

Třídící znak						
2	0	7	1	0	5	6

## ÚŘEDNÍ SDĚLENÍ ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY

ze dne 4. března 2010

### **k pravidlům obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstev, obchodníků s cennými papíry a institucí elektronických peněz**

#### **Uveřejňování informací**

Česká národní banka k § 206 až 213 vyhlášky č. 123/2007 Sb., o pravidlech obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „vyhláška Basel II“) a k § 47 a 48 vyhlášky č. 374/2009 Sb., o výkonu činnosti platebních institucí, institucí elektronických peněz, poskytovatelů platebních služeb malého rozsahu a vydavatelů elektronických peněz malého rozsahu (dále jen „vyhláška PI-EMI“) sděluje:

1. Banka, spořitelní a úvěrní družstvo (dále jen „družstevní záložna“), obchodník s cennými papíry, instituce elektronických peněz, pobočka zahraniční banky, která nepožívá výhody jednotné licence podle práva Evropských společenství, organizační složka zahraniční osoby, která má sídlo v jiném než členském státě a může poskytovat investiční služby v České republice na základě povolení uděleného Českou národní bankou a není pobočkou zahraniční banky, sděluje České národní bance přesnou internetovou adresu podle § 210 nebo 211 vyhlášky Basel II a § 48 vyhlášky PI-EMI, a případnou aktualizaci této adresy, elektronickou poštou na adresu *uverejnovani@cnb.cz*.
2. V příloze č. 1 úředního sdělení je uvedena
  - a) struktura údajů o finanční situaci banky podle § 206 a přílohy č. 24 bodu 5 vyhlášky Basel II, § 213 a přílohy č. 30 bodu 3 vyhlášky Basel II,
  - b) struktura údajů o kapitálu banky podle § 206 a přílohy č. 25 bodu 2 písm. b) až f) a přílohy č. 27 bodu 1 písm. b) až f) vyhlášky Basel II, § 213 a přílohy č. 30 bodu 1 písm. b) až f) vyhlášky Basel II,
  - c) struktura údajů o kapitálových požadavcích banky podle § 206 a přílohy č. 25 bodu 3 písm. b) a přílohy č. 27 bodu 2 písm. b) vyhlášky Basel II, § 213 a přílohy č. 30 bodu 2.
3. V příloze č. 2 úředního sdělení je uvedena
  - a) struktura údajů o finanční situaci družstevní záložny podle § 206 a přílohy č. 24 bodu 5 vyhlášky Basel II, § 213 a přílohy č. 30 bodu 3 vyhlášky Basel II,
  - b) struktura údajů o kapitálu družstevní záložny podle § 206 a přílohy č. 25 bodu 2 písm. b) až f) a přílohy č. 27 bodu 1 písm. b) až f) vyhlášky Basel II, § 213 a přílohy č. 30 bodu 1 písm. b) až f) vyhlášky Basel II,

- c) struktura údajů o kapitálových požadavcích družstevní záložny podle § 206 a přílohy č. 25 bodu 3 písm. b) a přílohy č. 27 bodu 2 písm. b) vyhlášky Basel II, § 213 a přílohy č. 30 bodu 2.
4. V příloze č. 3 úředního sdělení je uvedena
- a) struktura údajů o finanční situaci obchodníka s cennými papíry podle § 206 a přílohy č. 24 bodu 5 vyhlášky Basel II, § 213 a přílohy č. 30 bodu 3 vyhlášky Basel II,
  - b) struktura údajů o kapitálu obchodníka s cennými papíry podle § 206 a přílohy č. 25 bodu 2 písm. b) až f) a přílohy č. 27 bodu 1 písm. b) až f) vyhlášky Basel II, § 213 a přílohy č. 30 bodu 1 písm. b) až f) vyhlášky Basel II,
  - c) struktura údajů o kapitálových požadavcích obchodníka s cennými papíry podle § 206 a přílohy č. 25 bodu 3 písm. b) a přílohy č. 27 bodu 2 písm. b) vyhlášky Basel II, § 213 a přílohy č. 30 bodu 2.
5. V příloze č. 4 úředního sdělení je uvedena
- a) struktura údajů o finanční situaci instituce elektronických peněz podle § 47 odst. 3 písm. a) a b) vyhlášky PI-EMI,
  - b) struktura údajů o kapitálu instituce elektronických peněz podle § 47 odst. 3 písm. c) vyhlášky PI-EMI,
  - c) struktura údajů o kapitálovém požadavku instituce elektronických peněz podle § 47 odst. 3 písm. c) vyhlášky PI-EMI.
6. Dnem vyhlášení úředního sdělení ve Věstníku ČNB pozbývá platnosti úřední sdělení České národní banky ze dne 26. října 2007 pravidlům obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry – Uveřejňování informací č. 47 Věst. ČNB (částka 24/2007).

Viceguvernér  
Ing. Miroslav Singer, Ph.D. v. r.

#### Přílohy

- č. 1 Struktura údajů o finanční situaci, kapitálu a kapitálových požadavcích banky
- č. 2 Struktura údajů o finanční situaci, kapitálu a kapitálových požadavcích družstevní záložny
- č. 3 Struktura údajů o finanční situaci, kapitálu a kapitálových požadavcích obchodníka s cennými papíry
- č. 4 Struktura údajů o finanční situaci, kapitálu a kapitálovém požadavku instituce elektronických peněz

Sekce regulace a analýz finančního trhu

Odpovědný zaměstnanec:

Ing. Svobodová, tel. 224 412 383

Ing. Litošová, tel. 224 413 291

**Struktura údajů o finanční situaci, kapitálu a kapitálových požadavcích banky**

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

**1. Čtvrtletní rozvaha**

Uveřejňuje se ve struktuře použité ve výkazu RISIFE15, datových oblastech RIS15\_01 a RIS15\_03.

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

**2. Čtvrtletní výkaz zisku a ztráty**

Uveřejňuje se ve struktuře použité ve výkazu VISIFE10.

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

Uveřejňuje se ve struktuře použité ve výkazu DISIFE40.

**4. Informace o pohledávkách bez znehodnocení a se znehodnocením**

Uveřejňují se vybrané položky z výkazu RISIFE19, například takto:

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

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

### 5. Informace o restrukturalizovaných pohledávkách

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

<sup>1)</sup> Při uveřejnění informací

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

## 6. Informace o derivátech

Uveřejňují se vybrané položky z výkazu RISIFE19, například takto:

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

## 7. Poměrové ukazatele

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

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

<sup>1)</sup> Hodnota přepočtená na roční základ, a to tímto způsobem:

$Y_N / N \times 12$ , kde  $Y_N$  je hodnota položky výsledovky v N-tém měsíci a N je pořadové číslo sledovaného měsíce.

<sup>2)</sup> Hodnota aktiv kompenzovaná o opravné položky a oprávk.

<sup>3)</sup> Hodnota položky celkem vypočtená takto:

$$\sum_{j=0}^N Y_j$$

$$N + 1$$

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

<sup>4)</sup> Sloupec 1 z Hlášení o organizační struktuře a kvalifikovaných účastech banky DISIFE 60, datová oblast DIS60\_04.

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

### 1. Údaje o kapitálu na individuálním základě

Uveřejňují se ve struktuře použité ve výkazu DISIFE20, datové oblasti DIS20\_01.

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

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

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

### 2. Údaje o kapitálu na konsolidovaném základě

Uveřejňují se ve struktuře použité ve výkazu KISIFE20, datové oblasti KIS20\_01.

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

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

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

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

**1. Údaje o kapitálových požadavcích na individuálním základě**

Uveřejňují se ve struktuře použité ve výkazu DISIFE20, datové oblasti DIS20\_02, a u banky, která je oprávněna používat přístup IRB pro akciové expozice, také ve výkazu DISIFE20, datové oblasti DIS20\_85 a DIS20\_87.

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

**2. Údaje o kapitálových požadavcích na konsolidovaném základě**

Uveřejňují se ve struktuře použité ve výkazu KISIFE20, datové oblasti KIS20\_02, a u banky, která je oprávněna používat přístup IRB pro akciové expozice, také ve výkazu KISIFE20, datové oblasti KIS20\_85 a KIS20\_87.

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



**Struktura údajů o finanční situaci, kapitálu a kapitálových požadavcích družstevní záložny**

**a) Struktura údajů o finanční situaci družstevní záložny** (podle § 206 a přílohy č. 24 bodu 5 vyhlášky Basel II, § 213 a přílohy č. 30 bodu 3 vyhlášky Basel II)

**1. Čtvrtletní rozvaha**

Uveřejňuje se ve struktuře použité ve výkazu ROZAS10, datových oblastech ROZA10\_01 a ROZA10\_02.

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

**2. Čtvrtletní výkaz zisku a ztráty**

Uveřejňuje se ve struktuře použité ve výkazu VYZAS20.

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

Uveřejňuje se ve struktuře použité ve výkazu DOZAS41.

**4. Informace o pohledávkách bez znehodnocení a se znehodnocením**

Uveřejňují se vybrané položky z výkazu ROZAS11, například takto:

<i>K ultimu vykazovaného období</i>	<i>Informační prvek</i>	Hodnota před znehodnocením		Opravné položky	Kumulovaná ztráta z ocenění reálnou hodnotou	Účetní hodnota (netto)	
		Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	Pohledávky oceňované reálnou hodnotou	Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	Pohledávky oceňované reálnou hodnotou	Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	Pohledávky oceňované reálnou hodnotou
Pohledávky bez znehodnocení	<i>AZA0033</i>						
Pohledávky se znehodnocením	<i>AZA0039</i>						

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

## 5. Informace o restrukturalizovaných pohledávkách

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

<sup>1)</sup> Při uveřejnění informací

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

## 6. Informace o derivátech

	<i>k ultimu vykazovaného období</i>	<i>k ultimu 1. předcházejícího čtvrtletí</i>	<i>k ultimu 2. předcházejícího čtvrtletí</i>	<i>k ultimu 3. předcházejícího čtvrtletí</i>
Deriváty k obchodování – aktiva				
reálná hodnota				
jmenovitá (pomyslná) hodnota				
Deriváty k obchodování – závazky				
reálná hodnota				
jmenovitá (pomyslná) hodnota				
Deriváty zajišťovací – aktiva				
reálná hodnota				
jmenovitá (pomyslná) hodnota				
Deriváty zajišťovací – závazky				
reálná hodnota				
jmenovitá (pomyslná) hodnota				

## 7. Poměrové ukazatele

Jsou stanoveny na základě výkazů DOZAS30, ROZAS10, VYZAS20, DOZAS50.

	<i>Informační prvky</i>	<i>k ultimu vykazovaného období</i>	<i>k ultimu 1. předcházejí- cího čtvrtletí</i>	<i>k ultimu 2. předcházejí- cího čtvrtletí</i>	<i>k ultimu 3. předcházejí- cího čtvrtletí</i>
Kapitálová přiměřenost	<i>DZA0052</i>				
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	<i>ZZA0017 Zisk nebo ztráta po zdanění<sup>1)</sup> / AZA0001 Aktiva celkem<sup>2)3)</sup> x 100%</i>				
Rentabilita průměrného kapitálu tier 1 (ROAE)	<i>ZZA0017 Zisk nebo ztráta po zdanění<sup>1)</sup> / DZA0004 Původní kapitál (Tier 1)<sup>3)</sup> x 100%</i>				
Aktiva na jednoho zaměstnance	<i>AZA0001 Aktiva celkem<sup>2)</sup> / EZA0027 Evidenční stav zaměstnanců<sup>4)</sup></i>				
Správní náklady na jednoho zaměstnance	<i>NZA0005 Správní náklady<sup>1)</sup> / EZA0027 Evidenční stav zaměstnanců<sup>4)</sup></i>				
Zisk nebo ztráta po zdanění na jednoho zaměstnance	<i>ZZA0017 Zisk nebo ztráta po zdanění<sup>1)</sup> / EZA0027 Evidenční stav zaměstnanců<sup>4)</sup></i>				

<sup>1)</sup> Hodnota přepočtená na roční základ, a to tímto způsobem:

$Y_N / N \times 12$ , kde  $Y_N$  je hodnota položky výsledovky v N-tém měsíci a N je pořadové číslo sledovaného měsíce.

<sup>2)</sup> Hodnota aktiv kompenzovaná o opravné položky a oprávk.

<sup>3)</sup> Hodnota položky celkem vypočtená takto:

$$\sum_{j=0}^N Y_j$$

$$N + 1$$

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

<sup>4)</sup> Sloupec 1 z Hlášení o organizační struktuře družstevní záložny DOZAS50, datová oblast DOZA50\_03.

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

**1. Údaje o kapitálu na individuálním základě**

Uveřejňují se ve struktuře použité ve výkazu DOZAS30, datové oblasti DOZA30\_01.

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

Odčitatelné položky od původního a dodatkového kapitálu (tier 1 + tier 2) mohou být uvedeny v souhrnné výši.

**2. Údaje o kapitálu na konsolidovaném základě**

Uveřejňují se ve struktuře použité ve výkazu KOZAS75, datové oblasti KOZA75\_01.

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

Odčitatelné položky od původního a dodatkového kapitálu (tier 1 + tier 2) mohou být uvedeny v souhrnné výši.

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

**1. Údaje o kapitálových požadavcích na individuálním základě**

Uveřejňují se ve struktuře použité ve výkazu DOZAS30, datové oblasti DOZA30\_02.

Kapitálové požadavky, které nejsou pro družstevní záložnu relevantní, se nemusí uvádět.

**2. Údaje o kapitálových požadavcích na konsolidovaném základě**

Uveřejňují se ve struktuře použité ve výkazu KOZAS75, datové oblasti KOZA75\_02.

Kapitálové požadavky, které nejsou pro družstevní záložnu relevantní, se nemusí uvádět.

**Struktura údajů o finanční situaci, kapitálu a kapitálových požadavcích obchodníka s cennými papíry**

**a) Struktura údajů o finanční situaci obchodníka s cennými papíry** (podle § 206 a přílohy č. 25 bodu 2 písm. b) až f) a přílohy č. 27 bodu 1 písm. b) až f) vyhlášky Basel II, § 213 a přílohy č. 30 bodu 1 písm. b) až f) vyhlášky Basel II)

**1. Čtvrtletní rozvaha**

Uveřejňuje se ve struktuře použité ve výkazu ROCOS10, datových oblastech RIS15\_01 a RIS15\_03.

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

**2. Čtvrtletní výkaz zisku a ztráty**

Uveřejňuje se ve struktuře použité ve výkazu VYCOS20.

**3. Informace o derivátech**

Uveřejňují se vybrané položky z výkazu ROCOS11, například takto:

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

## 4. Poměrové ukazatele

Jsou stanoveny na základě výkazů ROCOS10, VYCOS20, DOCOS34, DOCOS40.

	Informační prvky	<i>k ultimu vykazovaného období</i>	<i>k ultimu 1. předcházejí- cího čtvrtletí</i>	<i>k ultimu 2. předcházejí- cího čtvrtletí</i>	<i>k ultimu 3. předcházejí- cího čtvrtletí</i>
Kapitálová přiměřenost	<i>EBD1538</i>				
Zadluženost I	<i>100 % x (PBD0243 Závazky celkem – ECO0001Majetek zákazníků<sup>4)</sup>) / (ABD0001 Aktiva celkem<sup>2)</sup> – ECO0001Majetek zákazníků<sup>5)</sup>)</i>				
Zadluženost II	<i>100 % x (PBD0243 Závazky celkem – ECO0001Majetek zákazníků<sup>4)</sup>) / PBD0279 Vlastní kapitál celkem</i>				
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	<i>100 % x EZZ1019 Zisk nebo ztráta po zdanění<sup>1)</sup> / (ABD0001 Aktiva celkem<sup>2)</sup> – ECO0001Majetek zákazníků<sup>5)</sup>)<sup>3)</sup></i>				
Rentabilita průměrného kapitálu tier 1(ROAE)	<i>100 % x EZZ1019 Zisk nebo ztráta po zdanění<sup>1)</sup> / EBD1440 Tier 1<sup>3)</sup></i>				
Rentabilita tržeb	<i>100 % x EZZ1019 Zisk nebo ztráta po zdanění / EVB0940 Výnosy z poplatků a provizí</i>				
Správní náklady na jednoho zaměstnance	<i>ENB0964 Správní náklady<sup>1)</sup> / Evidenční stav zaměstnanců<sup>6)</sup></i>				

<sup>1)</sup> Hodnota přepočtená na roční základ tímto způsobem:

$4 \times Y_N / N$ , kde  $Y_N$  je hodnota položky výsledovky v N-tém čtvrtletí a N je pořadové číslo sledovaného čtvrtletí.

<sup>2)</sup> Hodnota aktiv kompenzovaná o opravné položky a oprávk (údaj za všechny měny, rezidenty a nerezidenty dohromady)

<sup>3)</sup> Hodnota položky vypočtená takto:

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

, kde N je pořadové číslo sledovaného čtvrtletí (nabývá hodnot: 1, 2, 3, 4) a  $Y_j$  je hodnota položky v j-tém čtvrtletí (od prosince předchozího roku do sledovaného měsíce vč., tj. j=0 odpovídá prosinci předchozího roku)

<sup>4)</sup> Celkový objem majetku zákazníků evidovaný jako rozvahová pasiva (datová oblast DOCO34\_12) k poslednímu dni třetího měsíce sledovaného čtvrtletí vyjádřený v tis. Kč (tj. dělený 1000)

<sup>5)</sup> Celkový objem majetku zákazníků evidovaný jako rozvahová aktiva (datová oblast DOCO34\_11) k poslednímu dni třetího měsíce sledovaného čtvrtletí vyjádřený v tis. Kč (tj. dělený 1000)

<sup>6)</sup> Průměrný evidenční přepočtený stav



**b) Struktura údajů o kapitálu obchodníka s cennými papíry****1. Údaje o kapitálu na individuálním základě**

Uveřejňují se ve struktuře použité ve výkazu DOCOS40, datové oblasti DIS20\_01.

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

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

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

**2. Údaje o kapitálu na konsolidovaném základě**

Uveřejňují se ve struktuře použité ve výkazu KOCOS72, datové oblasti KIS20\_01.

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

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

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

c) **Struktura údajů o kapitálových požadavcích obchodníka s cennými papíry** (podle § 206 a přílohy č. 25 bodu 3 písm. b) a přílohy č. 27 bodu 2 písm. b) vyhlášky Basel II, § 213 a přílohy č. 30 bodu 2)

**1. Údaje o kapitálových požadavcích na individuálním základě**

Uveřejňují se ve struktuře použité ve výkazu DOCOS40, datové oblasti DIS20\_02, a u obchodníka s cennými papíry, který je oprávněn používat přístup IRB pro akciové expozice, také ve výkazu DOCOS40, datové oblasti DIS20\_85 a DIS20\_87.

Kapitálové požadavky, které nejsou pro obchodníka s cennými papíry relevantní, se nemusí uvádět.

**2. Údaje o kapitálových požadavcích na konsolidovaném základě**

Uveřejňují se ve struktuře použité ve výkazu KOCOS72, datové oblasti KIS20\_02, a u obchodníka s cennými papíry, který je oprávněn používat přístup IRB pro akciové expozice, také ve výkazu KOCOS72, datové oblasti KIS20\_85 a KIS20\_87.

Kapitálové požadavky, které nejsou pro obchodníka s cennými papíry relevantní, se nemusí uvádět.

**Struktura údajů o finanční situaci, kapitálu a kapitálovém požadavku instituce elektronických peněz****a) Struktura údajů o finanční situaci instituce elektronických peněz (podle podle § 47 odst. 3 písm. a) a b) vyhlášky PI-EMI)****1. Čtvrtletní rozvaha**

Uveřejňuje se ve struktuře použité ve výkazu PLT(ČNB) 10-04.

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

**2. Čtvrtletní výkaz zisku a ztráty**

Uveřejňuje se ve struktuře použité ve výkazu PLT(ČNB) 20-04.

**b) Struktura údajů o hodnotě kapitálu a hodnotě kapitálového požadavku ke krytí rizik (podle podle § 47 odst. 3 písm. c) vyhlášky PI-EMI)****1. Údaj o hodnotě kapitálu**

Uveřejňuje se ve struktuře použité ve výkazu PLT(ČNB) 30-04.

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

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

Odčitatelné položky od původního a dodatkového kapitálu (tier 1 + tier 2) mohou být uvedeny v souhrnné výši.

**2. Údaj o hodnotě kapitálového požadavku ke krytí rizik**

Uveřejňuje se ve struktuře použité ve výkazu PLT(ČNB) 30-04.