

Obsah údajů ověřovaných auditorem

1. Údaje o kapitálu

- a) souhrnná informace o podmínkách a charakteru kapitálu a jeho složek,
- b) souhrnná výše původního kapitálu (složka tier 1), výše jednotlivých kladných složek, a výši jednotlivých odčitatelných položek,
- c) souhrnná výše dodatkového kapitálu (složka tier 2),
- d) souhrnná výše kapitálu na krytí tržního rizika (složka tier 3),
- e) souhrnná výše všech odčitatelných položek, a dále samostatné uvedení výše odčitatelné položky z titulu nedostatku v krytí očekávaných úvěrových ztrát,
- f) souhrnná výše kapitálu po zohlednění odčitatelných položek a stanovených limitů pro dodatkový kapitál.

2. Údaje o kapitálových požadavcích

- a) k úvěrovému riziku v členění na kapitálové požadavky k úvěrovému riziku podle standardizovaného přístupu a podle přístupu IRB,
- b) k vypořádacímu riziku,
- c) k pozičnímu, měnovému a komoditnímu riziku,
- d) k operačnímu riziku,
- e) k riziku angažovanosti obchodního portfolia,
- f) k ostatním nástrojům obchodního portfolia,
- g) ostatních a přechodných, které vyplývají z přechodu na přístup IRB nebo přístup AMA, pokud povinná osoba tyto přístupy používá; jsou v důsledku stanovených limitů pro případný pokles kapitálových požadavků v letech 2007 až 2009.

Obchodník s cennými papíry s omezeným rozsahem investičních služeb nebo obchodník s cennými papíry s omezeným obchodováním na vlastní účet, který stanovuje kapitálový požadavek na základě režijních nákladů namísto kapitálového požadavku k operačnímu riziku nebo namísto kapitálového požadavku k úvěrovému, tržnímu a operačnímu riziku, uvádí výši tohoto kapitálového požadavku.

3. Poměrové ukazatele

U banky a družstevní záložny se uvádí

- a) ukazatel kapitálové přiměřenosti
- b) rentabilita průměrných aktiv (ROAA),

- c) rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE),
- d) aktiva na jednoho zaměstnance,
- e) správní náklady na jednoho zaměstnance,
- f) zisk nebo ztráta po zdanění na jednoho zaměstnance.

U obchodníka s cennými papíry se uvádí

- a) ukazatel kapitálové přiměřenosti,
- b) zadluženost I (celkový dluh bez majetku zákazníků/aktiva bez majetku zákazníků),
- c) zadluženost II (celkový dluh bez majetku zákazníků/vlastní kapitál),
- d) rentabilita průměrných aktiv (ROAA, aktiva bez majetku zákazníků),
- e) rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE),
- f) rentabilita tržeb (zisk po zdanění/výnosy z investičních služeb),
- g) správní náklady na jednoho zaměstnance.