového požadavku k operačnímu riziku
5. kapitálového požadavku k riziku angažovanosti obchodního portfolia
6. kapitálového požadavku k ostatním nástrojům obchodního portfolia
7. přechodného kapitálového požadavku

Povinná osoba vždy vyplňuje pouze ty položky, které odpovídají jí zvolenému přístupu k výpočtu kapitálových požadavků. Je-li kapitálový požadavek pro povinnou osobu irelevantní, uvede se "0" hodnota.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0013 P0014 P0019

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.4	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2012
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	

**Kód:** EBD1479

**Akronym:**

**Název:** Kap. pož. k úvěrovému riziku celkem

**Charakteristika:**

Celková hodnota kapitálových požadavků k úvěrovému riziku na individuálním základě podle části čtvrté, hlavy čtvrté vyhlášky č. 123/2007 Sb., která se rovná součtu kapitálových požadavků

1. k úvěrovému riziku investičního portfolia a riziku rozmělnění investičního portfolia,
2. k riziku protistrany u repo obchodů nebo půjček či výpůjček cenných papírů nebo komodit, derivátů, transakcí s delší dobou vypořádání a maržových obchodů
3. k volným dodávkám podle standardizovaného přístupu (přístup STA) nebo přístupu založeného na interním ratingu (přístup IRB) nebo podle kombinace obou přístupů.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0013 P0014 P0019

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

**Verze:**1.3

**Stav:**Platný

**Platnost od:**01.01.2012

**Zdroj:**odb.416

**Garant:**M.Slavíková / ČNB

**Kód:** EBD1480

**Akronym:**

**Název:** Kap. pož. k úvěr. riziku při STA celkem

**Charakteristika:**

Celková hodnota kapitálových požadavků k úvěrovému riziku investičního portfolia při standardizovaném přístupu (dále přístup STA) zahrnující

1. kapitálový požadavek pro kategorie expozic vymezené v § 84 vyhlášky č.123/2007 Sb. (dále jen vyhláška) a podrobněji v příloze č. 4 vyhlášky nebo
2. kapitálový požadavek pro kategorie expozic vymezené v § 93 a podrobněji v příloze č.11 vyhlášky, uplatní-li povinná osoba přístup STA v rámci přístupu IRB na základě § 100 vyhlášky,
3. kapitálový požadavek k úvěrovému riziku při přístupu STA k sekuritizovaným pozicím podle části čtvrté, hlava čtvrtá, díl druhý, oddíl čtvrtý vyhlášky a rovněž část kapitálového požadavku k úvěrovému riziku obchodního portfolia, která obsahující kapitálový požadavek k riziku protistrany, a kapitálový požadavek k volným dodávkám.

Povinná osoba nemůže současně použít přístupy výše uvedené pod body 1 a 2, tj. vždy vykazuje údaje pouze podle bodu 1 nebo bodu 2.

Postup stanovení kapitálového požadavku k úvěrovému riziku investičního portfolia při přístupu STA je uveden v § 85 až 89 vyhlášky. Rizikové váhy pro jednotlivé kategorie expozic při STA jsou uvedeny v příloze č. 4 vyhlášky.

Postup stanovení kapitálového požadavku k úvěrovému riziku sekuritizovaných expozic je vymezen v § 108 až 115 vyhlášky. U sekuritizovaných expozic, které jsou odčitatelnými položkami od kapitálu, se kapitálový požadavek nestanovuje.

Postup stanovení kapitálového požadavku k riziku protistrany je uveden v § 128 vyhlášky a postup stanovení kapitálového požadavku k volným dodávkám je uveden v § 126b a v § 130 vyhlášky. Kapitálový požadavek k riziku protistrany a k volným dodávkám je relevantní pouze pro vybrané kategorie expozic pro přístup STA (§ 84, odst.1, písm.a) až h) vyhlášky) a vybrané kategorie expozic pro STA v rámci IRB (§ 93 odst.1 písm.a) až d) vyhlášky).

Povinná osoba dodržuje rovněž přechodná ustanovení k přístupu STA.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0013 P0014 P0019

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.4	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2012
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	

**Kód:** EBD1481

**Akronym:**

**Název:** Kap. pož. k úvěr. riziku při STA k expozicím celkem

**Charakteristika:**

Celková hodnota kapitálových požadavků k úvěrovému riziku investičního portfolia, k riziku protistrany a k volným dodávkám při standardizovaném přístupu (dále přístup STA) pro kategorie expozic vymezené v § 84 vyhlášky č.123/2007 Sb. (dále jen vyhláška). Je součtem kapitálových požadavků k jednotlivým kategoriím expozic uvedených v příloze č. 4 vyhlášky s výjimkou kapitálového požadavku k sekuritizovaným expozicím, který je uváděn samostatně. Postup stanovení kapitálového požadavku při přístupu STA je uveden v § 85 až § 89 vyhlášky.

Postup stanovení kapitálového požadavku k riziku protistrany je uveden v § 128 vyhlášky a postup stanovení kapitálového požadavku k volným dodávkám je uveden v § 126b a v § 130 vyhlášky. Kapitálový požadavek k riziku protistrany a k volným dodávkám je relevantní pouze pro vybrané kategorie expozic pro přístup STA (§ 84 písm.a) až h) vyhlášky).

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0013 P0014 P0019

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

**Verze:**1.3

**Stav:**Platný

**Platnost od:**01.01.2012

**Zdroj:**odb.416

**Garant:**M.Slavíková / ČNB

**Kód:** EBD1482

**Akronym:**

**Název:** Kap. pož. při STA k expoz. vůči centr. vládám a bankám

**Charakteristika:**

Celková hodnota kapitálového požadavku k úvěrovému riziku investičního portfolia, k riziku protistrany a k volným dodávkám při standardizovaném přístupu (přístup STA) pro kategorii expozic vůči centrálním vládám a centrálním bankám podle § 83 až 89 vyhlášky č.123/2007 Sb. (dále jen vyhláška). Kategorie expozic vůči centrálním vládám a centrálním bankám je definována v příloze č. 4, bod 1. vyhlášky.

Postup stanovení kapitálového požadavku k riziku protistrany je uveden v § 128 vyhlášky a postup stanovení kapitálového požadavku k volným dodávkám je uveden v § 126b a v § 130 vyhlášky.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0013 P0014 P0019 P0135

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0135(010)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

**Verze:**1.3

**Stav:**Platný

**Platnost od:**01.01.2012

**Zdroj:**odb.416

**Garant:**M.Slavíková / ČNB

**Kód:** EBD1483

**Akronym:**

**Název:** Kap. pož. při STA k expoz. vůči reg. vládám a míst. orgánům

**Charakteristika:**

Celková hodnota kapitálového požadavku k úvěrovému riziku investičního portfolia, k riziku protistrany a k volným dodávkám při standardizovaném přístupu (přístup STA) pro kategorii expozic vůči regionálním vládám a místním orgánům podle § 83 až 89 vyhlášky č.123/2007 Sb. (dále jen vyhláška). Kategorie expozic vůči regionálním vládám a místním orgánům je definována v příloze č. 4, bod 2. vyhlášky.

Postup stanovení kapitálového požadavku k riziku protistrany je uveden v § 128 vyhlášky a postup stanovení kapitálového požadavku k volným dodávkám je uveden v § 126b a v § 130 vyhlášky.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0013 P0014 P0019 P0135

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0135(020)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

**Verze:**1.3

**Stav:**Platný

**Platnost od:**01.01.2012

**Zdroj:**odb.416

**Garant:**M.Slavíková / ČNB



**Kód:** EBD1484

**Akronym:**

**Název:** Kap. pož. při STA k expoz. vůči org. veřejného sektoru a ost.

**Charakteristika:**

Celková hodnota kapitálového požadavku k úvěrovému riziku investičního portfolia, k riziku protistrany a k volným dodávkám při standardizovaném přístupu (přístup STA) pro kategorii expozic vůči organizacím veřejného sektoru a ostatním nepodnikatelským osobám podle § 83 až 89 vyhlášky č. 123/2007 Sb. (dále jen vyhláška). Kategorie expozic vůči organizacím veřejného sektoru a ostatním nepodnikatelským osobám je definována v příloze č. 4, bod 3. vyhlášky.

Postup stanovení kapitálového požadavku k riziku protistrany je uveden v § 128 vyhlášky a postup stanovení kapitálového požadavku k volným dodávkám je uveden v § 126b a v § 130 vyhlášky.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0013 P0014 P0019 P0135

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0135(030)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.3	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2012
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	

**Kód:** EBD1485

**Akronym:**

**Název:** Kap. pož. při STA k expoz. vůči mezinárodním rozvoj. bankám

**Charakteristika:**

Celková hodnota kapitálového požadavku k úvěrovému riziku investičního portfolia, k riziku protistrany a k volným dodávkám při standardizovaném přístupu (přístup STA) pro kategorii expozic vůči mezinárodním rozvojovým bankám podle § 83 až 89 vyhlášky č. 123/2007 Sb. (dále jen vyhláška). Kategorie expozic vůči mezinárodním rozvojovým bankám je definována v příloze č. 4, bod 4. vyhlášky.

Postup stanovení kapitálového požadavku k riziku protistrany je uveden v § 128 vyhlášky a postup stanovení kapitálového požadavku k volným dodávkám je uveden v § 126b a v § 130 vyhlášky.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0013 P0014 P0019 P0135

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0135(040)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

**Verze:**1.3

**Stav:**Platný

**Platnost od:**01.01.2012

**Zdroj:**odb.416

**Garant:**M.Slavíková / ČNB

**Kód:** EBD1486

**Akronym:**

**Název:** Kap. pož. při STA k expoz. vůči mezinárodním organizacím

**Charakteristika:**

Celková hodnota kapitálového požadavku k úvěrovému riziku investičního portfolia, k riziku protistrany a k volným dodávkám při standardizovaném přístupu (přístup STA) pro kategorii expozic vůči mezinárodním organizacím podle § 83 až 89 vyhlášky č.123/2007 Sb. (dále jen vyhláška). Kategorie expozic vůči mezinárodním organizacím je definována v příloze č. 4, bod 5. vyhlášky. Postup stanovení kapitálového požadavku k riziku protistrany je uveden v § 128 vyhlášky a postup stanovení kapitálového požadavku k volným dodávkám je uveden v § 126b a v § 130 vyhlášky.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0013 P0014 P0019 P0135

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0135(050)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

**Verze:**1.3

**Stav:**Platný

**Platnost od:**01.01.2012

**Zdroj:**odb.416

**Garant:**M.Slavíková / ČNB

**Kód:** EBD1487

**Akronym:**

**Název:** Kap. pož. při STA k expoz. vůči institucím

**Charakteristika:**

Celková hodnota kapitálového požadavku k úvěrovému riziku investičního portfolia, k riziku protistrany a k volným dodávkám při standardizovaném přístupu (přístup STA) pro kategorii expozic vůči institucím podle § 83 až 89 vyhlášky č. 123/2007 Sb. (dále jen vyhláška). Kategorie expozic vůči institucím je definována v příloze č. 4, bod 6. vyhlášky.

Postup stanovení kapitálového požadavku k riziku protistrany je uveden v § 128 vyhlášky a postup stanovení kapitálového požadavku k volným dodávkám je uveden v § 126b a v § 130 vyhlášky.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0013 P0014 P0019 P0135

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0135(060)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.3	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2012
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	

**Kód:** EBD1488

**Akronym:**

**Název:** Kap. pož. při STA k podnikovým expoz.

**Charakteristika:**

Celková hodnota kapitálového požadavku k úvěrovému riziku investičního portfolia, k riziku protistrany a k volným dodávkám při standardizovaném přístupu (přístup STA) pro kategorii podnikových expozic podle § 83 až 89 vyhlášky č.123/2007 Sb. (dále jen vyhláška). Kategorie podnikových expozic je definována v příloze č. 4, bod 7. vyhlášky. Postup stanovení kapitálového požadavku k riziku protistrany je uveden v § 128 vyhlášky a postup stanovení kapitálového požadavku k volným dodávkám je uveden v § 126b a v § 130 vyhlášky.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0013 P0014 P0019 P0135

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0135(070)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

**Verze:**1.3

**Stav:**Platný

**Platnost od:**01.01.2012

**Zdroj:**odb.416

**Garant:**M.Slavíková / ČNB

**Kód:** EBD1489

**Akronym:**

**Název:** Kap. pož. při STA k retailovým expoz.

**Charakteristika:**

Celková hodnota kapitálového požadavku k úvěrovému riziku investičního portfolia, k riziku protistrany a k volným dodávkám při standardizovaném přístupu (přístup STA) pro kategorii retailových expozic podle § 83 až 89 vyhlášky č.123/2007 Sb. (dále jen vyhláška). Kategorie retailových expozic je definována v příloze č. 4, bod 8. vyhlášky.

Postup stanovení kapitálového požadavku k riziku protistrany je uveden v § 128 vyhlášky a postup stanovení kapitálového požadavku k volným dodávkám je uveden v § 126b a v § 130 vyhlášky.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0013 P0014 P0019 P0135

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0135(080)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.3	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2012
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	

**Kód:** EBD1490

**Akronym:**

**Název:** Kap. pož. při STA k expoz. zajištěným nemovitostmi

**Charakteristika:**

Celková hodnota kapitálového požadavku k úvěrovému riziku investičního portfolia při standardizovaném přístupu (přístup STA) pro kategorii expozic zajištěných nemovitostmi podle § 83 až 89 vyhlášky č.123/2007 Sb. (dále jen vyhláška). Kategorie expozic zajištěných nemovitostmi je definována v příloze č. 4, bod 9. vyhlášky.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0013 P0014 P0019 P0135

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0135(090)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.2	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	

**Kód:** EBD1491

**Akronym:**

**Název:** Kap. pož. při STA k expoz. po splatnosti

**Charakteristika:**

Celková hodnota kapitálového požadavku k úvěrovému riziku investičního portfolia při standardizovaném přístupu (přístup STA) pro kategorii expozic po splatnosti podle § 83 až 89 vyhlášky č.123/2007 Sb. (dále jen vyhláška). Kategorie expozic po splatnosti je definována v příloze č. 4, bod 10. vyhlášky.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0013 P0014 P0019 P0135

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0135(100)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.2	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	

**Kód:** EBD1492

**Akronym:**

**Název:** Kap. pož. při STA k regulatorně vysoce rizikovým expoz.

**Charakteristika:**

Celková hodnota kapitálového požadavku k úvěrovému riziku investičního portfolia pro kategorii regulatorně vysoce rizikových expozic podle § 83 až 89 vyhlášky č.123/2007 Sb. (dále jen vyhláška). Kategorie regulatorně vysoce rizikových expozic je definována v příloze č. 4, bod 11. vyhlášky.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0013 P0014 P0019 P0135

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0135(110)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.2	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	

**Kód:** EBD1493

**Akronym:**

**Název:** Kap. pož. při STA k expoz. v krytých dluhopisech

**Charakteristika:**

Celková hodnota kapitálového požadavku k úvěrovému riziku investičního portfolia pro kategorii expozic v krytých dluhopisech podle § 83 až 89 a podle přílohy 4 vyhlášky č.123/2007 Sb. (dále jen vyhláška). Kategorie expozic v krytých dluhopisech je definována v příloze č. 4, bod 12. vyhlášky.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0013 P0014 P0019 P0135

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0135(120)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.2	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	



**Kód:** EBD1494

**Akronym:**

**Název:** Kap.pož. při STA k expoz.vůči inst.a podn.- s krátk.ratingem

**Charakteristika:**

Celková hodnota kapitálového požadavku k úvěrovému riziku investičního portfolia pro kategorii expozic vůči institucím s krátkodobým ratingem a podnikových expozic s krátkodobým ratingem podle § 83 až 89 vyhlášky č.123/2007 Sb., ve znění pozdějších předpisů (dále jen vyhláška). Kategorie expozic vůči institucím s krátkodobým ratingem a podnikových expozic s krátkodobým ratingem je definována v příloze č. 4, bod 14. vyhlášky.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0013 P0014 P0019 P0135

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0135(140)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.2	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	

**Kód:** EBD1495

**Akronym:**

**Název:** Kap. pož. při STA k expoz. vůči fondům kolekt. investování

**Charakteristika:**

Celková hodnota kapitálového požadavku k úvěrovému riziku investičního portfolia pro kategorii expozic vůči fondům kolektivního investování podle § 83 až 89 vyhlášky č.123/2007 Sb. (dále jen vyhláška). Kategorie expozic vůči fondům kolektivního investování je definována v příloze č. 4, bod 15. vyhlášky.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0013 P0014 P0019 P0135

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0135(150)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.2	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	

**Kód:** EBD1496

**Akronym:**

**Název:** Kap. pož. při STA k ostatním expoz.

**Charakteristika:**

Celková hodnota kapitálového požadavku k úvěrovému riziku investičního portfolia při standardizovaném přístupu (přístup STA) pro kategorii ostatních expozic podle § 83 až 89 vyhlášky č.123/2007 Sb. (dále jen vyhláška). Kategorie ostatních expozic je definována v příloze č. 4, bod 16. vyhlášky.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0013 P0014 P0019 P0135

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0135(180)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.2	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	

**Kód:** EBD1497

**Akronym:**

**Název:** Kap. pož. k úvěr. riziku při STA v IRB k expozicím celkem

**Charakteristika:**

Celková hodnota kapitálových požadavků k úvěrovému riziku investičního portfolia, k riziku protistrany a k volným dodávkám při standardizovaném přístupu v rámci přístupu založeném na interním ratingu (dále STA v rámci IRB) na základě § 100 vyhlášky č.123/2007 Sb. (dále jen vyhláška) pro kategorie expozic vymezené v § 93 vyhlášky a podrobněji v příloze č. 11 vyhlášky. Je součtem kapitálových požadavků k jednotlivým kategoriím expozic uvedených v příloze č. 11 vyhlášky s výjimkou kapitálového požadavku k sekuritizovaným expozicím, který je uváděn samostatně.

Postup stanovení kapitálového požadavku při STA v rámci IRB (stejný jako pro přístup STA) je uveden v § 85 až 89 vyhlášky. Rizikové váhy pro jednotlivé kategorie expozic při STA jsou uvedeny v příloze č. 4 vyhlášky. Povinná osoba dodržuje rovněž přechodná ustanovení k přístupu STA.

Postup stanovení kapitálového požadavku k riziku protistrany je uveden v § 128 vyhlášky a postup stanovení kapitálového požadavku k volným dodávkám je uveden v § 126b a v § 130 vyhlášky. Kapitálový požadavek k riziku protistrany a k volným dodávkám je relevantní pouze pro vybrané kategorie expozic pro přístup STA v rámci IRB (§ 93, odst.1, písm.a) až d) vyhlášky).

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0013 P0014 P0019

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.4	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2012
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	

**Kód:** EBD1498

**Akronym:**

**Název:** Kap. pož. při STA v IRB k expoz. vůči centr.vládám a bankám

**Charakteristika:**

Celková hodnota kapitálového požadavku k úvěrovému riziku investičního portfolia, k riziku protistrany a k volným dodávkám při standardizovaném přístupu v rámci přístupu založeném na interním ratingu (STA v rámci IRB) pro kategorii expozic vůči centrálním vládám a centrálním bankám podle § 85 až 89 vyhlášky č.123/2007 Sb. (dále jen vyhláška) a rovněž podle § 100 vyhlášky. Kategorie expozic vůči centrálním vládám a centrálním bankám je definována v příloze č. 11, bod 1. vyhlášky. Postup stanovení kapitálového požadavku k riziku protistrany je uveden v § 128 vyhlášky a postup stanovení kapitálového požadavku k volným dodávkám je uveden v § 126b a v § 130 vyhlášky.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0013 P0014 P0019 P0135

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0135(010)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.3	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2012
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	

**Kód:** EBD1499

**Akronym:**

**Název:** Kap. pož. při STA v IRB k expoz. vůči institucím

**Charakteristika:**

Celková hodnota kapitálového požadavku k úvěrovému riziku investičního portfolia, k riziku protistrany a k volným dodávkám při standardizovaném přístupu v rámci přístupu založeném na interním ratingu (STA v rámci IRB) pro kategorii expozic vůči institucím podle § 85 až 89 vyhlášky č.123/2007 Sb. (dále jen vyhláška) a rovněž podle § 100 vyhlášky. Kategorie expozic vůči institucím je definována v příloze č. 11, bod 2. vyhlášky.

Postup stanovení kapitálového požadavku k riziku protistrany je uveden v § 128 vyhlášky a postup stanovení kapitálového požadavku k volným dodávkám je uveden v § 126b a v § 130 vyhlášky.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0013 P0014 P0019 P0135

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0135(060)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

**Verze:**1.3

**Stav:**Platný

**Platnost od:**01.01.2012

**Zdroj:**odb.416

**Garant:**M.Slavíková / ČNB

**Kód:** EBD1500

**Akronym:**

**Název:** Kap. pož. při STA v IRB k podnikovým expoz.

**Charakteristika:**

Celková hodnota kapitálového požadavku k úvěrovému riziku investičního portfolia, k riziku protistrany a k volným dodávkám při standardizovaném přístupu v rámci přístupu založeném na interním ratingu (STA v rámci IRB) pro kategorii podnikových expozic podle § 85 až 89 vyhlášky č. 123/2007 Sb. (dále jen vyhláška) a rovněž podle § 100 vyhlášky. Kategorie podnikových expozic je definována v příloze č. 11, bod 3. vyhlášky.

Postup stanovení kapitálového požadavku k riziku protistrany je uveden v § 128 vyhlášky a postup stanovení kapitálového požadavku k volným dodávkám je uveden v § 126b a v § 130 vyhlášky.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0013 P0014 P0019 P0135

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0135(070)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

**Verze:**1.3

**Stav:**Platný

**Platnost od:**01.01.2012

**Zdroj:**odb.416

**Garant:**M.Slavíková / ČNB

**Kód:** EBD1501

**Akronym:**

**Název:** Kap. pož. při STA v IRB k retailovým expoz.

**Charakteristika:**

Celková hodnota kapitálového požadavku k úvěrovému riziku investičního portfolia, k riziku protistrany a k volným dodávkám při standardizovaném přístupu v rámci přístupu založeném na interním ratingu (STA v rámci IRB) pro kategorii retailových expozic podle § 85 až 89 vyhlášky č. 123/2007 Sb. (dále jen vyhláška) a rovněž podle § 100 vyhlášky. Kategorie retailových expozic je definována v příloze č. 11, bod 4. vyhlášky.

Postup stanovení kapitálového požadavku k riziku protistrany je uveden v § 128 vyhlášky a postup stanovení kapitálového požadavku k volným dodávkám je uveden v § 126b a v § 130 vyhlášky.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0013 P0014 P0019 P0135

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0135(080)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

**Verze:**1.3

**Stav:**Platný

**Platnost od:**01.01.2012

**Zdroj:**odb.416

**Garant:**M.Slavíková / ČNB

**Kód:** EBD1502

**Akronym:**

**Název:** Kap. pož. při STA v IRB k akciovým expoz.

**Charakteristika:**

Celková hodnota kapitálového požadavku k úvěrovému riziku investičního portfolia při standardizovaném přístupu v rámci přístupu založeném na interním ratingu (STA v rámci IRB) pro kategorii akciových expozic podle § 85 až 89 vyhlášky č.123/2007 Sb. (dále jen vyhláška) a rovněž podle § 100 vyhlášky. Kategorie akciových expozic je definována v příloze č. 11, bod 5. vyhlášky.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0013 P0014 P0019 P0135

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0135(170)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.2	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	

**Kód:** EBD1503

**Akronym:**

**Název:** Kap. pož. při STA v IRB k ostatním expoz.

**Charakteristika:**

Celková hodnota kapitálového požadavku k úvěrovému riziku investičního portfolia při standardizovaném přístupu v rámci přístupu založeném na interním ratingu (STA v rámci IRB) pro kategorii ostatních expozic podle § 85 až 89 vyhlášky č. 123/2007 Sb. (dále jen vyhláška) a rovněž podle § 100 vyhlášky. Kategorie ostatních expozic je definována v příloze č. 11, bod 7. vyhlášky.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0013 P0014 P0019 P0135

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0135(180)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.2	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	



**Kód:** EBD1504

**Akronym:**

**Název:** Kap. pož. k úvěr. riziku při STA k sekuritizovaným expozicím

**Charakteristika:**

Celková hodnota kapitálových požadavků k úvěrovému riziku investičního portfolia při standardizovaném přístupu (přístup STA) pro kategorii sekuritizovaných expozic, a to expozic původce, investora a poskytovatele úvěrového posílení. Postup stanovení kapitálového požadavku k úvěrovému riziku sekuritizovaných expozic při STA, je vymezen v hlavě čtvrté, díl druhý, oddíl 4 (§ 108 až 115) a v příloze č. 17 (výpočet hodnoty rizikově vážených sekuritizovaných a resekuritizovaných expozic při STA) vyhlášky č.123/2007 Sb., ve znění pozdějších předpisů. U sekuritizovaných expozic, které jsou odčitatelnými položkami od kapitálu, se kapitálový požadavek se nestanovuje.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0013 P0014 P0019 P0135

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0135(130)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

**Verze:**1.3

**Stav:**Platný

**Platnost od:**01.01.2012

**Zdroj:**odb.416

**Garant:**M.Slavíková / ČNB

**Kód:** EBD1505

**Akronym:**

**Název:** Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB celkem

**Charakteristika:**

Celková hodnota kapitálových požadavků k úvěrovému riziku investičního portfolia, riziku rozmělnění investičního portfolia a rovněž část kapitálového požadavku k úvěrovému riziku obchodního portfolia, která obsahuje kapitálový požadavek k riziku protistrany, a kapitálový požadavek k volným dodávkám, při přístupu založeném na interním ratingu (dále přístup IRB) pro kategorie expozic vymezené v § 93 vyhlášky č.123/2007 Sb. (dále jen vyhláška) a podrobněji v příloze č. 11 vyhlášky. Je součtem kapitálových požadavků k jednotlivým expozicím vymezeným v § 93 vyhlášky.

Postup stanovení kapitálového požadavku při přístupu IRB je uveden v § 94 až 98, v příloze č. 12 (výpočet hodnoty rizikově vážených expozic) a v příloze č. 13 (podrobnější vymezení parametrů PD, LGD, M a E) vyhlášky. Povinná osoba dodržuje rovněž přechodná ustanovení k přístupu IRB.

Kapitálový požadavek k riziku rozmělnění se stanovuje pouze za pohledávky nabyté za úplaty (tj. je relevantní pouze pro podnikové a retailové expozice), podle přílohy č.12, bod 2, písm. e) a bod 3, písm. e) vyhlášky.

Postup stanovení kapitálového požadavku k riziku protistrany je uveden v § 128 vyhlášky a postup stanovení kapitálového požadavku k volným dodávkám je uveden v § 126b a v § 130 vyhlášky. Kapitálový požadavek k riziku protistrany a k volným dodávkám je relevantní pouze pro vybrané kategorie expozic pro přístup IRB (§ 93 odst.1 písm.a) až d) vyhlášky).

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0013 P0014 P0019

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 2.1	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2012
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	

**Kód:** EBD1506

**Akronym:**

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

**Charakteristika:**

Celková hodnota kapitálových požadavků k úvěrovému riziku investičního portfolia, k riziku rozmělnění investičního portfolia, k riziku protistrany a k volným dodávkám při přístupu založeném na interním ratingu (dále přístup IRB) pro vybrané kategorie expozic vymezené v § 93 vyhlášky č.123/2007 Sb. (dále jen vyhláška) a podrobněji v příloze č. 11 vyhlášky, a to pro expozice vůči centrálním vládám a centrálním bankám, expozice vůči institucím a podnikové a retailové expozice. Postup stanovení kapitálového požadavku při přístupu IRB je uveden v § 94 až 98, v příloze č. 12 (výpočet hodnoty rizikově vážených expozic) a v příloze č. 13 (podrobnější vymezení parametrů PD, LGD, M a E) vyhlášky. Povinná osoba dodržuje rovněž přechodná ustanovení k přístupu IRB. Kapitálový požadavek k riziku rozmělnění se stanovuje pouze za pohledávky nabyté za úplaty (tj. je relevantní pouze pro podnikové a retailové expozice), podle přílohy č.12, bod 2., písm. e) a bod 3., písm. e) vyhlášky. Postup stanovení kapitálového požadavku k riziku protistrany je uveden v § 128 vyhlášky a postup stanovení kapitálového požadavku k volným dodávkám je uveden v § 126b a v § 130 vyhlášky. Kapitálový požadavek k riziku protistrany a k volným dodávkám je relevantní pouze pro vybrané kategorie expozic pro přístup IRB (§ 93 odst.1 písm.a) až d) vyhlášky).

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0013 P0014 P0019

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.4	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2012
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	

**Kód:** EBD1507

**Akronym:**

**Název:** Kap. pož. při IRB k expoz. vůči centr. vládám a bankám

**Charakteristika:**

Celková hodnota kapitálového požadavku k úvěrovému riziku investičního portfolia, k riziku protistrany a k volným dodávkám při přístupu založeném na interním ratingu (přístup IRB) pro kategorii expozic vůči centrálním vládám a centrálním bankám podle § 94 až 98, přílohy č. 12, bod 1 a 2 (výpočet hodnoty rizikově vážených expozic) a přílohy č.13, bod I) 1., II) 1., III) 1., IV) 1 (podrobnější vymezení parametrů PD, LGD, M a E) vyhlášky č. 123/2007 Sb. (dále jen vyhláška). Kategorie expozic vůči centrálním vládám a centrálním bankám je definována v příloze č. 11, bod 1. vyhlášky. Postup stanovení kapitálového požadavku k riziku protistrany je uveden v § 128 vyhlášky a postup stanovení kapitálového požadavku k volným dodávkám je uveden v § 126b a v § 130 vyhlášky.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0013 P0014 P0019 P0135

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0135(010)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

**Verze:**1.3

**Stav:**Platný

**Platnost od:**01.01.2012

**Zdroj:**odb.416

**Garant:**M.Slavíková / ČNB

**Kód:** EBD1508

**Akronym:**

**Název:** Kap. pož. při IRB k expoz. vůči institucím

**Charakteristika:**

Celková hodnota kapitálového požadavku k úvěrovému riziku investičního portfolia, k riziku protistrany a k volným dodávkám při přístupu založeném na interním ratingu (přístup IRB) pro kategorii expozic vůči institucím podle § 94 až 98, přílohy č. 12, bod 1 a 2 (výpočet hodnoty rizikově vážených expozic) a přílohy č.13, bod I) 1., II) 1., III) 1., IV) 1. (podrobnější vymezení parametrů PD, LGD, M a E) vyhlášky č. 123/2007 Sb. (dále jen vyhlášky). Kategorie expozic vůči institucím je definována v příloze č. 11, bod 2. vyhlášky.

Postup stanovení kapitálového požadavku k riziku protistrany je uveden v § 128 vyhlášky a postup stanovení kapitálového požadavku k volným dodávkám je uveden v § 126b a v § 130 vyhlášky.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0013 P0014 P0019 P0135

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0135(060)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

**Verze:**1.3

**Stav:**Platný

**Platnost od:**01.01.2012

**Zdroj:**odb.416

**Garant:**M.Slavíková / ČNB

**Kód:** EBD1509

**Akronym:**

**Název:** Kap. pož. při IRB k podnikovým expoz.

**Charakteristika:**

Celková hodnota kapitálového požadavku k úvěrovému riziku investičního portfolia, k riziku rozmělnění investičního portfolia, k riziku protistrany a k volným dodávkám při přístupu založeném na interním ratingu (přístup IRB) pro kategorii podnikových expozic podle § 94 až 98, přílohy č. 12, bod 1 a 2 (výpočet hodnoty rizikově vážených expozic) a přílohy č.13, bod I) 1., II) 1., III) 1., IV) 1. (podrobnější vymezení parametrů PD, LGD, M a E) vyhlášky č. 123/2007 Sb. (dále jen vyhlášky). Kategorie podnikových expozic je definována v příloze č. 11, bod 3 vyhlášky.

Kapitálový požadavek k riziku rozmělnění se stanovuje pouze za pohledávky nabyté za úplatu podle přílohy č.12, bod 2, písm. e) vyhlášky.

Postup stanovení kapitálového požadavku k riziku protistrany je uveden v § 128 vyhlášky a postup stanovení kapitálového požadavku k volným dodávkám je uveden v § 126b a v § 130 vyhlášky.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0013 P0014 P0019 P0135

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0135(070)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.3	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2012
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	

**Kód:** EBD1510

**Akronym:**

**Název:** Kap. pož. při IRB k retailovým expoz.

**Charakteristika:**

Celková hodnota kapitálového požadavku k úvěrovému riziku investičního portfolia, k riziku rozmělnění investičního portfolia, k riziku protistrany a k volným dodávkám při přístupu založeném na interním ratingu (přístup IRB) pro kategorii retailových expozic podle § 94 až 98, přílohy č. 12, bod 1 a 3 (výpočet hodnoty rizikově vážených expozic) a přílohy č.13, bod I) 2., II) 2., IV) 1. (podrobnější vymezení parametrů PD, LGD a E) vyhlášky č.123/2007 Sb. (dále jen vyhlášky). Kategorie retailových expozic je definována v příloze č. 11, bod 4. vyhlášky.

Kapitálový požadavek k riziku rozmělnění se stanovuje pouze za pohledávky nabyté za úplaty podle přílohy č. 12, bod 3, písm. e) vyhlášky.

Postup stanovení kapitálového požadavku k riziku protistrany je uveden v § 128 vyhlášky a postup stanovení kapitálového požadavku k volným dodávkám je uveden v § 126b a v § 130 vyhlášky.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0013 P0014 P0019 P0135

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0135(080)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.3	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2012
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	

**Kód:** EBD1511

**Akronym:**

**Název:** Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB k akciovým expozicím

**Charakteristika:**

Celková hodnota kapitálového požadavku k úvěrovému riziku investičního porfolia při přístupu založeném na interním ratingu (přístup IRB) pro kategorii akciových expozic podle § 94 až 98, přílohy č. 12, bod 1 a 4 (výpočet hodnoty rizikově vážených expozic) a přílohy č.13, bod I) 3., II) 3. III) 2., IV) .2. (podrobnější vymezení parametrů PD, LGD, M a E) vyhlášky č. 123/2007 Sb. (dále jen vyhláška). Kategorie akciových expozic je definována v příloze č. 11, bod 5. vyhlášky.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0013 P0014 P0019 P0135

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0135(170)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.2	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	



**Kód:** EBD1512

**Akronym:**

**Název:** Kap.pož. k úvěr.riziku při IRB k sekuritizovaným expozicím

**Charakteristika:**

Celková hodnota kapitálových požadavků k úvěrovému riziku investičního portfolia při přístupu založeném na interním ratingu (přístup IRB) pro kategorii sekuritizovaných expozic, a to expozic původce, investora a poskytovatele úvěrového posílení. Postup stanovení kapitálového požadavku k úvěrovému riziku sekuritizovaných expozic při přístupu IRB je vymezen v hlavě čtvrté, dílu druhém, oddílu 4 (§ 108 až 115) a v příloze č.18 (výpočet hodnoty rizikově vážených sekuritizovaných nebo resekuritizovaných expozic při IRB) vyhlášky č.123/2007 Sb.. U sekuritizovaných expozic, které jsou odčitatelnými položkami od kapitálu, se kapitálový požadavek nestanovuje.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0013 P0014 P0019 P0135

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0135(130)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.3	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2012
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	

**Kód:** EBD1513

**Akronym:**

**Název:** Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB k ostatním expozicím

**Charakteristika:**

Celková hodnota kapitálového požadavku k úvěrovému riziku investičního portfolia při přístupu založeném na interním ratingu (přístup IRB) pro kategorii ostatních expozic podle § 94 až 98, přílohy č. 12, bod 1. a 5. (výpočet hodnoty rizikově vážených expozic) a přílohy č.13, bod IV) 3 (podrobnější vymezení parametrů E) vyhlášky č. 123/2007 Sb. (dále jen vyhláška). Kategorie ostatních expozic je definována v příloze č. 11, bod 7 vyhlášky.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0013 P0014 P0019 P0135

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0135(180)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.2	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	

**Kód:** EBD1515

**Akronym:**

**Název:** Kap. pož. k vypořádacímu riziku

**Charakteristika:**

Celková hodnota kapitálového požadavku k vypořádacímu riziku podle § 126a a § 129 vyhlášky č.123/2007 Sb., ve znění pozdějších předpisů, který se stanovuje, pokud transakce s finančními nebo komoditními nástroji nebyly vypořádány (nevypořádané operace) do 4 pracovních dnů po stanoveném dni vypořádání (nevztahuje se na repo obchody nebo půjčky či výpůjčky cenných papírů nebo komodit).

Kapitálový požadavek k vypořádacímu riziku se rovná rozdílu mezi sjednanou vypořádací cenou a aktuálním tržním oceněním, pokud tento rozdíl představuje pro povinnou osobu ztrátu, vynásobeném konverzním faktorem podle přílohy č. 20 písm. A vyhlášky.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0013 P0014 P0019

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

**Verze:**1.4

**Stav:**Platný

**Platnost od:**01.01.2012

**Zdroj:**odb.416

**Garant:**M.Slavíková / ČNB

**Kód:** EBD1516

**Akronym:**

**Název:** Kap.pož. k pozičnímu, měnovému a komoditnímu riziku celkem

**Charakteristika:**

Součet kapitálového požadavku k pozičnímu riziku (tj. obecnému a specifickému úrokovému riziku obchodního portfolia a obecnému a specifickému akciovému riziku obchodního portfolia), měnovému a komoditnímu riziku při standardizovaném přístupu a kapitálového požadavku k pozičnímu, měnovému a komoditnímu riziku při přístupu založeném na vlastních modelech, podle části čtvrté, hlava IV, díl 3 vyhlášky č. 123/2007 Sb..

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0013 P0014 P0019

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.3	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	

**Kód:** EBD1517

**Akronym:**

**Název:** Kap. pož. k trž. riziku při stand. přístupu (STA) celkem

**Charakteristika:**

Kapitálový požadavek k pozičnímu riziku (tj. obecnému a specifickému úrokovému riziku obchodního portfolia a obecnému a specifickému akciovému riziku obchodního portfolia), měnovému a komoditnímu riziku při standardizovaném přístupu (přístup STA) celkem, podle části čtvrté, hlava IV, díl 3, oddíl 2 až 7 vyhlášky č.123/2007 Sb..

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0013 P0014 P0019

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.2	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	

**Kód:** EBD1518

**Akronym:**

**Název:** Kap. pož. při STA k úrokovému riziku

**Charakteristika:**

Kapitálový požadavek k úrokovému riziku obchodního portfolia podle části čtvrté, hlavy IV, dílu 3, oddílu 2, 4 a 7 a přílohy č.20 vyhlášky č.123/2007 (dále jen vyhláška) je součtem kapitálového požadavku ke specifickému a obecnému úrokovému riziku, kapitálového požadavku k úrokovým opcím a kapitálového požadavku k úrokovým pozicím nástrojů fondů kolektivního investování v obchodním portfoliu. Kapitálový požadavek k úrokovému riziku se stanoví z nástrojů obchodního portfolia, které mají alespoň jednu úrokovou pozici (zejména dluhopisy, směnky, repo obchody, pevné termínové operace a úvěry, půjčky a vklady přijaté nebo poskytnuté na mezibankovním trhu). Před stanovením kapitálového požadavku lze kompenzovat opačné úrokové nástroje, jestliže je vydal týž emitent, jsou si v případě likvidace nebo konkurzu emitenta rovnocenné, jsou ve stejné měně, mají stejnou kupónovou míru, zbytkovou splatnost a časovou strukturu výplaty kuponů. V případě pevných termínových operací lze za určitých podmínek provést kompenzace nad tento rozsah. Musí se však jednat o stejný druh nástrojů a stejný druh podkladového nástroje.

Rovněž lze za podmínek stanovených § 140 vyhlášky kompenzovat pozice v obchodním portfoliu zajištěné úvěrovým derivátem a úvěrovým derivátem n-tého selhání.

Kapitálový požadavek ke specifickému úrokovému riziku je vymezen v § 139 s tím, že kapitálový požadavek ke specifickému úrokovému riziku se stanoví podle přílohy č.20 písm.B bodu I vyhlášky, kapitálový požadavek ke specifickému úrokovému riziku sekuritizovaných expozic, včetně resekuritizace se stanoví podle přílohy č. 20 písm. B. bodu II vyhlášky, kapitálový požadavek ke specifickému úrokovému riziku úvěrových derivátů n-tého selhání, které mají externí rating, se stanoví podle přílohy č. 20 písm. B. bodu III vyhlášky a kapitálový požadavek ke specifickému úrokovému riziku nástrojů zařazených do portfolia obchodování s korelací podle přílohy č. 20 písm. B. bodu I anebo IV vyhlášky.

Kapitálový požadavek k úrokovým opcím se stanovuje podle § 163 až 166 vyhlášky.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0013 P0014 P0019

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.3	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2012
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	

**Kód:** EBD1519

**Akronym:**

**Název:** Kap. pož. při STA k akciovému riziku

**Charakteristika:**

Kapitálový požadavek k akciovému riziku obchodního portfolia podle části čtvrté, hlavy IV, dílu 3, oddílu 3, 4 a 7 a přílohy č.20 vyhlášky č. 123/2007 Sb. (dále jen vyhláška) je součtem kapitálového požadavku ke specifickému a obecnému akciovému riziku, kapitálového požadavku k akciovým opcím a kapitálového požadavku k akciovým pozicím nástrojů fondů kolektivního investování v obchodním portfoliu. Kapitálový požadavek k akciovému riziku se stanoví pouze u akciových nástrojů obchodního portfolia. Akciové nástroje jsou nástroje, které mají alespoň jednu akciovou pozici. Jde zejména o akcie, depozitní poukázky, například globální depozitní certifikáty (GDR) a deriváty. Před stanovením kapitálového požadavku k akciovému riziku lze kompenzovat opačné akciové nástroje kromě derivátů, jestliže je vydal týž emitent, jsou si v případě likvidace nebo konkurzu emitenta rovnocenné a jsou ve stejné měně. V případě akciových derivátů lze kompenzovat deriváty stejného druhu, které byly sjednány mezi dvěma stejnými osobami, mají stejnou splatnost a stejné podkladové nástroje. Akciové indexy podle tabulky č. 5 v příloze č.20 vyhlášky lze rozložit na jednotlivé akciové nástroje nebo je lze považovat za samostatné akciové nástroje. Akciová pozice v akciovém indexu se stanoví buď jako vážený součet reálných hodnot jednotlivých akciových nástrojů, nebo jako reálná hodnota akciového indexu. Kapitálový požadavek k akciovým opcím se stanovuje podle § 163 až 166 vyhlášky.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0013 P0014 P0019

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.2	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	

**Kód:** EBD1520

**Akronym:**

**Název:** Kap. pož. při STA k měnovému riziku

**Charakteristika:**

Kapitálový požadavek k měnovému riziku obchodního a investičního portfolia podle části čtvrté, hlavy IV, dílu 3, oddílu 5 a 7 vyhlášky č. 123/2007 Sb. (dále jen vyhláška) je roven součtu kapitálového požadavku ke kompenzované pozici silně korelovaných měn, kapitálového požadavku k celkové měnové pozici, kapitálového požadavku k měnovým futures a opcím obchodovaným na uznaných burzách a kapitálového požadavku k ostatním opcím. Kapitálový požadavek k měnovému riziku se stanoví u vybraných nástrojů obchodního a investičního portfolia obsahujících úrokové, akciové nebo komoditní pozice v cizích měnách, včetně pozic majících charakter cizí měny. Vybranými nástroji jsou aktiva, závazky, spotové operace a pevné termínové operace. Měnové nástroje jsou nástroje, které mají alespoň jednu měnovou pozici v cizí měně. Kapitálový požadavek k měnovým opcím se stanovuje podle § 163 až 166 vyhlášky.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0013 P0014 P0019

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.2	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	

**Kód:** EBD1521

**Akronym:**

**Název:** Kap. pož. při STA ke komoditnímu riziku

**Charakteristika:**

Kapitálový požadavek ke komoditnímu riziku obchodního a investičního portfolia při standardizovaném přístupu podle části čtvrté, hlavy IV, dílu 3, oddílu 6 a 7 a přílohy č.20 vyhlášky č. 123/2007 Sb..

Pro každou komoditu se zvolí jedna ze dvou metod měření komoditního rizika, kterými jsou zjednodušená metoda nebo metoda splatností. U silně korelovaných komodit lze použít společné schéma splatností. Pro komoditní futures obchodované na uznaných burzách lze použít metodu marží, přičemž komoditní pozice těchto nástrojů se nezařazují do komoditních pozic pro účely kapitálového požadavku ke komoditnímu riziku podle zjednodušené metody i metody splatností, komoditní pozice v cizích měnách se nezařazují do měnových pozic pro propočet kapitálového požadavku k měnovému riziku. Kapitálový požadavek ke komoditnímu riziku se rovná součtu kapitálových požadavků pro každou jednotlivou komoditu vypočtených podle zjednodušené metody nebo metody splatností nebo metody marží. Kapitálový požadavek ke komoditnímu riziku se stanoví z komoditních nástrojů obchodního a investičního portfolia. Komoditními nástroji jsou nástroje, které mají alespoň jednu komoditní pozici. Před stanovením kapitálového požadavku ke komoditnímu riziku lze kompenzovat opačné komoditní nástroje, pokud jde o stejnou komoditu, jsou ve stejné měně, mají stejnou splatnost a v případě derivátů i stejnou protistranu. Dále lze kompenzovat opačné komoditní nástroje v silně korelovaných komoditách a opačné komoditní nástroje, se kterými se obchoduje na trhu s denními dodávkami a pokud se jejich zbytkové splatnosti liší nejvýše o deset dnů. Kapitálový požadavek ke komoditním opcím se stanovuje podle § 163 až 166 vyhlášky.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0013 P0014 P0019

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.2	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	



**Kód:** EBD1522

**Akronym:**

**Název:** Kap. pož. k trž. riziku při přístupu založ. na vl. modelech

**Charakteristika:**

Kapitálový požadavek k pozičnímu riziku (tj. obecnému a specifickému úrokovému riziku obchodního portfolia a obecnému a specifickému akciovému riziku obchodního portfolia), měnovému a komoditnímu riziku při přístupu založeném na vlastních modelech podle části čtvrté, hlavy IV, dílu 3, oddílu 8 vyhlášky č.123/2007 Sb., ve znění pozdějších předpisů (dále jen vyhláška).

Stanovuje-li povinná osoba stanovuje alespoň část kapitálového požadavku k tržnímu riziku a specifickému riziku prostřednictvím vlastního modelu je celkový kapitálový požadavek stanovený vlastním modelem roven součtu hodnoty A, hodnoty B, hodnoty C a hodnoty D podle přílohy č. 21, bod III, bod 3 až 7 vyhlášky. Stanovuje-li povinná osoba alespoň část kapitálového požadavku k tržnímu riziku prostřednictvím vlastního modelu, je celkový kapitálový požadavek stanovený vlastním modelem roven součtu hodnoty A a hodnoty B podle přílohy č. 21, bod III, bod 3 až 5 vyhlášky.

Povinná osoba dodržuje rovněž přechodná ustanovení ke kapitálovým požadavkům podle vlastních modelů.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0013 P0014 P0019

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.4	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2012
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	

**Kód:** EBD1523

**Akronym:**

**Název:** Kap. pož. k operačnímu riziku celkem

**Charakteristika:**

Celková hodnota kapitálového požadavku k operačnímu riziku stanovená přístupem základního ukazatele (přístup BIA), standardizovaným přístupem (přístup TSA), alternativním standardizovaným přístupem (přístup ASA), pokročilým přístupem (přístup AMA) resp. kombinací uvedených přístupů a propočtená podle § 170 až 177 vyhlášky č.123/2007 Sb. (dále jen vyhláška).

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0013 P0014 P0019 P0142

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0142(S\_AKTIV)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

**Verze:**1.3

**Stav:**Platný

**Platnost od:**01.01.2011

**Zdroj:**odb.416

**Garant:**M.Slavíková / ČNB

**Kód:** EBD1524

**Akronym:**

**Název:** Kap. pož. k oper. riziku při BIA

**Charakteristika:**

Hodnota kapitálového požadavku k operačnímu riziku stanovena přístupem základního ukazatele (přístup BIA) podle § 171 vyhlášky č.123/2007 Sb. (dále jen vyhláška). Kapitálový požadavek k operačnímu riziku podle přístupu BIA se rovná 15% z hodnoty relevantního ukazatele (3-letý průměr součtu čistého úrokového a čistého neúrokového výnosu upraveného o vybrané položky). Podrobnější vymezení vč. způsobu výpočtu hodnoty relevantního ukazatele je uvedeno v příloze č. 22 bod I. vyhlášky.

Pokud povinná osoba používá přístup BIA v kombinaci s jiným přístupem (podle § 173, 175 nebo 177 vyhlášky), vykáže spolu s kapitálovým požadavkem stanoveným přístupem BIA kapitálový požadavek k operačnímu riziku propočtený jiným přístupem (přístup TSA, přístup ASA nebo přístup AMA).

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0013 P0014 P0019 P0142

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0142(04)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

**Verze:**1.3

**Stav:**Platný

**Platnost od:**01.01.2011

**Zdroj:**odb.416

**Garant:**M.Slavíková / ČNB

**Kód:** EBD1525

**Akronym:**

**Název:** Kap. pož. k oper. riziku při TSA

**Charakteristika:**

Hodnota kapitálového požadavku k operačnímu riziku stanovena standardizovaným přístupem (přístup TSA) podle § 172 vyhlášky č.123/2007 Sb. (dále jen vyhláška). Kapitálový požadavek k operačnímu riziku podle standardizovaného přístupu se určuje jako tříletý průměr ročních součtů kapitálových požadavků k operačnímu riziku pro jednotlivé linie podnikání vymezené v tabulce č. 2 v příloze č. 22 vyhlášky, ve které jsou také uvedeny rizikové váhy (parametry b) pro jednotlivé linie podnikání. Podrobnější vymezení vč. způsobu výpočtu hodnoty relevantního ukazatele je uvedeno v příloze č. 22, bod II. vyhlášky.

Pokud povinná osoba používá přístup TSA v kombinaci s jiným přístupem (podle § 173 nebo 177 vyhlášky), vykáže spolu s kapitálovým požadavkem stanoveným přístupem TSA kapitálový požadavek k operačnímu riziku propočtený jiným přístupem (přístup BIA nebo přístup AMA).

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0013 P0014 P0019 P0142

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0142(S\_TSA)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.3	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	

**Kód:** EBD1527

**Akronym:**

**Název:** Kap. pož. k riziku angažovanosti obch. portfolia

**Charakteristika:**

Celková hodnota kapitálového požadavku k riziku angažovanosti obchodního portfolia podle § 186 až 189 vyhlášky č. 123/2007 Sb., ve znění pozdějších předpisů.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0013 P0014 P0019

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.3	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	

**Kód:** EBD1528

**Akronym:**

**Název:** Kap. pož k ostatním nástrojům obch. portfolia

**Charakteristika:**

Kapitálový požadavek k ostatním nástrojům obchodního portfolia se rovná 8 % ze součtu hodnot rizikově vážených expozic z těchto nástrojů, podle § 131 vyhlášky č. 123/2007 Sb..

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0013 P0014 P0019

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.3	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	

**Kód:** EBD1529

**Akronym:**

**Název:** Přejchodný kap. pož. - dorovnáni k Basel 1

**Charakteristika:**

Propočet hodnoty přechodného kapitálového požadavku, kterým povinná osoba postupující podle přístupu založeném na interním ratingu (přístup IRB) nebo pokročilého přístupu k měření operačního rizika (přístup AMA), dorovnává součet kapitálových požadavků stanovených podle Basel 2.

-----  
Pro rok 2012 se nevyžaduje.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0013 P0014 P0019

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.4	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2012
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	

**Kód:** EBD1532

**Akronym:**

**Název:** Původní kapitál (Tier 1) pro propočet kapit. přiměřenosti

**Charakteristika:**

Souhrnná hodnota původního kapitálu na individuálním základě (složka tier 1) po odpočtu odčitatelných položek podle § 61 vyhlášky č. 123/2007 Sb., ve znění pozdějších předpisů (dále jen vyhláška), při dodržení limitů stanovených § 63, odst. 3 vyhlášky, tj. hodnota původního kapitálu na individuálním základě (složka tier 1) snižená o 50 % hodnoty odčitatelných položek, pokud zbývajících 50 % jejich hodnoty nepřevyšuje dodatkový kapitál (tier 2). Pokud 50 % hodnoty odčitatelných položek převyšuje dodatkový kapitál na individuálním základě, částka odpovídající tomuto převýšení se rovněž odčítá od původního kapitálu na individuálním základě.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK) P0019 (S\_VSEMEN)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.2	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	

**Kód:** EBD1533

**Akronym:**

**Název:** Dodatkový kapitál (Tier 2) pro propočet kapit. přiměřenosti

**Charakteristika:**

Souhrnná hodnota dodatkového kapitálu na individuálním základě (složka tier 2) po odpočtu odčitatelných položek podle § 61 vyhlášky č.123/2007 Sb. (dále jen vyhláška) při dodržení limitů stanovených § 63, odst. 3 vyhlášky, tj. hodnota dodatkového kapitálu na individuálním základě (složka tier 2) se sníží o 50 % hodnoty odčitatelných položek maximálně však do výše hodnoty dodatkového kapitálu na individuálním základě.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK) P0019 (S\_VSEMEN)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.2	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	

**Kód:** EBD1534

**Akronym:**

**Název:** Kapitál relev. pro výpočet limitů ang.a limitů kval. účastí

**Charakteristika:**

Souhrnná hodnota kapitálu relevantního pro výpočet limitů angažovanosti a limitů kvalifikovaných účastí, kterým se rozumí součet původního kapitálu na individuálním základě (složka tier 1) a dodatkového kapitálu na individuálním základě (složka tier 2) snížený o odčitatelné položky podle § 61 vyhlášky č. 123/2007 Sb., ve znění pozdějších předpisů, s výjimkou položek uvedených pod písm. c) (hodnota expozic ze sekuritizace s rizikovou váhou 1250 %) a d) (nedostatek v krytí očekávaných úvěrových ztrát), které nejsou považovány za odčitatelné pro účely pravidel angažovanosti a omezení kvalifikovaných účastí.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

-----  
Od 31.12.2011 pro výjimku položek uvedených pod písm. c) platí:  
s výjimkou položek uvedených pod písm. c) § 61 vyhlášky č.123/2007 Sb., ve znění pozdějších předpisů (hodnota expozic ze sekuritizace s rizikovou váhou 1250 % a hodnota expozic ze sekuritizace, kterým by byla při zařazení do investičního portfolia přiřazena riziková váha 1250 %)

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK) P0019(S\_VSEMEN)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.2	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	



**Kód:** EBD1535

**Akronym:**

**Název:** Přebyt./nedost. kapitálu před zápočtem přech. kap. pož.

**Charakteristika:**

Přebytek/nedostatek kapitálu před zápočtem přechodného kapitálového požadavku se stanoví jako rozdíl hodnoty kapitálu na individuálním základě podle § 54 vyhlášky č.123/2007 Sb., ve znění pozdějších předpisů (dále jen vyhláška), a součtu kapitálových požadavků k úvěrovému, tržnímu a operačnímu riziku stanovených na individuálním základě podle části čtvrté, hlava IV vyhlášky. Do hodnoty kapitálových požadavků se nepromítají přechodné kapitálové požadavky podle čl. II Přechodná ustanovení, odst.2 vyhlášky.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK) P0019 (S\_VSEMEN)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

**Verze:**1.3

**Stav:**Platný

**Platnost od:**01.01.2011

**Zdroj:**odb.416

**Garant:**M.Slavíková / ČNB

**Kód:** EBD1536

**Akronym:**

**Název:** Kapit. přiměřenost před zápočtem přech. kap. pož.

**Charakteristika:**

Kapitálová přiměřenost před zápočtem přechodného kapitálového požadavku se rovná 8% z podílu, v jehož čitateli je kapitál na individuálním základě podle § 54 vyhlášky č.123/2007 Sb. (dále jen vyhláška) a ve jmenovateli je součet kapitálových požadavků stanovených na individuálním základě podle části čtvrté, hlava IV vyhlášky. Do hodnoty kapitálových požadavků se nepromítají přechodné kapitálové požadavky podle čl. II Přechodná ustanovení, odst.2 vyhlášky. Ukazatel kapitálové přiměřenosti je vymezen v § 43 vyhlášky.

Hodnota v %.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(950)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.3	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	

**Kód:** EBD1537

**Akronym:**

**Název:** Přebytek/nedostatek kapitálu

**Charakteristika:**

Přebytek/nedostatek kapitálu po zápočtu přechodného kapitálového požadavku se stanoví jako rozdíl hodnoty kapitálu na individuálním základě podle § 54 vyhlášky č.123/2007 Sb. (dále jen vyhláška) a součtu kapitálových požadavků k úvěrovému, tržnímu a operačnímu riziku stanovených na individuálním základě podle části čtvrté, hlava IV vyhlášky vč. přechodného kapitálového požadavku stanoveného podle čl. II Přechodná ustanovení, odst.2 vyhlášky. Přechodný kapitálový požadavek dorovnáva součet kapitálových požadavků stanovených podle současných pravidel (Basel 2) tak, aby kapitál v roce 2011 byl minimálně ve výši 80 % ze součtu jednotlivých kapitálových požadavků stanovených na základě přístupu podle dosavadních pravidel (Basel 1) u povinných osob, které používají přístup založený na interním ratingu (přístup IRB) nebo pokročilý přístup k měření operačního rizika (přístup AMA).

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK) P0019(S\_VSEMEN)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.3	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	

**Kód:** EBD1538

**Akronym:**

**Název:** Kapitálová přiměřenost

**Charakteristika:**

Kapitálová přiměřenost se rovná 8% z podílu, v jehož čitateli je kapitál na individuálním základě podle § 54 vyhlášky č.123/2007 Sb. (dále jen vyhláška) a ve jmenovateli je součet kapitálových požadavků stanovených na individuálním základě podle části čtvrté, hlava IV vyhlášky. vč. přechodného kapitálového požadavku stanoveného podle čl. II Přechodná ustanovení, odst.2 vyhlášky. Přechodný kapitálový požadavek dorovná součet kapitálových požadavků stanovených podle současných pravidel (Basel 2) tak, aby kapitál v roce 2011 byl minimálně ve výši 80 % ze součtu jednotlivých kapitálových požadavků stanovených na základě přístupu podle dosavadních pravidel (Basel 1) u povinných osob, které používají přístup založený na interním ratingu (přístup IRB) nebo pokročilý přístup k měření operačního rizika (přístup AMA). Ukazatel kapitálové přiměřenosti je vymezen v § 43 vyhlášky.

Hodnota v %.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(950)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.3	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	

**Kód:** EBD1539

**Akronym:**

**Název:** Přebytek/nedostatek v krytí oček. ztrát při IRB

**Charakteristika:**

Přebytek (plus) /nedostatek (minus) v krytí očekávaných úvěrových ztrát na individuálním základě při přístupu založeném na interním ratingu (přístup IRB) podle § 57 resp. 62 vyhlášky č.123/2007 (dále jen vyhláška) se rovná rozdílu součtu úprav ocenění expozic, která jsou aktivity, a rezerv k podrozvahovým položkám, a výše očekávaných ztrát z těchto expozic (část čtvrtá, hlava IV). Úpravou ocenění expozice se rozumí opravná položka vytvořená k aktivu, kumulovaný odpis aktiva nebo kumulovaná ztráta z ocenění aktiva reálnou hodnotou z titulu úvěrového rizika, podle § 2, odst. 5, písm. h) vyhlášky. Přebytek v krytí očekávaných úvěrových ztrát je částka, o kterou je výše očekávaných úvěrových ztrát nižší než součet úprav ocenění a rezerv. Nedostatek v krytí očekávaných úvěrových ztrát je částka, o kterou výše očekávaných úvěrových ztrát převyšuje součet úprav ocenění a rezerv. V tomto ukazateli se nezapočítává vliv očekávaných úvěrových ztrát z akciových expozic a úprav jejich ocenění. Tento ukazatel vykazují pouze povinné osoby uplatňující přístup založený na interním ratingu (přístup IRB).

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK) P0019 (S\_VSEMEN)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.2	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	

**Kód:** EBD1540

**Akronym:**

**Název:** Úpravy ocenění expozic a rezervy k podrozv. položkám při IRB

**Charakteristika:**

Hodnota úprav ocenění expozic a hodnota rezerv k podrozvahovým položkám. Úpravou ocenění expozice se rozumí opravná položka vytvořená k aktivu, kumulovaný odpis aktiva nebo kumulovaná ztráta z ocenění aktiva reálnou hodnotou z titulu úvěrového rizika podle § 2, odst. 5, písm. h) vyhlášky č.123/2007 Sb., ve znění pozdějších předpisů (dále jen vyhláška).

Hodnota úprav ocenění vztahující se k expozicím, pro které se počítá očekávaná úvěrová ztráta podle přílohy č. 14, odst.6 a) vyhlášky.

V tomto ukazateli se nezapočítává vliv úprav ocenění akciových expozic.

Tento ukazatel vykazují pouze povinné osoby uplatňující přístup založený na interním ratingu (přístup IRB).

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK) P0019(S\_VSEMEN)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

**Verze:**2.1

**Stav:**Platný

**Platnost od:**01.01.2011

**Zdroj:**odb.416

**Garant:**M.Slavíková / ČNB

**Kód:** EBD1541

**Akronym:**

**Název:** Opravné položky k portfoliím expozic při IRB

**Charakteristika:**

Hodnota vytvořených opravných položek k portfoliím expozic, u kterých došlo ke snížení účetní hodnoty. Portfoliový přístup povinná osoba uplatňuje u jednotlivě posuzovaných pohledávek, u nichž jednotlivě nezjistila znehodnocení, nebo může uplatňovat u jednotlivě nevýznamných stejnorodých pohledávek, podle § 199 odst.2.

Opravné položky představují stav k datu vykazování.

V tomto ukazateli se nezapočítává vliv úprav ocenění akciových expozic.

Tento ukazatel vykazují pouze povinné osoby uplatňující přístup založený na interním ratingu (přístup IRB).

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK) P0019 (S\_VSEMEN)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

**Verze:**1.3

**Stav:**Platný

**Platnost od:**01.01.2011

**Zdroj:**odb.416

**Garant:**M.Slavíková / ČNB

**Kód:** EBD1542

**Akronym:**

**Název:** Opravné položky k individuálním expozicím při IRB

**Charakteristika:**

Hodnota vytvořených opravných položek k individuálním expozicím, u kterých došlo ke snížení účetní hodnoty. Uvádí se pouze.

Opravné položky sy představují stav k datu vykazování.

V tomto ukazateli se nezapočítává vliv úprav ocenění akciových expozic.

Tento ukazatel vykazují pouze povinné osoby uplatňující přístup založený na interním ratingu (přístup IRB).

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK) P0019(S\_VSEMEN)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

**Verze:**1.3

**Stav:**Platný

**Platnost od:**01.01.2011

**Zdroj:**odb.416

**Garant:**M.Slavíková / ČNB



**Kód:** EBD1543

**Akronym:**

**Název:** Ost.úpravy ocenění expozic a rezervy k podrozv.polož.při IRB

**Charakteristika:**

Hodnota odpisů expozic, u kterých došlo ke snížení účetní hodnoty, rezerv k podrozvahovým položkám a kumulované ztráty z ocenění expozice reálnou hodnotou z titulu úvěrového rizika za celou dobu, kdy má povinná osoba danou expozici ve svém portfoliu a oceňuje ji reálnou hodnotou.

Uvádí se pouze odpisy pohledávek, které banka i nadále vymáhá resp. vede ve své evidenci.

Odpisy představují stav k datu vykazování.

V tomto ukazateli se nezapočítává vliv úprav ocenění akciových expozic.

Tento ukazatel vykazují pouze povinné osoby uplatňující přístup založený na interním

ratingu (přístup IRB).

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK) P0019 (S\_VSEMEN)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.3	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	

**Kód:** EBD1544

**Akronym:**

**Název:** Očekávané úvěrové ztráty při IRB

**Charakteristika:**

Očekávaná úvěrová ztráta při přístupu založeném na interním ratingu (přístup IRB) vypočtená podle přílohy č. 14 vyhlášky č. 123/2007 Sb..

V tomto ukazateli se nezapočítává vliv očekávaných úvěrových ztrát z akciových expozic.

Tento ukazatel vykazují pouze povinné osoby uplatňující přístup založený na interním ratingu (přístup IRB).

Ukazatel se vyplňuje se znaménkem minus.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK) P0019(S\_VSEMEN)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

**Verze:**1.2

**Stav:**Platný

**Platnost od:**01.01.2011

**Zdroj:**odb.416

**Garant:**M.Slavíková / ČNB

**Kód:** EBD1545

**Akronym:**

**Název:** Celková výše podřízeného dluhu

**Charakteristika:**

Celková hodnota podřízeného dluhu A v kapitálu na individuálním základě podle § 58, odst. 1 až 3 vyhlášky ČNB č. 123/2007 (dále jen vyhláška), který může mít podobu přijatého úvěru, půjčky nebo vkladu a v případě banky či obchodníka s cennými papíry také podobu vydaného podřízeného dluhopisu. Uvádí se v hodnotě před snížením podle § 58, odst. 4 a 5 vyhlášky.

Hodnota v Kč nebo v přepočtu na Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK) P0019 (S\_VSEMEN)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.1	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2008
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	

**Kód:** EBD1546

**Akronym:**

**Název:** Hrubá hodnota expozice

**Charakteristika:**

Hrubá hodnota expozice (u vybraných expozic upravená o obezřetnostní filtry v souladu s přílohou č. 5 k vyhlášce č.123/2007 Sb., čímž se neutralizují nere realizované zisky/ztráty z těchto expozic), před úpravou ocenění u rozvahových expozic a před odpočtem rezerv u podrozvahových položek, před zohledněním technik snižování úvěrového rizika (avšak po promítnutí vlivu rámcových dohod o započtení do relevantních typů expozic) a před aplikací konverzních faktorů na podrozvahové položky. Úprava hodnoty expozice o obezřetnostní filtry platí pro expozice představované realizovatelnými dluhovými nástroji zařazenými pro účely vedení účetnictví do portfolia k prodeji (available for sale) a rovněž pro expozice představované zajišťovanými finančními nástroji při použití metody zajištění reálné hodnoty (FV hedge).

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.2	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	

**Kód:** EBD1547

**Akronym:**

**Název:** Úprava ocenění expozic a rezervy k podrozvah. položkám

**Charakteristika:**

Souhrnná hodnota úprav ocenění expozic a rezerv k podrozvahovým položkám. Úpravou ocenění expozice se rozumí opravné položky vytvořené k aktivům, kumulované odpisy aktiv (write-offs) nebo kumulované ztráty z ocenění aktiv reálnou hodnotou z titulu úvěrového rizika podle § 2, odst. 5, písm. h) vyhlášky č.123/2007 Sb..  
Tato položka snižuje hodnotu expozice (uvádí se se znaménkem minus).

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.2	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	

**Kód:** EBD1548

**Akronym:**

**Název:** Čistá hodnota expozice

**Charakteristika:**

Hodnota expozice po úpravách ocenění expozic a po odečtení rezerv u podrozvahových položek v souladu s § 87 vyhlášky č.123/2007. Jedná se o hodnotu expozice před aplikací konverzních faktorů na podrozvahové položky a před úpravou hodnoty expozic v souladu s technikami snižování úvěrového rizika.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.2	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	

**Kód:** EBD1549

**Akronym:**

**Název:** Expozice po zohlednění substitučního vlivu zajištění

**Charakteristika:**

Čistá hodnota expozice (po úpravách ocenění a po odečtení rezerv u podrozvahových položek) po zohlednění technik snižování úvěrového rizika se substitučním vlivem (relevantních pro standardizovaný přístup, dále jen přístup STA) v souladu s částí čtvrtou, hlava IV, díl 2, oddíl 3 a přílohami č. 15, písm. A I) a písm. B a č.16 vyhlášky č.123/2007 Sb..

Za techniky snižování úvěrového rizika se substitučním vlivem (relevantní pro přístup STA) se považuje:

- 1) majetkové zajištění ve formě finančního kolaterálu (v případě použití jednoduché metody), přičemž rozvahové započtení se zohlední jako hotovostní kolaterál (rámcové dohody o započtení jsou zohledněny již v hrubé hodnotě expozice), a
- 2) osobní zajištění ve formě bankovních záruk, ručení a vybraných právních institutů plnících obdobnou funkci, úvěrových derivátů a ostatního osobního zajištění.

Uvádí se hodnota po promítnutí substitučních vlivů (přesunů expozic z původní kategorie (příp. i rizikové váhy) do kategorie (příp. i rizikové váhy) podle zajištění, ale před aplikací konverzních faktorů na podrozvahové položky. Zohlední se typy zajištění, které jsou relevantní pro danou expozici; k jedné expozici se může zohlednit i více typů zajištění, včetně kombinací majetkového a osobního zajištění.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.2	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	

**Kód:** EBD1550

**Akronym:**

**Název:** Plně upravená hodnota expozice E\*

**Charakteristika:**

Hodnota expozice po uplatnění všech technik snižování úvěrového rizika (relevantních pro standardizovaný přístup (dále jen přístup STA)), tj. čistá hodnota expozice (po úpravách ocenění a po odečtení rezerv u podrozvahových položek) po zohlednění technik snižování úvěrového rizika se substitučním vlivem (relevantních pro přístup STA) a rovněž po zohlednění zajištění ovlivňujícího hodnotu expozice (komplexní metoda finančního kolaterálu), tj. po zohlednění volatility hodnoty expozice a cenové volatility finančního kolaterálu (lze použít regulatorní koeficienty volatility nebo vlastní odhady koeficientů volatility), včetně zohlednění případného nesouladu měn a nesouladu splatností expozice a kolaterálu, a to podle § 87 odst. 2) a přílohy č. 16, písm. II/3, písm. d), e), g) až k) vyhlášky č. 123/2007 Sb., před aplikací konverzních faktorů na podrozvahové položky.

Zohlední se typy zajištění, které jsou relevantní pro danou expozici; k jedné expozici se může zohlednit i více typů zajištění, včetně kombinací majetkového a osobního zajištění. V případě majetkového zajištění ve formě finančního kolaterálu se však musí použít pouze jedna z metod pro zohlednění - tj. vybrat buď jednoduchou, nebo komplexní metodu (bez možnosti jejich vzájemné kombinace), ledaže povinná osoba postupuje podle § 92 odst. 1 a 2 a prokáže České národní bance, že výjimečné použití obou metod není prováděno selektivně za účelem snížení minimálních kapitálových požadavků a nevede k obcházení pravidel obezřetnosti.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.3	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	

**Kód:** EBD1551

**Akronym:**

**Název:** Hodnota expozice po konverzi

**Charakteristika:**

Hodnota expozice po konverzi je plně upravená hodnota expozice E\* (tj. hodnota expozice po úpravě ocenění a po zohlednění všech typů zajištění) po aplikaci konverzních faktorů (0, 20, 50, 100%) na podrozvahové položky podle stupně rizika podle § 87, odst. 3 vyhlášky č. 123/2007 Sb..

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.2	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	

**Kód:** EBD1552

**Akronym:**

**Název:** Rizikově vážená expozice

**Charakteristika:**

Hodnota expozice po konverzi vynásobená příslušnou rizikovou vahou. Hodnota rizikově vážené expozice se stanovuje u expozic zařazených do jednotlivých kategorií podle § 86 vyhlášky č. 123/2007 Sb. (dále jen vyhláška). Použití rizikových vah je specifikováno v § 88 vyhlášky. Rizikové váhy pro jednotlivé kategorie expozic jsou uvedeny v příloze č. 4 vyhlášky. Expozicím, pro které není riziková váha uvedena, se přiřadí riziková váha 100%. U odčitatelných položek od kapitálu se tato hodnota nestanovuje. Riziková váha sekuritizovaných expozic se počítá podle ustanovení části čtvrté, hlavy IV, dílu 2, oddílu 4 vyhlášky a není předmětem této datové oblasti.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.2	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	



**Kód:** EBD1553

**Akronym:**

**Název:** Kapitálový požadavek

**Charakteristika:**

Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku investičního portfolia podle standardizovaného přístupu (přístup STA) se rovná 8 % ze součtu hodnot rizikově vážených expozic podle § 85 vyhlášky č.123/2007 Sb..

Kapitálový požadavek k sekuritizovaným expozicím není obsahem dané datové oblasti (výsledek propočtu je uveden v datové oblasti DIS20\_02).

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0013 P0014 P0019 P0135 P0137

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0013(130)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

**Verze:**1.2

**Stav:**Platný

**Platnost od:**01.01.2011

**Zdroj:**odb.416

**Garant:**M.Slavíková / ČNB

**Kód:** EBD1559

**Akronym:**

**Název:** Kap. pož. k úrokovému riziku obch. portfolia

**Charakteristika:**

Kapitálový požadavek ke všem pozicím úrokových nástrojů v obchodním portfoliu podle části čtvrté, hlavy IV, dílu 3, oddílu 2 a 7 vyhlášky č. 123/2007 Sb. (dále jen vyhláška).

Kapitálový požadavek k úrokovému riziku je součtem kapitálového požadavku ke specifickému a obecnému úrokovému riziku a kapitálového požadavku k úrokovým pozicím nástrojů fondů kolektivního investování v obchodním portfoliu. Kapitálový požadavek k úrokovému riziku se stanoví z nástrojů obchodního portfolia, které mají alespoň jednu úrokovou pozici (zejména dluhopisy, směnky, repo obchody, pevné termínové operace, opce a úvěry, půjčky a vklady přijaté nebo poskytnuté na mezibankovním trhu). Před stanovením kapitálového požadavku lze kompenzovat opačné úrokové nástroje, jestliže je vydal týž emitent, jsou si v případě likvidace nebo konkurzu emitenta rovnocenné, jsou ve stejné měně, mají stejnou kupónovou míru, zbytkovou splatnost a časovou strukturu výplaty kuponů. V případě pevných termínových operací lze za určitých podmínek provést kompenzace nad tento rozsah. Musí se však jednat o stejný druh nástrojů a stejný druh podkladového nástroje.

Rovněž lze za podmínek stanovených § 140 vyhlášky kompenzovat pozice v obchodním portfoliu zajištěné úvěrovým derivátem a úvěrovým derivátem n-tého selhání. Kapitálový požadavek k úrokovým opcím se stanovuje podle § 163 až 166 vyhlášky.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.3	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> odb	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	

**Kód:** EBD1560

**Akronym:**

**Název:** Kap. pož. k obecnému úrok. riziku obch. portfolia

**Charakteristika:**

Kapitálový požadavek k obecnému úrokovému riziku nástrojů v obchodním portfoliu podle části čtvrté, hlavy IV, dílu 3, oddílu 2, § 141-142 a oddílu 7, a rovněž přílohy č. 20 písm. C. a F. vyhlášky č. 123/2007 Sb..

Pro každou měnu se zvolí jedna ze dvou metod měření obecného úrokového rizika, buďto metoda splatností, nebo metoda durací. Dlouhé a krátké úrokové pozice se zahrnou do schématu splatností podle zbytkové splatnosti nebo se zahrnou do schématu durací podle modifikované durace. Pro úrokové futures a opce obchodované na uznaných burzách lze použít metodu marží, přičemž úrokové pozice těchto nástrojů se nezařazují do schématu splatností nebo durací. Kapitálový požadavek k obecnému úrokovému riziku je roven součtu kapitálových požadavků pro každou jednotlivou měnu vypočtených podle metody splatností nebo metody durací, kapitálového požadavku k úrokovým futures a opcím vypočteného podle metody marží a části kapitálového požadavku k ostatním opcím odpovídající obecnému úrokovému riziku.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.3	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	

**Kód:** EBD1561

**Akronym:**

**Název:** Kap. pož. stanovený metodou splatností

**Charakteristika:**

Kapitálový požadavek k obecnému úrokovému riziku nástrojů v obchodním portfoliu stanovený metodou splatností podle přílohy č. 20 písm. C./ I) vyhlášky č. 123/2007 Sb. (dále jen vyhláška). Do schématu splatností se podle zbytkové splatnosti zahrnují veškeré úrokové pozice včetně delta ekvivalentů opčních kontraktů při použití metody delta plus pro stanovení kapitálového požadavku k opcím podle části čtvrté, hlavy IV, dílu 3, oddílu 7 a přílohy č. 20 písm. F./ II) vyhlášky.

Úrokové pozice se zařadí do schématu splatností dané měny (13 nebo 15 časových pásem) podle zbytkové splatnosti a podle kuponové míry (dle tabulky č. 3 v příloze č. 20 vyhlášky). Pokud nástroj neobsahuje kupony, jeho pozice se zařadí do časového pásma, které odpovídá kuponové míře nižší než 3 %. Spočte se vážená úroková pozice v každém pásmu jako součin součtu úrokových pozic a příslušného koeficientu podle tabulky č. 3 v příloze č. 20 vyhlášky. Vážené úrokové pozice v jednotlivých časových pásmech se kompenzují. Zbytkové úrokové pozice v jednotlivých časových pásmech se dále kompenzují v časových zónách. Zbytkové úrokové pozice v jednotlivých časových zónách se kompenzují mezi sousedními časovými zónami 1 a 2 a zónami 2 a 3. Zbytkové úrokové pozice v časových zónách 1 a 3 se dále kompenzují. Výsledkem je jedna kompenzovaná úroková pozice mezi časovými zónami 1 a 3 a jedna zbytková úroková pozice v každé časové zóně. Kapitálový požadavek k obecnému úrokovému riziku dané měny se rovná součtu

- 10 % součtu kompenzovaných úrokových pozic v každém časovém pásmu
- 40 % kompenzované úrokové pozice v časové zóně 1,
- 30 % kompenzované úrokové pozice v časové zóně 2,
- 30 % kompenzované úrokové pozice v časové zóně 3,
- 40 % kompenzované úrokové pozice mezi časovými zónami 1 a 2,
- 40 % kompenzované úrokové pozice mezi časovými zónami 2 a 3,
- 150 % kompenzované úrokové pozice mezi časovými zónami 1 a 3,
- 100 % součtu absolutních hodnot úrokových pozic v jednotlivých zónách zbývajících po všech kompenzacích.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.2	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	

**Kód:** EBD1562

**Akronym:**

**Název:** Kap. pož. stanovený metodou durací

**Charakteristika:**

Kapitálový požadavek k obecnému úrokovému riziku nástrojů v obchodním portfoliu stanovený metodou durací podle přílohy č. 20 písm. C./ II) vyhlášky č. 123/2007 Sb. (dále jen vyhláška). Do schématu durací se podle modifikované durace zahrnují veškeré úrokové pozice včetně delta ekvivalentů opčních kontraktů při použití metody delta plus pro stanovení kapitálového požadavku k opcím podle části čtvrté, hlavy IV, dílu 3, oddílu 7 a přílohy č. 20 písm. F./ II) vyhlášky.

Úrokové pozice se zařadí do schématu durací (15 duračních pásem) dané měny. Spočte se vážená úroková pozice v každém duračním pásmu, která se rovná součtu součinů úrokových pozic příslušných modifikovaných durací těchto úrokových pozic a předpokládaných změn úrokových měř. Změny úrokových měř pro každé durační pásmo jsou stanoveny v tabulce č. 4 v příloze č. 20 vyhlášky. Vážené úrokové pozice se kompenzují v jednotlivých duračních pásmech. Zbytkové úrokové pozice v jednotlivých duračních pásmech se dále kompenzují v zónách 1, 2 a 3. Zbytkové úrokové pozice v jednotlivých zónách se kompenzují mezi sousedními zónami 1 a 2 a zónami 2 a 3. Zbytkové úrokové pozice v zónách 1 a 3 se dále kompenzují. Výsledkem je jedna kompenzovaná úroková pozice mezi zónami 1 a 3 a jedna zbytková úroková pozice v každé zóně. Kapitálový požadavek k obecnému úrokovému riziku dané měny se rovná součtu

- a) 5 % součtu kompenzovaných úrokových pozic v každém duračním pásmu,
- b) 40 % kompenzované úrokové pozice v zóně 1,
- c) 30 % kompenzované úrokové pozice v zóně 2,
- d) 30 % kompenzované úrokové pozice v zóně 3,
- e) 40 % kompenzované úrokové pozice mezi zónami 1 a 2,
- f) 40 % kompenzované úrokové pozice mezi zónami 2 a 3,
- g) 150 % kompenzované úrokové pozice mezi zónami 1 a 3,
- h) 100 % součtu absolutních hodnot úrokových pozic v jednotlivých zónách zbývajících po všech kompenzacích.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.2	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	

**Kód:** EBD1563

**Akronym:**

**Název:** Kap. pož. k úrok. futures a opcím stanovený metodou marží

**Charakteristika:**

Kapitálový požadavek k úrokovým futures (nezařazených do schématu splatností či schématu durací) a opcím obchodovaným na uznaných burzách stanovený metodou marží podle § 141 odst. 3 a přílohy č. 20 písm. C./ III) a § 166 odst. 1 a písm. F./ IV) vyhlášky č.123/2007 Sb..

Kapitálový požadavek k úrokovým futures a opcím obchodovaným na uznaných burzách je roven součtu marží odpovídajících těmto úrokovým futures a opcím. Metoda marží musí poskytovat odpovídající měření rizika spojeného s úrokovými futures a opcemi. Tímto způsobem stanovený kapitálový požadavek je větší nebo roven kapitálovému požadavku podle metody splatností nebo metody durací nebo pomocí vlastního VaR modelu. Pro účely stanovení kapitálového požadavku k měnovému riziku se úrokové pozice v cizích měnách úrokových futures do měnových pozic nezařazují.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.2	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	

**Kód:** EBD1564

**Akronym:**

**Název:** Ostatní kap. pož. k opčním kontraktům

**Charakteristika:**

Kapitálové požadavky k opčním kontraktům získané jinou metodou než je metoda marží pro opce obchodované na uznaných burzách podle přílohy č. 20 písm. F./ I), II) a III) vyhlášky č. 123/2007 Sb..

Kapitálový požadavek k opcím se stanoví z opcí včetně warrantů zařazených do obchodního portfolia a měnových a komoditních opcí včetně warrantů zařazených do investičního portfolia. Před stanovením kapitálového požadavku k opcím lze kompenzovat opačné opce, jestliže jsou stejného druhu, byly sjednány mezi dvěma stejnými osobami, mají stejnou realizační cenu a zbytkovou splatnost a mají stejné podkladové nástroje. Úrokové, akciové, měnové a komoditní pozice opcí se vyjadřují v delta ekvivalentech opcí. Pro každou opci se zvolí jedna ze čtyř metod stanovení kapitálového požadavku k opcím, kterými jsou zjednodušená metoda, metoda delta plus, metoda analýzy situací nebo metoda marží. Banka může v odůvodněných případech, zejména u exotických opcí, používat alternativní metody pro stanovení kapitálových požadavků, za předpokladu, že tyto alternativní metody jsou dostatečně obezřetné a Česká národní banka jejich používání neodmítla.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.2	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	

**Kód:** EBD1565

**Akronym:**

**Název:** Kap. pož. ke specifickému úrok. riziku obch. portfolia

**Charakteristika:**

Kapitálový požadavek ke specifickému úrokovému riziku nástrojů v obchodním portfoliu podle části čtvrté, hlavy IV, dílu 3, oddílu 2, § 139 -140, oddílu 7, a rovněž přílohy č. 20 písm. B. a F. vyhlášky č.123/2007 Sb. (dále jen vyhláška). Zahrnují se veškeré úrokové pozice včetně absolutních hodnot delta ekvivalentů opčních kontraktů při použití metody analýzy situací nebo metody marží pro stanovení kapitálového požadavku k opcím podle oddílu 7 a přílohy č. 20 písm. F./ III) a IV) vyhlášky včetně delta ekvivalentů opčních kontraktů při použití metody delta plus pro stanovení kapitálového požadavku k opcím podle oddílu 7 a přílohy č. 20 písm. F./ II) vyhlášky.

Kapitálový požadavek ke specifickému úrokovému riziku se podle § 139 vyhlášky stanoví jako součet součinů absolutních hodnot úrokových pozic a odpovídajících koeficientů podle přílohy č. 20 písm. B. bodu I vyhlášky.

Do kapitálového požadavku ke specifickému úrokovému riziku se samostatně započítává

- 1) kapitálový požadavek ke specifickému úrokovému riziku sekuritizovaných expozic, včetně resekuritizace, který se nově stanoví podle přílohy č. 20 písm. B. bodu II vyhlášky,
- 2) kapitálový požadavek ke specifickému úrokovému riziku úvěrových derivátů n-tého selhání, které mají externí rating, který se nově stanoví podle přílohy č. 20 písm. B. bodu III vyhlášky a
- 3) kapitálový požadavek ke specifickému úrokovému riziku nástrojů zařazených do portfolia obchodování s korelací, který se nově stanoví podle přílohy č. 20 písm. B. bodu I anebo IV vyhlášky).

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 2.2	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2012
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	



**Kód:** EBD1566

**Akronym:**

**Název:** Kap. pož. k vládním nástrojům (kategorie 1)

**Charakteristika:**

Kapitálový požadavek ke specifickému úrokovému riziku nástrojů typu 1 z tabulky č. 2 v příloze č. 20 písm. B. vyhlášky č. 123/2007 Sb..

I. Vládní nástroje (relevantní pro kategorii 1):

a) dluhopisy vydané nebo zaručené centrálními vládami, vydané centrálními bankami, mezinárodními organizacemi, mezinárodními rozvojovými bankami nebo orgány regionální nebo místní správy členských států, které by podle standardizovaného přístupu pro úvěrové riziko patřily do 1. stupně úvěrové kvality nebo které by obdržely rizikovou váhu 0 % .

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

**Verze:**1.4

**Stav:**Platný

**Platnost od:**01.01.2011

**Zdroj:**odb.416

**Garant:**M.Slavíková / ČNB

**Kód:** EBD1567

**Akronym:**

**Název:** Kap. pož. ke kvalifikovaným nástrojům (kategorie 2)

**Charakteristika:**

Kapitálový požadavek ke specifickému úrokovému riziku nástrojů typu 2 z tabulky č. 2 v příloze č. 20 písm. B. vyhlášky č. 123/2007 Sb..

II. Kvalifikované nástroje (relevantní pro kategorii 2):

- a) dluhopisy vydané nebo zaručené centrálními vládami, vydané centrálními bankami, mezinárodními organizacemi, mezinárodními rozvojovými bankami nebo orgány regionální nebo místní správy členských států, které patří do druhého nebo třetího stupně úvěrové kvality,
- b) dluhopisy vydané nebo zaručené institucemi, které patří do prvního, druhého nebo třetího stupně úvěrové kvality,
- c) dluhopisy vydané nebo zaručené podnikateli, které patří do prvního, druhého nebo třetího stupně úvěrové kvality,
- d) ostatní kvalifikované nástroje.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.3	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	

**Kód:** EBD1568

**Akronym:**

**Název:** Kap. pož. k ostatním nástrojům (kategorie 3)

**Charakteristika:**

Kapitálový požadavek ke specifickému úrokovému riziku nástrojů typu 3 z tabulky č. 2 v příloze č. 20 písm. B. vyhlášky č. 123/2007 Sb..

III. Ostatní nástroje (relevantní pro kategorii 3):

- a) dluhopisy vydané nebo zaručené centrálními vládami, vydané centrálními bankami, mezinárodními organizacemi, mezinárodními rozvojovými bankami nebo orgány regionální nebo místní správy členských států či institucemi, které patří do čtvrtého nebo pátého stupně úvěrové kvality,
- b) dluhopisy vydané nebo zaručené podnikateli, které patří do čtvrtého stupně úvěrové kvality,
- c) expozice, u nichž není k dispozici externí rating zapsané ratingové agentury.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

**Verze:**1.3

**Stav:**Platný

**Platnost od:**01.01.2011

**Zdroj:**odb.416

**Garant:**M.Slavíková / ČNB

**Kód:** EBD1569

**Akronym:**

**Název:** Kap. pož. k ostatním nástrojům (kategorie 4)

**Charakteristika:**

Kapitálový požadavek ke specifickému úrokovému riziku nástrojů typu 4 z tabulky č. 2 v příloze č. 20 písm. B. vyhlášky č. 123/2007 Sb..

III. Ostatní nástroje (relevantní pro kategorii 4):

- d) dluhopisy vydané nebo zaručené centrálními vládami, vydané centrálními bankami, mezinárodními organizacemi, mezinárodními rozvojovými bankami nebo orgány regionální nebo místní správy členských států či institucemi, které patří do šestého stupně úvěrové kvality,
- e) dluhopisy vydané nebo zaručené podnikateli, které patří do pátého nebo šestého stupně úvěrové kvality.

Do této položky se uvede rovněž

- 1) kapitálový požadavek ke specifickému úrokovému riziku sekuritizovaných expozic, včetně resekuritizace, který se nově stanoví podle přílohy č. 20 písm. B. bodu II vyhlášky,
- 2) kapitálový požadavek ke specifickému úrokovému riziku úvěrových derivátů n-tého selhání, které mají externí rating, který se nově stanoví podle přílohy č. 20 písm. B. bodu III vyhlášky a
- 3) kapitálový požadavek ke specifickému úrokovému riziku nástrojů zařazených do portfolia obchodování s korelací, který se nově stanoví podle přílohy č. 20 písm. B. bodu I anebo IV vyhlášky).

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.4	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2012
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	

**Kód:** EBD1570

**Akronym:**

**Název:** Kap. pož. k úrok. pozicím nástrojů FKl v obch. portfoliu

**Charakteristika:**

Kapitálový požadavek k úrokovým pozicím nástrojů fondů kolektivního investování podle části čtvrté, hlavy IV, dílu 3, oddílu 4 vyhlášky č. 123/2007 Sb..

Kapitálový požadavek k obecnému a specifickému úrokovému riziku FKl v obchodním portfoliu se rovná 32 % ze součtu hodnot expozic vůči těmto fondům. (Souhrn kapitálových požadavků k obecnému úrokovému a akciovému riziku, specifickému úrokovému a akciovému riziku a měnovému riziku není vyšší než 40 % z hodnoty expozic vůči těmto fondům.) Pozice v podkladových expozicích FKl nelze kompenzovat s ostatními pozicemi drženými bankou, ledaže je dále stanoveno jinak. Banka může za určitých podmínek namísto tohoto postupu pro tyto pozice používat standardizovaný přístup pro výpočet kapitálového požadavku nebo přístup založený na vlastních modelech (VaR model), je-li k tomu oprávněna. V tomto případě se expozice vůči FKl (podílové listy) rozloží do pozic v podkladových expozicích tohoto fondu. Pozice v podkladových expozicích lze za jistých podmínek kompenzovat s ostatními pozicemi drženými bankou. Banka může při výpočtu kapitálového požadavku k obecnému a specifickému úrokovému a akciovému riziku spoléhat na třetí osobu (při splnění příslušných předpokladů).

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

-----  
-----  
V této datové oblasti se vykazují expozice vůči FKl u nichž podkladovými nástroji jsou výhradně dluhové nástroje.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.4	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	

**Kód:** EBD1571

**Akronym:**

**Název:** Kap. pož. k akciovému riziku obch. portfolia

**Charakteristika:**

Kapitálový požadavek ke všem pozicím akciových nástrojů v obchodním portfoliu podle části čtvrté, hlavy IV, dílu 3, oddílu 3 a 7 vyhlášky č. 123/2007 Sb. (dále jen vyhláška).

Kapitálový požadavek k akciovému riziku je součtem kapitálového požadavku ke specifickému a obecnému akciovému riziku a kapitálového požadavku k akciovým pozicím nástrojů fondů kolektivního investování v obchodním portfoliu. Kapitálový požadavek k akciovému riziku se stanoví pouze u akciových nástrojů obchodního portfolia. Akciové nástroje jsou nástroje, které mají alespoň jednu akciovou pozici. Jde zejména o akcie, depozitní poukázky, například globální depozitní certifikáty (GDR) a deriváty. Před stanovením kapitálového požadavku k akciovému riziku lze kompenzovat opačné akciové nástroje kromě derivátů, jestliže je vydal týž emitent, jsou si v případě likvidace nebo konkurzu emitenta rovnocenné a jsou ve stejné měně. V případě akciových derivátů lze kompenzovat deriváty stejného druhu, které byly sjednány mezi dvěma stejnými osobami, mají stejnou splatnost a stejné podkladové nástroje. Akciové indexy lze rozložit na jednotlivé akciové nástroje nebo je lze považovat za samostatné akciové nástroje. Akciová pozice v akciovém indexu se stanoví buď jako vážený součet reálných hodnot jednotlivých akciových nástrojů, nebo jako reálná hodnota akciového indexu.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0013 P0014 P0019

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.4	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	

**Kód:** EBD1572

**Akronym:**

**Název:** Kap. pož. k obecnému akc. riziku obch. portfolia

**Charakteristika:**

Kapitálový požadavek k obecnému akciovému riziku nástrojů v obchodním portfoliu podle části čtvrté, hlavy IV, dílu 3, oddílu 3, § 147, oddílu 7, a rovněž přílohy č. 20 písm. D. a F. vyhlášky č. 123/2007 Sb..

Kapitálový požadavek k obecnému akciovému riziku se rovná součtu součinů koeficientu 0,08 a absolutních hodnot čistých akciových pozic národních trhů. Pro účely stanovení kapitálového požadavku k obecnému akciovému riziku lze akciové futures obchodované na uznaných burzách vyjmout z akciových pozic a použít metodu marží. Kapitálový požadavek k obecnému akciovému riziku se rovná součtu kapitálového požadavku podle předchozího odstavce a kapitálového požadavku k akciovým futures obchodovaným na uznaných burzách, který je roven součtu marží odpovídajících akciovým futures. Metoda marží musí poskytovat odpovídající měření rizika spojeného s úrokovými futures. Takto stanovený kapitálový požadavek je větší nebo roven kapitálovému požadavku stanovenému podle předchozího odstavce nebo podle vlastních modelů. Pro účely stanovení kapitálového požadavku k měnovému riziku se akciové pozice v cizích měnách akciových futures nezařazují do měnových pozic.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0013 P0014 P0019

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.3	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	

**Kód:** EBD1573

**Akronym:**

**Název:** Kap. pož. k čisté akc. pozici národních trhů

**Charakteristika:**

Kapitálový požadavek k čisté akciové pozici národních trhů podle části čtvrté, hlavy IV, dílu 3, oddílu 3, § 147 odst. 1, § 148, a rovněž přílohy č. 20 písm. D. vyhlášky č. 123/2007 Sb. (dále jen vyhláška). Do čisté akciové pozice se zahrnují veškeré akciové pozice včetně delta ekvivalentů opčních kontraktů při použití metody delta plus pro stanovení kapitálového požadavku k opcím podle části čtvrté, hlavy IV, dílu 3, oddílu 7 a přílohy č. 20 písm. F./ II) vyhlášky.

Čistá akciová pozice daného národního trhu je rovna součtu dlouhých a krátkých akciových pozic tohoto trhu. Kapitálový požadavek se rovná součtu součinů koeficientu 0,08 a absolutních hodnot čistých akciových pozic národních trhů. Akciové futures obchodované na uznaných burzách lze vyjmout z akciových pozic a stanovit kapitálová požadavek pomocí metody marží.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0013 P0014 P0019

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

**Verze:**1.3

**Stav:**Platný

**Platnost od:**01.01.2011

**Zdroj:**odb.416

**Garant:**M.Slavíková / ČNB



**Kód:** EBD1574

**Akronym:**

**Název:** Kap. pož. k akc. futures a opcím stanovený metodou marží

**Charakteristika:**

Kapitálový požadavek k akciovým futures (vyňatých z akciových pozic) a opcím obchodovaným na uznaných burzách stanovený metodou marží podle § 147 odst. 2 a přílohy č. 20 písm. F./ IV) vyhlášky č. 123/2007 Sb..

Kapitálový požadavek k akciovým futures a opcím obchodovaným na uznaných burzách je roven součtu marží odpovídajících těmto akciovým futures a opcím. Metoda marží musí poskytovat odpovídající měření rizika spojeného s úrokovými futures a opcemi. Tímto způsobem stanovený kapitálový požadavek je větší nebo roven kapitálovému požadavku stanovenému podle předchozího odstavce nebo interním VaR modelem.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0013 P0014 P0019

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.2	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	

**Kód:** EBD1575

**Akronym:**

**Název:** Ostatní kap. pož. k opčním kontraktům

**Charakteristika:**

Kapitálové požadavky k opčním kontraktům získané jinou metodou než je metoda marží pro opce obchodované na uznaných burzách podle přílohy č. 20 písm. F./ I), II) a III) vyhlášky č. 123/2007 Sb..

Kapitálový požadavek k opcím se stanoví z opcí včetně warrantů zařazených do obchodního portfolia a měnových a komoditních opcí včetně warrantů zařazených do investičního portfolia. Před stanovením kapitálového požadavku k opcím lze kompenzovat opačné opce, jestliže jsou stejného druhu, byly sjednány mezi dvěma stejnými osobami, mají stejnou realizační cenu a zbytkovou splatnost a mají stejné podkladové nástroje. Úrokové, akciové, měnové a komoditní pozice opcí se vyjadřují v delta ekvivalentech opcí. Pro každou opci se zvolí jedna ze čtyř metod stanovení kapitálového požadavku k opcím, kterými jsou zjednodušená metoda, metoda delta plus, metoda analýzy situací nebo metoda marží. Banka může v odůvodněných případech, zejména u exotických opcí, používat alternativní metody pro stanovení kapitálových požadavků, za předpokladu, že tyto alternativní metody jsou dostatečně obezřetné a Česká národní banka jejich používání neodmítla.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0013 P0014 P0019

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.2	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	

**Kód:** EBD1576

**Akronym:**

**Název:** Kap. pož. ke specifickému akc. riziku obch. portfolia

**Charakteristika:**

Kapitálový požadavek ke specifickému akciovému riziku nástrojů v obchodním portfoliu podle části čtvrté, hlavy IV, dílu 3, oddílu 3, § 146, § 148 a oddílu 7, a rovněž přílohy č. 20 písm. F. přílohy č. 20 vyhlášky č. 123/2007 Sb. (dále jen vyhláška). Zahrnují se veškeré úrokové pozice včetně absolutních hodnot delta ekvivalentů opčních kontraktů při použití metody analýzy situací nebo metody marží pro stanovení kapitálového požadavku k opcím podle části čtvrté, hlavy IV, dílu 3, oddílu 7 a přílohy č. 20 písm. F./ III) a IV) vyhlášky včetně delta ekvivalentů opčních kontraktů při použití metody delta plus pro stanovení kapitálového požadavku k opcím podle části čtvrté, hlavy IV, dílu 3, oddílu 7 a přílohy č. 20 písm. F./ II) vyhlášky.

Kapitálový požadavek ke specifickému akciovému riziku se rovná součtu součinu koeficientu 0,08 a hrubé akciové pozice podle § 146 vyhlášky.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0013 P0014 P0019

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.5	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2012
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	

**Kód:** EBD1577

**Akronym:**

**Název:** Kap. pož. k hrubé akc. pozici vybraného portfolia

**Charakteristika:**

Dle vyhlášky č. 123/2007 Sb., ve znění posledních předpisů, se ruší možnost vytvořit vybrané portfolio.  
Tato položka se nevyplňuje.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0013 P0014 P0019

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.3	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2012
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	

**Kód:** EBD1578

**Akronym:**

**Název:** Kap. pož. ke zbytkové hrubé akc. pozici národních trhů

**Charakteristika:**

Tato položka je irelevantní a nevyplňuje se.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0013 P0014 P0019

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

**Verze:**1.4

**Stav:**Platný

**Platnost od:**01.01.2012

**Zdroj:**odb.416

**Garant:**M.Slavíková / ČNB

**Kód:** EBD1579

**Akronym:**

**Název:** Kap. pož. k akc. pozicím nástrojů FKl v obch. portfoliu

**Charakteristika:**

Kapitálový požadavek k akciovým pozicím nástrojů fondů kolektivního investování podle části čtvrté, hlavy IV, dílu 3, oddílu 4 vyhlášky č. 123/2007 Sb..

Kapitálový požadavek k obecnému a specifickému akciovému riziku FKl v obchodním portfoliu se rovná 32 % ze součtu hodnot expozic vůči těmto fondům. (Souhrn kapitálových požadavků k obecnému úrokovému a akciovému riziku, specifickému úrokovému a akciovému riziku a měnovému riziku není vyšší než 40 % z hodnoty expozic vůči těmto fondům.) Pozice v podkladových expozicích FKl nelze kompenzovat s ostatními pozicemi drženými bankou, ledaže je dále stanoveno jinak. Banka může za určitých podmínek namísto tohoto postupu pro tyto pozice používat standardizovaný přístup pro výpočet kapitálového požadavku nebo přístup založený na vlastních modelech (VaR model), je-li k tomu oprávněna. V tomto případě se expozice vůči FKl (podílové listy) rozloží do pozic v podkladových expozicích tohoto fondu. Pozice v podkladových expozicích lze za jistých podmínek kompenzovat s ostatními pozicemi drženými bankou. Banka může při výpočtu kapitálového požadavku k obecnému a specifickému úrokovému a akciovému riziku spoléhat na třetí osobu (při splnění příslušných předpokladů).

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

-----  
-----  
V této datové oblasti se vykazují expozice vůči FKl u nichž podkladovými nástroji jsou výhradně nebo částečně akciové nástroje.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0013 P0014 P0019

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

**Verze:** 1.4

**Stav:** Platný

**Platnost od:** 01.01.2011

**Zdroj:** odb.416

**Garant:** M.Slavíková / ČNB

**Kód:** EBD1580

**Akronym:**

**Název:** Kap. pož. k měnovému riziku

**Charakteristika:**

Kapitálový požadavek k pozicím měnových nástrojů v obchodním portfoliu podle části čtvrté, hlavy IV, dílu 3, oddílu 5 a 7 vyhlášky č. 123/2007 Sb..

Kapitálový požadavek k měnovému riziku je roven součtu kapitálového požadavku ke kompenzované pozici silně korelovaných měn, kapitálového požadavku k celkové měnové pozici, kapitálového požadavku k měnovým futures a opcím obchodovaným na uznaných burzách a kapitálového požadavku k ostatním opcím. Kapitálový požadavek k měnovému riziku se stanoví u vybraných nástrojů obchodního a investičního portfolia obsahujících úrokové, akciové nebo komoditní pozice v cizích měnách, včetně pozic majících charakter cizí měny. Měnové nástroje jsou nástroje, které mají alespoň jednu měnovou pozici v cizí měně. Měnové pozice jsou měnové pozice v cizích měnách a měnové pozice v Kč. Za cizí měnu se rovněž považuje měnové zlato. Zúčtovací jednotka, například SDR, se považuje pro účely této vyhlášky za zvláštní měnu, kterou lze rozdělit na jednotlivé měny podle platného poměru složení. Dlouhými a krátkými měnovými pozicemi pevných termínových operací se rozumí dlouhé a krátké měnové pozice podkladových nástrojů těchto kontraktů. V případě expozic vůči fondům kolektivního investování představovaných nástroji, které tyto fondy vydávají, se používají měnové pozice z podkladových expozic těchto fondů. Povinná osoba se může při výpočtu kapitálového požadavku k měnovému riziku spolehnout na třetí osobu, která jí oznamuje měnové pozice podkladových expozic. Předpokladem je, že třetí osoba podkladové expozice zná a správnost oznámení o měnových pozicích je zajištěna odpovídajícím způsobem. Pokud povinná osoba měnové pozice vyplývající z podkladových expozic nezná, předpokládá se, že fond kolektivního investování investuje do měnových nástrojů až do maximální výše, k jaké je oprávněn, při výpočtu kapitálového požadavku k měnovému riziku zohledňuje maximální možnou míru podstupovaného měnového rizika, které by mohla být vystavena, kdyby prostřednictvím fondu kolektivního investování zaujala pozice s použitím pákového efektu tím, že poměrně zvýší svoji pozici v nástrojích fondu kolektivního investování až do úrovně maximální možné expozice vůči podkladovým expozicím, ke které je fond kolektivního investování oprávněn. S touto předpokládanou měnovou pozicí fondu kolektivního investování je zacházeno jako se samostatnou měnou podle stejného principu, který je uplatňován u pozic ve zlatě. Rozdíl spočívá jen v tom, že pokud povinná osoba ví, že výsledná celková pozice je dlouhá nebo krátká, může přičíst celkovou dlouhou pozici k celkové dlouhé otevřené měnové pozici nebo celkovou krátkou pozici k celkové krátké otevřené měnové pozici. Kompenzace mezi takovými pozicemi před výpočtem kapitálového požadavku k měnovému riziku není přípustná.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0013 P0014

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.3	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	

**Kód:** EBD1581

**Akronym:**

**Název:** Kap. pož. ke kompenzované pozici silně korelovaných měn

**Charakteristika:**

Pozice a příslušný kapitálový požadavek k měnovému riziku nástrojů podle § 154 a § 156 odst. 1 vyhlášky č. 123/2007 Sb..

Kapitálový požadavek se rovná součtu součinu koeficientu 0,04 a kompenzovaných pozic silně korelovaných měn. Kompenzovanou měnovou pozicí dvou měn se rozumí menší z absolutních hodnot dlouhé čisté měnové pozice v jedné měně a krátké čisté měnové pozice v druhé měně. Součet dlouhé a krátké čisté měnové pozice se nazývá nekompensovanou měnovou pozicí. Nekompensovaná měnová pozice se považuje za čistou měnovou pozici v té měně, jejíž absolutní hodnota měnové pozice před provedením kompenzace je větší. Tato nekompensovaná měnová pozice se zahrnuje do dlouhých čistých měnových pozic nebo krátkých čistých měnových pozic pro účely výpočtu celkové měnové pozice.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0013 P0014

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

**Verze:**1.2

**Stav:**Platný

**Platnost od:**01.01.2011

**Zdroj:**odb.416

**Garant:**M.Slavíková / ČNB

**Kód:** EBD1582

**Akronym:**

**Název:** Kap. pož. k celkové měnové pozici

**Charakteristika:**

Celková pozice a příslušný kapitálový požadavek k měnovému riziku nástrojů podle § 153 a § 156 odst. 1 vyhlášky č.123/2007 Sb..

Kapitálový požadavek k měnovému riziku se rovná součinu koeficientu 0,08 a celkové měnové pozice. Čistá měnová pozice v cizí měně je součet dlouhých a krátkých měnových pozic v této měně. Čistá měnová pozice v Kč je součin koeficientu mínus jedna a čisté měnové pozice v cizích měnách, která je součtem jednotlivých čistých měnových pozic v cizích měnách. Celková měnová pozice je součet

a) větší z hodnot vyjadřujících součet všech dlouhých čistých měnových pozic v cizích měnách nebo součet všech absolutních hodnot krátkých čistých měnových pozic v cizích měnách s tím, že čistá měnová pozice ve zlatě se do těchto součtů nezahrnuje, a

b) absolutní hodnoty čisté měnové pozice ve zlatě.

Pro účely stanovení kapitálového požadavku k měnovému riziku lze vyjmout měnové pozice v cizích měnách měnových futures obchodovaných na uznaných burzách z měnových pozic (metoda marží).

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0013 P0014

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.2	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	



**Kód:** EBD1583

**Akronym:**

**Název:** Měnové pozice v EUR

**Charakteristika:**

Dlouhá a krátká EUR pozice.

Hodnota v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0013 P0014 P0019

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0019 (EUR)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

**Verze:**1.1

**Stav:**Platný

**Platnost od:**01.01.2011

**Zdroj:**odb.416

**Garant:**M.Slavíková / ČNB

**Kód:** EBD1584

**Akronym:**

**Název:** Měnové pozice v USD

**Charakteristika:**

Dlouhá a krátká USD pozice.

Hodnota v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0013 P0014 P0019

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0019 (USD)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

**Verze:**1.1

**Stav:**Platný

**Platnost od:**01.01.2011

**Zdroj:**odb.416

**Garant:**M.Slavíková / ČNB

**Kód:** EBD1585

**Akronym:**

**Název:** Měnové pozice v GBP

**Charakteristika:**

Dlouhá a krátká GBP pozice.

Hodnota v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0013 P0014 P0019

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0019(GBP)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.1	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	

**Kód:** EBD1586

**Akronym:**

**Název:** Měnové pozice v JPY

**Charakteristika:**

Dlouhá a krátká JPY pozice.

Hodnota v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0013 P0014 P0019

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0019(JPY)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.1	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	

**Kód:** EBD1587

**Akronym:**

**Název:** Měnové pozice v ost měnách

**Charakteristika:**

Dlouhá a krátká pozice v měnách jiných než EUR, USD, GBP, JPY a ve zlatě.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0013 P0014 P0019

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0019(S\_OSTB4)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.1	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	

**Kód:** EBD1588

**Akronym:**

**Název:** Měnové pozice v nástrojích FKI považovaných za zvláštní měny

**Charakteristika:**

Dlouhá a krátká pozice v nástrojích fondů kolektivního investování považovaných za zvláštní měny podle § 155 vyhlášky č. 123/2007 Sb..

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0013 P0014

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.3	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	

**Kód:** EBD1589

**Akronym:**

**Název:** Kap. pož. k měn. futures a opcím stanovený metodou marží

**Charakteristika:**

Kapitálový požadavek k měnovým futures (vyňatých z měnových pozic) a opcím obchodovaným na uznaných burzách stanovený metodou marží podle § 156 odst. 2 a přílohy č. 20, bod F./ IV) vyhlášky č. 123/2007 Sb..

Kapitálový požadavek k měnovým futures a opcím obchodovaným na uznaných burzách je roven součtu marží odpovídajících těmto futures a opcím. Metoda marží musí poskytovat odpovídající měření rizika spojeného s měnovými futures. Tímto způsobem stanovený kapitálový požadavek je větší nebo roven kapitálovému požadavku podle standardního postupu nebo vlastního VaR modelu.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0013 P0014

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.3	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	

**Kód:** EBD1590

**Akronym:**

**Název:** Ostatní kap. pož. k opčním kontraktům

**Charakteristika:**

Kapitálové požadavky k opčním kontraktům získané jinou metodou než je metoda marží pro opce obchodované na uznaných burzách podle přílohy č. 20, bod F./ I), II) a III) vyhlášky č. 123/2007 Sb..

Kapitálový požadavek k opcím se stanoví z opcí včetně warrantů zařazených do obchodního portfolia a měnových a komoditních opcí včetně warrantů zařazených do bankovního portfolia. Před stanovením kapitálového požadavku k opcím lze kompenzovat opačné opce, jestliže jsou stejného druhu, byly sjednány mezi dvěma stejnými osobami, mají stejnou realizační cenu a zbytkovou splatnost a mají stejné podkladové nástroje. Úrokové, akciové, měnové a komoditní pozice opcí se vyjadřují v delta ekvivalentech opcí. Pro každou opci se zvolí jedna ze čtyř metod stanovení kapitálového požadavku k opcím, kterými jsou zjednodušená metoda, metoda delta plus, metoda analýzy situací nebo metoda marží. Banka může v odůvodněných případech, zejména u exotických opcí, používat alternativní metody pro stanovení kapitálových požadavků, za předpokladu, že tyto alternativní metody jsou dostatečně obezřetné a Česká národní banka jejich používání neodmítla.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0013 P0014

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.2	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	

**Kód:** EBD1592

**Akronym:**

**Název:** Hodnota relevantního ukazatele

**Charakteristika:**

Relevantní ukazatel představuje součet čistého úrokového a čistého neúrokového výnosu upravený o vybrané položky ve vazbě na přílohu č.22, část I. a II. vyhlášky č.123/2007 Sb. (dále jen vyhláška). Uvádějí se údaje za poslední 3 účetní období, ověřená auditorem. Údaje se uvádějí za každé jednotlivé účetní období samostatně.

Při přístupu základního ukazatele (přístup BIA) se roční hodnota relevantního ukazatele uvádí jako celková hodnota za aktivity, pro které povinná osoba používá přístup BIA.

Při standardizovaném přístupu (přístup TSA) se roční hodnota relevantního ukazatele uvádí jako celková hodnota za aktivity, pro které povinná osoba používá přístup TSA, a rovněž v členění podle jednotlivých linií podnikání vymezených v tab. 2 přílohy č. 22 vyhlášky.

Při alternativním standardizovaném přístupu (přístup ASA) se roční hodnota relevantního ukazatele uvádí stejně jako při přístupu TSA, tj. jako celková hodnota za aktivity, pro které povinná osoba používá přístup TSA, a rovněž v členění podle jednotlivých linií podnikání vymezených v tab. 2 přílohy č. 22 vyhlášky. Pro linie podnikání podnikové bankovníctví a/nebo retailové bankovníctví se roční hodnota relevantního ukazatele vykazuje informativně pro účely srovnání; kapitálový požadavek pro linie podnikové bankovníctví a/nebo retailové bankovníctví se při přístupu ASA stanoví s využitím alternativního ukazatele, namísto relevantního ukazatele.

Při pokročilém přístupu (přístup AMA) se roční hodnota relevantního ukazatele vykazuje informativně pro účely srovnání, a to jako celková hodnota relevantního ukazatele za všechny aktivity povinné osoby.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

Přepočet údajů v cizích měnách na Kč se provádí kurzy platnými pro poslední den příslušného účetního období, za které jsou údaje uváděny.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0142

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

**Verze:**1.4

**Stav:**Platný

**Platnost od:**01.01.2011

**Zdroj:**ČNB

**Garant:**M.Slavíková / odb.563

**Kód:** EBD1594

**Akronym:**

**Název:** Hrubá hodnota expozice

**Charakteristika:**

Hrubá hodnota expozice (u vybraných expozic upravená o obezřetnostní filtry v souladu s přílohou č. 5 k vyhlášce č.123/2007 Sb., čímž se neutralizují nerealizované zisky/ztráty z těchto expozic), před úpravou ocenění u rozvahových expozic a před odpočtem rezerv u podrozvahových položek, před zohledněním technik snižování úvěrového rizika (avšak po promítnutí vlivu rámcových dohod o započtení do relevantních typů expozic) a před aplikací konverzních faktorů na podrozvahové položky. Úprava hodnoty expozice o obezřetnostní filtry platí pro expozice představované realizovatelnými dluhovými nástroji zařazenými pro účely vedení účetnictví do portfolia k prodeji (available for sale) a rovněž pro expozice představované zajišťovanými finančními nástroji při použití metody zajištění reálné hodnoty (FV hedge).

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.2	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	

**Kód:** EBD1595

**Akronym:**

**Název:** Úprava ocenění expozic a rezervy k podrozvah. položkám

**Charakteristika:**

Souhrnná hodnota úprav ocenění expozic a rezerv k podrozvahovým položkám. Úpravou ocenění expozice se rozumí opravné položky vytvořené k aktivům, kumulované odpisy aktiv (write-offs) nebo kumulované ztráty z ocenění aktiv reálnou hodnotou z titulu úvěrového rizika podle § 2, odst. 5, písm. h) vyhlášky č.123/2007 Sb..

Tato položka snižuje hodnotu expozice (uvádí se se znaménkem minus).

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.2	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	

**Kód:** EBD1596

**Akronym:**

**Název:** Čistá hodnota expozice

**Charakteristika:**

Hodnota expozice po úpravách ocenění expozic a po odečtení rezerv u podrozvahových položek v souladu s § 87 vyhlášky č.123/2007 Sb.. Jedná se o hodnotu expozice před aplikací konverzních faktorů na podrozvahové položky a před úpravou hodnoty expozic v souladu s technikami snižování úvěrového rizika.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.2	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	



**Kód:** EBD1597

**Akronym:**

**Název:** Expozice po zohlednění substitučního vlivu zajištění

**Charakteristika:**

Čistá hodnota expozice (po úpravách ocenění a po odečtení rezerv u podrozvahových položek) po zohlednění technik snižování úvěrového rizika se substitučním vlivem (relevantních pro standardizovaný přístup, dále jen přístup STA) v souladu s částí čtvrtou, hlava IV, díl 2, oddíl 3 a přílohami č. 15, písm. A I) a písm. B a č.16 vyhlášky č.123/2007 Sb..

Za techniky snižování úvěrového rizika se substitučním vlivem (relevantní pro přístup STA) se považuje:

1) majetkové zajištění ve formě finančního kolaterálu (v případě použití jednoduché metody), přičemž rozvahové započtení se zohlední jako hotovostní kolaterál (rámcové dohody o započtení jsou zohledněny již v hrubé hodnotě expozice), a

2) osobní zajištění ve formě bankovních záruk, ručení a vybraných právních institutů plnících obdobnou funkci, úvěrových derivátů a ostatního osobního zajištění.

Uvádí se hodnota po promítnutí substitučních vlivů (přesunů expozic z původní kategorie (příp. i rizikové váhy) do kategorie (příp. i rizikové váhy) podle zajištění, ale před aplikací konverzních faktorů na podrozvahové položky. Zohlední se typy zajištění, které jsou relevantní pro danou expozici; k jedné expozici se může zohlednit i více typů zajištění, včetně kombinací majetkového a osobního zajištění.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

**Verze:**1.2

**Stav:**Platný

**Platnost od:**01.01.2011

**Zdroj:**odb.416

**Garant:**M.Slavíková / ČNB

**Kód:** EBD1598

**Akronym:**

**Název:** Plně upravená hodnota expozice E\*

**Charakteristika:**

Hodnota expozice po uplatnění všech technik snižování úvěrového rizika (relevantních pro standardizovaný přístup (dále jen přístup STA)), tj. čistá hodnota expozice (po úpravách ocenění a po odečtení rezerv u podrozvahových položek) po zohlednění technik snižování úvěrového rizika se substitučním vlivem (relevantních pro přístup STA) a rovněž po zohlednění zajištění ovlivňujícího hodnotu expozice (komplexní metoda finančního kolaterálu), tj. po zohlednění volatility hodnoty expozice a cenové volatility finančního kolaterálu (lze použít regulatorní koeficienty volatility nebo vlastní odhady koeficientů volatility), včetně zohlednění případného nesouladu měn a nesouladu splatností expozice a kolaterálu, a to podle § 87 odst. 2) a přílohy č. 16, část II/3, písm. d), e), g) až k) vyhlášky č. 123/2007 Sb., před aplikací konverzních faktorů na podrozvahové položky.

Zohlední se typy zajištění, které jsou relevantní pro danou expozici; k jedné expozici se může zohlednit i více typů zajištění, včetně kombinací majetkového a osobního zajištění. V případě majetkového zajištění ve formě finančního kolaterálu se však musí použít pouze jedna z metod pro zohlednění - tj. vybrat buď jednoduchou, nebo komplexní metodu (bez možnosti jejich vzájemné kombinace), ledaže povinná osoba postupuje podle § 92 odst. 1 a 2 a prokáže České národní bance, že výjimečné použití obou metod není prováděno selektivně za účelem snížení minimálních kapitálových požadavků a nevede k obcházení pravidel obezřetnosti.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

**Verze:**1.3

**Stav:**Platný

**Platnost od:**01.01.2011

**Zdroj:**odb.416

**Garant:**M.Slavíková / ČNB

**Kód:** EBD1599

**Akronym:**

**Název:** Hodnota expozice po konverzi

**Charakteristika:**

Hodnota expozice po konverzi je plně upravená hodnota expozice E\* (tj. hodnota expozice po úpravě ocenění a po zohlednění všech typů zajištění) po aplikaci konverzních faktorů (0, 20, 50, 100%) na podrozvahové položky podle stupně rizika podle § 87, odst. 3 vyhlášky č. 123/2007 Sb..

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.2	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	

**Kód:** EBD1600

**Akronym:**

**Název:** Rizikově vážená expozice

**Charakteristika:**

Hodnota expozice po konverzi vynásobená příslušnou rizikovou vahou. Hodnota rizikově vážené expozice se stanovuje u expozic zařazených do jednotlivých kategorií podle § 86 vyhlášky č. 123/2007 Sb. (dále jen vyhláška). Použití rizikových vah je specifikováno v § 88 vyhlášky. Rizikové váhy pro jednotlivé kategorie expozic jsou uvedeny v příloze č. 4 vyhlášky. Expozicím, pro které není riziková váha uvedena, se přiřadí riziková váha 100%. U odčitatelných položek od kapitálu se tato hodnota nestanovuje. Riziková váha sekuritizovaných expozic se počítá podle ustanovení části čtvrté, hlavy IV, dílu 2, oddílu 4 vyhlášky a není předmětem této datové oblasti.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.2	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	

**Kód:** EBD1601

**Akronym:**

**Název:** Kapitálový požadavek

**Charakteristika:**

Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku investičního portfolia podle standardizovaného přístupu používaného v rámci přístupu založeném na interním ratingu (přístup STA v rámci IRB) se rovná 8 % ze součtu hodnot rizikově vážených expozic podle § 85 vyhlášky č.123/2007 Sb..

Kapitálový požadavek k sekuritizovaným expozicím není obsahem dané datové oblasti (výsledek propočtu je uveden v datové oblasti DIS20\_02).

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0013 P0014 P0019 P0135 P0137

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0013(130)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.2	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	

**Kód:** EBD1602

**Akronym:**

**Název:** PD přiřazené stupni dlužníka/seskupení

**Charakteristika:**

Hodnota PD (pravděpodobnost selhání) přiřazená v rámci interního ratingového systému stupni dlužníka nebo seskupení (u retailových expozic), kterou se rozumí pravděpodobnost selhání protistrany během 1 roku, resp. průměrná hodnota PD při agregaci vážená hodnotou expozice (pro vážení se použije hodnota expozice po zohlednění substitučního vlivu zajištění a po konverzi), podle § 96, § 97, přílohy č. 10, písm. A, B, C a přílohy č. 13, části I) / 1 a 2 vyhlášky č. 123/2007 Sb..

Hodnota v %.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK) P0019(S\_VSEMEN)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.2	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	

**Kód:** EBD1603

**Akronym:**

**Název:** Expozice po zohlednění substitučního vlivu zajištění

**Charakteristika:**

Hodnota expozice podle přílohy č. 13, část IV) /1 vyhlášky č.123/2007 Sb. (dále jen vyhláška), tj. hrubá hodnota expozice po zohlednění technik snižování úvěrového rizika se substitučním vlivem (relevantních pro přístup založený na interním ratingu (dále přístup IRB)) v souladu s částí čtvrtou, hlava IV, díl 2, oddílem 3 a přílohou č.10, přílohou č.15, písm. A/I) a A/II) a B a přílohou č.16 vyhlášky, před aplikací konverzních faktorů na podrozvahové položky.

Zde se použijí techniky snižování úvěrového rizika se substitučním vlivem relevantní pro přístup IRB (které se nezohlední v LGD): osobní zajištění ve formě bankovních záruk, ručení a vybraných právních institutů plnicích obdobnou funkci, úvěrových derivátů a ostatního osobního zajištění.

Uvádí se hodnota po promítnutí substitučních vlivů, tj. přesunů expozic z původní kategorie (příp.i PD) do kategorie (příp. i PD) podle zajištění, ale před promítnutím zajištění zohledněného v LGD a zajištění vztahujícího se k případu dvojího selhání (double default, tj. selhání dlužníka a ručitele současně).

Zohlední se typy zajištění, které jsou relevantní pro danou expozici; k jedné expozici se může zohlednit i více druhů zajištění.

Hodnota akciových expozic, sekuritizovaných expozic a ostatních expozic není obsahem dané datové oblasti. (akciové expozice se uvádějí v datových oblastech DIS20\_85 až DIS80\_87).

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK) P0019(S\_VSEMEN)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

**Verze:**1.2

**Stav:**Platný

**Platnost od:**01.01.2011

**Zdroj:**odb.416

**Garant:**M.Slavíková / ČNB

**Kód:** EBD1604

**Akronym:**

**Název:** Expozice po zohlednění subst. vlivu zajištění, po konverzi

**Charakteristika:**

Hodnota expozice podle přílohy č.13, část IV)/ 1 vyhlášky č.123/2007 Sb. (dále jen vyhláška), tj. hodnota expozice po zohlednění technik snižování úvěrového rizika se substitučním vlivem (relevantních pro přístup založený na interním ratingu (přístup IRB) a po aplikaci konverzních faktorů na podrozvahové položky (a to buď konverzních faktorů 0, 20, 75% pro IRB podle přílohy č.13, část IV)/ 1 k) nebo podle vlastních odhadů).

Hodnota akciových expozic, sekuritizovaných expozic a ostatních expozic není obsahem dané datové oblasti. (akciové expozice se uvádějí v datových oblastech DIS20\_85 až DIS80\_87).

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK) P0019 (S\_VSEMEN)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

**Verze:**1.2

**Stav:**Platný

**Platnost od:**01.01.2011

**Zdroj:**odb.416

**Garant:**M.Slavíková / ČNB

**Kód:** EBD1605

**Akronym:**

**Název:** Vážený průměr LGD

**Charakteristika:**

Průměr LGD (ztrátovost ze selhání) vážený hodnotou expozice (pro vážení se použije hodnota expozice po zohlednění substitučního vlivu zajištění a po konverzi). Pro parametr LGD se použije buď hodnota podle přílohy č. 13, část II)/ 1 a II)/2 vyhlášky č.123/2007 Sb. (dále jen vyhláška) nebo vlastní odhady podle přílohy č.10 a č.13 vyhlášky. Uvede se pro každou kategorii expozic (centrální vlády a centrální banky, instituce, podnikové expozice, retailové expozice, je-li relevantní) a pro všechny stupně dlužníků/seskupení (vč. selhání). Pro případ dvojího selhání (dlužníka a ručitele současně) se uvede buď LGD nezajištěné transakce vůči ručiteli, nebo LGD nezajištěné transakce vůči dlužníkovi - dle zdroje výtěžnosti v případě dvojího selhání. Pro expozice v selhání se uvede nejlepší odhad očekávané ztrátovosti.

V případě expozic zajištěných finančním kolaterálem, pokud povinná osoba nepoužívá vlastní odhady LGD nebo konverzních faktorů, vykáže efektivní ztrátu ze selhání (LGD\*), které se vypočte podle přílohy č. 16, část II)/ 3, písm. f) s využitím plně upravené hodnoty expozice; pokud povinná osoba používá vlastní odhady, vykáže LGD stanovené na základě vlastních odhadů.

Zde se použijí následující techniky snižování úvěrového rizika:1) majetkové zajištění ve formě rozvahového započtení, finančního kolaterálu, nemovitostí, pohledávek, movitých věcí nebo věcí v leasingu a 2) osobní zajištění ve formě bankovních záruk, ručení a vybraných právních institutů plnicích obdobnou funkci, úvěrových derivátů a ostatního osobního zajištění.

Hodnota v %.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0135 P0137

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(950)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.3	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	

**Kód:** EBD1606

**Akronym:**

**Název:** Rizikově vážená expozice

**Charakteristika:**

Hodnota rizikově vážené expozice je hodnota expozice po zohlednění technik snižování úvěrového rizika a po aplikaci konverzních faktorů na podrozvahové položky vynásobená příslušnou rizikovou váhou, která se počítá podle jednotlivých kategorií expozic (vůči centrálním vládám a centrálním bankám, institucím, podnikovým a retailovým expozicím) ze vstupních parametrů PD, LGD, M a E. Hodnota rizikově vážené expozice se stanovuje u expozic zařazených do jednotlivých kategorií podle § 95 až 97 a přílohy č. 12 vyhlášky č.123/2007 Sb. (dále jen vyhláška). Do hodnoty rizikově vážené expozice se může promítnout zohlednění pravděpodobnosti selhání poskytovatele zajištění pro případ dvojího selhání při splnění podmínek podle přílohy č.12, bod 2 b) vyhlášky. Hodnota rizikově vážené expozice vůči fondům kolektivního investování se stanovuje podle § 98 vyhlášky. U odčitatelných položek od kapitálu, se hodnota rizikově vážené expozice nestanovuje.

Jinak se počítá rizikově vážená expozice pro 1) specializované úvěrování (buď přes vlastní odhad hodnoty PD nebo přes použití regulatorně stanovené rizikové váhy), 2) expozice zajištěné nemovitostmi (při alternativním zacházení s použitím rizikové váhy), 3) expozice z volných dodávek (při alternativním zacházení s použitím rizikové váhy), 4) pro pohledávky nabyté za úplaty (riziko rozmělnění). Podrobnější popis je uveden v definicích položek parametru P0140 Jiné postupy stanovení kapitálového požadavku pro úvěrové riziko podle IRB. Hodnota rizikově vážených akciových expozic, sekuritizovaných expozic a ostatních expozic není obsahem dané datové oblasti (propočtení hodnoty rizikově vážených akciových expozic se uvádí v datových oblastech DIS20\_85 až DIS80\_87). Hodnota rizikově vážených expozic vztahující se k úvěrovému riziku obchodního portfolia (tj. repoobchodů, derivátů, transakcí s delší dobou vypořádání a maržových obchodů) se stanovuje ve vazbě na § 128 vyhlášky.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK) P0019(S\_VSEMEN)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.2	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	



**Kód:** EBD1607

**Akronym:**

**Název:** Kapitálový požadavek

**Charakteristika:**

Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku stanovený přístupem založeným na interním ratingu (dále jen přístup IRB) a riziku rozmělnění investičního portfolia se rovná 8 % ze součtu hodnot rizikově vážených expozic (podle § 94 vyhlášky č.123/2007 Sb.). Kapitálový požadavek k riziku protistrany se rovná 8% ze součtu hodnot rizikově vážených expozic a stanovuje se u repoobchodů nebo půjček či vypůjček cenných papírů nebo komodit, derivátů, transakcí s delší dobou vypořádání a maržových obchodů podle § 128 vyhlášky. Kapitálový požadavek k volným dodávkám se stanovuje podle § 126b a § 130 vyhlášky.

Kapitálový požadavek k akciovým expozicím, sekuritizovaným expozicím a ostatním expozicím není obsahem dané datové oblasti (propočtení kapitálového požadavku k akciovým expozicím se uvádí v datových oblastech DIS20\_85 až DIS80\_87, výsledek propočtu je uveden v datové oblasti DIS20\_02).

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK) P0019(S\_VSEMEN)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.2	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	

**Kód:** EBD1608

**Akronym:**

**Název:** Očekávaná úvěrová ztráta

**Charakteristika:**

Očekávané úvěrové ztráty stanovené pro jednotlivé kategorie expozic (vůči centrálním vládám a centrálním bankám, institucím, podnikovým a retailovým expozicím) s použitím vstupních parametrů PD, LGD a E (stejných jako pro výpočet rizikově vážené expozice) podle § 99 vyhlášky č.123/2007 Sb. (dále jen vyhláška). Způsoby výpočtu pro jednotlivé kategorie expozic, pro riziko rozmělnění pohledávek nabytých za úplatu a pro expozice vůči fondům kolektivního investování jsou uvedeny v příloze č.14 vyhlášky.

Očekávané úvěrové ztráty se počítají jako  $EL * E$ , kde očekávaná ztrátovost  $EL = PD * LGD$  a kde E je hodnota expozice.

Očekávaná ztrátovost pro specializované úvěrování je stanovena jako pevné procento.

Očekávané úvěrové ztráty akciových expozic, sekuritizovaných expozic a ostatních expozic nejsou obsahem dané datové oblasti (propočtené očekávané úvěrové ztráty akciových expozic se uvádí v datových oblastech DIS20\_85 až DIS80\_87).

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK) P0019(S\_VSEMEN)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

**Verze:**1.2

**Stav:**Platný

**Platnost od:**01.01.2011

**Zdroj:**odb.416

**Garant:**M.Slavíková / ČNB

**Kód:** EBD1609

**Akronym:**

**Název:** Úprava ocenění expozic a rezervy k podrozvahovým položkám

**Charakteristika:**

Souhrnná hodnota úprav ocenění expozic a hodnota rezerv k podrozvahovým položkám. Úpravou ocenění expozice se rozumí opravné položky vytvořené k aktivům, kumulované odpisy aktiv (write-offs) nebo kumulované ztráty z ocenění aktiv reálnou hodnotou z titulu úvěrového rizika podle § 2, odst. 5, písm. h) vyhlášky č.123/2007 Sb..

Úprava ocenění expozic a rezervy k podrozvahovým položkám u akciových expozic, sekuritizovaných expozic a ostatních expozic není obsahem dané datové oblasti. (propočítané očekávané úvěrové ztráty akciových expozic se uvádí v datových oblastech DIS20\_85 až DIS80\_87).

Tato položka se uvádí se znaménkem minus.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK) P0019(S\_VSEMEN)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

**Verze:**1.2

**Stav:**Platný

**Platnost od:**01.01.2011

**Zdroj:**odb.416

**Garant:**M.Slavíková / ČNB

**Kód:** EBD1610

**Akronym:**

**Název:** PD přiřazené stupni dlužníka

**Charakteristika:**

Hodnota PD (pravděpodobnost selhání) přiřazená v rámci interního ratingového systému stupni dlužníka, kterou se rozumí pravděpodobnost selhání protistrany během 1 roku, resp. průměrná hodnota PD při agregaci vážená hodnotou expozice (pro vážení se použije hodnota expozice po zohlednění vlivu relevantního zajištění), podle § 96, § 97 a přílohy č. 13, bod I/ 3 vyhlášky č.123/2007 Sb..

Hodnota v %.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0141

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK) P0019 (S\_VSEMEN)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.2	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	

**Kód:** EBD1611

**Akronym:**

**Název:** Hodnota expozice

**Charakteristika:**

Hodnota akciové expozice odpovídá účetní hodnotě (tj. hodnotě po zohlednění opravných položek nebo v reálné hodnotě) této expozice podle přílohy č. 13, bod IV/ 2 vyhlášky č.123/2007 Sb. před aplikací konverzních faktorů na podrozvahové položky.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0141

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK) P0019 (S\_VSEMEN)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.2	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	

**Kód:** EBD1612

**Akronym:**

**Název:** Expozice po zohlednění substitučního vlivu zajištění

**Charakteristika:**

Hodnota akciové expozice odpovídající účetní hodnotě (tj. hodnotě po zohlednění opravných položek nebo v reálné hodnotě) podle přílohy č. 13, bod IV/ 2 vyhlášky č.123/2007 Sb. (dále jen vyhláška) po uplatnění technik snižování úvěrového rizika se substitučním vlivem relevantních pro akciové expozice při přístupu založeném na interním ratingu (přístup IRB), a to osobního zajištění ve formě bankovních záruk, ručení a vybraných právních institutů plnicích obdobnou funkci, úvěrových derivátů a ostatního osobního zajištění v souladu s částí čtvrtou, hlava IV, díl 2, oddíl 3 a přílohami č. 10, č. 15 písm. B a č. 16 vyhlášky; před aplikací konverzních faktorů na podrozvahové položky. Uvádí se hodnota po promítnutí substitučních vlivů, tj. přesunů expozic z původního stupně PD do stupně PD podle zajištění.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0141

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK) P0019 (S\_VSEMEN)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

**Verze:**1.2

**Stav:**Platný

**Platnost od:**01.01.2011

**Zdroj:**odb.416

**Garant:**M.Slavíková / ČNB

**Kód:** EBD1613

**Akronym:**

**Název:** Expozice po zohlednění subst.vlivu zajištění, po konverzi

**Charakteristika:**

Hodnota akciové expozice odpovídající účetní hodnotě (tj. hodnotě po zohlednění opravných položek nebo v reálné hodnotě) podle přílohy č. 13, bod IV/ 2 vyhlášky č.123/2007 Sb. po uplatnění technik snižování úvěrového rizika se substitučním vlivem relevantních pro akciové expozice při přístupu založeném na interním ratingu (přístup IRB), po aplikaci konverzních faktorů na podrozvahové položky.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0141

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK) P0019(S\_VSEMEN)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.2	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	

**Kód:** EBD1614

**Akronym:**

**Název:** Vážený průměr LGD

**Charakteristika:**

Průměr LGD (ztrátovost ze selhání) vážený hodnotou akciové expozice (pro vážení se použije hodnota expozice po zohlednění vlivu relevantního zajištění). Pro parametr LGD povinná osoba použije hodnoty podle přílohy č. 13, bod II/ 3 vyhlášky č. 123/2007 Sb. (akciovým expozicím v silně diversifikovaném portfoliu se může přiřadit LGD 65 %, všem ostatním LGD 90 %).  
U akciových expozic je relevantní pouze regulatorně stanovená hodnota LGD (bez možnosti vlastních odhadů).

Hodnota v %.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0141

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(950)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.2	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	

**Kód:** EBD1615

**Akronym:**

**Název:** Rizikově vážená expozice

**Charakteristika:**

Hodnota rizikově vážené expozice, tj. hodnota expozice po zohlednění zajištění relevantního pro akciové expozice podle přístupu založeném na interním ratingu (přístup IRB) a po aplikaci konverčních faktorů pro podrozvahové položky, vynásobená příslušnou rizikovou váhou, která při použití metody odhadu hodnot PD a LGD se počítá ze vstupních parametrů PD, LGD, M a E podle přílohy č. 12, bod 4, písm. b) vyhlášky č.123/2007 Sb. (dále jen vyhláška), při použití zjednodušené metody rizikové váhy se stanovuje podle přílohy č. 12, bod 4, písm. a) vyhlášky a při použití metody vlastních modelů se stanovuje podle přílohy č. 12, bod 4, písm. c) vyhlášky.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0141

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK) P0019(S\_VSEMEN)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.2	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	

**Kód:** EBD1616

**Akronym:**

**Název:** Kapitálový požadavek

**Charakteristika:**

Hodnota kapitálového požadavku k úvěrovému riziku akciových expozic podle přístupu založeném na interním ratingu (přístup IRB) se rovná 8 % ze součtu hodnot rizikově vážených akciových expozic podle § 94 vyhlášky č.123/2007 Sb..

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0141

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK) P0019(S\_VSEMEN)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.2	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	

**Kód:** EBD1617

**Akronym:**

**Název:** Očekávaná úvěrová ztráta

**Charakteristika:**

Hodnota očekávané úvěrové ztráty akciových expozic podle použité metody výpočtu hodnoty rizikově vážené expozice ve vazbě na přílohu č. 14, bod 3 vyhlášky č.123/2007 Sb. (dále jen vyhláška):

- 1) při použití metody odhadu PD/LGD se očekávaná úvěrová ztráta stanovuje s použitím vstupních parametrů PD, LGD a E (stejných jako pro výpočet rizikově vážené expozice) podle vztahu  $EL * E$ , kde očekávaná ztrátovost  $EL = PD * LGD$ ;
- 2) při použití zjednodušené metody rizikové váhy se očekávaná úvěrová ztráta stanovuje podle vztahu  $EL * E$ , kde očekávaná ztrátovost EL je regulatorně stanovena - 0,8 nebo 2,4%);
- 3) při použití metody vlastního modelu výše očekávané úvěrové ztráty je 0%.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0141

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK) P0019(S\_VSEMEN)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.2	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	



**Kód:** EBD1618

**Akronym:**

**Název:** Úprava ocenění expozice

**Charakteristika:**

Hodnota úprav ocenění expozice, kterou se rozumí opravná položka vytvořená k aktivu, kumulovaný odpis aktiva (write-offs) nebo kumulovaná ztráta z ocenění aktiva reálnou hodnotou z titulu úvěrového rizika podle § 2, odst. 5, písm. h) vyhlášky č.123/2007 Sb..

Tato položka se uvádí se znaménkem minus.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0141

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK) P0019(S\_VSEMEN)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.2	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	

**Kód:** EBD1620

**Akronym:**

**Název:** Hrubá hodnota expozice

**Charakteristika:**

Hodnota expozice odpovídající účetní hodnotě před úpravami ocenění, před zohledněním technik snižování úvěrového rizika, avšak po promítnutí vlivu rámcových dohod o započtení (master netting agreements) do relevantních typů expozic a před aplikací konverzních faktorů na podrozvahové položky. Stanovuje se podle kategorie expozice v souladu s přílohou č. 13, část IV) /1 vyhlášky č.123/2007 Sb. (dále jen vyhláška).

Hodnota akciových expozic, sekuritizovaných expozic a ostatních expozic není obsahem dané datové oblasti. (akciové expozice se uvádějí v datových oblastech DIS20\_85 až DIS80\_87).

Hodnota expozice vztahující se k úvěrovému riziku obchodního portfolia (tj. repoobchodů, derivátů, transakcí s delší dobou vypořádání a maržových obchodů) se stanovuje ve vazbě na § 128, odst. 3) a 4) vyhlášky.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK) P0019(S\_VSEMEN)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.2	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	

**Kód:** EBD1621

**Akronym:**

**Název:** PD přiřazené stupni dlužníka/seskupení

**Charakteristika:**

Hodnota PD (pravděpodobnost selhání) přiřazená v rámci interního ratingového systému stupni dlužníka nebo seskupení (u retailových expozic), kterou se rozumí pravděpodobnost selhání protistrany během 1 roku, resp. průměrná hodnota PD při agregaci vážená hodnotou expozice (pro vážení se použije hodnota expozice po zohlednění substitučního vlivu zajištění a po konverzi), podle § 96, § 97, přílohy č. 10, písm. A, B, C a přílohy č. 13, části I) / 1 a 2 vyhlášky č. 123/2007 Sb..

Hodnota v %.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0139

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK) P0019 (S\_VSEMEN)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.2	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	

**Kód:** EBD1622

**Akronym:**

**Název:** Hrubá hodnota expozice

**Charakteristika:**

Hodnota expozice odpovídající účetní hodnotě před úpravami ocenění, před zohledněním technik snižování úvěrového rizika, avšak po promítnutí vlivu rámcových dohod o započtení (master netting agreements) do relevantních typů expozic a před aplikací konverzních faktorů na podrozvahové položky. Stanovuje se podle kategorie expozice v souladu s přílohou č. 13, část IV)/ 1 vyhlášky č.123/2007 Sb. (dále jen vyhláška).

Hodnota akciových expozic, sekuritizovaných expozic a ostatních expozic není obsahem dané datové oblasti. (akciové expozice se uvádějí v datových oblastech DIS20\_85 až DIS80\_87).

Hodnota expozice vztahující se k úvěrovému riziku obchodního portfolia (tj. repoobchodů, derivátů, transakcí s delší dobou vypořádání a maržových obchodů) se stanovuje ve vazbě na § 128, odst. 3) a 4) vyhlášky.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0139

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK) P0019(S\_VSEMEN)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.2	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	

**Kód:** EBD1623

**Akronym:**

**Název:** Expozice po zohlednění substitučního vlivu zajištění

**Charakteristika:**

Hodnota expozice podle přílohy č. 13, část IV)/ 1 vyhlášky č.123/2007 Sb. (dále jen vyhláška), tj. hrubá hodnota expozice po zohlednění technik snižování úvěrového rizika se substitučním vlivem (relevantních pro přístup založený na interním ratingu (dále přístup IRB)) v souladu s částí čtvrtou, hlava IV, díl 2, oddílem 3 a přílohou č.10, přílohou č.15, písm. A/ I) a A/ II) a B a přílohou č.16 vyhlášky, před aplikací konverzních faktorů na podrozvahové položky. Zde se použijí techniky snižování úvěrového rizika se substitučním vlivem relevantní pro přístup IRB (které se nezohlední v LGD): osobní zajištění ve formě bankovních záruk, ručení a vybraných právních institutů plnicích obdobnou funkci, úvěrových derivátů a ostatního osobního zajištění.

Uvádí se hodnota po promítnutí substitučních vlivů, tj. přesunů expozic z původní kategorie (příp.i PD) do kategorie (příp. i PD) podle zajištění, ale před promítnutím zajištění zohledněného v LGD a zajištění vztahujícího se k případu dvojího selhání (double default, tj. selhání dlužníka a ručitele současně).

Zohlední se typy zajištění, které jsou relevantní pro danou expozici; k jedné expozici se může zohlednit i více druhů zajištění.

Hodnota akciových expozic, sekuritizovaných expozic a ostatních expozic není obsahem dané datové oblasti. (akciové expozice se uvádějí v datových oblastech DIS20\_85 až DIS80\_87).

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0139

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK) P0019(S\_VSEMEN)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

**Verze:**1.2

**Stav:**Platný

**Platnost od:**01.01.2011

**Zdroj:**odb.416

**Garant:**M.Slavíková / ČNB

**Kód:** EBD1624

**Akronym:**

**Název:** Expozice po zohlednění subst. vlivu zajištění, po konverzi

**Charakteristika:**

Hodnota expozice podle přílohy č.13, část IV)/ 1 vyhlášky č.123/2007 Sb. (dále jen vyhláška), tj. hodnota expozice po zohlednění technik snižování úvěrového rizika se substitučním vlivem (relevantních pro přístup založený na interním ratingu (přístup IRB) a po aplikaci konverzních faktorů na podrozvahové položky (a to buď konverzních faktorů 0, 20, 75% pro IRB podle přílohy č.13, část IV)/ 1 k) nebo podle vlastních odhadů).

Hodnota akciových expozic, sekuritizovaných expozic a ostatních expozic není obsahem dané datové oblasti. (akciové expozice se uvádějí v datových oblastech DIS20\_85 až DIS80\_87).

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0139

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK) P0019 (S\_VSEMEN)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.2	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	

**Kód:** EBD1625

**Akronym:**

**Název:** Vážený průměr LGD

**Charakteristika:**

Průměr LGD (ztrátovost ze selhání) vážený hodnotou expozice (pro vážení se použije hodnota expozice po zohlednění substitučního vlivu zajištění a po konverzi). Pro parametr LGD se použije buď hodnota podle přílohy č. 13, část II)/ 1 a II)/2 vyhlášky č.123/2007 Sb. (dále jen vyhláška) nebo vlastní odhady podle přílohy č.10 a č.13 vyhlášky. Uvede se pro každou kategorii expozic (centrální vlády a centrální banky, instituce, podnikové expozice, retailové expozice, je-li relevantní) a pro všechny stupně dlužníků/seskupení (vč. selhání). Pro případ dvojího selhání (dlužníka a ručitele současně) se uvede buď LGD nezajištěné transakce vůči ručiteli, nebo LGD nezajištěné transakce vůči dlužníkovi - dle zdroje výtěžnosti v případě dvojího selhání. Pro expozice v selhání se uvede nejlepší odhad očekávané ztrátovosti.

V případě expozic zajištěných finančním kolaterálem, pokud povinná osoba nepoužívá vlastní odhady LGD nebo konverzních faktorů, vykáže efektivní ztrátu ze selhání (LGD\*), které se vypočte podle přílohy č. 16, část II)/ 3, písm. f) s využitím plně upravené hodnoty expozice; pokud povinná osoba používá vlastní odhady, vykáže LGD stanovené na základě vlastních odhadů.

Zde se použijí následující techniky snižování úvěrového rizika:1) majetkové zajištění ve formě rozvahového započtení, finančního kolaterálu, nemovitostí, pohledávek, movitých věcí nebo věcí v leasingu a 2) osobní zajištění ve formě bankovních záruk, ručení a vybraných právních institutů plnicích obdobnou funkci, úvěrových derivátů a ostatního osobního zajištění.

Hodnota v %.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0135 P0139

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(950)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.3	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	

**Kód:** EBD1626

**Akronym:**

**Název:** Rizikově vážená expozice

**Charakteristika:**

Hodnota rizikově vážené expozice je hodnota expozice po zohlednění technik snižování úvěrového rizika a po aplikaci konverzních faktorů na podrozvahové položky vynásobená příslušnou rizikovou váhou, která se počítá podle jednotlivých kategorií expozic (vůči centrálním vládám a centrálním bankám, institucím, podnikovým a retailovým expozicím) ze vstupních parametrů PD, LGD, M a E. Hodnota rizikově vážené expozice se stanovuje u expozic zařazených do jednotlivých kategorií podle § 95 až 97 a přílohy č. 12 vyhlášky č.123/2007 Sb. (dále jen vyhláška). Do hodnoty rizikově vážené expozice se může promítnout zohlednění pravděpodobnosti selhání poskytovatele zajištění pro případ dvojího selhání při splnění podmínek podle přílohy č.12 bod 2b) vyhlášky. Hodnota rizikově vážené expozice vůči fondům kolektivního investování se stanovuje podle § 98 vyhlášky. U odčitatelných položek od kapitálu, se hodnota rizikově vážené expozice nestanovuje.

Jinak se počítá rizikově vážená expozice pro 1) specializované úvěrování (buď přes vlastní odhad hodnoty PD nebo přes použití regulatorně stanovené rizikové váhy), 2) expozice zajištěné nemovitostmi (při alternativním zacházení s použitím rizikové váhy), 3) expozice z volných dodávek (při alternativním zacházení s použitím rizikové váhy), 4) pro pohledávky nabyté za úplatu (riziko rozmělnění). Tento propočít je předmětem datové oblasti DIS20\_83. Hodnota rizikově vážených akciových expozic, sekuritizovaných expozic a ostatních expozic není obsahem dané datové oblasti (propočít hodnoty rizikově vážených akciových expozic se uvádí v datových oblastech DIS20\_85 až DIS80\_87). Hodnota rizikově vážených expozic vztahující se k úvěrovému riziku obchodního portfolia (tj. repobchodů, derivátů, transakcí s delší dobou vypořádání a maržových obchodů) se stanovuje ve vazbě na § 128 vyhlášky.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0139

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK) P0019 (S\_VSEMEN)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.2	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	



**Kód:** EBD1627

**Akronym:**

**Název:** Kapitálový požadavek

**Charakteristika:**

Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku stanovený přístupem založeným na interním ratingu (dále jen přístup IRB) a riziku rozmělnění investičního portfolia se rovná 8 % ze součtu hodnot rizikově vážených expozic (podle § 94 vyhlášky č.123/2007 Sb.). Kapitálový požadavek k riziku protistrany se rovná 8 % ze součtu hodnot rizikově vážených expozic a stanovuje se u repoobchodů nebo půjček či vypůjček cenných papírů nebo komodit, derivátů, transakcí s delší dobou vypořádání a maržových obchodů podle § 128 vyhlášky. Kapitálový požadavek k volným dodávkám se stanovuje podle § 126b a § 130 vyhlášky.

Kapitálový požadavek k akciovým expozicím, sekuritizovaným expozicím a ostatním expozicím není obsahem dané datové oblasti (propočtení kapitálového požadavku k akciovým expozicím se uvádí v datových oblastech DIS20\_85 až DIS80\_87, výsledek propočtu je uveden v datové oblasti DIS20\_02).

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0139

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK) P0019(S\_VSEMEN)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.2	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	

**Kód:** EBD1628

**Akronym:**

**Název:** Očekávaná úvěrová ztráta

**Charakteristika:**

Očekávané úvěrové ztráty stanovené pro jednotlivé kategorie expozic (vůči centrálním vládám a centrálním bankám, institucím, podnikovým a retailovým expozicím) s použitím vstupních parametrů PD, LGD a E (stejných jako pro výpočet rizikově vážené expozice) podle § 99 vyhlášky č.123/2007 (dále jen vyhláška). Způsoby výpočtu pro jednotlivé kategorie expozic, pro riziko rozmělnění pohledávek nabytých za úplatu a pro expozice vůči fondům kolektivního investování jsou uvedeny v příloze č.14 vyhlášky. Očekávané úvěrové ztráty se počítají jako  $EL * E$ , kde očekávaná ztrátovost  $EL = PD * LGD$  a kde E je hodnota expozice.

Očekávané úvěrové ztráty akciových expozic, sekuritizovaných expozic a ostatních expozic nejsou obsahem dané datové oblasti (propočet očekávané úvěrové ztráty akciových expozic se uvádí v datových oblastech DIS20\_85 až DIS80\_87).

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0139

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK) P0019(S\_VSEMEN)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.2	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	

**Kód:** EBD1629

**Akronym:**

**Název:** Úprava ocenění expozic a rezervy k podrozvahovým položkám

**Charakteristika:**

Souhrnná hodnota úprav ocenění expozic a hodnota rezerv k podrozvahovým položkám. Úpravou ocenění expozice se rozumí opravné položky vytvořené k aktivům, kumulované odpisy aktiv (write-offs) nebo kumulované ztráty z ocenění aktiv reálnou hodnotou z titulu úvěrového rizika podle § 2, odst. 5, písm. h) vyhlášky č.123/2007 Sb..

Úprava ocenění expozic a rezervy k podrozvahovým položkám u akciových expozic, sekuritizovaných expozic a ostatních expozic není obsahem dané datové oblasti. (propočítání očekávané úvěrové ztráty akciových expozic se uvádí v datových oblastech DIS20\_85 až DIS80\_87).

Tato položka se uvádí se znaménkem minus.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0139

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK) P0019 (S\_VSEMEN)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.2	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	

**Kód:** EBD1630

**Akronym:**

**Název:** PD přiřazené stupni dlužníka/seskupení

**Charakteristika:**

Hodnota PD (pravděpodobnost selhání) přiřazená v rámci interního ratingového systému stupni dlužníka nebo seskupení (u retailových expozic), kterou se rozumí pravděpodobnost selhání protistrany během 1 roku, resp. průměrná hodnota PD při agregaci vážená hodnotou expozice (pro vážení se použije hodnota expozice po zohlednění substitučního vlivu zajištění a po konverzi), podle § 96, § 97, přílohy č. 10, písm. A, B, C a přílohy č. 13, části I) / 1 a 2 vyhlášky č. 123/2007Sb..

Hodnota v %.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0140

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK) P0019 (S\_VSEMEN)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.2	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	

**Kód:** EBD1631

**Akronym:**

**Název:** Hrubá hodnota expozice

**Charakteristika:**

Hodnota expozice odpovídající účetní hodnotě před úpravami ocenění, před zohledněním technik snižování úvěrového rizika, avšak po promítnutí vlivu rámcových dohod o započtení (master netting agreements) do relevantních typů expozic a před aplikací konverzních faktorů na podrozvahové položky. Stanovuje se podle kategorie expozice v souladu s přílohou č. 13, část IV)/ 1 vyhlášky č.123/2007 Sb. (dále jen vyhláška).

Hodnota akciových expozic, sekuritizovaných expozic a ostatních expozic není obsahem dané datové oblasti. (akciové expozice se uvádějí v datových oblastech DIS20\_85 až DIS80\_87).

Hodnota expozice vztahující se k úvěrovému riziku obchodního portfolia (tj. repoobchodů, derivátů, transakcí s delší dobou vypořádání a maržových obchodů) se stanovuje ve vazbě na § 128, odst. 3) a 4) vyhlášky.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0140

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK) P0019(S\_VSEMEN)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.2	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	

**Kód:** EBD1632

**Akronym:**

**Název:** Expozice po zohlednění substitučního vlivu zajištění

**Charakteristika:**

Hodnota expozice podle přílohy č. 13, část IV)/ 1 vyhlášky č.123/2007 Sb. (dále jen vyhláška), tj. hrubá hodnota expozice po zohlednění technik snižování úvěrového rizika se substitučním vlivem (relevantních pro přístup založený na interním ratingu (dále přístup IRB)) v souladu s částí čtvrtou, hlava IV, díl 2, oddílem 3 a přílohou č.10, přílohou č.15, písm. A/ I) a A/ II) a B a přílohou č.16 vyhlášky, před aplikací konverzních faktorů na podrozvahové položky. Zde se použijí techniky snižování úvěrového rizika se substitučním vlivem relevantní pro přístup IRB (které se nezohlední v LGD): osobní zajištění ve formě bankovních záruk, ručení a vybraných právních institutů plnicích obdobnou funkci, úvěrových derivátů a ostatního osobního zajištění.

Uvádí se hodnota po promítnutí substitučních vlivů, tj. přesunů expozic z původní kategorie (příp.i PD) do kategorie (příp. i PD) podle zajištění, ale před promítnutím zajištění zohledněného v LGD a zajištění vztahujícího se k případu dvojího selhání (double default, tj. selhání dlužníka a ručitele současně).

Zohlední se typy zajištění, které jsou relevantní pro danou expozici; k jedné expozici se může zohlednit i více druhů zajištění.

Hodnota akciových expozic, sekuritizovaných expozic a ostatních expozic není obsahem dané datové oblasti. (akciové expozice se uvádějí v datových oblastech DIS20\_85 až DIS80\_87).

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0140

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK) P0019(S\_VSEMEN)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.2	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	

**Kód:** EBD1633

**Akronym:**

**Název:** Expozice po zohlednění subst. vlivu zajištění, po konverzi

**Charakteristika:**

Hodnota expozice podle přílohy č.13, část IV)/ 1 vyhlášky č.123/2007 Sb. (dále jen vyhláška), tj. hodnota expozice po zohlednění technik snižování úvěrového rizika se substitučním vlivem (relevantních pro přístup založený na interním ratingu (přístup IRB) a po aplikaci konverzních faktorů na podrozvahové položky (a to buď konverzních faktorů 0, 20, 75% pro IRB podle přílohy č.13, část IV)/ 1 k) nebo podle vlastních odhadů).

Hodnota akciových expozic, sekuritizovaných expozic a ostatních expozic není obsahem dané datové oblasti. (akciové expozice se uvádějí v datových oblastech DIS20\_85 až DIS80\_87).

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0140

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK) P0019 (S\_VSEMEN)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.2	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	

**Kód:** EBD1634

**Akronym:**

**Název:** Vážený průměr LGD

**Charakteristika:**

Průměr LGD (ztrátovost ze selhání) vážený hodnotou expozice (pro vážení se použije hodnota expozice po zohlednění substitučního vlivu zajištění a po konverzi). Pro parametr LGD se použije buď hodnota podle přílohy č. 13, část II)/ 1 a II)/2 vyhlášky č.123/2007 Sb. (dále jen vyhláška) nebo vlastní odhady podle přílohy č.10 a č.13 vyhlášky. Uvede se pro každou kategorii expozic (centrální vlády a centrální banky, instituce, podnikové expozice, retailové expozice, je-li relevantní) a pro všechny stupně dlužníků/seskupení (vč. selhání). Pro případ dvojího selhání (dlužníka a ručitele současně) se uvede buď LGD nezajištěné transakce vůči ručiteli, nebo LGD nezajištěné transakce vůči dlužníkovi - dle zdroje výtěžnosti v případě dvojího selhání. Pro expozice v selhání se uvede nejlepší odhad očekávané ztrátovosti.

V případě expozic zajištěných finančním kolaterálem, pokud povinná osoba nepoužívá vlastní odhady LGD nebo konverzních faktorů, vykáže efektivní ztrátu ze selhání (LGD\*), které se vypočte podle přílohy č. 16, část II)/ 3, písm. f) s využitím plně upravené hodnoty expozice; pokud povinná osoba používá vlastní odhady, vykáže LGD stanovené na základě vlastních odhadů.

Zde se použijí následující techniky snižování úvěrového rizika:1) majetkové zajištění ve formě rozvahového započtení, finančního kolaterálu, nemovitostí, pohledávek, movitých věcí nebo věcí v leasingu a 2) osobní zajištění ve formě bankovních záruk, ručení a vybraných právních institutů plnicích obdobnou funkci, úvěrových derivátů a ostatního osobního zajištění.

Hodnota v %.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0135 P0140

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(950)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.4	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2012
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	



**Kód:** EBD1635

**Akronym:**

**Název:** Rizikově vážená expozice

**Charakteristika:**

Hodnota rizikově vážené expozice je hodnota expozice po zohlednění technik snižování úvěrového rizika a po aplikaci konverzních faktorů na podrozvahové položky vynásobená příslušnou rizikovou váhou, která se počítá podle jednotlivých kategorií expozic (vůči centrálním vládám a centrálním bankám, institucím, podnikovým a retailovým expozicím) ze vstupních parametrů PD, LGD, M a E. Hodnota rizikově vážené expozice se stanovuje u expozic zařazených do jednotlivých kategorií podle § 95 až 97 a přílohy č. 12 vyhlášky č.123/2007 Sb. (dále jen vyhláška). Hodnota rizikově vážené expozice vůči fondům kolektivního investování se stanovuje podle § 98 vyhlášky. U odčitatelných položek od kapitálu, se hodnota rizikově vážené expozice nestanovuje.

Jinak se počítá rizikově vážená expozice pro 1) specializované úvěrování (buď přes vlastní odhad hodnoty PD nebo přes použití regulatorně stanovené rizikové váhy), 2) expozice zajištěné nemovitostmi (při alternativním zacházení s použitím rizikové váhy), 3) expozice z volných dodávek (při alternativním zacházení s použitím rizikové váhy), 4) pro pohledávky nabyté za úplatu (riziko rozmělnění). Podrobnější popis je uveden v definicích položek parametru P0140 Jiné postupy stanovení kapitálového požadavku pro úvěrové riziko podle IRB. Hodnota rizikově vážených akciových expozic, sekuritizovaných expozic a ostatních expozic není obsahem dané datové oblasti (propočet hodnoty rizikově vážených akciových expozic se uvádí v datových oblastech DIS20\_85 až DIS80\_87). Hodnota rizikově vážených expozic vztahující se k úvěrovému riziku obchodního portfolia (tj. repoobchodů, derivátů, transakcí s delší dobou vypořádání a maržových obchodů) se stanovuje ve vazbě na § 128 vyhlášky.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0140

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK) P0019(S\_VSEMEN)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.2	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	

**Kód:** EBD1636

**Akronym:**

**Název:** Kapitálový požadavek

**Charakteristika:**

Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku stanovený přístupem založeným na interním ratingu (dále jen přístup IRB) a riziku rozmělnění investičního portfolia se rovná 8 % ze součtu hodnot rizikově vážených expozic (podle § 94 vyhlášky č.123/2007 Sb.). Kapitálový požadavek k riziku protistrany se rovná 8 % ze součtu hodnot rizikově vážených expozic a stanovuje se u repoobchodů nebo půjček či vypůjček cenných papírů nebo komodit, derivátů, transakcí s delší dobou vypořádání a maržových obchodů podle § 128 vyhlášky. Kapitálový požadavek k volným dodávkám se stanovuje podle § 126b a § 130 vyhlášky.

Kapitálový požadavek k akciovým expozicím, sekuritizovaným expozicím a ostatním expozicím není obsahem dané datové oblasti (propočtení kapitálového požadavku k akciovým expozicím se uvádí v datových oblastech DIS20\_85 až DIS80\_87, výsledek propočtu je uveden v datové oblasti DIS20\_02).

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0140

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK) P0019(S\_VSEMEN)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.2	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	

**Kód:** EBD1637

**Akronym:**

**Název:** Očekávaná úvěrová ztráta

**Charakteristika:**

Očekávané úvěrové ztráty stanovené pro jednotlivé kategorie expozic (vůči centrálním vládám a centrálním bankám, institucím, podnikovým a retailovým expozicím) s použitím vstupních parametrů PD, LGD a E (stejných jako pro výpočet rizikově vážené expozice) podle § 99 vyhlášky č.123/2007 Sb. (dále jen vyhláška). Způsoby výpočtu pro jednotlivé kategorie expozic, pro riziko rozmělnění pohledávek nabytých za úplatu a pro expozice vůči fondům kolektivního investování jsou uvedeny v příloze č.14 vyhlášky.

Očekávané úvěrové ztráty se počítají jako  $EL * E$ , kde očekávaná ztrátovost  $EL = PD * LGD$  a kde E je hodnota expozice.

Očekávaná ztrátovost pro specializované úvěrování je stanovena jako pevné procento.

Očekávané úvěrové ztráty akciových expozic, sekuritizovaných expozic a ostatních expozic nejsou obsahem dané datové oblasti (propočtené očekávané úvěrové ztráty akciových expozic se uvádí v datových oblastech DIS20\_85 až DIS80\_87).

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0140

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK) P0019(S\_VSEMEN)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.2	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	

**Kód:** EBD1638

**Akronym:**

**Název:** Úprava ocenění expozic a rezervy k podrozvahovým položkám

**Charakteristika:**

Souhrnná hodnota úprav ocenění expozic a hodnota rezerv k podrozvahovým položkám. Úpravou ocenění expozice se rozumí opravné položky vytvořené k aktivům, kumulované odpisy aktiv (write-offs) nebo kumulované ztráty z ocenění aktiv reálnou hodnotou z titulu úvěrového rizika podle § 2, odst. 5, písm. h) vyhlášky č.123/2007 Sb..

Úprava ocenění expozic a rezervy k podrozvahovým položkám u akciových expozic, sekuritizovaných expozic a ostatních expozic není obsahem dané datové oblasti. (propočítání očekávané úvěrové ztráty akciových expozic se uvádí v datových oblastech DIS20\_85 až DIS80\_87).

Tato položka se uvádí se znaménkem minus.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0140

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK) P0019 (S\_VSEMEN)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.2	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	

**Kód:** EBD1639

**Akronym:**

**Název:** PD přiřazené stupni dlužníka

**Charakteristika:**

Hodnota PD (pravděpodobnost selhání) přiřazená v rámci interního ratingového systému stupni dlužníka, kterou se rozumí pravděpodobnost selhání protistrany během 1 roku, resp. průměrná hodnota PD při agregaci vážená hodnotou expozice (pro vážení se použije hodnota expozice po zohlednění vlivu relevantního zajištění), podle § 96, § 97 a přílohy č. 13, bod I/ 3 vyhlášky č.123/2007 Sb..

Hodnota v %.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0139

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK) P0019 (S\_VSEMEN)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.2	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	

**Kód:** EBD1640

**Akronym:**

**Název:** Hodnota expozice

**Charakteristika:**

Hodnota akciové expozice odpovídá účetní hodnotě (tj. hodnotě po zohlednění opravných položek nebo v reálné hodnotě) této expozice podle přílohy č. 13, bod IV/2 vyhlášky č.123/2007 Sb. před aplikací konverzních faktorů na podrozvahové položky.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0139

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK) P0019 (S\_VSEMEN)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.2	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	

**Kód:** EBD1641

**Akronym:**

**Název:** Expozice po zohlednění substitučního vlivu zajištění

**Charakteristika:**

Hodnota akciové expozice odpovídající účetní hodnotě (tj. hodnotě po zohlednění opravných položek nebo v reálné hodnotě) podle přílohy č. 13, bod IV/ 2 vyhlášky č.123/2007 Sb. (dále jen vyhláška) po uplatnění technik snižování úvěrového rizika se substitučním vlivem relevantních pro akciové expozice při přístupu založeném na interním ratingu (přístup IRB), a to osobního zajištění ve formě bankovních záruk, ručení a vybraných právních institutů plnicích obdobnou funkci, úvěrových derivátů a ostatního osobního zajištění v souladu s částí čtvrtou, hlava IV, díl 2, oddíl 3 a přílohami č. 10, č. 15 písm. B a č. 16 vyhlášky; před aplikací konverzních faktorů na podrozvahové položky. Uvádí se hodnota po promítnutí substitučních vlivů, tj. přesunů expozic z původního stupně PD do stupně PD podle zajištění.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0139

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK) P0019 (S\_VSEMEN)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.2	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	

**Kód:** EBD1642

**Akronym:**

**Název:** Expozice po zohlednění subst.vlivu zajištění, po konverzi

**Charakteristika:**

Hodnota akciové expozice odpovídající účetní hodnotě (tj. hodnotě po zohlednění opravných položek nebo v reálné hodnotě) podle přílohy č. 13, bod IV/ 2 vyhlášky č.123/2007 Sb. po uplatnění technik snižování úvěrového rizika se substitučním vlivem relevantních pro akciové expozice při přístupu založeném na interním ratingu (přístup IRB), po aplikaci konverzních faktorů na podrozvahové položky.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0139

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK) P0019(S\_VSEMEN)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.2	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	

**Kód:** EBD1643

**Akronym:**

**Název:** Vážený průměr LGD

**Charakteristika:**

Průměr LGD (ztrátovost ze selhání) vážený hodnotou akciové expozice (pro vážení se použije hodnota expozice po zohlednění vlivu relevantního zajištění). Pro parametr LGD povinná osoba použije hodnoty podle přílohy č. 13, bod II/ 3 vyhlášky č. 123/2007 Sb. (akciovým expozicím v silně diversifikovaném portfoliu se může přiřadit LGD 65 %, všem ostatním LGD 90 %). U akciových expozic je relevantní pouze regulatorně stanovená hodnota LGD (bez možnosti vlastních odhadů).

Hodnota v %.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0139

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(950)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.2	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	

**Kód:** EBD1644

**Akronym:**

**Název:** Rizikově vážená expozice

**Charakteristika:**

Hodnota rizikově vážené expozice, tj. hodnota expozice po zohlednění zajištění relevantního pro akciové expozice podle přístupu založeném na interním ratingu (přístup IRB) a po aplikaci konverčních faktorů pro podrozvahové položky, vynásobená příslušnou rizikovou váhou, která při použití metody odhadu hodnot PD a LGD se počítá ze vstupních parametrů PD, LGD, M a E podle přílohy č. 12, bod 4, písm. b) vyhlášky č.123/2007 Sb..

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0139

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK) P0019(S\_VSEMEN)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.2	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	

**Kód:** EBD1645

**Akronym:**

**Název:** Kapitálový požadavek

**Charakteristika:**

Hodnota kapitálového požadavku k úvěrovému riziku akciových expozic podle přístupu založeném na interním ratingu (přístup IRB) se rovná 8 % ze součtu hodnot rizikově vážených akciových expozic podle § 94 vyhlášky č.123/2007 Sb..

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0139

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK) P0019(S\_VSEMEN)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.2	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	



**Kód:** EBD1646

**Akronym:**

**Název:** Očekávaná úvěrová ztráta

**Charakteristika:**

Hodnota očekávané úvěrové ztráty akciových expozic při použití metody odhadu PD/LGD se stanovuje ve vazbě na přílohu č. 14, bod 3, písm. b) vyhlášky č.123/2007 Sb., a to s použitím vstupních parametrů PD, LGD a E (stejných jako pro výpočet rizikově vážené expozice) podle vztahu  $EL * E$ , kde očekávaná ztrátovost  $EL = PD * LGD$ .

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0139

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK) P0019(S\_VSEMEN)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.2	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	

**Kód:** EBD1647

**Akronym:**

**Název:** Úprava ocenění expozice

**Charakteristika:**

Hodnota úprav ocenění expozice, kterou se rozumí opravná položka vytvořená k aktivu, kumulovaný odpis aktiva (write-offs) nebo kumulovaná ztráta z ocenění aktiva reálnou hodnotou z titulu úvěrového rizika podle § 2, odst. 5, písm. h) vyhlášky č.123/2007 Sb..  
Tato položka se uvádí se znaménkem minus.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0139

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK) P0019(S\_VSEMEN)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.2	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	

**Kód:** EBD1648

**Akronym:**

**Název:** Hodnota expozice

**Charakteristika:**

Hodnota akciové expozice odpovídá účetní hodnotě (tj. hodnotě po zohlednění opravných položek nebo v reálné hodnotě) této expozice podle přílohy č. 13, bod IV/ 2 vyhlášky č.123/2007 Sb. před aplikací konverzních faktorů na podrozvahové položky.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0138

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK) P0019(S\_VSEMEN)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.2	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	

**Kód:** EBD1649

**Akronym:**

**Název:** Expozice po zohlednění substitučního vlivu zajištění

**Charakteristika:**

Hodnota akciové expozice odpovídající účetní hodnotě (tj. hodnotě po zohlednění opravných položek nebo v reálné hodnotě) podle přílohy č. 13, bod IV/2 vyhlášky č.123/2007 Sb. (dále jen vyhláška) po uplatnění technik snižování úvěrového rizika se substitučním vlivem relevantních pro akciové expozice při přístupu založeném na interním ratingu (přístup IRB), a to osobního zajištění ve formě bankovních záruk, ručení a vybraných právních institutů plnicích obdobnou funkci, úvěrových derivátů a ostatního osobního zajištění v souladu s částí čtvrtou, hlava IV, díl 2, oddíl 3 a přílohami č. 10, č. 15 písm. B a č.16 vyhlášky; před aplikací konverzních faktorů na podrozvahové položky. Uvádí se hodnota po promítnutí substitučních vlivů, tj. přesunů expozic z původního stupně PD do stupně PD podle zajištění.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0138

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK) P0019 (S\_VSEMEN)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.2	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	

**Kód:** EBD1650

**Akronym:**

**Název:** Expozice po zohlednění subst.vlivu zajištění, po konverzi

**Charakteristika:**

Hodnota akciové expozice odpovídající účetní hodnotě (tj. hodnotě po zohlednění opravných položek nebo v reálné hodnotě) podle přílohy č. 13, bod IV/2 vyhlášky č.123/2007 Sb. (dále jen vyhláška) po uplatnění technik snižování úvěrového rizika se substitučním vlivem relevantních pro akciové expozice při přístupu založeném na interním ratingu (přístup IRB), po aplikaci konverzních faktorů na podrozvahové položky.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0138

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK) P0019(S\_VSEMEN)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.2	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	

**Kód:** EBD1651

**Akronym:**

**Název:** Rizikově vážená expozice

**Charakteristika:**

Hodnota rizikově vážené expozice, tj. hodnota expozice po zohlednění zajištění relevantního pro akciové expozice podle přístupu založeném na interním ratingu (přístup IRB) a po aplikaci konverzních faktorů pro podrozvahové položky, vynásobená příslušnou rizikovou vahou, která při použití zjednodušené metody rizikové váhy se stanovuje podle přílohy č. 12, bod 4, písm. a) vyhlášky č.123/2007 Sb..

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0138

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK) P0019(S\_VSEMEN)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.2	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	

**Kód:** EBD1652

**Akronym:**

**Název:** Kapitálový požadavek

**Charakteristika:**

Hodnota kapitálového požadavku k úvěrovému riziku akciových expozic podle přístupu založeném na interním ratingu (přístup IRB) se rovná 8 % ze součtu hodnot rizikově vážených akciových expozic podle § 94 vyhlášky č.123/2007 Sb..

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**  
P0009 P0011 P0014 P0019 P0138

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK) P0019(S\_VSEMEN)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.2	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	

**Kód:** EBD1653

**Akronym:**

**Název:** Očekávaná úvěrová ztráta

**Charakteristika:**

Hodnota očekávané úvěrové ztráty akciových expozic při použití zjednodušené metody rizikové váhy se stanovuje podle přílohy č.14, bod 3, písm. a) vyhlášky č.123/2007 Sb., a to podle vztahu  $EL * E$ , kde očekávaná ztrátovost  $EL$  je regulatorně stanovena - 0,8 nebo 2,4%.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**  
P0009 P0011 P0014 P0019 P0138

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK) P0019(S\_VSEMEN)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.2	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	

**Kód:** EBD1654

**Akronym:**

**Název:** Úprava ocenění expozice

**Charakteristika:**

Hodnota úprav ocenění expozice, kterou se rozumí opravná položka vytvořená k aktivu, kumulovaný odpis aktiva (write-offs) nebo kumulovaná ztráta z ocenění aktiva reálnou hodnotou z titulu úvěrového rizika podle § 2, odst. 5, písm. h) vyhlášky č.123/2007 Sb..

Tato položka se uvádí se znaménkem minus.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0138

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK) P0019(S\_VSEMEN)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.2	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	

**Kód:** EBD1655

**Akronym:**

**Název:** Hodnota alternativního ukazatele

**Charakteristika:**

Alternativní ukazatel odpovídá normalizovanému ukazateli výnosu, který je roven součinu koeficientu 0,035 a dlužné částky poskytnutých úvěrů v příslušné linii podnikání ve vazbě na přílohu č. 22, část II. a III. vyhlášky č.123/2007 Sb. (dále jen vyhláška). Uvádějí se údaje za poslední 3 účetní období ověřená auditorem. Údaje se uvádějí za každé jednotlivé účetní období samostatně.

Uvádí se při použití alternativního standardizovaného přístupu (přístup ASA), kde pro linie podnikání podnikové bankovníctví a/nebo retailové bankovníctví se relevantní ukazatel nahrazuje alternativním ukazatelem. Do alternativního ukazatele v linii podnikové bankovníctví se podle přílohy č. 22, část III., písm. c) vyhlášky začleňují též cenné papíry v investičním portfoliu.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

Přepočet údajů v cizích měnách na Kč se provádí kurzy platnými pro poslední den příslušného účetního období, za které jsou údaje uváděny.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0142

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

**Verze:**1.5

**Stav:**Platný

**Platnost od:**01.01.2011

**Zdroj:**ČNB

**Garant:**Slavíková / odb.563

**Kód:** EBD1664

**Akronym:**

**Název:** Hrubá hodnota expozice

**Charakteristika:**

Hrubá hodnota expozice (u vybraných expozic upravená o obezřetnostní filtry v souladu s přílohou č. 5 k vyhlášce č.123/2007 Sb., čímž se neutralizují nerealizované zisky/ztráty z těchto expozic), před úpravou ocenění u rozvahových expozic a před odpočtem rezerv u podrozvahových položek, před zohledněním technik snižování úvěrového rizika (avšak po promítnutí vlivu rámcových dohod o započtení do relevantních typů expozic) a před aplikací konverzních faktorů na podrozvahové položky. Úprava hodnoty expozice o obezřetnostní filtry platí pro expozice představované realizovatelnými dluhovými nástroji zařazenými pro účely vedení účetnictví do portfolia k prodeji (available for sale) a rovněž pro expozice představované zajišťovanými finančními nástroji při použití metody zajištění reálné hodnoty (FV hedge).

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0138

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.2	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	



**Kód:** EBD1665

**Akronym:**

**Název:** Úprava ocenění expozic a rezervy k podrozvah. položkám

**Charakteristika:**

Souhrnná hodnota úprav ocenění expozic a rezerv k podrozvahovým položkám. Úpravou ocenění expozice se rozumí opravné položky vytvořené k aktivům, kumulované odpisy aktiv (write-offs) nebo kumulované ztráty z ocenění aktiv reálnou hodnotou z titulu úvěrového rizika podle § 2, odst. 5, písm. h) vyhlášky č.123/2007 Sb..

Tato položka snižuje hodnotu expozice (uvádí se se znaménkem minus).

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0138

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.2	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	

**Kód:** EBD1666

**Akronym:**

**Název:** Čistá hodnota expozice

**Charakteristika:**

Hodnota expozice po úpravách ocenění expozic a po odečtení rezerv u podrozvahových položek v souladu s § 87 vyhlášky č.123/2007 Sb.. Jedná se o hodnotu expozice před aplikací konverzních faktorů na podrozvahové položky a před úpravou hodnoty expozic v souladu s technikami snižování úvěrového rizika.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0138

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.2	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	

**Kód:** EBD1668

**Akronym:**

**Název:** Plně upravená hodnota expozice E\*

**Charakteristika:**

Hodnota expozice po uplatnění všech technik snižování úvěrového rizika (relevantních pro standardizovaný přístup (dále jen přístup STA)), tj. čistá hodnota expozice (po úpravách ocenění a po odečtení rezerv u podrozvahových položek) po zohlednění technik snižování úvěrového rizika se substitučním vlivem (relevantních pro přístup STA) a rovněž po zohlednění zajištění ovlivňujícího hodnotu expozice (komplexní metoda finančního kolaterálu), tj. po zohlednění volatility hodnoty expozice a cenové volatility finančního kolaterálu (lze použít regulatorní koeficienty volatility nebo vlastní odhady koeficientů volatility), včetně zohlednění případného nesouladu měn a nesouladu splatností expozice a kolaterálu, a to podle § 87 odst. 2) a přílohy č. 16, část II/3, písm. d), e), g) až k) vyhlášky č. 123/2007 Sb., před aplikací konverzních faktorů na podrozvahové položky.

Zohlední se typy zajištění, které jsou relevantní pro danou expozici; k jedné expozici se může zohlednit i více typů zajištění, včetně kombinací majetkového a osobního zajištění. V případě majetkového zajištění ve formě finančního kolaterálu se však musí použít pouze jedna z metod pro zohlednění - tj. vybrat buď jednoduchou, nebo komplexní metodu (bez možnosti jejich vzájemné kombinace), ledaže povinná osoba postupuje podle § 92 odst. 1 a 2 a prokáže České národní bance, že výjimečné použití obou metod není prováděno selektivně za účelem snížení minimálních kapitálových požadavků a nevede k obcházení pravidel obezřetnosti.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0138

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.3	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	

**Kód:** EBD1669

**Akronym:**

**Název:** Hodnota expozice po konverzi

**Charakteristika:**

Hodnota expozice po konverzi je plně upravená hodnota expozice E\* (tj. hodnota expozice po úpravě ocenění a po zohlednění všech typů zajištění) po aplikaci konverzních faktorů (0, 20, 50, 100%) na podrozvahové položky podle stupně rizika podle § 87, odst. 3 vyhlášky č. 123/2007 Sb..

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0138

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.2	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	

**Kód:** EBD1670

**Akronym:**

**Název:** Rizikově vážená expozice

**Charakteristika:**

Hodnota expozice po konverzi vynásobená příslušnou rizikovou vahou. Hodnota rizikově vážené expozice se stanovuje u expozic zařazených do jednotlivých kategorií podle § 86 vyhlášky č. 123/2007 Sb. (dále jen vyhláška). Použití rizikových vah je specifikováno v § 88 vyhlášky. Rizikové váhy pro jednotlivé kategorie expozic jsou uvedeny v příloze č. 4 vyhlášky. Expozicím, pro které není riziková váha uvedena, se přiřadí riziková váha 100%. U odčitatelných položek od kapitálu se tato hodnota nestanovuje. Riziková váha sekuritizovaných expozic se počítá podle ustanovení části čtvrté, hlavy IV, dílu 2, oddílu 4 vyhlášky a není předmětem této datové oblasti.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0138

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.2	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	

**Kód:** EBD1671

**Akronym:**

**Název:** Kapitálový požadavek

**Charakteristika:**

Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku investičního portfolia podle standardizovaného přístupu (přístup STA) se rovná 8 % ze součtu hodnot rizikově vážených expozic podle § 85 vyhlášky č.123/2007 Sb..

Kapitálový požadavek k sekuritizovaným expozicím není obsahem dané datové oblasti (výsledek propočtu je uveden v datové oblasti DIS20\_02).

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0138

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.2	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	

**Kód:** EBD1672

**Akronym:**

**Název:** Hrubá hodnota expozice

**Charakteristika:**

Hrubá hodnota expozice (u vybraných expozic upravená o obezřetnostní filtry v souladu s přílohou č. 5 k vyhlášce č.123/2007 Sb., čímž se neutralizují nere realizované zisky/ztráty z těchto expozic), před úpravou ocenění u rozvahových expozic a před odpočtem rezerv u podrozvahových položek, před zohledněním technik snižování úvěrového rizika (avšak po promítnutí vlivu rámcových dohod o započtení do relevantních typů expozic) a před aplikací konverzních faktorů na podrozvahové položky. Úprava hodnoty expozice o obezřetnostní filtry platí pro expozice představované realizovatelnými dluhovými nástroji zařazenými pro účely vedení účetnictví do portfolia k prodeji (available for sale) a rovněž pro expozice představované zajišťovanými finančními nástroji při použití metody zajištění reálné hodnoty (FV hedge).

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0138

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.2	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	

**Kód:** EBD1673

**Akronym:**

**Název:** Úprava ocenění expozic a rezervy k podrozvah. položkám

**Charakteristika:**

Souhrnná hodnota úprav ocenění expozic a rezerv k podrozvahovým položkám. Úpravou ocenění expozice se rozumí opravné položky vytvořené k aktivům, kumulované odpisy aktiv (write-offs) nebo kumulované ztráty z ocenění aktiv reálnou hodnotou z titulu úvěrového rizika podle § 2, odst. 5, písm. h) vyhlášky č.123/2007 Sb..

Tato položka snižuje hodnotu expozice (uvádí se se znaménkem minus).

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0138

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.2	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	

**Kód:** EBD1674

**Akronym:**

**Název:** Čistá hodnota expozice

**Charakteristika:**

Hodnota expozice po úpravách ocenění expozic a po odečtení rezerv u podrozvahových položek v souladu s § 87 vyhlášky č.123/2007 Sb.. Jedná se o hodnotu expozice před aplikací konverzních faktorů na podrozvahové položky a před úpravou hodnoty expozic v souladu s technikami snižování úvěrového rizika.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0138

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.2	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	

**Kód:** EBD1675

**Akronym:**

**Název:** Plně upravená hodnota expozice E\*

**Charakteristika:**

Hodnota expozice po uplatnění všech technik snižování úvěrového rizika (relevantních pro standardizovaný přístup (dále jen přístup STA)), tj. čistá hodnota expozice (po úpravách ocenění a po odečtení rezerv u podrozvahových položek) po zohlednění technik snižování úvěrového rizika se substitučním vlivem (relevantních pro přístup STA) a rovněž po zohlednění zajištění ovlivňujícího hodnotu expozice (komplexní metoda finančního kolaterálu), tj. po zohlednění volatility hodnoty expozice a cenové volatility finančního kolaterálu (lze použít regulatorní koeficienty volatility nebo vlastní odhady koeficientů volatility), včetně zohlednění případného nesouladu měn a nesouladu splatností expozice a kolaterálu, a to podle § 87 odst. 2) a přílohy č. 16, část II/3, písm. d), e), g) až k) vyhlášky č. 123/2007 Sb., před aplikací konverzních faktorů na podrozvahové položky.

Zohlední se typy zajištění, které jsou relevantní pro danou expozici; k jedné expozici se může zohlednit i více typů zajištění, včetně kombinací majetkového a osobního zajištění. V případě majetkového zajištění ve formě finančního kolaterálu se však musí použít pouze jedna z metod pro zohlednění - tj. vybrat buď jednoduchou, nebo komplexní metodu (bez možnosti jejich vzájemné kombinace), ledaže povinná osoba postupuje podle § 92 odst. 1 a 2 a prokáže České národní bance, že výjimečné použití obou metod není prováděno selektivně za účelem snížení minimálních kapitálových požadavků a nevede k obcházení pravidel obezřetnosti.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0138

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

**Verze:**1.3

**Stav:**Platný

**Platnost od:**01.01.2011

**Zdroj:**odb.416

**Garant:**M.Slavíková / ČNB

**Kód:** EBD1676

**Akronym:**

**Název:** Hodnota expozice po konverzi

**Charakteristika:**

Hodnota expozice po konverzi je plně upravená hodnota expozice E\* (tj. hodnota expozice po úpravě ocenění a po zohlednění všech typů zajištění) po aplikaci konverzních faktorů (0, 20, 50, 100%) na podrozvahové položky podle stupně rizika podle § 87, odst. 3 vyhlášky č. 123/2007 Sb..

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0138

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.2	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	

**Kód:** EBD1677

**Akronym:**

**Název:** Rizikově vážená expozice

**Charakteristika:**

Hodnota expozice po konverzi vynásobená příslušnou rizikovou vahou. Hodnota rizikově vážené expozice se stanovuje u expozic zařazených do jednotlivých kategorií podle § 86 vyhlášky č. 123/2007 Sb. (dále jen vyhláška). Použití rizikových vah je specifikováno v § 88 vyhlášky. Rizikové váhy pro jednotlivé kategorie expozic jsou uvedeny v příloze č. 4 vyhlášky. Expozicím, pro které není riziková váha uvedena, se přiřadí riziková váha 100%. U odčitatelných položek od kapitálu se tato hodnota nestanovuje. Riziková váha sekuritizovaných expozic se počítá podle ustanovení části čtvrté, hlavy IV, dílu 2, oddílu 4 vyhlášky a není předmětem této datové oblasti.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0138

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.2	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	

**Kód:** EBD1678

**Akronym:**

**Název:** Kapitálový požadavek

**Charakteristika:**

Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku investičního portfolia podle standardizovaného přístupu v rámci IRB (přístup STA v rámci IRB) se rovná 8 % ze součtu hodnot rizikově vážených expozic podle § 85 vyhlášky č.123/2007 Sb.. Kapitálový požadavek k sekuritizovaným expozicím není obsahem dané datové oblasti (výsledek propočtu je uveden v datové oblasti DIS20\_02).

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0138

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.2	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	



**Kód:** EBD1679

**Akronym:**

**Název:** Kap. pož. k oper. riziku při ASA

**Charakteristika:**

Hodnota kapitálového požadavku k operačnímu riziku stanovena alternativním standardizovaným přístupem (přístup ASA) podle § 174 vyhlášky č.123/2007 Sb. (dále jen vyhláška). Kapitálový požadavek pro ASA se stanovuje stejně jako pro standardizovaný přístup (viz definici informačního prvku EBD1525) s tím rozdílem, že pro linie podnikání retailové bankovníctví a/nebo podnikové bankovníctví místo relevantního ukazatele se použije alternativní ukazatel. Alternativní ukazatel odpovídá normalizovanému ukazateli výnosu, který je roven součinu koeficientu 0,035 a dlužné částky poskytnutých úvěrů v příslušné linii podnikání. Do alternativního ukazatele v linii podnikové bankovníctví se začleňují též cenné papíry v investičním portfoliu. Podrobnější vymezení vč. způsobu výpočtu hodnoty relevantního ukazatele, alternativního ukazatele a celkového kapitálového požadavku k operačnímu riziku při přístupu ASA je uvedeno v příloze č. 22, bod I. až III. vyhlášky.

Pokud povinná osoba používá přístup TSA v kombinaci s jiným přístupem (podle § 175 nebo 177 vyhlášky), vykáže spolu s kapitálovým požadavkem stanoveným přístupem ASA kapitálový požadavek k operačnímu riziku propočtený jiným přístupem (přístup BIA nebo přístup AMA).

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0013 P0014 P0019 P0142

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0142(S\_ASA)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.3	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	

**Kód:** EBD1680

**Akronym:**

**Název:** Aktiva investičního portfolia celkem

**Charakteristika:**

Hodnota aktiv investičního portfolia stanovená podle § 47 vyhlášky ČNB č. 123/2007, v tis. Kč nebo přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0002 P0009 P0011 P0013 P0014 P0019 P0034

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0002 (BANCR) P0009 (CZK) P0013 (100) P0034 (7)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.2	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> ČNB	<b>Garant:</b> Karnet / odb. 416	

**Kód:** EBD1681

**Akronym:**

**Název:** Výsledek standardizovaného šoku - růst úrokových sazeb

**Charakteristika:**

Hodnota výsledku standardizovaného šoku pro růst úrokových sazeb za všechny testované měny se stanoví jako součet standardizovaného šoku počítaného metodou výnosové křivky a metodou 1% kvantilu, pokud se používají obě metody, každá pro jinou měnu. Nesmí se použít obě metody současně pro stejnou měnu. Pokud je používána pro všechny měny jedna metoda, výsledek standardizovaného šoku je hodnota vypočítaná touto metodou.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0002 P0009 P0011 P0013 P0014 P0019

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0002 (BANCR) P0009 (CZK) P0013 (200)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2007
<b>Zdroj:</b> ČNB	<b>Garant:</b> Karnet / odb. 416	

**Kód:** EBD1682

**Akronym:**

**Název:** Výsledek standardizovaného šoku - pokles úrokových sazeb

**Charakteristika:**

Hodnota výsledku standardizovaného šoku pro pokles úrokových sazeb za všechny testované měny se stanoví jako součet standardizovaného šoku počítaného metodou výnosové křivky a metodou 1% kvantilu, pokud se používají obě metody, každá pro jinou měnu. Nesmí se použít obě metody současně pro stejnou měnu. Pokud je používána pro všechny měny jedna metoda, výsledek standardizovaného šoku je hodnota vypočítaná touto metodou.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0002 P0009 P0011 P0013 P0014 P0019

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0002 (BANCR) P0009 (CZK) P0013 (200)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2007
<b>Zdroj:</b> ČNB	<b>Garant:</b> Karnet / odb. 416	

**Kód:** EBD1683

**Akronym:**

**Název:** Standard. šok metodou výnosové křivky - růst úrokových sazeb

**Charakteristika:**

Hodnota výsledku standardizovaného šoku pro růst úrokových sazeb vypočítaná metodou výnosové křivky podle přílohy č. 1, část 2., písm. A. II), bod 2. a), vyhlášky ČNB č. 123/2007 za všechny měny, pro které byla tato metoda použita.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0002 P0009 P0011 P0013 P0014 P0019

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0002 (BANCR) P0009 (CZK) P0013 (200)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.1	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2008
<b>Zdroj:</b> ČNB	<b>Garant:</b> Karnet / odb. 416	

**Kód:** EBD1684

**Akronym:**

**Název:** Standard. šok metodou výnosové křivky - pokles úrok. sazeb

**Charakteristika:**

Hodnota výsledku standardizovaného šoku pro pokles úrokových sazeb vypočítaná metodou výnosové křivky podle přílohy č. 1, část 2., písm. A. II), bod 2. a), vyhlášky ČNB č. 123/2007, za všechny měny, pro které byla tato metoda použita.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0002 P0009 P0011 P0013 P0014 P0019

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0002 (BANCR) P0009 (CZK) P0013 (200)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.1	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2008
<b>Zdroj:</b> ČNB	<b>Garant:</b> Karnet / odb. 416	

**Kód:** EBD1685

**Akronym:**

**Název:** Standardizovaný šok metodou 1% kvantilu - růst úrok. sazeb

**Charakteristika:**

Hodnota výsledku standardizovaného šoku pro růst úrokových sazeb vypočítaná metodou 1% kvantilu podle přílohy č. 1, část 2., písm. A. II), bod 2. b), vyhlášky ČNB č. 123/2007 za všechny měny, pro které byla tato metoda použita.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0002 P0009 P0011 P0013 P0014 P0019

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0002 (BANCR) P0009 (CZK) P0013 (200)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.1	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2008
<b>Zdroj:</b> ČNB	<b>Garant:</b> Karnet / odb. 416	

**Kód:** EBD1686

**Akronym:**

**Název:** Standard. šok metodou 1% kvantilu - pokles úrokových sazeb

**Charakteristika:**

Hodnota výsledku standardizovaného šoku pro pokles úrokových sazeb vypočítaná metodou 1% kvantilu podle přílohy č. 1, část 2., písm. A. II), bod 2. b), vyhlášky ČNB č. 123/2007 za všechny měny, pro které byla tato metoda použita.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0002 P0009 P0011 P0013 P0014 P0019

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0002 (BANCR) P0009 (CZK) P0013 (200)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.1	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2008
<b>Zdroj:</b> ČNB	<b>Garant:</b> Karnet / odb. 416	

**Kód:** EBD1687

**Akronym:**

**Název:** Kapitál (původní a dodatkový) celkem

**Charakteristika:**

Souhrnná hodnota původního kapitálu na individuálním základě (složka tier 1) podle § 55 vyhlášky ČNB č. 123/2007 (dále jen Vyhláška) a při dodržení limitů podle § 63 vyhlášky a hodnota dodatkového kapitálu na individuálním základě (složka tier 2) jako součet hlavního dodatkového kapitálu na individuálním základě a vedlejšího dodatkového kapitálu na individuálním základě podle § 56 vyhlášky a při dodržení limitů podle § 63 vyhlášky, v Kč nebo v přepočtu na Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0002 P0009 P0011 P0014 P0019

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0002 (BANCR) P0009 (CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.1	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2008
<b>Zdroj:</b> ČNB	<b>Garant:</b> Karnet / odb. 416	

**Kód:** EBD1688

**Akronym:**

**Název:** Podíl výsledku standardizovaného šoku na kapitálu v %

**Charakteristika:**

Hodnota podílu výsledku standardizovaného šoku na kapitálu v %. Hodnota se neuvede v případě, že výsledek standardizovaného šoku pro růst i pokles úrokových sazeb bude kladné číslo. Pokud bude jeden výsledek záporný, vezme se tato hodnota a podělí se kapitálem (původní a dodatkový), v případě obou záporných hodnot se vezme větší z nich a podělí se kapitálem (původní a dodatkový).

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0002 P0009 P0011 P0013 P0014 P0019

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0002 (BANCR) P0009 (950) P0013 (200)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

**Verze:**1.0

**Zdroj:**ČNB

**Stav:**Platný

**Platnost od:**01.01.2007

**Garant:**Karnet / odb. 416

**Kód:** EBD1691

**Akronym:**

**Název:** Převýšení jiných než význ.obezř.úprav nad podříz.dluhem B

**Charakteristika:**

Převýšení jiných než významných obezřetných úprav při tržním oceňování nebo oceňování modelem podle § 61, písm. f) vyhlášky č.123/2007 Sb. (dále jen vyhláška), tj. záporný rozdíl mezi hodnotou podřízeného dluhu B podle § 60 vyhlášky a hodnotou položek snižujících hodnotu kapitálu na individuálním základě na krytí tržního rizika podle § 59, odst. 1, písm. a) a b) vyhlášky. Tato položka snižuje hodnotu původního a dodatkového kapitálu (uvádí se se znaménkem minus).

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

Poznámka: Hodnota úprav do výše podřízeného dluhu se uvádí v informačním prvku EBD1477 .

-----  
Pro obchodníky s cennými papíry tato položka obsahuje také, v souladu s § 59, odst. 1, písm. a) a b) vyhlášky, převýšení z nelikvidních aktiv nad podřízeným dluhem B, které odpovídá rozdílu položek: Nelikvidní aktiva (DCO0065) minus Nelikvidní aktiva pro Tier 3 (DCO0077). Uvádí se se znaménkem minus.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.4	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	

**Kód:** EBD1692

**Akronym:**

**Název:** Odpočet u volných dodávek

**Charakteristika:**

Kladná hodnota odpočtu u volných dodávek podle § 61, písm. g) vyhlášky č.123/2007 Sb., a to od pěti obchodních dnů po splatnosti druhé smluvní platby nebo dodávky do ukončení transakce ve výši součtu převedené hodnoty a rozdílu mezi sjednanou vypořádací cenou a aktuálním tržním oceněním. Tato položka snižuje hodnotu původního a dodatkového kapitálu (uvádí se se znaménkem minus).

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.2	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> odb.416	<b>Garant:</b> M.Slavíková / ČNB	



**Kód:** EBD1785

**Akronym:**

**Název:** Kap. pož. k oper. riziku při AMA

**Charakteristika:**

Hodnota kapitálového požadavku k operačnímu riziku stanovená pokročilým přístupem (přístup AMA) podle § 176 vyhlášky č.123/2007 Sb. (dále jen vyhláška). Kapitálový požadavek podle přístupu AMA je výstupem vnitřního systému měření operačního rizika. Podrobnější vymezení požadavků na tento přístup je uveden v příloze č. 22, bod IV. vyhlášky. Povinná osoba dodržuje rovněž přechodná ustanovení k operačnímu riziku.

Pokud povinná osoba používá přístup AMA v kombinaci s jiným přístupem (podle § 177 vyhlášky), vykáže spolu s kapitálovým požadavkem stanoveným přístupem AMA kapitálový požadavek k operačnímu riziku propočtený jiným přístupem.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0013 P0014 P0019

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.1	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> ČNB	<b>Garant:</b> M.Slavíková / odb.416	

**Kód:** EBD1786

**Akronym:**

**Název:** Kapitálový požadavek k operačnímu riziku celkem - AMA

**Charakteristika:**

Celková hodnota kapitálového požadavku k operačnímu riziku stanovená pokročilým přístupem (přístup AMA) podle § 176 vyhlášky č.123/2007 Sb. (dále jen vyhláška). Kapitálový požadavek podle přístupu AMA je výstupem vnitřního systému měření operačního rizika. Podrobnější vymezení požadavků na tento přístup je uvedeno v příloze č. 22, bod IV. vyhlášky.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.1	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> ČNB	<b>Garant:</b> M.Slavíková / odb.416	

**Kód:** EBD1787

**Akronym:**

**Název:** Kapitálový požadavek na základě mechanismu alokace

**Charakteristika:**

Kapitálový požadavek k operačnímu riziku stanovený pokročilým přístupem (přístup AMA) v rámci skupiny na základě společného modelu. Platí pouze pro povinné osoby, kterým je kapitálový požadavek přidělován alokačním mechanismem (rozdělení kapitálového požadavku ke krytí operačního rizika mezi jednotlivé osoby ve skupině). Jedná se o kapitálový požadavek alokovaný zpravidla matkou dceřiné společnosti, která je povinnou osobu v ČR, namísto provádění samostatného výpočtu kapitálového požadavku ke krytí operačního rizika pro tuto dceřinou společnost.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.1	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> ČNB	<b>Garant:</b> M.Slavíková / odb.416	

**Kód:** EBD1788

**Akronym:**

**Název:** Kap. pož. před odpočtem oček. ztr. a zohl. technik sniž. OR

**Charakteristika:**

Kapitálový požadavek k operačnímu riziku před odpočtem očekávané ztráty, prokazatelně kryté jinými postupy povinné osoby, a před zohledněním uznaných technik snižování operačního rizika.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.1	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> ČNB	<b>Garant:</b> M.Slavíková / odb.416	

**Kód:** EBD1789

**Akronym:**

**Název:** Očekávaná ztráta odečtená z kap. pož.

**Charakteristika:**

Očekávaná ztráta z operačního rizika, krytá jinými postupy povinné osoby, o kterou je možno, pokud orgán dohledu tyto postupy uzná, za stanovených podmínek snížit kapitálový požadavek ke krytí operačního rizika.

Tato položka snižuje hodnotu kapitálového požadavku (uvádí se se znaménkem minus).

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.1	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> ČNB	<b>Garant:</b> M.Slavíková / odb.416	

**Kód:** EBD1790

**Akronym:**

**Název:** Snížení kap. pož. vlivem zohl. technik sniž. OR

**Charakteristika:**

Snížení kapitálového požadavku vlivem uznaných technik snižování operačního rizika vč. zohlednění vlivu pojištění.

Tato položka snižuje hodnotu kapitálového požadavku (uvádí se se znaménkem minus).

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.1	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> ČNB	<b>Garant:</b> M.Slavíková / odb.416	

**Kód:** EBD1791

**Akronym:**

**Název:** Snížení kap. pož. vlivem zohl. pojištění

**Charakteristika:**

Snížení kapitálového požadavku v důsledku zohlednění vlivu uznatelného pojištění.

Tato položka snižuje hodnotu kapitálového požadavku (uvádí se se znaménkem minus).

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.1	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> ČNB	<b>Garant:</b> M.Slavíková / odb.416	

**Kód:** EBD1792

**Akronym:**

**Název:** Překroč.limitu pro snížení kapitálu po zohl.techn. sniž.OR

**Charakteristika:**

Případné překročení limitu pro snížení kapitálového požadavku ke krytí operačního rizika po zohlednění uznatelného pojištění jako techniky snižování operačního rizika a dalších uznatelných technik snižování rizika (kapitálový požadavek k operačnímu riziku při použití přístupu AMA bez zohlednění pojištění může být v důsledku zohlednění pojištění a dalších uznatelných technik snižování rizika snížen nejvýše o 20 %).

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.1	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> ČNB	<b>Garant:</b> M.Slavíková / odb.416	

**Kód:** EBD1812

**Akronym:**

**Název:** Základní kapitál státní

**Charakteristika:**

Základní kapitál vlastněný státem (tj. například vládními institucemi, státními podniky a ostatními subjekty kontrolovanými vládou) v ČR zapsaný v obchodním rejstříku v tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0013 P0014 P0019 P0025

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.1	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód:** EBD1813

**Akronym:**

**Název:** Základní kapitál soukromý

**Charakteristika:**

Základní kapitál jiný než vlastněný státem v ČR (tj. vlastněný soukromými společnostmi nebo fyzickými osobami) zapsaný v Obchodním rejstříku v tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0013 P0014 P0019 P0025

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.1	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód:** EBD1814

**Akronym:**

**Název:** Objem transakcí prováděných na přepážce banky

**Charakteristika:**

Objem transakcí prováděných na přepážkách banky za sledované období v tis. Kč, nebo v přepočtu na tis. Kč.  
Nezahrnují se transakce na vkladních knížkách a s vkladními listy a depozitními certifikáty.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0013 P0014 P0036 P0173

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.1	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b> ČNB	<b>Garant:</b> Zykanová / odb.416	

**Kód:** EBD1815

**Akronym:**

**Název:** Expozice před úpravou ocenění a zajištěním

**Charakteristika:**

Celková hodnota expozic investičního portfolia (v hodnotě před veškerými úpravami, tj. před úpravou ocenění, před odečtením rezerv k podrozvahovým položkám, před zohledněním zajištění a před vyloučením vybraných expozic z limitů angažovanosti) a expozic obchodního portfolia.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0008 P0011 P0014 P0019

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód:** EBD1816

**Akronym:**

**Název:** Aktiva (dále nezahrnutá)

**Charakteristika:**

Hodnota aktiv investičního a obchodního portfolia s výjimkou derivátů, podrozvahových položek a nepřímých expozic. Angažovanosti se uvádí v hodnotě před veškerými úpravami (před úpravou ocenění, před odečtením rezerv k podrozvahovým položkám, před zohledněním zajištění a před vyloučením vybraných expozic z limitů angažovanosti).

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0008 P0011 P0014 P0019

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód:** EBD1817

**Akronym:**

**Název:** Deriváty

**Charakteristika:**

Hodnota derivátů vymezených v příloze č. 7 vyhlášky č. 123/2007 Sb., ve znění pozdějších předpisů (dále jen vyhláška). Deriváty zařazené do investičního a obchodního portfolia se uvádí v hodnotě stanovené metodou tržního ocenění, standardizovanou metodou, nebo metodou založenou na vlastním modelu podle § 180 odst. 4 vyhlášky.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0008 P0011 P0014 P0019

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód:** EBD1818

**Akronym:**

**Název:** Podrozvahové položky

**Charakteristika:**

Hodnota podrozvahových položek před odečtením rezerv k podrozvahovým položkám. Jedná se o podrozvahové položky investičního portfolia.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0008 P0011 P0014 P0019

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód:** EBD1819

**Akronym:**

**Název:** Nepřímé expozice

**Charakteristika:**

Hodnota expozic vzniklých na základě substituce při použití osobního zajištění třetí stranou nebo finančního kolaterálu poskytnutého třetí stranou v souladu s § 185 odst. 4 a 5 vyhl. č. 123/2007 Sb., ve znění pozdějších předpisů, vč. úvěrových dluhových cenných papírů (CLN- credit-linked notes).

Tyto expozice může reportující subjekt považovat za angažovanost vůči ručiteli namísto vůči klientovi.

Uvádí se v hodnotě před veškerými úpravami (před úpravou ocenění, před odečtením rezerv k podrozvahovým položkám, před zohledněním zajištění a před vyloučením vybraných expozic z limitů angažovanosti).

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0008 P0011 P0014 P0019

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	



**Kód:** EBD1820

**Akronym:**

**Název:** Úprava ocenění expozic a rezervy k podrozvah. položkám

**Charakteristika:**

Souhrnná hodnota úprav ocenění expozic a rezerv k podrozvahovým položkám. Úpravou ocenění expozice se pro účely angažovanosti rozumí opravné položky vytvořené k aktivům.

Tato položka snižuje hodnotu expozice (uvádí se se znaménkem minus).

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0008 P0011 P0014 P0019

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód:** EBD1821

**Akronym:**

**Název:** Expozice před zajištěním

**Charakteristika:**

Hodnota expozic investičního portfolia v účetní hodnotě a po odečtení rezerv k podrozvahovým položkám před zohledněním zajištění, resp. před použitím snížené hodnoty expozice podle § 183 vyhlášky č. 123/2007 Sb., ve znění pozdějších předpisů, při použití komplexní metody finančního kolaterálu, vlastních odhadů LGD a konverzních faktorů, a hodnota expozic obchodního portfolia.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0008 P0011 P0014 P0019

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód:** EBD1822

**Akronym:**

**Název:** Expozice před zajištěním - investiční portfolio

**Charakteristika:**

Hodnota expozic investičního portfolio v účetní hodnotě a po odečtení rezerv k podrozvahovým položkám před zohledněním zajištění, resp. před použitím snížené hodnoty expozice podle § 183 vyhlášky č. 123/2007 Sb., ve znění pozdějších předpisů (dále jen vyhláška) při použití komplexní metody finančního kolaterálu, vlastních odhadů LGD a konverzních faktorů. Uvádí expozice, které v souladu s § 47 vyhlášky jsou zařazeny do investičního portfolio.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0008 P0011 P0014 P0019

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód:** EBD1823

**Akronym:**

**Název:** Podíl expozice před zajištěním na kapitálu

**Charakteristika:**

Poměr hodnoty expozic investičního portfolio v účetní hodnotě a po odečtení rezerv k podrozvahovým položkám před zohledněním zajištění a expozic obchodního portfolio ke kapitálu relevantnímu pro výpočet limitu angažovanosti, tj. součtu původního a dodatkového kapitálu sníženého o odčitatelné položky podle § 61 vyhlášky č.123/2007 Sb., ve znění pozdějších předpisů, s výjimkou položek uvedených pod písm. c) a d), které nejsou považovány za odčitatelné pro účely pravidel angažovanosti.

Hodnota v %.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0008 P0011 P0014 P0019

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.1	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2012
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód:** EBD1824

**Akronym:**

**Název:** Podíl expozice před zajištěním na kapitálu - za inv.portf.

**Charakteristika:**

Poměr hodnoty expozic investičního portfolia v účetní hodnotě a po odečtení rezerv k podrozvahovým položkám před zohledněním zajištěním ke kapitálu relevantnímu pro výpočet limitu angažovanosti, tj. součtu původního a dodatkového kapitálu sníženého o odčitatelné položky podle § 61 vyhlášky č. 123/2007 Sb., ve znění pozdějších předpisů, s výjimkou položek uvedených pod písm. c) a d), které nejsou považovány za odčitatelné pro účely pravidel angažovanosti.

Hodnota v %.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0008 P0011 P0014 P0019

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.1	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2012
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód:** EBD1825

**Akronym:**

**Název:** Zajištění osobní - záruky a úvěrové deriváty

**Charakteristika:**

Hodnota osobního zajištění podle § 185 vyhlášky č. 123/2007 Sb., ve znění pozdějších předpisů, (dále jen vyhláška) a přílohy č.15 písm. B vyhlášky ve formě bankovních záruk, ručení a vybraných právních institutů plnění obdobnou funkci, úvěrových derivátů a ostatního osobního zajištění; která se přiřadí k angažovanosti vůči zajistiteli místo angažovanosti vůči původnímu klientovi. Tato položka snižuje hodnotu angažovanosti (uvádí se se znaménkem minus).

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0008 P0011 P0014 P0019

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód:** EBD1826

**Akronym:**

**Název:** Zajištění majetkové

**Charakteristika:**

Hodnota majetkového zajištění podle § 185 vyhlášky č. 123/2007 Sb., ve znění pozdějších předpisů (dále jen vyhláška), a přílohy č.15 písm. A vyhlášky ve formě finančního kolaterálu poskytnutého původním klientem. Nezahrnuje se zajištění nemovitostí, které je vykazováno samostatně.

Tato položka snižuje hodnotu angažovanosti (uvádí se se znaménkem minus).

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0008 P0011 P0014 P0019

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód:** EBD1827

**Akronym:**

**Název:** Zajištění nemovitostí

**Charakteristika:**

Uznatelná hodnota zajištění nemovitostí, která činí 50% zástavní hodnoty nemovitostí podle §184 vyhlášky č. 123/2007 Sb., ve znění pozdějších předpisů.

Tato položka snižuje hodnotu angažovanosti (uvádí se se znaménkem minus).

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0008 P0011 P0014 P0019

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód:** EBD1828

**Akronym:**

**Název:** Expozice po zajištění

**Charakteristika:**

Hodnota expozic investičního portfolia v účetní hodnotě a po odečtení rezerv k podrozvahovým položkám, po zohlednění zajištění, resp. v plně upravené hodnotě (E\*) expozice podle § 183 vyhlášky č. 123/2007 Sb., ve znění pozdějších předpisů (dále jen vyhláška), při použití komplexní metody finančního kolaterálu, vlastních odhadů LGD a konverzních faktorů, a expozic obchodního portfolia.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0008 P0011 P0014 P0019

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód:** EBD1829

**Akronym:**

**Název:** Vyloučení vybraných expozic z limitů angažovanosti

**Charakteristika:**

Hodnota expozic investičního portfolia (v účetní hodnotě a po odečtení rezerv k podrozvahovým položkám, po zohlednění zajištění) a expozic obchodního portfolia, které jsou vyloučeny z limitů angažovanosti podle § 182 vyhlášky č. 123/2007 Sb., ve znění pozdějších předpisů.

Tato položka snižuje hodnotu angažovanosti (uvádí se se znaménkem minus).

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0008 P0011 P0014 P0019

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód:** EBD1830

**Akronym:**

**Název:** Expozice po úpravách

**Charakteristika:**

Hodnota expozic investičního portfolia v účetní hodnotě a po odečtení rezerv k podrozvahovým položkám, po zohlednění zajištění, resp. v plně upravené hodnotě (E\*) expozice podle § 183 vyhlášky č. 123/2007 Sb., ve znění pozdějších předpisů (dále jen vyhláška), při použití komplexní metody finančního kolaterálu, vlastních odhadů LGD a konverzních faktorů, a expozic obchodního portfolia, a to po vyloučení expozic z limitů angažovanosti podle § 182 vyhlášky.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0008 P0011 P0014 P0019

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód:** EBD1831

**Akronym:**

**Název:** Expozice po úpravách - investiční portfolio

**Charakteristika:**

Hodnota expozic investičního portfolia v účetní hodnotě a po odečtení rezerv k podrozvahovým položkám, po zohlednění zajištění, resp. v plně upravené hodnotě (E\*) expozice podle § 183 vyhlášky č. 123/2007 Sb., ve znění pozdějších předpisů (dále jen vyhláška), při použití komplexní metody finančního kolaterálu, vlastních odhadů LGD a konverzních faktorů, a to po vyloučení z limitů angažovanosti podle § 182 vyhlášky. Uvádí se expozice, které jsou v souladu s § 47 vyhlášky zařazeny do investičního portfolia.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0008 P0011 P0014 P0019

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód:** EBD1832

**Akronym:**

**Název:** Podíl expozice po úpravách na kapitálu

**Charakteristika:**

Poměr hodnoty expozic investičního portfolia (v účetní hodnotě a po odečtení rezerv v podrozvahovém položkám, po zohlednění zajištění a po vyloučení expozic z limitů angažovanosti) a expozic obchodního portfolia ke kapitálu relevantnímu pro výpočet limitu angažovanosti, tj. součtu původního a dodatkového kapitálu sníženého o odčitatelné položky podle § 61 vyhlášky č. 123/2007 Sb., ve znění pozdějších předpisů, s výjimkou položek uvedených pod písm. c) a d), které nejsou považovány za odčitatelné pro účely pravidel angažovanosti.

Hodnota v %.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0008 P0011 P0014 P0019

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.1	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2012
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód:** EBD1833

**Akronym:**

**Název:** Podíl expozice po úpravách na kapitálu - za inv.portf.

**Charakteristika:**

Poměr hodnoty expozic investičního portfolia v účetní hodnotě a po odečtení rezerv v podrozvahovém položkám, po zohlednění zajištění a po vyloučení expozic z limitů angažovanosti ke kapitálu relevantnímu pro výpočet limitu angažovanosti, tj. součtu původního a dodatkového kapitálu sníženého o odčitatelné položky podle § 61 vyhlášky č. 123/2007 Sb., ve znění pozdějších předpisů, s výjimkou položek uvedených pod písm. c) a d), které nejsou považovány za odčitatelné pro účely pravidel angažovanosti.

Hodnota v %.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0008 P0011 P0014 P0019

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.1	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2012
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód:** EBD1834

**Akronym:**

**Název:** Expozice před zajištěním

**Charakteristika:**

Hodnota expozic investičního portfolia v účetní hodnotě a po odečtení rezerv k podrozvahovým položkám před zohledněním zajištění, resp. před použitím snížené hodnoty expozice podle § 183 vyhlášky č. 123/2007 Sb., ve znění pozdějších předpisů, při použití komplexní metody finančního kolaterálu, vlastních odhadů LGD a konverzních faktorů, a hodnota expozic obchodního portfolia.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0008 P0011 P0014 P0019

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód:** EBD1835

**Akronym:**

**Název:** Expozice po úpravách

**Charakteristika:**

Hodnota expozic investičního portfolia v účetní hodnotě a po odečtení rezerv k podrozvahovým položkám, po zohlednění zajištění, resp. v plně upravené hodnotě (E\*) expozice podle § 183 vyhlášky č. 123/2007 Sb., ve znění pozdějších předpisů (dále jen vyhláška) při použití komplexní metody finančního kolaterálu, vlastních odhadů LGD a konverzních faktorů, a expozic obchodního portfolia, a to po vyloučení expozic z limitů angažovanosti podle § 182 vyhlášky.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0008 P0011 P0014 P0019

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	



**Kód:** EBD1836

**Akronym:**

**Název:** Hybridní nástroje celkem

**Charakteristika:**

Hodnota hybridních nástrojů, které lze zahrnout do původního kapitálu na individuálním základě podle § 55b vyhlášky č.123/2007 Sb. (dále jen vyhláška). Uvádí se hodnota, která nepřevyšuje limity podle § 63 odst. 6 vyhlášky.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód:** EBD1837

**Akronym:**

**Název:** Hybridní nástroje zohledňované do výše původního kapitálu

**Charakteristika:**

Hodnota hybridních nástrojů podle § 55b vyhlášky č. 123/2007 Sb. (dále jen vyhláška), které se nahrazují, nesplňuje-li povinná osoba požadavky na kapitálovou přiměřenost, nebo mohou být nahrazeny, s ohledem na finanční situaci nebo platební schopnost povinné osoby, jejími účastnickými cennými papíry, do výše hlavního původního kapitálu (tj. původního kapitálu bez hybridní složky) podle § 63 odst. 6 písm. a) vyhlášky. Uvádí se hodnota, která nepřevyšuje limity podle § 63 odst. 6 vyhlášky.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód:** EBD1838

**Akronym:**

**Název:** Hybridní nástroje zohledňované do výše 35% původ. kapitálu

**Charakteristika:**

Hodnota hybridních nástrojů podle § 55b vyhlášky č. 123/2007 Sb. (dále jen vyhláška) jiných než nástroje podle § 63 odst. 6 písm. a) a c) do výše 35 % původního kapitálu podle § 63 odst. 6 písm. b).

Uvádí se hodnota, která nepřevyšuje limity podle § 63 odst. 6 vyhlášky.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód:** EBD1839

**Akronym:**

**Název:** Hybridní nástroje zohledňované do výše 15% původ. kapitálu

**Charakteristika:**

Hodnota hybridních nástrojů podle § 55b vyhlášky č. 123/2007 Sb. (dále jen vyhláška), které mají určenu splatnost, anebo obsahují výčet skutečností, jež umožňují splatit nástroj, do výše 15 % původního kapitálu podle § 63 odst. 6 písm. c).

Uvádí se hodnota, která nepřevyšuje limity podle § 63 odst. 6 vyhlášky.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód:** EBD1840

**Akronym:**

**Název:** Překročení limitů pro hybridní nástroje

**Charakteristika:**

Hodnota hybridních nástrojů zahrnovaných do původního kapitálu na individuálním základě podle § 56, odst. 2, písm. b) vyhlášky č.123/2007 Sb. (dále jen vyhláška).

Uvádí se hodnota, která převyšuje limity podle § 63 odst. 6 vyhlášky.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód:** EBD1841

**Akronym:**

**Název:** Hlavní dodatekový kapitál

**Charakteristika:**

Hodnota hlavního dodatekového kapitálu na individuálním základě podle § 56 odst.2 vyhlášky č.123/2007 Sb. (dále jen vyhláška), který odpovídá přebytku v krytí očekávaných úvěrových ztrát na individuálním základě při použití přístupu založeného na interním ratingu (dále jen přístup IRB) a hodnotě hybridních nástrojů zahrnovaných do původního kapitálu na individuálním základě (v míře převyšující limity podle § 63 odst. 6 vyhlášky), při dodržení limitů podle § 63 vyhlášky.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Platný	<b>Platnost od:</b> 01.01.2011
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	