

Třídící znak						
1	0	9	0	7	5	3 0

OPATŘENÍ
ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY
Č. 8 ZE DNE 13. PROSINCE 2007,

**KTERÝM SE MĚNÍ OPATŘENÍ Č. 3 ZE DNE 25. ČERVNA 2007,
O PŘEDKLÁDÁNÍ VÝKAZŮ SPOŘITELNÍMI A ÚVĚRNÍMI
DRUŽSTVY ČESKÉ NÁRODNÍ BANCE**

**Opatření
České národní banky
č. 8 ze dne 13. prosince 2007,
kterým se mění opatření č. 3 ze dne 25. června 2007,
o předkládání výkazů spořitelními a úvěrními družstvy
České národní bance**

Čl. I

Opatření České národní banky č. 3 ze dne 25. června 2007, o předkládání výkazů spořitelními a úvěrními družstvy České národní bance se mění takto:

1. V § 7 odst. 3 první věta zní: „Datové zprávy podle odstavce 2 družstevní záložna před odesláním opatří zaručeným elektronickým podpisem vedoucího zaměstnance nebo jiné osoby, pověřených schválením a podepsáním datové zprávy a majících v aplikaci pro sběr dat přiřazenou roli umožňující provést zabezpečení předávané datové zprávy podle § 10“.
2. V § 7 odst. 5 v první větě se slova „sekcí bankovní regulace a dohledu České národní banky“ nahrazují slovy „České národní bance“.
3. V § 10 odst. 1 za slovo „certifikáty“ se vkládají slova „ze kterých musí být zřejmé, že jde o osoby se vztahem k družstevní záložně“.
4. V § 11 v první větě se slova „odboru dohledu na dálku sekce bankovní regulace a dohledu České národní banky“ nahrazují slovy „České národní bance“.
5. Příloha č. 2 zní:

Základní charakteristika a obsahová náplň výkazů předkládaných prostřednictvím aplikace pro sběr dat

Výkaz: DZ(ČNB) 10-12
Datový soubor: ROZAS10
Název: **Měsíční rozvaha družstevní záložny**

Charakteristika:

Rozvaha vykazujícího subjektu členěná podle portfolií. Skládá se ze čtyř datových oblastí - Aktiva, závazky a vlastní kapitál, poskytnuté přísliby, záruky a jiné podrozvahové pohledávky a přijaté přísliby, záruky a jiné podrozvahové závazky.

Část 1 Základní rozvaha

Datová oblast: ROZA10_01
Název: **Aktiva**

Charakteristika:

Rozvahová aktiva členěná podle portfolií ve vazbě na způsob oceňování. Údaje jsou sledovány v účetní hodnotě brutto (tj. u položek oceňovaných reálnou hodnotou v této reálné hodnotě a u položek oceňovaných naběhlou hodnotou nebo pořizovací cenou v hodnotě nekompensované o opravné položky a oprávky) a v účetní hodnotě netto (tj. u položek oceňovaných reálnou hodnotou v této reálné hodnotě a u položek oceňovaných naběhlou

hodnotou nebo pořizovací cenou v hodnotě kompenzované o opravné položky a oprávky). Opravné položky a oprávky jsou uváděny samostatně.

Datová oblast obsahuje údaje o pokladní hotovosti, pohledávkách vůči centrálním bankám, finančních aktivech v portfoliích k obchodování, v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty, realizovatelných finančních aktivech, úvěrech a jiných pohledávkách a finančních investicích držených do splatnosti, dále údaje o zajišťovacích derivátech s kladnou reálnou hodnotou, kladných změnách reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů, hmotném a nehmotném majetku, daňových pohledávkách, účastech v přidružených a ovládaných osobách a společných podnicích, ostatních aktivech a neoběžných aktivech a vyřazovaných skupinách určených k prodeji.

Datová oblast: ROZA10_02

Název: Závazky a vlastní kapitál

Charakteristika:

Rozvahové závazky členěné podle portfolií ve vazbě na způsob oceňování a vlastní kapitál. Datová oblast obsahuje v části závazků údaje o vkladech, úvěrech a ostatních finančních závazcích vůči centrálním bankám, finančních závazcích v portfoliích k obchodování, v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty a v naběhlé hodnotě, dále údaje o finančních závazcích spojených s převáděnými aktivy, údaje o zajišťovacích derivátech se zápornou reálnou hodnotou a záporných změnách reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů, rezervách, daňových závazcích, ostatních závazcích, základním kapitálu družstev splatném na požádání a závazcích spojených s vyřazovanými skupinami určenými k prodeji. V části vlastního kapitálu se uvádějí údaje o splaceném a nesplaceném základním kapitálu, dalším vlastním kapitálu, fondech z přecenění a ostatních oceňovacích rozdílech, rezervních fondech, nerozděleném zisku nebo neuhrazené ztrátě z předchozích období a o zisku nebo ztrátě za běžné účetní období.

Část 2 Podrozvaha

Datová oblast: ROZA10_03

Název: Poskytnuté přísliby, záruky a jiné podrozvahové pohledávky

Charakteristika:

Datová oblast obsahuje jmenovité hodnoty podrozvahových položek, tj. poskytnutých příslibů a záruk v členění na úvěrové deriváty a ostatní záruky, záruky ze směnek a akreditivů, poskytnutých zástav, pohledávek ze spotových a pevných termínových operací a opcí, odepsaných pohledávek, hodnot předaných k obhospodařování a hodnot předaných do úschovy, správy a k uložení.

Datová oblast: ROZA10_04

Název: Přijaté přísliby, záruky a jiné podrozvahové závazky

Charakteristika:

Datová oblast obsahuje jmenovité hodnoty podrozvahových položek, tj. přijatých příslibů a záruk v členění na úvěrové deriváty a ostatní záruky, záruky ze směnek a akreditivů, přijatých zástav, závazků ze spotových a pevných termínových operací a opcí, hodnot převzatých k obhospodařování a hodnot převzatých do úschovy, správy a k uložení.

Výkaz: DZ(ČNB) 11-12
Datový soubor: ROZAS11
Název: **Doplňkové informace k finančním výkazům družstevní záložny**

Charakteristika:

Hlášení o doplňkových informacích k rozvaze a výkazu zisku a ztráty. Pohledávky a závazky jsou podrobněji členěny podle sektorů a splatnosti, dluhové cenné papíry podle sektorů emitentů, souhrnně jsou sledovány kapitálové nástroje a sektorově nečleněné pohledávky a sektorově nečleněné závazky. Dále jsou sledována finanční aktiva v členění podle sektorů a znehodnocení, stav a pohyb opravných položek a úrokové výnosy a náklady podle sektorů.

Část 1 Struktura pohledávek, závazků a cen. papírů

Datová oblast: ROZA11_01
Název: **Pohledávky podle sektorů dlužníka**

Charakteristika:

Datová oblast obsahuje údaje o pohledávkách ze všech portfolií v členění podle sektorů, tj. na úvěrové instituce, vládní instituce a ostatní klienty a v členění podle splatnosti na pohledávky splatné na požádání, splatné do jednoho roku a splatné nad jeden rok. Údaje jsou sledovány v účetní hodnotě brutto (tj. u pohledávek oceňovaných reálnou hodnotou v této reálné hodnotě a u pohledávek oceňovaných naběhlou hodnotou v hodnotě nekompenzované o opravné položky) a v účetní hodnotě netto (tj. u pohledávek oceňovaných reálnou hodnotou v této reálné hodnotě a u pohledávek oceňovaných naběhlou hodnotou v hodnotě kompenzované o opravné položky). Opravné položky jsou uváděny samostatně.

Datová oblast: ROZA11_02
Název: **Pohledávky sektorově nečleněné**

Charakteristika:

Datová oblast obsahuje údaj o sektorově nečleněných pohledávkách v souhrnu za všechna portfolia. Údaj je sledován v účetní hodnotě brutto (tj. u pohledávek oceňovaných reálnou hodnotou v této reálné hodnotě a u pohledávek oceňovaných naběhlou hodnotou v hodnotě nekompenzované o opravné položky) a v účetní hodnotě netto (tj. u pohledávek oceňovaných reálnou hodnotou v této reálné hodnotě a u pohledávek oceňovaných naběhlou hodnotou v hodnotě kompenzované o opravné položky). Opravné položky jsou uváděny samostatně.

Datová oblast: ROZA11_03
Název: **Vybrané finanční závazky podle sektorů věřitelů**

Charakteristika:

Datová oblast obsahuje údaje o závazcích, tj. vkladech, úvěrech a ostatních finančních závazcích v členění podle sektorů, tj. vůči bankám (bez centrálních bank), spořitelním a úvěrním družstvům, vládním institucím a ostatním klientům a podle splatnosti, tj. v členění na závazky splatné na požádání, splatné do 1 roku a splatné nad 1 rok.

Datová oblast: ROZA11_04
Název: **Finanční závazky sektorově nečleněné a emitované dluhové CP**

Charakteristika:

Datová oblast obsahuje údaje o sektorově nečleněných závazcích a o emitovaných dluhových cenných papírech v souhrnu za všechna portfolia.

Datová oblast: ROZA11_05
Název: Cenné papíry

Charakteristika:

Datová oblast obsahuje údaje o dluhových cenných papírech v držení družstevní záložny v členění podle sektorů, tj. na dluhové cenné papíry emitované centrálními bankami, úvěrovými institucemi, vládními institucemi a ostatními klienty a souhrnný údaj o kapitálových nástrojích v držení družstevní záložny. Údaje jsou sledovány v účetní hodnotě brutto (tj. u cenných papírů oceňovaných reálnou hodnotou v této reálné hodnotě a u cenných papírů oceňovaných naběhlou hodnotou nebo pořizovací cenou v hodnotě nekompenzované o opravné položky) a v účetní hodnotě netto (tj. u cenných papírů oceňovaných reálnou hodnotou v této reálné hodnotě a u cenných papírů oceňovaných naběhlou hodnotou nebo pořizovací cenou v hodnotě kompenzované o opravné položky). Opravné položky jsou uváděny samostatně.

Část 2 Struktura finančních aktiv podle znehodnocení

Datová oblast: ROZA11_06
Název: Finanční aktiva podle znehodnocení, sektorů a ocenění

Charakteristika:

Datová oblast obsahuje údaje o vybraných finančních aktivech, která jsou sledována podle ocenění a způsobu znehodnocení (z titulu úvěrového rizika), přičemž je bráno v úvahu zajištění. Datová oblast obsahuje údaje o kapitálových nástrojích, dluhových cenných papírech a pohledávkách v členění na pohledávky bez znehodnocení a se znehodnocením. Pohledávky jsou dále členěny podle sektorů na pohledávky za centrálními bankami, úvěrovými institucemi, vládními institucemi a ostatními klienty. Údaje jsou sledovány v hodnotě před znehodnocením (tj. u finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou v reálné hodnotě nekompenzované o kumulativní ztráty z ocenění reálnou hodnotou z titulu úvěrového rizika a u finančních aktiv oceňovaných naběhlou hodnotou nebo pořizovací cenou v hodnotě nekompenzované o opravné položky) a v účetní hodnotě netto (tj. u finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou v této reálné hodnotě a u finančních aktiv oceňovaných naběhlou hodnotou nebo pořizovací cenou v hodnotě kompenzované o opravné položky). Opravné položky a kumulovaná ztráta z ocenění reálnou hodnotou z titulu úvěrového rizika jsou uváděny samostatně.

Část 3 Přehled rekonciliace opravných položek

Datová oblast: ROZA11_07
Název: Rekonciliace opravných položek

Charakteristika:

Datová oblast obsahuje údaje o stavu a pohybu opravných položek, tj. údaje o tvorbě, použití, rozpuštění, kurzových rozdílech a ostatních úpravách opravných položek. Dále obsahuje údaje o výnosech z aktiv přímo odepsaných do výkazu zisku a ztráty a úpravách ocenění účtovaných přímo do výkazu zisku a ztráty. Tyto údaje se vykazují v členění na kapitálové nástroje, dluhové cenné papíry, pohledávky a ostatní vybraná aktiva.

Část 4 Struktura úrokových výnosů a nákladů

Datová oblast: ROZA11_08
Název: Úrokové výnosy a náklady z finančních nástrojů

Charakteristika:

Datová oblast obsahuje údaje o struktuře úrokových výnosů a úrokových nákladů v členění podle sektorů, tj. na centrální banky, úvěrové instituce, vládní instituce a ostatní klienty.

Samostatně jsou sledovány úrokové výnosy a úrokové náklady z dluhových cenných papírů a zisky a ztráty ze zajišťovacích úrokových derivátů.

Výkaz: DZ(ČNB) 20-12
Datový soubor: VYZAS20
Název: Měsíční výkaz zisku a ztráty družstevní záložny

Charakteristika:

Měsíční výkaz zisku a ztráty vykazujícího subjektu obsahující přehled výnosů, nákladů, zisku a ztrát a účetního zisku, resp. ztráty družstevní záložny od počátku účetního období ke dni sestavení výkazu.

Datová oblast: VYZA20_01
Název: Výnosy, náklady, zisky a ztráty

Charakteristika:

Výkaz obsahuje údaje o struktuře zisku z finanční a provozní činnosti, tj. úrokové výnosy a náklady, výnosy z dividend, náklady na základní kapitál splatný na požádání, výnosy a náklady z poplatků a provizí, realizované zisky/ztráty z finančních aktiv a závazků nevykázaných v reálné hodnotě do zisku/ztráty, zisky/ztráty z finančních aktiv a závazků k obchodování, v reálné hodnotě vykázané do zisku/ztráty, ze zajišťovacího účetnictví, kurzové rozdíly, zisky/ztráty z odúčtování aktiv jiných než držených k prodeji a ostatní provozní výnosy a náklady. Dále obsahuje údaje o správních nákladech v členění na náklady na zaměstnance a ostatní správní náklady vč. jejich jednotlivých složek, odpisech hmotného a nehmotného majetku, ztrátách ze znehodnocení finančních aktiv nevykázaných v reálné hodnotě do zisku/ztráty a z nefinančních aktiv, negativním goodwillu, podílech na zisku/ztrátě přidružených a ovládaných osob a společných podniků, zisku/ztrátě z neoběžných aktiv a vyřazovaných skupin, nákladech na daň z příjmu. Součástí výkazu jsou i údaje o zisku/ztrátě z ukončované činnosti před zdaněním a z pokračujících činností před a po zdanění.

Výkaz: DZ(ČNB) 30-12
Datový soubor: DOZAS30
Název: Hlášení o kapitálové přiměřenosti družstevní záložny

Charakteristika:

Hlášení ke sledování a analýze kapitálové přiměřenosti podle vyhlášky, které obsahuje základní informace o struktuře kapitálu, kapitálových požadavcích a jejich propočtu.

Část 1 Kapitál, kapitálové požadavky a kapitálová přiměřenost

Datová oblast: DOZA30_01
Název: Kapitál

Charakteristika:

Datová oblast obsahuje údaje o struktuře kapitálu družstevní záložny, tj. údaje o původním kapitálu (Tier 1) a jeho složkách, tj. splacených členských vkladech členů družstevní záložny, povinných a ostatních rezervních fondech ze zisku, nerozděleném zisku nebo neuhrazené ztrátě z předchozích období, zisku za účetní období po zdanění, zisku nebo ztrátě za běžné účetní období, výsledných kurzových rozdílech z konsolidace, čistých ziscích z kapitalizace budoucích příjmů ze sekuritizace, zisku/ztrátě z ocenění závazků v reálné hodnotě z titulu úvěrového rizika, nehmotném majetku a negativním rozdílu ze změn reálné hodnoty realizovatelných kapitálových nástrojů, a dodatkovém kapitálu (Tier 2) a jeho složkách, tj. podřízeném dluhu A, pozitivních rozdílech ze změn reálné hodnoty realizovatelných akcií a

podílových listů a uhrazovací povinnosti členů družstevní záložny. Datová oblast dále obsahuje údaje o odčitatelných položkách od součtu původního a dodatkového kapitálu a údaje o kapitálu na krytí tržního rizika (Tier 3).

Datová oblast: DOZA30_02
Název: Přehled kapitálových požadavků

Charakteristika:

Datová oblast obsahuje údaje o jednotlivých propočtených kapitálových požadavcích. Kapitálové požadavky jsou členěny podle jednotlivých přístupů a v jejich rámci podle dalších atributů v návaznosti na vyhlášku. Družstevní záložna vždy vyplňuje pouze ty části, které odpovídají jí zvolenému přístupu.

Datová oblast: DOZA30_03
Název: Kapitálová přiměřenost a doplňující informace

Charakteristika:

Datová oblast obsahuje údaje o původním a dodatkovém kapitálu pro propočet kapitálové přiměřenosti, kapitálu relevantním pro výpočet limitů angažovanosti a kvalifikovaných účastí, přebytku nebo nedostatku kapitálu, kapitálové přiměřenosti a celkové výši podřízeného dluhu.

Část 2 Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku - STA

Datová oblast: DOZA30_04
Název: Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku - STA celkem

Charakteristika:

Datová oblast obsahuje souhrnné údaje o expozicích vstupujících do propočtu kapitálového požadavku k úvěrovému riziku standardizovaným přístupem (STA). Vykazují se údaje o hrubé hodnotě expozice, úpravách ocenění expozic a rezervách k podrozvahovým položkám, čisté hodnotě expozice, plně upravené hodnotě expozice, hodnotě expozice po konverzi, rizikově vážené expozici a kapitálovém požadavku.

Datová oblast: DIS20_62
Název: Kap. pož. k úvěrovému riziku - STA dle kategorií expozic a rizikových vah

Charakteristika:

Datová oblast obsahuje údaje o expozicích vstupujících do propočtu kapitálového požadavku k úvěrovému riziku standardizovaným přístupem (STA) v členění podle rizikových vah celkem a za vybrané kategorie expozic, tj. za expozice vůči centrálním vládám a centrálním bankám, expozice vůči úvěrovým institucím, podnikové expozice, retailové expozice, expozice zajištěné nemovitostmi, expozice po splatnosti a krátkodobé expozice vůči institucím a krátkodobé podnikové expozice. Vykazují se údaje o hrubé hodnotě expozice, úpravách ocenění expozic a rezervách k podrozvahovým položkám, čisté hodnotě expozice, plně upravené hodnotě expozice, hodnotě expozice po konverzi, rizikově vážené expozici a kapitálovém požadavku.

Výkaz: DZ(ČNB) 31-01
Datový soubor: DOZAS31
Název: Doplňkové údaje pro stanovení kap. pož. k operačnímu riziku DZ

Charakteristika:

Výkaz obsahuje hodnoty relevantního a alternativního ukazatele pro stanovení kapitálového požadavku k operačnímu riziku přístupem základního ukazatele (BIA přístup),

standardizovaným přístupem (TSA přístup) nebo alternativním standardizovaným přístupem (ASA přístup), a to ve vazbě na část čtvrtou hlavu IV díl 4 vyhlášky.

Datová oblast: DIS21_01

Název: Údaje pro aktivity při BIA, TSA a ASA

Charakteristika:

Datová oblast obsahuje údaje o relevantním a alternativním ukazateli pro výpočet kapitálového požadavku v členění podle obchodních linií ve vazbě na část čtvrtou hlavu IV, díl 4 vyhlášky. Družstevní záložna vyplní vždy část výkazu pro přístup BIA a používá-li přístup TSA nebo ASA, pak vyplní další část výkazu, která odpovídá jí používaném přístupu pro výpočtu kapitálového požadavku k operačnímu riziku.

Výkaz: DZ(ČNB) 40-12

Datový soubor: DOZAS40

Název: Hlášení o angažovanosti družstevní záložny

Charakteristika:

Hlášení obsahuje údaje o angažovanosti investičního a obchodního portfolia družstevní záložny vůči osobám (klientům družstevní záložny) a ekonomicky spjatým skupinám osob v návaznosti na část pátou vyhlášky. Údaje se uvádějí za všechny dlužníky, u nichž součet angažovanosti investičního portfolia před úpravami a angažovanosti obchodního portfolia činí 10 % a více kapitálu relevantního pro výpočet limitů angažovanosti povinné osoby.

Část 1 Celkový kapitál

Datová oblast: DIS30_11

Název: Výše kapitálu relevantního pro limity angažovanosti

Charakteristika:

Datová oblast obsahuje hodnotu kapitálu na individuálním základě povinné osoby relevantní pro výpočet limitů angažovanosti podle části čtvrté hlavy III dílu 1 vyhlášky.

Část 2 Angažovanost

Datová oblast: DIS30_21

Název: Angažovanost vůči osobám a ek. spjatým skupinám osob

Charakteristika:

Datová oblast obsahuje jmenovitě angažovanosti družstevní záložny, u nichž součet angažovanosti investičního portfolia před úpravami a angažovanosti obchodního portfolia činí 10 % a více kapitálu relevantního pro výpočet limitů angažovanosti družstevní záložny s uvedením následujících informací - typ subjektu, vztah k družstevní záložně, identifikační číslo nebo datum narození, název nebo jméno a příjmení subjektu, označení ekonomicky spjaté skupiny, angažovanost investičního portfolia před úpravami, po úpravách a v poměru ke kapitálu relevantnímu pro limity angažovanosti, angažovanost obchodního portfolia a součet zbývajících dlouhých pozic obchodního portfolia.

Datová oblast: DIS30_22

Název: Angažovanost vůči jednotlivým členům ek.spjatých skupin

Charakteristika:

Datová oblast obsahuje jmenovitě jednotlivé členy ekonomicky spjatých skupin vykázaných v datové oblasti DIS30_21 s uvedením následujících informací - typ subjektu, vztah k družstevní záložně, identifikační číslo nebo datum narození, název nebo jméno a příjmení

subjektu, označení ekonomicky spjaté skupiny, angažovanost investičního portfolia po úpravách a součet zbývajících dlouhých pozic obchodního portfolia.

Výkaz: DZ(ČNB) 41-12
Datový soubor: DOZAS41
Název: **Hlášení o kategorizaci pohledávek družstevní záložny**

Charakteristika:

Hlášení o kategorizaci pohledávek družstevní záložny obsahuje základní informace o kategorizaci vybraných expozic (pohledávek) z finančních činností investičního portfolia podle selhání dlužníka za úvěrovými institucemi (bez centrálních bank) a za jinými osobami než úvěrovými institucemi (vč. vládních institucí). Hlášení vychází z části šesté hlavy II vyhlášky.

Datová oblast: DOZA41_01
Název: **Pohledávky a jejich znehodnocení**

Charakteristika:

Datová oblast obsahuje údaje o pohledávkách investičního portfolia vymezených v § 194 vyhlášky (tj. všechna portfolia s výjimkou portfolia k obchodování) v členění na pohledávky za úvěrovými institucemi a jinými subjekty než úvěrovými institucemi a v členění podle selhání, tj. na pohledávky bez selhání a pohledávky se selháním. Pohledávky bez selhání se dále člení na standardní a sledované pohledávky, pohledávky se selháním na nestandardní, pochybné a ztrátové pohledávky. K jednotlivým skupinám pohledávek se uvádí hodnota před znehodnocením (tj. u pohledávek oceňovaných reálnou hodnotou reálná hodnota nekompensovaná o kumulativní ztráty z ocenění reálnou hodnotou z titulu úvěrového rizika a u položek oceňovaných naběhlou hodnotou hodnota nekompensovaná o opravné položky) a účetní hodnota netto (tj. u pohledávek oceňovaných reálnou hodnotou tato reálná hodnota a u pohledávek oceňovaných naběhlou hodnotou hodnota kompenzovaná o opravné položky), hodnota opravných položek vytvořených k jednotlivým pohledávkám, k portfoliovým pohledávkám jednotlivě bez znehodnocení a k portfoliu jednotlivě nevýznamných pohledávek a kumulativní ztráta z ocenění reálnou hodnotou z titulu úvěrového rizika.

Výkaz: DZ(ČNB) 42-12
Datový soubor: DOZAS42
Název: **Hlášení o likviditě DZ podle zbytkové splatnosti**

Charakteristika:

Hlášení o likviditě družstevní záložny obsahuje údaje podle zbytkové splatnosti v základní struktuře aktiv a závazků a vybraných podrozvahových položek. Údaje jsou sledovány v účetní hodnotě netto, tj. u aktiv oceňovaných reálnou hodnotou v této reálné hodnotě a u aktiv oceňovaných naběhlou hodnotou nebo pořizovací cenou v hodnotě kompenzované o opravné položky a oprávk.

Část 1 Rozvahová aktiva, závazky a vlastní kapitál

Datová oblast: DOZA42_01
Název: **Rozvahová aktiva podle typu pohledávek**

Charakteristika:

Datová oblast obsahuje základní strukturu aktiv v členění na standardní a sledované a se selháním. Aktiva jsou dále členěna na pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám, finanční aktiva v jednotlivých portfoliích (tj. v portfoliu k obchodování, v reálné

hodnotě vykázané do zisku/ztráty, realizovatelná finanční aktiva, úvěry a jiné pohledávky a finanční investice držené do splatnosti), zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou a ostatní aktiva. Portfolio úvěrů a jiných pohledávek je dále členěno podle sektorů a typů na neobchodovatelné dluhové cenné papíry, pohledávky za bankami (bez centrálních bank), pohledávky za družstevními záložnami a pohledávky za klienty (tj. vládními institucemi a ostatními klienty).

Datová oblast: DOZA42_02

Název: Aktiva (pohl. pouze stand.), závazky a VK podle zbytk.splat.

Charakteristika:

Datová oblast obsahuje základní strukturu aktiv (bez pohledávek sledovaných a se selháním), závazků a vlastního kapitálu podle pásem zbytkové doby splatnosti, tj. v členění na položky se zbytkovou dobou splatnosti do 7 dnů, nad 7 dní a do 1 měsíce, 1 až 3 měsíce, 3 až 6 měsíců, 6 až 12 měsíců, 1 až 2 roky, 2 až 5 let, nad 5 let a nespecifikováno. Aktiva jsou dále členěna na pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám, finanční aktiva v jednotlivých portfoliích (tj. v portfoliu k obchodování, v reálné hodnotě vykázané do zisku/ztráty, realizovatelná finanční aktiva, úvěry a jiné pohledávky a finanční investice držené do splatnosti), zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou a ostatní aktiva. Portfolio úvěrů a jiných pohledávek je dále členěno podle sektorů a typů na neobchodovatelné dluhové cenné papíry, pohledávky za bankami (bez centrálních bank), pohledávky za družstevními záložnami a pohledávky za klienty (tj. vládními institucemi a ostatními klienty). Závazky a vlastní kapitál jsou dále členěny na vklady, úvěry a ostatní finanční závazky vůči centrálním bankám, finanční závazky v jednotlivých portfoliích (tj. k obchodování, v reálné hodnotě vykázané do zisku/ztráty, v naběhlé hodnotě), zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou, ostatní závazky a vlastní kapitál.

Část 2 Rozvahová pozice

Datová oblast: DOZA42_03

Název: Rozvahová pozice podle zbytkové splatnosti

Charakteristika:

Datová oblast obsahuje údaje o netto a kumulativní rozvahové pozici v jednotlivých časových pásmech zbytkové splatnosti shodných s datovou oblastí DOZA42_02.

Datová oblast: DOZA42_04

Název: Vybraná podrozvahová aktiva a závazky dle zbytkové splatn.

Charakteristika:

Datová oblast obsahuje údaje o sjednaných a dosud nevypořádaných nákupech a prodejkách cenných papírů a údaje o poskytnutých a přijatých příslibech a zárukách v členění podle jednotlivých časových pásem zbytkové splatnosti shodných s datovou oblastí DOZA42_02.

Výkaz: DZ(ČNB) 43-04

Datový soubor: DOZAS43

Název: Hlášení o koncentraci úvěrů a vkladů družstevní záložny

Charakteristika:

Hlášení obsahuje v každé datové oblasti údaje o 15 největších souhrnných výších úvěrů nebo vkladů poskytnutých resp. přijatých družstevní záložnou v členění za úvěrové instituce a ostatní klienty. Údaje jsou uváděny v hodnotě před znehodnocením (tj. u položek oceňovaných reálnou hodnotou v reálné hodnotě nekompenzované o kumulativní ztráty

z ocenění reálnou hodnotou z titulu úvěrového rizika a u položek oceňovaných naběhlou hodnotou v hodnotě nekompensované o opravné položky).

Část 1 Pohledávky z poskytnutých úvěrů a uložených vkladů

Datová oblast: DOZA43_01

Název: Největší pohledávky za úvěrovými institucemi

Charakteristika:

Datová oblast obsahuje 15 největších souhrnných výší pohledávek vůči úvěrovým institucím s uvedením identifikačního čísla úvěrové instituce, zkráceného názvu úvěrové instituce a souhrnné výše pohledávek.

Datová oblast: DOZA43_02

Název: Největší pohledávky za jinými osobami než úvěr. institucemi

Charakteristika:

Datová oblast obsahuje 15 největších souhrnných výší pohledávek poskytnutých jiným osobám než úvěrovým institucím s uvedením identifikačního čísla, zkráceného názvu a souhrnné výše pohledávek u právnické osoby nebo data narození, jména a příjmení a souhrnné výše pohledávek u fyzické osoby.

Část 2 Závazky z přijatých vkladů a úvěrů

Datová oblast: DOZA43_03

Název: Největší vklady a úvěry od úvěrových institucí

Charakteristika:

Datová oblast obsahuje 15 největších souhrnných výší vkladů, úvěrů a ostatních finančních závazků přijatých od úvěrových institucí s uvedením identifikačního čísla, zkráceného názvu a souhrnné výše závazků vůči úvěrové instituci.

Datová oblast: DOZA43_04

Název: Největší vklady od jiných osob než úvěrových institucí

Charakteristika:

Datová oblast obsahuje 15 největších souhrnných výší vkladů, úvěrů a ostatních finančních závazků přijatých od jiných osob než úvěrových institucí s uvedením identifikačního čísla, zkráceného názvu a celkové výše závazků v případě právnické osoby a identifikačního kódu vytvořeného družstevní záložnou, označením FO a celkové výše závazků v případě fyzické osoby.

Výkaz: DZ(ČNB) 50-04

Datový soubor: DOZAS50

Název: Hlášení o organizační struktuře družstevní záložny

Charakteristika:

Hlášení obsahuje základní údaje o družstevní záložně, o jejích zaměstnancích a organizačních složkách, volených orgánech, členských vkladech nad 5 % kapitálu družstevní záložny a kvalifikovaných účastech, řídicích osobách, kontaktních osobách, členské základně a členství představitelů družstevní záložny v jiných osobách.

Část 1 Základní údaje o družstevní záložně**Datová oblast:** DOZA50_01**Název:** Základní údaje o družstevní záložně**Charakteristika:**

Datová oblast obsahuje název, identifikační číslo, adresu sídla a korespondenční adresu, telefonické a faxové spojení a adresu elektronické pošty družstevní záložny.

Datová oblast: DOZA50_02**Název:** Členská základna družstevní záložny**Charakteristika:**

Datová oblast obsahuje údaje o počtu členů, o počtu členství vzniklých a ukončených od počátku roku, počtu členů, kterým zaniklo členství a nebyl vyplacen vypořádací podíl, výši základního členského vkladu, celkové výši splacených dalších členských vkladů, objemu nevyplaceného vypořádacího podílu osob se zaniklým členstvím, objemu nevyplaceného snížení dalších členských vkladů, objemu pohledávek přímého nebo nepřímého financování základního kapitálu a o datu konání poslední výroční členské schůze.

Datová oblast: DOZA50_03**Název:** Stav zaměstnanců družstevní záložny**Charakteristika:**

Datová oblast obsahuje údaje o evidenčním a průměrném evidenčním přepočteném počtu zaměstnanců družstevní záložny v teritoriálním členění, tj. v členění na Českou republiku, členské státy Evropské unie bez České republiky, ostatní státy Evropského hospodářského prostoru mimo země Evropské unie a ostatní země.

Datová oblast: DOZA50_04**Název:** Počet organizačních jednotek družstevní záložny**Charakteristika:**

Datová oblast obsahuje údaje o počtu organizačních jednotek bez centrály v teritoriálním členění, tj. v členění na Českou republiku, členské státy Evropské unie bez České republiky, ostatní státy Evropského hospodářského prostoru mimo země Evropské unie a ostatní země.

Část 2 Členové orgánů družstevní záložny**Datová oblast:** DOZA50_05**Název:** Členové představenstva družstevní záložny**Charakteristika:**

Datová oblast obsahuje seznam členů představenstva družstevní záložny s uvedením jejich jména, příjmení, titulu, data narození, pracovní funkce, hlavní oblasti působnosti, telefonního a faxového spojení, adresy elektronické pošty a data posledního zvolení do funkce.

Datová oblast: DOZA50_06**Název:** Členové kontrolní komise družstevní záložny**Charakteristika:**

Datová oblast obsahuje seznam členů kontrolní komise družstevní záložny s uvedením jejich jména, příjmení, titulu, data narození, pracovní funkce, hlavní oblasti působnosti, telefonního a faxového spojení, adresy elektronické pošty a data posledního zvolení do funkce.

Datová oblast: DOZA50_07
Název: Členové úvěrové komise družstevní záložny

Charakteristika:

Datová oblast obsahuje seznam členů úvěrové komise družstevní záložny s uvedením jejich jména, příjmení, titulu, data narození, pracovní funkce, hlavní oblasti působnosti, telefonního a faxového spojení, adresy elektronické pošty a data posledního zvolení do funkce.

Část 3 Řídící a kontaktní osoby družstevní záložny

Datová oblast: DOZA50_08
Název: Řídící osoby družstevní záložny

Charakteristika:

Datová oblast obsahuje seznam řídicích osob družstevní záložny s uvedením jejich jména, příjmení, titulu, data narození, pracovní funkce, hlavní oblasti působnosti, telefonního a faxového spojení, adresy elektronické pošty a data nástupu do funkce.

Datová oblast: DOZA50_09
Název: Kontaktní osoby družstevní záložny

Charakteristika:

Datová oblast obsahuje seznam kontaktních osob družstevní záložny ve vybraných oblastech (tj. v oblasti statistiky, výkaznictví pro ČNB, účetnictví, spolupráce s bankovním dohledem a styku s veřejností) s uvedením jejich jména, příjmení, titulu, data narození, pracovní funkce, telefonního a faxového spojení a adresy elektronické pošty.

Část 4 Kvalifikované účasti

Datová oblast: DOZA50_10
Název: Přehled kvalifikovaných účastí fyzických osob na DZ

Charakteristika:

Datová oblast obsahuje seznam všech kvalifikovaných účastí fyzických osob na družstevní záložně podle zákona č. 87/1995 Sb., ve znění pozdějších předpisů, s uvedením jejich jména, příjmení, data narození, adresy, informace o uplatňování významného vlivu, hodnot přímého a nepřímého podílu na základním kapitálu v Kč a v % a přímého a nepřímého podílu na hlasovacích právech (v %) družstevní záložny.

Datová oblast: DOZA50_11
Název: Přehled kvalifikovaných účastí právnických osob na DZ

Charakteristika:

Datová oblast obsahuje seznam všech kvalifikovaných účastí právnických osob na družstevní záložně podle zákona č. 87/1995 Sb., ve znění pozdějších předpisů, s uvedením jejich identifikačního čísla, zkráceného názvu, ekonomického sektoru, odvětví, právní formy, informace o uplatňování významného vlivu, hodnot přímého a nepřímého podílu na základním kapitálu v Kč a v % a přímého a nepřímého podílu na hlasovacích právech (v %) družstevní záložny.

Část 5 Členové družstevní záložny

Datová oblast: DOZA50_12
Název: Členové DZ - fyzické osoby s podílem na ZK vyšším než 5 %

Charakteristika:

Datová oblast obsahuje seznam všech členů družstevní záložny - fyzických osob, jejichž podíl převyšuje 5 % základního kapitálu družstevní záložny podle zákona č. 87/1995 Sb., ve znění pozdějších předpisů, s uvedením jejich jména, příjmení, titulu, data narození, adresy, celkové

hodnoty základního a dalších členských vkladů a podílu této hodnoty na základním kapitálu družstevní záložny.

Datová oblast: DOZA50_13

Název: Členové DZ - právnické osoby s podílem na ZK vyšším než 5 %

Charakteristika:

Datová oblast obsahuje seznam všech členů družstevní záložny - právnických osob, jejichž podíl převyšuje 5 % základního kapitálu družstevní záložny podle zákona č. 87/1995 Sb., ve znění pozdějších předpisů, s uvedením jejich identifikačního čísla, zkráceného názvu, ekonomického sektoru, odvětví, právní formy, celkové hodnoty základního a dalších členských vkladů a podílu této hodnoty na základním kapitálu družstevní záložny.

Část 6 Představitelé družstevní záložny v jiných osobách

Datová oblast: DOZA50_14

Název: Členové volených orgánů DZ v jiných práv. osobách

Charakteristika:

Datová oblast obsahuje seznam všech členů volených orgánů družstevní záložny, kteří vykonávají funkce v jiných právnických osobách, s uvedením jejich identifikačních údajů, tj. jména, příjmení, titulu, data narození a pracovní funkce v družstevní záložně a údajů o funkci a subjektu, kde je tato funkce vykonávána, tj. jeho identifikační číslo, zkrácený název, sektor, právní formu, zemi a informaci, zda se jedná o podnik pomocných služeb.

Výkaz: DZ(ČNB) 70-04

Datový soubor: KOZAS70

Název: Čtvrtletní rozvaha RKC, jehož členem je družstevní záložna

Charakteristika:

Rozvaha regulovaného konsolidačního celku, jehož členem je družstevní záložna, která je zároveň povinna sestavovat regulovaný konsolidační celek podle § 5 odst. 2 písm. b) vyhlášky, členěná podle portfolií. Skládá se ze čtyř datových oblastí - aktiva, závazky a vlastní kapitál, poskytnuté přísliby, záruky a jiné podrozvahové pohledávky a přijaté přísliby, záruky a jiné podrozvahové závazky.

Část 1 Základní rozvaha

Datová oblast: KOZA70_01

Název: Aktiva

Charakteristika:

Rozvahová aktiva členěná podle portfolií ve vazbě na způsob oceňování. Údaje jsou sledovány v účetní hodnotě brutto (tj. u položek oceňovaných reálnou hodnotou v této reálné hodnotě a u položek oceňovaných naběhlou hodnotou nebo pořizovací cenou v hodnotě nekompensované o opravné položky a oprávký) a v účetní hodnotě netto (tj. u položek oceňovaných reálnou hodnotou v této reálné hodnotě a u položek oceňovaných naběhlou hodnotou nebo pořizovací cenou v hodnotě kompenzované o opravné položky a oprávký). Opravné položky a oprávký jsou uváděny samostatně.

Datová oblast obsahuje údaje o pokladní hotovosti, pohledávkách vůči centrálním bankám, finančních aktivech v portfoliích k obchodování, v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty, realizovatelných finančních aktivech, úvěrech a jiných pohledávkách a finančních investicích držených do splatnosti, dále údaje o zajišťovacích derivátech s kladnou reálnou hodnotou a kladných změnách reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů, hmotném a nehmotném majetku, daňových pohledávkách, účastech v přidružených a ovládaných osobách

a společných podniků, ostatních aktivech a neoběžných aktivech a vyřazovaných skupinách určených k prodeji.

Datová oblast: KOZA70_02
Název: Závazky a vlastní kapitál

Charakteristika:

Rozvahové závazky členěné podle portfolií ve vazbě na způsob oceňování a vlastní kapitál. Datová oblast obsahuje v části závazků údaje o vkladech, úvěrech a ostatních finančních závazcích vůči centrálním bankám, finančních závazcích v portfoliích k obchodování, v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty a v naběhlé hodnotě, dále údaje o finančních závazcích spojených s převáděnými aktivy, údaje o zajišťovacích derivátech se zápornou reálnou hodnotou a záporných změnách reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů, rezervách, daňových závazcích, ostatních závazcích, základním kapitálu družstev splatném na požádání a závazcích spojených s vyřazovanými skupinami určenými k prodeji. V části vlastního kapitálu se uvádějí údaje o splaceném a nesplaceném základním kapitálu, emisním ážiu, dalším vlastním kapitálu, fondech z přecenění a ostatních oceňovacích rozdílech, rezervních fondech, nerozděleném zisku nebo neuhrazené ztrátě z předchozích období, vlastních akciích, o zisku nebo ztrátě za běžné účetní období, mezitímních dividendách a menšinových podílech.

Část 2 Podrozvaha

Datová oblast: KOZA70_03
Název: Poskytnuté přísliby, záruky a jiné podrozvahové pohledávky

Charakteristika:

Datová oblast obsahuje jmenovité hodnoty podrozvahových položek, tj. poskytnutých příslibů a záruk v členění na úvěrové deriváty a ostatní záruky, záruky ze směnek a akreditivů, poskytnutých zástav, pohledávek ze spotových a pevných termínových operací a opcí, odepsaných pohledávek, hodnot předaných k obhospodařování a hodnot předaných do úschovy, správy a k uložení.

Datová oblast: KOZA70_04
Název: Přijaté přísliby, záruky a jiné podrozvahové závazky

Charakteristika:

Datová oblast obsahuje jmenovité hodnoty podrozvahových položek, tj. přijatých příslibů a záruk v členění na úvěrové deriváty a ostatní záruky, záruky ze směnek a akreditivů, přijatých zástav, závazků ze spotových a pevných termínových a opcí operací, hodnot převzatých k obhospodařování a hodnot převzatých do úschovy, správy a k uložení.

Výkaz: DZ(ČNB) 71-04
Datový soubor: KOZAS71
Název: Doplnkové informace k finan. výkazům RKC, jehož členem je DZ

Charakteristika:

Hlášení o doplňkových informacích k rozvaze a výkazu zisku a ztráty regulovaného konsolidačního celku, jehož členem je družstevní záložna, která je zároveň povinna sestavovat regulovaný konsolidační celek podle § 5 odst. 2 písm. b) vyhlášky. Pohledávky a závazky jsou podrobněji členěny podle sektorů a splatnosti, dluhové cenné papíry podle sektorů emitentů, souhrmně jsou sledovány kapitálové nástroje a sektorově nečleněné pohledávky a sektorově nečleněné závazky. Dále jsou sledována finanční aktiva v členění podle sektorů a znehodnocení, stav a pohyb opravných položek a úrokové výnosy a náklady podle sektorů.

Část 1 Struktura pohledávek, závazků a cen. papírů**Datová oblast:** KOZA71_01**Název:** Pohledávky podle sektorů dlužníka**Charakteristika:**

Datová oblast obsahuje údaje o pohledávkách ze všech portfolií v členění podle sektorů, tj. na úvěrové instituce, vládní instituce a ostatní klienty a v členění podle splatnosti na pohledávky splatné na požádání, splatné do jednoho roku a splatné nad jeden rok. Údaje jsou sledovány v účetní hodnotě brutto (tj. u pohledávek oceňovaných reálnou hodnotou v této reálné hodnotě a u pohledávek oceňovaných naběhlou hodnotou v hodnotě nekompenzované o opravné položky) a v účetní hodnotě netto (tj. u pohledávek oceňovaných reálnou hodnotou v této reálné hodnotě a u pohledávek oceňovaných naběhlou hodnotou v hodnotě kompenzované o opravné položky). Opravné položky jsou uváděny samostatně.

Datová oblast: KOZA71_02**Název:** Pohledávky sektorově nečleněné**Charakteristika:**

Datová oblast obsahuje údaj o sektorově nečleněných pohledávkách v souhrnu za všechna portfolia. Údaj je sledován v účetní hodnotě brutto (tj. u pohledávek oceňovaných reálnou hodnotou v této reálné hodnotě a u pohledávek oceňovaných naběhlou hodnotou v hodnotě nekompenzované o opravné položky) a v účetní hodnotě netto (tj. u pohledávek oceňovaných reálnou hodnotou v této reálné hodnotě a u pohledávek oceňovaných naběhlou hodnotou v hodnotě kompenzované o opravné položky). Opravné položky jsou uváděny samostatně.

Datová oblast: KOZA71_03**Název:** Vybrané finanční závazky podle sektorů věřitelů**Charakteristika:**

Datová oblast obsahuje údaje o závazcích, tj. vkladech, úvěrech a ostatních finančních závazcích v členění podle sektorů, tj. vůči bankám (bez centrálních bank), spořitelním úvěrním družstvům, vládním institucím a ostatním klientům, a podle splatnosti, tj. v členění na závazky splatné na požádání, splatné do 1 roku a splatné nad 1 rok.

Datová oblast: KOZA71_04**Název:** Finanční závazky sektorově nečleněné a emitované dluhové CP**Charakteristika:**

Datová oblast obsahuje údaje o sektorově nečleněných závazcích a o emitovaných dluhových cenných papírech v souhrnu za všechna portfolia.

Datová oblast: KOZA71_05**Název:** Cenné papíry**Charakteristika:**

Datová oblast obsahuje údaje o dluhových cenných papírech v držení osob v regulovaném konsolidačním celku v členění podle sektorů, tj. na dluhové cenné papíry emitované centrálními bankami, úvěrovými institucemi, vládními institucemi a ostatními klienty a souhrnný údaj o kapitálových nástrojích v držení osob v regulovaném konsolidačním celku. Údaje jsou sledovány v účetní hodnotě brutto (tj. u cenných papírů oceňovaných reálnou hodnotou v této reálné hodnotě a u cenných papírů oceňovaných naběhlou hodnotou nebo pořizovací cenou v hodnotě nekompenzované o opravné položky) a v účetní hodnotě netto (tj. u cenných papírů oceňovaných reálnou hodnotou v této reálné hodnotě a u cenných papírů oceňovaných naběhlou hodnotou nebo pořizovací cenou v hodnotě kompenzované o opravné položky). Opravné položky jsou uváděny samostatně.

Část 2 Struktura finančních aktiv podle znehodnocení**Datová oblast:** KOZA71_06**Název:** Struktura finančních aktiv podle znehodnocení**Charakteristika:**

Datová oblast obsahuje údaje o vybraných finančních aktivech, která jsou sledována podle ocenění a způsobu znehodnocení (z titulu úvěrového rizika), přičemž je bráno v úvahu zajištění. Datová oblast obsahuje údaje o kapitálových nástrojích, dluhových cenných papírech a pohledávkách v členění na pohledávky bez znehodnocení a se znehodnocením. Pohledávky jsou dále členěny podle sektorů na pohledávky za centrálními bankami, úvěrovými institucemi, vládními institucemi a ostatními klienty. Údaje jsou sledovány v hodnotě před znehodnocením (tj. u finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou v reálné hodnotě nekompensované o kumulativní ztráty z ocenění reálnou hodnotou z titulu úvěrového rizika a u finančních aktiv oceňovaných naběhlou hodnotou nebo pořizovací cenou v hodnotě nekompensované o opravné položky) a v účetní hodnotě netto (tj. u finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou v této reálné hodnotě a u finančních aktiv oceňovaných naběhlou hodnotou nebo pořizovací cenou v hodnotě kompenzované o opravné položky). Opravné položky a kumulovaná ztráta z ocenění reálnou hodnotou z titulu úvěrového rizika jsou uváděny samostatně.

Část 3 Přehled rekonciliace opravných položek**Datová oblast:** KOZA71_07**Název:** Rekonciliace opravných položek**Charakteristika:**

Datová oblast obsahuje údaje o stavu a pohybu opravných položek, tj. údaje o tvorbě, použití rozpuštění, kurzových rozdílech a ostatních úpravách opravných položek. Dále obsahuje údaje o výnosech z aktiv přímo odepsaných do výkazu zisku a ztráty a úpravách ocenění účtovaných přímo do výkazu zisku a ztráty. Tyto údaje se vykazují v členění na kapitálové nástroje, dluhové cenné papíry, pohledávky a ostatní vybraná aktiva.

Část 4 Struktura úrokových výnosů a nákladů**Datová oblast:** KOZA71_08**Název:** Struktura úrokových výnosů a nákladů**Charakteristika:**

Datová oblast obsahuje údaje o struktuře úrokových výnosů a úrokových nákladů v členění podle sektorů, tj. na centrální banky, úvěrové instituce, vládní instituce a ostatní klienty. Samostatně jsou sledovány úrokové výnosy a úrokové náklady z dluhových cenných papírů a zisky a ztráty ze zajišťovacích úrokových derivátů.

Výkaz: DZ(ČNB) 72-04**Datový soubor:** KOZAS72**Název:** Čtvrtletní výkaz zisku a ztráty RKC, jehož členem je DZ**Charakteristika:**

Výkaz zisku a ztráty regulovaného konsolidačního celku, jehož členem je družstevní záložna, která je zároveň povinna sestavovat regulovaný konsolidační celek podle § 5 odst. 2 písm. b) vyhlášky, obsahující přehled výnosů, nákladů, zisků, ztrát a účetního zisku, resp. ztráty regulovaného konsolidačního celku od počátku roku ke dni sestavení výkazu.

Datová oblast: KOZA72_01

Název: Výnosy, náklady, zisky a ztráty regulovaného konsolidačního celku

Charakteristika:

Výkaz obsahuje údaje o struktuře zisku z finanční a provozní činnosti, tj. úrokové výnosy a náklady, výnosy z dividend, náklady na základní kapitál splatný na požádání, výnosy a náklady z poplatků a provizí, realizované zisky/ztráty z finančních aktiv a závazků nevykázaných v reálné hodnotě do zisku/ztráty, zisky/ztráty z finančních aktiv a závazků k obchodování, v reálné hodnotě vykázané do zisku/ztráty, ze zajišťovacího účetnictví, kurzové rozdíly, zisky/ztráty z odúčtování aktiv jiných než držení k prodeji a ostatní provozní výnosy a náklady. Dále obsahuje údaje o správních nákladech v členění na náklady na zaměstnance a ostatní správní náklady vč. jejich jednotlivých složek, odpisech hmotného a nehmotného majetku, ztrátách ze znehodnocení finančních aktiv nevykázaných v reálné hodnotě do zisku/ztráty a nefinančních aktiv, negativním goodwillu, podílech na zisku/ztrátě přidružených a ovládaných osob a společných podniků, zisku/ztrátě z neoběžných aktiv a vyřazovaných skupin, nákladech na daň z příjmu. Součástí výkazu jsou i údaje o zisku/ztrátě z ukončované činnosti před zdaněním a z pokračujících činností před a po zdanění, menšinové podíly na zisku nebo ztrátě a zisk nebo ztrátu bez těchto podílů.

Výkaz: DZ(ČNB) 75-04

Datový soubor: KOZAS75

Název: Hlášení o kapitálové přiměřenosti RKC, jehož členem je DZ

Charakteristika:

Hlášení ke sledování a analýze kapitálové přiměřenosti regulovaného konsolidačního celku, jehož členem je družstevní záložna, která je zároveň povinna sestavovat regulovaný konsolidační celek podle § 5 odst. 2 písm. b) vyhlášky. Obsahuje údaje o struktuře kapitálu a propočtu kapitálových požadavků ke krytí rizik.

Část 1 Kapitál, kapitálové požadavky a kapitálová přiměřenost

Datová oblast: KOZA75_01

Název: Kapitál

Charakteristika:

Datová oblast obsahuje údaje o původním kapitálu (Tier 1) a jeho složkách, tj. splaceném základním kapitálu zapsaném v obchodním rejstříku, vlastních akciích a podílech, emisním áziu, povinných a ostatních rezervních fondech ze zisku, nerozděleném zisku nebo neuhrazené ztrátě z předchozích období, zisku za účetní období po zdanění, zisku nebo ztrátě za běžné účetní období, goodwillu z konsolidace, výsledných kurzových rozdílech z konsolidace, menšinových podílech, čistých ziscích z kapitalizace budoucích příjmů ze sekuritizace, zisku/ztrátě z ocenění závazků v reálné hodnotě z titulu úvěrového rizika, goodwillu jiném než z konsolidace, nehmotném majetku a negativním rozdílu ze změn reálné hodnoty realizovatelných kapitálových nástrojů, a dodatkovém kapitálu (Tier 2) a jeho složkách, tj. podřízeném dluhu A, pozitivních rozdílu ze změn reálné hodnoty realizovatelných akcií a podílových listů a uhrazovací povinnosti členů družstevní záložny. Datová oblast dále obsahuje údaje o odčitatelných položkách od součtu původního a dodatkového kapitálu a kapitálu na krytí tržního rizika (Tier 3).

Datová oblast: KOZA75_02
Název: Přehled kapitálových požadavků

Charakteristika:

Datová oblast obsahuje údaje o jednotlivých propočtených kapitálových požadavcích. Kapitálové požadavky jsou členěny podle jednotlivých metod a v jejich rámci podle dalších atributů v návaznosti na vyhlášku.

Datová oblast: KOZA75_03
Název: Kapitálová přiměřenost a doplňující informace

Charakteristika:

Datová oblast obsahuje údaje o původním a dodatkovém kapitálu pro propočet kapitálové přiměřenosti, kapitálu relevantním pro výpočet limitů angažovanosti a kvalifikovaných účastí, přebytku nebo nedostatku kapitálu, kapitálové přiměřenosti a celkové výši podřízeného dluhu.

Část 2 Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku - STA

Datová oblast: KOZA75_04
Název: Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku - STA celkem

Charakteristika:

Datová oblast obsahuje souhrnné údaje o expozicích vstupujících do propočtu kapitálového požadavku k úvěrovému riziku standardizovaným přístupem (STA). Vykazují se údaje o hrubé hodnotě expozice, úpravách ocenění expozic a rezervách k podrozvahovým položkám, čisté hodnotě expozice, plně upravené hodnotě expozice, hodnotě expozice po konverzi, rizikově vážené expozici a kapitálovém požadavku.

Datová oblast: KIS20_62
Název: Kap. pož. k úvěrovému riziku - STA dle kategorií expozic a rizikových vah

Charakteristika:

Datová oblast obsahuje údaje o expozicích vstupujících do propočtu kapitálového požadavku k úvěrovému riziku standardizovaným přístupem (STA) v členění podle rizikových vah celkem a za vybrané kategorie expozic, tj. za expozice vůči centrálním vládám a centrálním bankám, expozice vůči úvěrovým institucím, podnikové expozice, retailové expozice, expozice zajištěné nemovitostmi, expozice po splatnosti a krátkodobé expozice vůči institucím a krátkodobé podnikové expozice. Vykazují se údaje o hrubé hodnotě expozice, úpravách ocenění expozic a rezervách k podrozvahovým položkám, čisté hodnotě expozice, plně upravené hodnotě expozice, hodnotě expozice po konverzi, rizikově vážené expozici a kapitálovém požadavku.

Výkaz: DZ(ČNB) 76-01
Datový soubor: KOZAS76
Název: Doplňkové údaje pro stanovení kap. pož. k operačnímu riziku

Charakteristika:

Výkaz obsahuje hodnoty relevantního a alternativního ukazatele pro stanovení kapitálového požadavku k operačnímu riziku na konsolidovaném základě za regulovaný konsolidační celek, jehož členem je družstevní záložna, která je zároveň povinna sestavovat regulovaný konsolidační celek podle § 5 odst. 2 písm. b) vyhlášky, při přístupu základního ukazatele (BIA přístup), při standardizovaném přístupu (TSA přístup) a při alternativním standardizovaném přístupu (ASA přístup) ve vazbě na část čtvrtou hlavu IV díl 4 vyhlášky.

Datová oblast: KIS22_01
Název: Údaje pro aktivity při BIA, TSA a ASA

Charakteristika:

Datová oblast obsahuje údaje o relevantním a alternativním ukazateli pro výpočet kapitálových požadavků v členění podle obchodních linií ve vazbě na část čtvrtou hlavu IV díl 4 vyhlášky. Vyplní se vždy část výkazu pro přístup BIA a používá-li se přístup TSA nebo ASA, pak se vyplní další část výkazu, která odpovídá používaným přístupům pro výpočet kapitálového požadavku k operačnímu riziku.

Výkaz: DZ(ČNB) 77-04
Datový soubor: KOZAS77
Název: Hlášení o angažovanosti RKC, jehož členem je DZ

Charakteristika:

Hlášení obsahuje údaje o angažovanosti investičního a obchodního portfolia regulovaného konsolidačního celku, jehož členem je družstevní záložna, která je zároveň povinna sestavovat regulovaný konsolidační celek podle § 5 odst. 2 písm. b) vyhlášky, vůči osobám (klientům povinné osoby) a ekonomicky spjatým skupinám osob v návaznosti na část pátou hlavu I vyhlášky. Údaje se uvádí v části 2 za všechny dlužníky, u nichž součet angažovanosti investičního portfolia před úpravami a angažovanosti obchodního portfolia činí 10% a více kapitálu relevantního pro výpočet limitů angažovanosti povinné osoby.

Část 1 Celkový kapitál

Datová oblast: KIS30_11
Název: Výše kapitálu relevantního pro limity angažovanosti

Charakteristika:

Datová oblast obsahuje hodnotu kapitálu na individuálním základě povinné osoby relevantní pro výpočet limitů angažovanosti stanovenou podle části čtvrté, hlavy III, dílu 1 vyhlášky.

Část 2 Angažovanost

Datová oblast: KIS30_21
Název: Angažovanost vůči osobám a ek. spjatým skup. osob

Charakteristika:

Datová oblast obsahuje jmenovitě angažovanosti regulovaného konsolidačního celku, u nichž součet angažovanosti investičního portfolia před úpravami a angažovanosti obchodního portfolia činí 10% a více kapitálu relevantního pro výpočet limitů angažovanosti povinné osoby s uvedením následujících informací - typ subjektu, vztah k regulovanému konsolidačnímu celku, identifikační číslo nebo datum narození, název subjektu, označení ekonomicky spjaté skupiny, angažovanost investičního portfolia před úpravami, po úpravách a v poměru ke kapitálu relevantnímu pro limity angažovanosti, angažovanost obchodního portfolia a součet zbývajících dlouhých pozic obchodního portfolia.

Datová oblast: KIS30_22
Název: Angaž. vůči jednotl.osobám - členům ek.spjatých skupin

Charakteristika:

Datová oblast obsahuje jmenovitě jednotlivé členy ekonomicky spjatých skupin vykázaných v datové oblasti KIS30_21 s uvedením následujících informací - typ subjektu, vztah k družstevní záložně, identifikační číslo nebo datum narození, název subjektu, označení ekonomicky spjaté skupiny, angažovanost investičního portfolia po úpravách a součet zbývajících dlouhých pozic obchodního portfolia.

Výkaz: DZ(ČNB) 80-01
Datový soubor: KOZAS80
Název: **Hlášení o struktuře konsolidačního celku, jehož členem je DZ**
Charakteristika:

Hlášení obsahuje informační povinnosti podle části osmé § 214 a § 215 vyhlášky a přílohy č. 31 k této vyhlášce. Informační povinnosti, které nejsou součástí tohoto výkazu¹, zašlou družstevní záložny České národní bance souběžně s předložením tohoto výkazu.

Část 1 Ovládající osoba

Datová oblast: KIS80_01
Název: **Základní údaje o ovládající osobě – práv. osoba**

Charakteristika:

Datová oblast obsahuje údaje o názvu, identifikačním čísle, adrese, odvětví ovládající právnické osoby, dále informace o orgánu dohledu nad její činností a jeho adrese a auditorovi a jeho adrese.

Datová oblast: KIS80_02
Název: **Základní údaje o ovládající osobě – fyz. osoba**

Charakteristika:

Datová oblast obsahuje údaje o jménu a příjmení, titulu, datu narození a adrese ovládající fyzické osoby.

Datová oblast: KIS80_03
Název: **Základní kapitál ovládající osoby**

Charakteristika:

Datová oblast obsahuje údaje o základním kapitálu, upsaném základním kapitálu a splaceném základním kapitálu v členění na v Kč a v cizích měnách ovládající osoby.

Datová oblast: KIS80_04
Název: **Členové statutárního orgánu ovládající osoby**

Charakteristika:

Datová oblast obsahuje seznam všech členů statutárního orgánu ovládající osoby s uvedením jejich jména a příjmení, titulu, data narození, adresy a identifikačního čísla, názvu, adresy a odvětví právnických osob, které jsou podnikateli, v jejichž orgánech působí.

Datová oblast: KIS80_05
Název: **Členové dozorčí rady ovládající osoby**

Charakteristika:

Datová oblast obsahuje seznam všech členů dozorčí rady ovládající osoby s uvedením jejich jména a příjmení, titulu, data narození, adresy a identifikačního čísla, názvu, adresy a odvětví právnických osob, které jsou podnikateli, v jejichž orgánech působí.

¹ Viz příloha č. 4 tohoto opatření

Datová oblast: KIS80_06

Název: Členové jiného kontrolního orgánu ovládající osoby

Charakteristika:

Datová oblast obsahuje seznam všech členů jiného kontrolního orgánu ovládající osoby s uvedením jejich jména a příjmení, titulu, data narození, adresy a identifikačního čísla, názvu, adresy a odvětví právnických osob, které jsou podnikateli, v jejichž orgánech působí.

Datová oblast: KIS80_07

Název: Práv. osoby s kvalifikovanou účastí na ovládající osobě

Charakteristika:

Datová oblast obsahuje seznam všech právnických osob s kvalifikovanou účastí na ovládající osobě s uvedením identifikačního čísla, názvu, adresy, přímého a nepřímého podílu na základním kapitálu a na hlasovacích právech ovládající osoby a informace o jiném způsobu vykonávání rozhodujícího nebo významného vlivu v ovládající osobě.

Datová oblast: KIS80_08

Název: Fyz. osoby s kvalifikovanou účastí na ovládající osobě

Charakteristika:

Datová oblast obsahuje seznam všech fyzických osob s kvalifikovanou účastí na ovládající osobě s uvedením jména a příjmení, data narození, adresy, přímého a nepřímého podílu na základním kapitálu a na hlasovacích právech ovládající osoby a informace o jiném způsobu vykonávání rozhodujícího nebo významného vlivu v ovládající osobě.

Část 2 Ovládané osoby

Datová oblast: KIS80_11

Název: Základní údaje o ovládaných osobách

Charakteristika:

Datová oblast obsahuje údaje o názvu (plném a zkráceném), identifikačním čísle, adrese, odvětví ovládané osoby, dále informace o orgánu dohledu nad jejich činností a jeho adrese a auditorovi a jeho adrese všech ovládaných osob.

Datová oblast: KIS80_12

Název: Základní kapitál ovládaných osob

Charakteristika:

Datová oblast obsahuje základní identifikační údaje (identifikační číslo a zkrácený název), údaje o základním kapitálu, upsaném základním kapitálu a splaceném základním kapitálu v členění na v Kč a v cizích měnách všech ovládaných osob.

Datová oblast: KIS80_13

Název: Členové statutárních orgánů ovládaných osob

Charakteristika:

Datová oblast obsahuje přehled všech členů statutárních orgánů ovládaných osob. Pro každou ovládanou osobu se uvedou základní identifikační údaje (identifikační číslo a zkrácený název) a u jednotlivých členů statutárních orgánů jejich jméno a příjmení, titul, datum narození, adresa a identifikační číslo, název, adresa a odvětví právnických osob, které jsou podnikateli, v jejichž orgánech působí.

Datová oblast: KIS80_14
Název: Členové dozorčích rad ovládaných osob

Charakteristika:

Datová oblast obsahuje přehled všech členů dozorčích rad ovládaných osob. Pro každou ovládanou osobu se uvedou základní identifikační údaje (identifikační číslo a zkrácený název) a u jednotlivých členů dozorčích rad jejich jméno a příjmení, titul, datum narození, adresa a identifikační číslo, název, adresa a odvětví právnických osob, které jsou podnikateli, v jejichž orgánech působí.

Datová oblast: KIS80_15
Název: Členové jiných kontrolních orgánů ovládaných osob

Charakteristika:

Datová oblast obsahuje přehled všech členů jiných kontrolních orgánů ovládaných osob. Pro každou ovládanou osobu se uvedou základní identifikační údaje (identifikační číslo a zkrácený název) a u jednotlivých členů jiných kontrolních orgánů jejich jméno a příjmení, titul, datum narození, adresa a identifikační číslo, název, adresa a odvětví právnických osob, které jsou podnikateli, v jejichž orgánech působí.

Datová oblast: KIS80_16
Název: Kvalifikovaná účast ovládající osoby v ovládaných osobách

Charakteristika:

Datová oblast obsahuje údaje o výši přímého a nepřímého podílu na základním kapitálu a na hlasovacích právech a informace o jiném způsobu vykonávání rozhodujícího nebo významného vlivu ovládající osoby v jednotlivých ovládaných osobách rozlišených identifikačním číslem a zkráceným názvem.

Datová oblast: KIS80_17
Název: Další práv. osoby s kvalifikovanou účastí na ovládané osobě

Charakteristika:

Datová oblast obsahuje seznam všech právnických osob s kvalifikovanou účastí na ovládaných osobách rozlišených identifikačním číslem a zkráceným názvem kromě ovládající osoby s uvedením identifikačního čísla, názvu, adresy, přímého a nepřímého podílu na základním kapitálu a na hlasovacích právech a informace o jiném způsobu vykonávání rozhodujícího nebo významného vlivu na ovládaných osobách.

Datová oblast: KIS80_18
Název: Další fyz. osoby s kvalifikovanou účastí na ovládané osobě

Charakteristika:

Datová oblast obsahuje seznam všech fyzických osob s kvalifikovanou účastí na ovládaných osobách rozlišených identifikačním číslem a zkráceným názvem s uvedením jména a příjmení, data narození, adresy, přímého a nepřímého podílu na základním kapitálu a na hlasovacích právech a informace o jiném způsobu vykonávání rozhodujícího nebo významného vlivu na ovládanou osobu.

Datová oblast: KIS80_19
Název: Zařazení do RKC a metody konsolidace

Charakteristika:

Datová oblast obsahuje informace, zda jednotlivé ovládané osoby rozlišené identifikačním číslem a zkráceným názvem byly zařazeny do regulovaného konsolidačního celku a jaká metoda konsolidace byla u nich použita.

Část 3 Přidružené osoby**Datová oblast:** KIS80_21**Název:** **Základní údaje o přidružených osobách****Charakteristika:**

Datová oblast obsahuje údaje o názvu (plném a zkráceném), identifikačním čísle, adrese, odvětví přidružené osoby, dále informace o orgánu dohledu nad její činností a jeho adrese a auditorovi a jeho adrese a informaci, zda se jedná o společně řízený podnik, u všech přidružených osob.

Datová oblast: KIS80_22**Název:** **Základní kapitál přidružených osob****Charakteristika:**

Datová oblast obsahuje základní identifikační údaje (identifikační číslo a zkrácený název), údaje o základním kapitálu, upsaném základním kapitálu a splaceném základním kapitálu v členění na v Kč a v cizích měnách všech přidružených osob.

Datová oblast: KIS80_23**Název:** **Členové statutárních orgánů společně řízených podniků****Charakteristika:**

Datová oblast obsahuje přehled všech členů statutárních orgánů společně řízených podniků. Pro každý společně řízený podnik se uvedou základní identifikační údaje (identifikační číslo a zkrácený název) společně řízených podniků a u jednotlivých členů statutárních orgánů jejich jméno a příjmení, titul, datum narození, adresa a identifikační číslo, název, adresa a odvětví právnických osob, které jsou podnikateli, v jejichž orgánech působí.

Datová oblast: KIS80_24**Název:** **Členové dozorčích rad společně řízených podniků****Charakteristika:**

Datová oblast obsahuje přehled všech členů dozorčích rad společně řízených podniků. Pro každý společně řízený podnik se uvedou základní identifikační údaje (identifikační číslo a zkrácený název) společně řízených podniků a u jednotlivých členů dozorčích rad jejich jméno a příjmení, titul, datum narození, adresa a identifikační číslo, název, adresa a odvětví právnických osob, které jsou podnikateli, v jejichž orgánech působí.

Datová oblast: KIS80_25**Název:** **Členové jiných kontrol. orgánů společně řízených podniků****Charakteristika:**

Datová oblast obsahuje přehled všech členů jiných kontrolních orgánů společně řízených podniků. Pro každý společně řízený podnik se uvedou základní identifikační údaje (identifikační číslo a zkrácený název) společně řízených podniků a u jednotlivých členů jiných kontrolních orgánů jejich jméno a příjmení, titul, datum narození, adresa a identifikační číslo, název, adresa a odvětví právnických osob, které jsou podnikateli, v jejichž orgánech působí.

Datová oblast: KIS80_26**Název:** **Kvalifikovaná účast ovládající osoby v přidružených osobách****Charakteristika:**

Datová oblast obsahuje údaje o výši přímého a nepřímého podílu na základním kapitálu a na hlasovacích právech a informace o jiném způsobu vykonávání rozhodujícího nebo

významného vlivu ovládající osobou v jednotlivých přidružených osobách rozlišených identifikačním číslem a zkráceným názvem.

Datová oblast: KIS80_27

Název: **Další práv. osoby s kvalifik. účastí na společně říz. podniku**

Charakteristika:

Datová oblast obsahuje seznam všech právnických osob s kvalifikovanou účastí na společně řízených podnicích rozlišených identifikačním číslem a zkráceným názvem kromě ovládající osoby s uvedením identifikačního čísla, názvu, adresy, přímého a nepřímého podílu na základním kapitálu a na hlasovacích právech a informace o jiném způsobu vykonávání rozhodujícího nebo významného vlivu na společně řízený podnik.

Datová oblast: KIS80_28

Název: **Další fyz. osoby s kvalifik. účastí na společně říz. podniku**

Charakteristika:

Datová oblast obsahuje seznam všech fyzických osob s kvalifikovanou účastí na společně řízených podnicích rozlišených identifikačním číslem a zkráceným názvem s uvedením jména a příjmení, data narození, adresy, přímého a nepřímého podílu na základním kapitálu a na hlasovacích právech a informace o jiném způsobu vykonávání rozhodujícího nebo významného vlivu na společně řízený podnik.

Datová oblast: KIS80_29

Název: **Zařazení spol. říz. podniků do RKC a metody konsolidace**

Charakteristika:

Datová oblast obsahuje informace, zda jednotlivé společně řízené podniky rozlišené identifikačním číslem a zkráceným názvem byly zařazeny do regulovaného konsolidačního celku a jaká metoda konsolidace byla u nich použita.

Čl. II Účinnost

Toto opatření nabývá účinnosti dnem 1. ledna 2008.

Guvernér
doc. Ing. Zdeněk Tůma, CSc. v. r.

Sekce bankovní regulace a dohledu

Odpovědný zaměstnanec:

Ing. Elena Marcinová, tel. 224 412 530

Ing. Nataša Žulavská, tel. 224 412 719