

Výskyt datového souboru

Kód souboru: DOCOS40  
 Subjekt: 47116072  
 Ke dni: 31.12.2007  
 Rozsah: S\_BCPZB  
 Typ: Provozní  
 Stav: Platný

Kapitál, kapitálové požadavky a kapitálová přiměřenost - DIS20\_01 - Kapitál

	1	
Kapitál (Σ)	1	78117
		<u>1.1</u>
Původní kapitál (Tier 1) (Σ)	2	78279
		<u>2.1</u>
Splicený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku	3	117000
		<u>3.1</u>
Vlastní akcie	4	4.1
Emisní ážio	5	5.1
Rezervní fondy a nerozdělený zisk (Σ)	6	-34513
		<u>6.1</u>
Povinné rezervní fondy	7	5516
		<u>7.1</u>
Ostatní fondy z rozdělení zisku	8	8.1
Nerozdělený zisk z předchozích období	9	9.1
Zisk za účetní období po zdanění	10	10.1
Neuhrazená ztráta z předchozích období	11	-40029
		<u>11.1</u>
Výsledné kurzové rozdíly z konsolidace	12	12.1
Zisk za běžné účetní období	13	13.1
Ztráta za běžné účetní období	14	-4208
		<u>14.1</u>
Čistý zisk z kapitalizace budouc. příjmů ze sekuritizace	15	15.1
Zisk/ztráta z ocenění závazků v RH z titulu úvěr. rizika	16	16.1
Další odčitatelné položky z původního kapitálu (Σ)	17	17.1
Goodwill	18	18.1
Nehmotný majetek jiný než goodwill	19	19.1
Negat. oceň. rozdíl ze změn RH realiz. kapitál. nástrojů	20	20.1
Účastnické CP vydané osobou s kvalifikov. účasti v bance	21	21.1
Dodatkový kapitál (Tier 2) (Σ)	22	22.1
Hlavní dodatkový kapitál- přebytek v krytí oč.úv.ztrát u IRB	23	23.1
Vedlejší dodatkový kapitál (Σ)	24	24.1
Podřízený dluh A	25	25.1
Pozit. oceň. rozdíl ze změn RH realiz. akcií a podíl. listů	26	26.1
Odčitatelné položky od původ. a dodat.kapitálu (Tier1+Tier2) (Σ)	27	-162
		<u>27.1</u>
Kapitálové investice nad 10 % do bank a ost.fin.institucí	28	28.1
Kapitálové investice nad 10 % do pojišťoven	29	29.1
Kapitálové investice do 10 % do institucí a fin. institucí	30	30.1
Význ.obezř.úpravy při tržním oceňování n. oceňování modelem	31	31.1
Expozice ze sekuritizace s rizik. váhou 1250%	32	32.1
Nedostatek v krytí očekávaných úvěrových ztrát u IRB	33	33.1
Převýšení jiných než význ.obezř.úprav nad podřiz.dluhem B	34	-162
		<u>34.1</u>
Odpočít u volných dotávek	35	35.1
Kapitál na krytí tržního rizika (Tier 3)	36	36.1
Podřízený dluh B	37	37.1
Jiné než význ. obezř. úpravy při trž. oceň. nebo oceň. modelem	38	38.1

Kapitál, kapitálové požadavky a kapitálová přiměřenost - DIS20\_02 - Přehled kapitálových požadavků

	1	
Kapitálové požadavky celkem (Σ)	1	6263
		<u>1.1</u>
Kap. pož. k úvěrovému riziku celkem (Σ)	2	2.1
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA celkem (Σ)	3	3.1
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA k expozicím celkem (Σ)	4	4.1
Kap. pož. při STA k expoz. vůči centr. vládám a bankám	5	5.1
Kap. pož. při STA k expoz. vůči reg. vládám a míst. orgánům	6	6.1
Kap. pož. při STA k expoz. vůči org. veřejného sektoru a ost.	7	7.1
Kap. pož. při STA k expoz. vůči mezinárodnímu rozvoji bankám	8	8.1
Kap. pož. při STA k expoz. vůči mezinárodním organizacím	9	9.1
Kap. pož. při STA k expoz. vůči institucím	10	10.1
Kap. pož. při STA k podnikovým expoz.	11	11.1
Kap. pož. při STA k retailovým expoz.	12	12.1
Kap. pož. při STA k expoz. zajištěným nemovitostmi	13	13.1
Kap. pož. při STA k expoz. po splatnosti	14	14.1
Kap. pož. při STA k regulatorně vysoce rizikovým expoz.	15	15.1

Kap. poř. při STA k expoz. v krytých dluhopisech	16	16,1
Kap. poř. při STA ke krátkod.expoz.vůči inst. a podn. expoz.	17	17,1
Kap. poř. při STA k expoz. vůči fondům kolekt. investování	18	18,1
Kap. poř. při STA k ostatním expoz.	19	19,1
Kap. poř. k úvěr. riziku při STA v IRB k expozicím celkem (Σ)	20	20,1
Kap. poř. při STA v IRB k expoz. vůči centr.vládám a bankám	21	21,1
Kap. poř. při STA v IRB k expoz. vůči institucím	22	22,1
Kap. poř. při STA v IRB k podnikovým expoz.	23	23,1
Kap. poř. při STA v IRB k retailovým expoz.	24	24,1
Kap. poř. při STA v IRB k akciovým expoz.	25	25,1
Kap. poř. při STA v IRB k ostatním expoz.	26	26,1
Kap. poř. k úvěr. riziku při STA k sekuritizovaným expozicím	27	27,1
Kap. poř. k úvěr. riziku při IRB celkem (Σ)	28	28,1
Kap. poř. k úvěr. riziku při IRB k vybr. expozicím celkem (Σ)	29	29,1
Kap. poř. při IRB k expoz. vůči centr. vládám a bankám	30	30,1
Kap. poř. při IRB k expoz. vůči institucím	31	31,1
Kap. poř. při IRB k podnikovým expoz.	32	32,1
Kap. poř. při IRB k retailovým expoz.	33	33,1
Kap. poř. k úvěr. riziku při IRB k akciovým expozicím	34	34,1
Kap. poř. k úvěr. riziku při IRB k sekuritizovaným expozicím	35	35,1
Kap. poř. k úvěr. riziku při IRB k ostatním expozicím	36	36,1
Kap. poř. k úvěrovému riziku podle BASEL1	37	6263 37,1
Kap. poř. k vypořádacímu riziku	38	38,1
Kap. poř. k pozičnímu, měnovému a komoditnímu riziku celkem (Σ)	39	39,1
Kap. poř. k trž. riziku při stand. přístupu (STA) celkem (Σ)	40	40,1
Kap. poř. při STA k úrokovému riziku	41	41,1
Kap. poř. při STA k akciovému riziku	42	42,1
Kap. poř. při STA k měnovému riziku	43	43,1
Kap. poř. při STA ke komoditnímu riziku	44	44,1
Kap. poř. k trž. riziku při přístupu založ. na vl. modelech	45	45,1
Kap. poř. k operačnímu riziku celkem (Σ)	46	46,1
Kap. poř. k oper. riziku při BIA	47	47,1
Kap. poř. k oper. riziku při TSA	48	48,1
Kap. poř. k oper. riziku při ASA	49	49,1
Kap. poř. k riziku angažovanosti obch. portfolia	50	50,1
Kap. poř. k ostatním nástrojům obch. portfolia	51	51,1
Přechodný kap. poř. - dorovnání k Basel 1	52	52,1

#### Kapitál, kapitálové požadavky a kapitálová příměšenost - DIS20\_03 - Kapitálová příměšenost a doplňující informace

		1
Původní kapitál (Tier 1) pro propočet kapit. příměšenosti	1	78117 1,1
Dodatkový kapitál (Tier 2) pro propočet kapit. příměšenosti	2	2,1
Kapitál relev. pro výpočet limitů ang.a limitů kval. účasti	3	78117 3,1
Přebyt./nedost. kapitálu před zápočtem přech. kap. poř.	4	71854 4,1
Kapit. příměšenost před zápočtem přech. kap. poř.	5	99,78 5,1
Přebytek/nedostatek kapitálu	6	71854 6,1
Kapitálová příměšenost	7	99,78 7,1
Přebytek/nedostatek v krytí oček. ztrát při IRB (Σ)	8	8,1
Úpravy ocenění expozic a rezervy k podrozv. položkám při IRB (Σ)	9	9,1
OP k portfoliím a odpisy z portfolií při IRB	10	10,1
OP k indiv.expoz., odpisy a rezervy k podrozv.polož.při IRB	11	11,1
Kumul. ztráta z ocenění expozice RH (úvěrové riziko) při IRB	12	12,1
Očekávané úvěrové ztráty při IRB	13	13,1
Celková výše podřízeného dluhu	14	14,1

#### Kapitál, kapitálové požadavky a kapitálová příměšenost - DOC040\_14 - Dodatečné informace ke kapitálu a kap. požadavkům

		1
Netlikvidní aktiva (Σ)	1	162 1,1
Hmotný majetek a zásoby	2	162 2,1
Pohledávky se zbytkovou splatností nad 90 dnů	3	3,1
Ostatní kapitálové investice	4	4,1
Netlikvidní aktiva pro Tier 3	5	5,1
Kap. poř. pro OCP s omezeným rozsahem IS 1	6	6,1
Kap. poř. pro OCP s omezeným rozsahem IS 2	7	7,1
Kap. poř. na základě režijních nákladů	8	8,1
Kap. poř. k úvěrovému riziku invest. portfolia	9	9,1
Kap. poř. k úvěrovému riziku obchod. portfolia	10	10,1
Kap. poř. k riziku protistrany obchod. portfolia	11	11,1
Kap. poř. k volným dodávkám obch. portfolia	12	12,1

**Kapitál, kapitálové požadavky a kapitálová přiměřenost - DIS20\_13 - Přehled kapitálových požadavků podle BASEL1**

		1
Kapitálový požadavek A		6263
		<u>1.1</u>
Kapitálový požadavek B celkem (Σ)	2	2.1
Kap. pož. k úvěrovému riziku obch. portfolia	3	3.1
Kap. pož. k riziku angažovanosti obch. portfolia	4	4.1
Kap. pož. k obecnému úrokovému riziku	5	5.1
Kap. pož. k obecnému akciovému riziku	6	6.1
Kap. pož. k měnovému riziku	7	7.1
Kap. pož. ke komoditnímu riziku	8	8.1
Kap. pož. k rizikům stanovený vlastním VaR modelem	9	9.1

**Kap. pož. k úvěrovému riziku podle BASEL1 - DOCO40\_21 - Propočet rizikově vážených aktiv invest. portfolia**

		Souhm účetních hodnot a úvěrových ekvivalentů	Vážená hodnota
		1	2
Aktiva inv. portfolia celkem vč. úvěr. ekvivalentů (Σ)	1	79213	78289
		<u>1.1</u>	<u>1.2</u>
Pokladní hodnoty a jiná aktiva zajištěná peněží	2	112	0
		<u>2.1</u>	<u>2.2</u>
Pohledávky za centrálními vládami států zóny A a ES	3	3.1	3.2
Pohledávky za centrálními bankami států zóny A	4	4.1	4.2
Pohledávky za centrálními vládami států zóny B	5	5.1	5.2
Pohledávky za centrálními bankami států zóny B	6	6.1	6.2
Reálné hodnoty pevných termín. a opčních kontraktů	7	7.1	7.2
Pohledávky zajištěné zást. právem k dluhopisům	8	8.1	8.2
Odečtatelné položky	9	9.1	9.2
Pohledávky za bankami ve státech zóny A	10	1015	203
		<u>10.1</u>	<u>10.2</u>
Pohledávky za bankami zóny B s pův. splatností do 1 roku vč.	11	11.1	11.2
Pohledávky za mezin. finančními institucemi	12	12.1	12.2
Pohledávky za vládami územních celků států zóny A	13	13.1	13.2
Pohledávky za orgány územní samosprávy států zóny A	14	14.1	14.2
Pohl. za institucemi podpor. centrálními vládami států zóny A	15	15.1	15.2
Pohledávky za obchodníky zóny A	16	16.1	16.2
Pohledávky za osobami provádějícími vypořádání	17	17.1	17.2
Finanční nástroje v procesu inkasa a podobné nástroje	18	18.1	18.2
Kap. investice do bank a fin. inst., které nejsou odepč. pol.	19	19.1	19.2
Kap. inv. do p.a.f.o.kromě bank a fin. inst. které nejsou odepč.	20	76075	76075
		<u>20.1</u>	<u>20.2</u>
Pohl. za p.a.f.o.kromě bank a fin. inst., které nejsou odepč. pol.	21	2011	2011
		<u>21.1</u>	<u>21.2</u>
Pohl. za centr. vládami zóny B, kterým nepřísl. rizik. váha 0	22	22.1	22.2
Pohl. za centr. bankami zóny B, kterým nepřísluší rizik. váha 0	23	23.1	23.2
Pohl. za vládami územních celků a orgánů samosprávy zemí B	24	24.1	24.2
Pohl. za bankami zóny A a B a OCP v konk., likvidaci, nuc. spr.	25	25.1	25.2
Pohledávky za bankami zóny B s pův. splatností nad 1 rok	26	26.1	26.2
Nesplacená část emise akcí a dluhopisů	27	27.1	27.2
Pohl. za práv. osob-fin. inst., kterým nepřísluší riz. váha 0.2	28	28.1	28.2
Náklady a příjmy přiřazených období a dohadné účty aktivní	29	29.1	29.2
Ostatní aktiva investičního portfolia	30	30.1	30.2

**Kap. pož. k úvěrovému riziku podle BASEL1 - DOCO40\_22 - Konverze vybraných podrozvah. aktiv inv. portfolia**

		Účetní hodnota	Úvěrový ekvivalent
		1	2
Vybraná podrozvahová aktiva inv. portfolia celkem (Σ)	1	1.1	1.2
Poskytnuté odvolatelné úvěr. přísl. by	2	2.1	2.2
Poskytnuté úvěr. přísl. by ostatní	3	3.1	3.2
Poskytnuté platební záruky	4	4.1	4.2
Poskytnuté záruky z převedených směnů	5	5.1	5.2
Poskytnutá směnečná rukojemství	6	6.1	6.2
Poskytnutá přijetí směnů	7	7.1	7.2
Pohl. na vkl., úv., dluh., směnky a akc. z pev. term. kontr. a delta	8	8.1	8.2

**Kap. pož. k úvěrovému riziku podle BASEL1 - DIS20\_31 - Kap. požadavek k úvěr. riziku obch. portfolia podle BASEL1**

		Pozice	Kapitálový požadavek
		1	2
Kap. pož. ke specifickému úrok. riziku obch. portfolia (Σ)	1		1.2
Vládní nástroje	2	2.1	2.2
Kvalifik. nástroje se zbytk. splatností do 6 měs. vč.	3	3.1	3.2
Kvalifik. nástroje se zbytk. splatností od 6 do 24 měs. vč.	4	4.1	4.2
Kvalifik. nástroje se zbytk. splatností vyšší než 24 měs.	5	5.1	5.2
Ostatní nástroje	6	6.1	6.2
Opční kontrakty ke specifickému úrok. riziku	7		7.2

Kap. pož. ke specifickému akc. riziku obch. portfolia (Σ)	8		8,2
Hrubá akc. pozice (sníž. o hrub. akc. pozici vybr. portf.)	9	9,1	9,2
Hrubá akc. pozice vybraného portfolia	10	10,1	10,2
Opční kontrakty ke specifickému akc. riziku	11		11,2
Kap. pož. k vypořádacím rizikům	12		12,2
Kap. pož. k rev. repům a repům, výpůjč. a půjč. CP a komodit	13		13,2
Kap. pož. k derivátům	14		14,2
Kap. pož. k ostatním nástrojům obch. portfolia	15		15,2

### Kap. pož. k úvěrovému riziku - STA - DIS20\_60 - Kap. pož. k úvěr. riziku - STA celkem

	1	2	3	4	5	6	7	8
Hrubá hodnota expozice								
Úprava ocenění expozic a rezervy k podrozvah. položkám								
Čistá hodnota expozice	1,1	1,2	1,3	1,4	1,5	1,6	1,7	1,8

### Kap. pož. k úvěrovému riziku - STA - DIS20\_61 - Kap. pož. k úvěr. riziku - STA dle kategorií a typů expozic

		1	2	3	4	5	6	7	8	
Kategorie expozic pro STA	Rozvahové pozice	1	1,1	1,2	1,3	1,4	1,5	1,6	1,7	1,8
	Podrozvahové pozice	2	2,1	2,2	2,3	2,4	2,5	2,6	2,7	2,8
	Repa a transakce s delší dobou vypořádání	3	3,1	3,2	3,3	3,4	3,5	3,6	3,7	3,8
	Deriváty	4	4,1	4,2	4,3	4,4	4,5	4,6	4,7	4,8
	Křížové započtení	5	5,1	5,2	5,3	5,4	5,5	5,6	5,7	5,8
Expozice vůči centrálním vládám a centrálním bankám	Rozvahové pozice	6	6,1	6,2	6,3	6,4	6,5	6,6	6,7	6,8
	Podrozvahové pozice	7	7,1	7,2	7,3	7,4	7,5	7,6	7,7	7,8
	Repa a transakce s delší dobou vypořádání	8	8,1	8,2	8,3	8,4	8,5	8,6	8,7	8,8
	Deriváty	9	9,1	9,2	9,3	9,4	9,5	9,6	9,7	9,8
	Křížové započtení	10	10,1	10,2	10,3	10,4	10,5	10,6	10,7	10,8
Expozice vůči institucím	Rozvahové pozice	11	11,1	11,2	11,3	11,4	11,5	11,6	11,7	11,8
	Podrozvahové pozice	12	12,1	12,2	12,3	12,4	12,5	12,6	12,7	12,8
	Repa a transakce s delší dobou vypořádání	13	13,1	13,2	13,3	13,4	13,5	13,6	13,7	13,8
	Deriváty	14	14,1	14,2	14,3	14,4	14,5	14,6	14,7	14,8
	Křížové započtení	15	15,1	15,2	15,3	15,4	15,5	15,6	15,7	15,8
Podnikové expozice	Rozvahové pozice	16	16,1	16,2	16,3	16,4	16,5	16,6	16,7	16,8
	Podrozvahové pozice	17	17,1	17,2	17,3	17,4	17,5	17,6	17,7	17,8
	Repa a transakce s delší dobou vypořádání	18	18,1	18,2	18,3	18,4	18,5	18,6	18,7	18,8
	Deriváty	19	19,1	19,2	19,3	19,4	19,5	19,6	19,7	19,8
	Křížové započtení	20	20,1	20,2	20,3	20,4	20,5	20,6	20,7	20,8
Retailové expozice	Rozvahové pozice	21	21,1	21,2	21,3	21,4	21,5	21,6	21,7	21,8
	Podrozvahové pozice	22	22,1	22,2	22,3	22,4	22,5	22,6	22,7	22,8
	Repa a transakce s delší dobou vypořádání	23	23,1	23,2	23,3	23,4	23,5	23,6	23,7	23,8
	Deriváty	24	24,1	24,2	24,3	24,4	24,5	24,6	24,7	24,8
	Křížové započtení	25	25,1	25,2	25,3	25,4	25,5	25,6	25,7	25,8
Expozice zajištěné nemovitostmi	Rozvahové pozice	26	26,1	26,2	26,3	26,4	26,5	26,6	26,7	26,8
	Podrozvahové pozice	27	27,1	27,2	27,3	27,4	27,5	27,6	27,7	27,8
	Repa a transakce s delší dobou vypořádání	28	28,1	28,2	28,3	28,4	28,5	28,6	28,7	28,8
	Deriváty	29	29,1	29,2	29,3	29,4	29,5	29,6	29,7	29,8
	Křížové započtení	30	30,1	30,2	30,3	30,4	30,5	30,6	30,7	30,8
Expozice po splatnosti	Rozvahové pozice	31	31,1	31,2	31,3	31,4	31,5	31,6	31,7	31,8
	Podrozvahové pozice	32	32,1	32,2	32,3	32,4	32,5	32,6	32,7	32,8
	Repa a transakce s delší dobou vypořádání	33	33,1	33,2	33,3	33,4	33,5	33,6	33,7	33,8
	Deriváty	34	34,1	34,2	34,3	34,4	34,5	34,6	34,7	34,8
	Křížové započtení	35	35,1	35,2	35,3	35,4	35,5	35,6	35,7	35,8
Krátkodobé expozice vůči institucím a krátkod. podnik.expoz.	Rozvahové pozice	36	36,1	36,2	36,3	36,4	36,5	36,6	36,7	36,8
	Podrozvahové pozice	37	37,1	37,2	37,3	37,4	37,5	37,6	37,7	37,8
	Repa a transakce s delší dobou vypořádání	38	38,1	38,2	38,3	38,4	38,5	38,6	38,7	38,8
	Deriváty	39	39,1	39,2	39,3	39,4	39,5	39,6	39,7	39,8
	Křížové započtení	40	40,1	40,2	40,3	40,4	40,5	40,6	40,7	40,8

### Kap. pož. k úvěrovému riziku - STA - DIS20\_62 - Kap. pož. k úvěr. riziku - STA dle kategorií expozic a rizik.vah

		1	2	3	4	5	6	7	
Kategorie expozic pro STA	Riziková váha - 0%	1	1,1	1,2	1,3	1,4	1,5	1,6	1,7
	Riziková váha - 10%	2	2,1	2,2	2,3	2,4	2,5	2,6	2,7
	Riziková váha - 20%	3	3,1	3,2	3,3	3,4	3,5	3,6	3,7
	Riziková váha - 35%	4	4,1	4,2	4,3	4,4	4,5	4,6	4,7
	Riziková váha - 50%	5	5,1	5,2	5,3	5,4	5,5	5,6	5,7
	Riziková váha - 75%	6	6,1	6,2	6,3	6,4	6,5	6,6	6,7
	Riziková váha - 100%	7	7,1	7,2	7,3	7,4	7,5	7,6	7,7
	Riziková váha - 150%	8	8,1	8,2	8,3	8,4	8,5	8,6	8,7
	Riziková váha - 200%	9	9,1	9,2	9,3	9,4	9,5	9,6	9,7
	Riziková váha - ostatní	10	10,1	10,2	10,3	10,4	10,5	10,6	10,7
Expozice vůči centrálním vládám a centrálním bankám	Riziková váha - 0%	11	11,1	11,2	11,3	11,4	11,5	11,6	11,7
	Riziková váha - 10%	12	12,1	12,2	12,3	12,4	12,5	12,6	12,7
	Riziková váha - 20%	13	13,1	13,2	13,3	13,4	13,5	13,6	13,7
	Riziková váha - 35%	14	14,1	14,2	14,3	14,4	14,5	14,6	14,7
	Riziková váha - 50%	15	15,1	15,2	15,3	15,4	15,5	15,6	15,7
	Riziková váha - 75%	16	16,1	16,2	16,3	16,4	16,5	16,6	16,7

	Riziková váha - 100%	17	17,1	17,2	17,3	17,4	17,5	17,6	17,7
	Riziková váha - 150%	18	18,1	18,2	18,3	18,4	18,5	18,6	18,7
	Riziková váha - 200%	19	19,1	19,2	19,3	19,4	19,5	19,6	19,7
	Riziková váha - ostatní	20	20,1	20,2	20,3	20,4	20,5	20,6	20,7
Expozice vůči institucím	Riziková váha - 0%	21	21,1	21,2	21,3	21,4	21,5	21,6	21,7
	Riziková váha -10%	22	22,1	22,2	22,3	22,4	22,5	22,6	22,7
	Riziková váha - 20%	23	23,1	23,2	23,3	23,4	23,5	23,6	23,7
	Riziková váha - 35%	24	24,1	24,2	24,3	24,4	24,5	24,6	24,7
	Riziková váha - 50%	25	25,1	25,2	25,3	25,4	25,5	25,6	25,7
	Riziková váha - 75%	26	26,1	26,2	26,3	26,4	26,5	26,6	26,7
	Riziková váha - 100%	27	27,1	27,2	27,3	27,4	27,5	27,6	27,7
	Riziková váha - 150%	28	28,1	28,2	28,3	28,4	28,5	28,6	28,7
	Riziková váha - 200%	29	29,1	29,2	29,3	29,4	29,5	29,6	29,7
	Riziková váha - ostatní	30	30,1	30,2	30,3	30,4	30,5	30,6	30,7
Podnikové expozice	Riziková váha - 0%	31	31,1	31,2	31,3	31,4	31,5	31,6	31,7
	Riziková váha -10%	32	32,1	32,2	32,3	32,4	32,5	32,6	32,7
	Riziková váha - 20%	33	33,1	33,2	33,3	33,4	33,5	33,6	33,7
	Riziková váha - 35%	34	34,1	34,2	34,3	34,4	34,5	34,6	34,7
	Riziková váha - 50%	35	35,1	35,2	35,3	35,4	35,5	35,6	35,7
	Riziková váha - 75%	36	36,1	36,2	36,3	36,4	36,5	36,6	36,7
	Riziková váha - 100%	37	37,1	37,2	37,3	37,4	37,5	37,6	37,7
	Riziková váha - 150%	38	38,1	38,2	38,3	38,4	38,5	38,6	38,7
	Riziková váha - 200%	39	39,1	39,2	39,3	39,4	39,5	39,6	39,7
	Riziková váha - ostatní	40	40,1	40,2	40,3	40,4	40,5	40,6	40,7
Retailové expozice	Riziková váha - 0%	41	41,1	41,2	41,3	41,4	41,5	41,6	41,7
	Riziková váha -10%	42	42,1	42,2	42,3	42,4	42,5	42,6	42,7
	Riziková váha - 20%	43	43,1	43,2	43,3	43,4	43,5	43,6	43,7
	Riziková váha - 35%	44	44,1	44,2	44,3	44,4	44,5	44,6	44,7
	Riziková váha - 50%	45	45,1	45,2	45,3	45,4	45,5	45,6	45,7
	Riziková váha - 75%	46	46,1	46,2	46,3	46,4	46,5	46,6	46,7
	Riziková váha - 100%	47	47,1	47,2	47,3	47,4	47,5	47,6	47,7
	Riziková váha - 150%	48	48,1	48,2	48,3	48,4	48,5	48,6	48,7
	Riziková váha - 200%	49	49,1	49,2	49,3	49,4	49,5	49,6	49,7
	Riziková váha - ostatní	50	50,1	50,2	50,3	50,4	50,5	50,6	50,7
Expozice zajištěné nemovitostmi	Riziková váha - 0%	51	51,1	51,2	51,3	51,4	51,5	51,6	51,7
	Riziková váha -10%	52	52,1	52,2	52,3	52,4	52,5	52,6	52,7
	Riziková váha - 20%	53	53,1	53,2	53,3	53,4	53,5	53,6	53,7
	Riziková váha - 35%	54	54,1	54,2	54,3	54,4	54,5	54,6	54,7
	Riziková váha - 50%	55	55,1	55,2	55,3	55,4	55,5	55,6	55,7
	Riziková váha - 75%	56	56,1	56,2	56,3	56,4	56,5	56,6	56,7
	Riziková váha - 100%	57	57,1	57,2	57,3	57,4	57,5	57,6	57,7
	Riziková váha - 150%	58	58,1	58,2	58,3	58,4	58,5	58,6	58,7
	Riziková váha - 200%	59	59,1	59,2	59,3	59,4	59,5	59,6	59,7
	Riziková váha - ostatní	60	60,1	60,2	60,3	60,4	60,5	60,6	60,7
Expozice po splatnosti	Riziková váha - 0%	61	61,1	61,2	61,3	61,4	61,5	61,6	61,7
	Riziková váha -10%	62	62,1	62,2	62,3	62,4	62,5	62,6	62,7
	Riziková váha - 20%	63	63,1	63,2	63,3	63,4	63,5	63,6	63,7
	Riziková váha - 35%	64	64,1	64,2	64,3	64,4	64,5	64,6	64,7
	Riziková váha - 50%	65	65,1	65,2	65,3	65,4	65,5	65,6	65,7
	Riziková váha - 75%	66	66,1	66,2	66,3	66,4	66,5	66,6	66,7
	Riziková váha - 100%	67	67,1	67,2	67,3	67,4	67,5	67,6	67,7
	Riziková váha - 150%	68	68,1	68,2	68,3	68,4	68,5	68,6	68,7
	Riziková váha - 200%	69	69,1	69,2	69,3	69,4	69,5	69,6	69,7
	Riziková váha - ostatní	70	70,1	70,2	70,3	70,4	70,5	70,6	70,7
Krátkodobé expozice vůči institucím a krátkod. podnik.expoz.	Riziková váha - 0%	71	71,1	71,2	71,3	71,4	71,5	71,6	71,7
	Riziková váha -10%	72	72,1	72,2	72,3	72,4	72,5	72,6	72,7
	Riziková váha - 20%	73	73,1	73,2	73,3	73,4	73,5	73,6	73,7
	Riziková váha - 35%	74	74,1	74,2	74,3	74,4	74,5	74,6	74,7
	Riziková váha - 50%	75	75,1	75,2	75,3	75,4	75,5	75,6	75,7
	Riziková váha - 75%	76	76,1	76,2	76,3	76,4	76,5	76,6	76,7
	Riziková váha - 100%	77	77,1	77,2	77,3	77,4	77,5	77,6	77,7
	Riziková váha - 150%	78	78,1	78,2	78,3	78,4	78,5	78,6	78,7
	Riziková váha - 200%	79	79,1	79,2	79,3	79,4	79,5	79,6	79,7
	Riziková váha - ostatní	80	80,1	80,2	80,3	80,4	80,5	80,6	80,7

#### Kap. poř. k úvěrovému riziku - STA v IRB - DIS20\_70 - Kap. poř. k úvěr. riziku - STA v IRB celkem

Hrubá hodnota expozice Úprava ocenění expozic a rezervy k podrozvah. položkám Čistá hodnota expozice Expozice po zohlednění substitučního vlivu zajištění Plně upravená hodnota expozice E\* Hodnota expozice po konverzi Rizikově vážená expozice Kapitálový požadavek

	1	2	3	4	5	6	7	8
1	1,1	1,2	1,3	1,4	1,5	1,6	1,7	1,8

#### Kap. poř. k úvěrovému riziku - STA v IRB - DIS20\_71 - Kap. poř. k úvěr.riziku - STA v IRB dle kategorií a typů ex.

Hrubá hodnota expozice Úprava ocenění expozic a rezervy k podrozvah. položkám Čistá hodnota expozice Expozice po zohlednění substitučního vlivu zajištění Plně upravená hodnota expozice E\* Hodnota expozice po konverzi Rizikově vážená expozice Kapitálový požadavek

		1	2	3	4	5	6	7	8
Kategorie expozic pro IRB nebo STA v IRB	Rozvahové pozice	1	1,1	1,2	1,3	1,4	1,5	1,6	1,8
	Podrozvahové pozice	2	2,1	2,2	2,3	2,4	2,5	2,6	2,8
	Repa a transakce s delší dobou vypořádání	3	3,1	3,2	3,3	3,4	3,5	3,6	3,8
	Deriváty	4	4,1	4,2	4,3	4,4	4,5	4,6	4,8
	Klížové započtení	5	5,1	5,2	5,3	5,4	5,5	5,6	5,8
Expozice vůči centrálním vládám a centrálním bankám	Rozvahové pozice	6	6,1	6,2	6,3	6,4	6,5	6,6	6,8

	Podrozvahové pozice	7	7.1	7.2	7.3	7.4	7.5	7.6	7.7	7.8
	Repa a transakce s delší dobou vypořádání	8	8.1	8.2	8.3	8.4	8.5	8.6	8.7	8.8
	Deriváty	9	9.1	9.2	9.3	9.4	9.5	9.6	9.7	9.8
Expozice vůči institucím	Křížové započtení	10	10.1	10.2	10.3	10.4	10.5	10.6	10.7	10.8
	Rozvahové pozice	11	11.1	11.2	11.3	11.4	11.5	11.6	11.7	11.8
	Podrozvahové pozice	12	12.1	12.2	12.3	12.4	12.5	12.6	12.7	12.8
	Repa a transakce s delší dobou vypořádání	13	13.1	13.2	13.3	13.4	13.5	13.6	13.7	13.8
	Deriváty	14	14.1	14.2	14.3	14.4	14.5	14.6	14.7	14.8
Podnikové expozice	Křížové započtení	15	15.1	15.2	15.3	15.4	15.5	15.6	15.7	15.8
	Rozvahové pozice	16	16.1	16.2	16.3	16.4	16.5	16.6	16.7	16.8
	Podrozvahové pozice	17	17.1	17.2	17.3	17.4	17.5	17.6	17.7	17.8
	Repa a transakce s delší dobou vypořádání	18	18.1	18.2	18.3	18.4	18.5	18.6	18.7	18.8
	Deriváty	19	19.1	19.2	19.3	19.4	19.5	19.6	19.7	19.8
Retailové expozice	Křížové započtení	20	20.1	20.2	20.3	20.4	20.5	20.6	20.7	20.8
	Rozvahové pozice	21	21.1	21.2	21.3	21.4	21.5	21.6	21.7	21.8
	Podrozvahové pozice	22	22.1	22.2	22.3	22.4	22.5	22.6	22.7	22.8
	Repa a transakce s delší dobou vypořádání	23	23.1	23.2	23.3	23.4	23.5	23.6	23.7	23.8
	Deriváty	24	24.1	24.2	24.3	24.4	24.5	24.6	24.7	24.8
Akciové expozice	Křížové započtení	25	25.1	25.2	25.3	25.4	25.5	25.6	25.7	25.8
	Rozvahové pozice	26	26.1	26.2	26.3	26.4	26.5	26.6	26.7	26.8
	Podrozvahové pozice	27	27.1	27.2	27.3	27.4	27.5	27.6	27.7	27.8
	Repa a transakce s delší dobou vypořádání	28	28.1	28.2	28.3	28.4	28.5	28.6	28.7	28.8
	Deriváty	29	29.1	29.2	29.3	29.4	29.5	29.6	29.7	29.8
	Křížové započtení	30	30.1	30.2	30.3	30.4	30.5	30.6	30.7	30.8

### Kap. pož. k úvěrovému riziku - STA v IRB - DIS20\_72 - Kap.pož.k úvěr.riziku - STA v IRB dle kateg. ex. a rizik.vah

Kategorie expozic pro IRB nebo STA v IRB	Riziková váha - 0%	Hrubá hodnota expozice Úprava ocenění expozic a rezervy k podrozvah. položkám Čistá hodnota expozice Plně upravená hodnota expozice E* Hodnota expozice po konverzi Rizikové vážené expozice Kapitálový požadavek									
		1	2	3	4	5	6	7			
Expozice vůči centrálním vládám a centrálním bankám	Riziková váha - 0%	1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	1.6	1.7	1.8	
	Riziková váha - 10%	2	2.1	2.2	2.3	2.4	2.5	2.6	2.7	2.8	
	Riziková váha - 20%	3	3.1	3.2	3.3	3.4	3.5	3.6	3.7	3.8	
	Riziková váha - 35%	4	4.1	4.2	4.3	4.4	4.5	4.6	4.7	4.8	
	Riziková váha - 50%	5	5.1	5.2	5.3	5.4	5.5	5.6	5.7	5.8	
	Riziková váha - 75%	6	6.1	6.2	6.3	6.4	6.5	6.6	6.7	6.8	
	Riziková váha - 100%	7	7.1	7.2	7.3	7.4	7.5	7.6	7.7	7.8	
	Riziková váha - 150%	8	8.1	8.2	8.3	8.4	8.5	8.6	8.7	8.8	
	Riziková váha - 200%	9	9.1	9.2	9.3	9.4	9.5	9.6	9.7	9.8	
	Riziková váha - ostatní	10	10.1	10.2	10.3	10.4	10.5	10.6	10.7	10.8	
Expozice vůči institucím	Riziková váha - 0%	11	11.1	11.2	11.3	11.4	11.5	11.6	11.7	11.8	
	Riziková váha - 10%	12	12.1	12.2	12.3	12.4	12.5	12.6	12.7	12.8	
	Riziková váha - 20%	13	13.1	13.2	13.3	13.4	13.5	13.6	13.7	13.8	
	Riziková váha - 35%	14	14.1	14.2	14.3	14.4	14.5	14.6	14.7	14.8	
	Riziková váha - 50%	15	15.1	15.2	15.3	15.4	15.5	15.6	15.7	15.8	
	Riziková váha - 75%	16	16.1	16.2	16.3	16.4	16.5	16.6	16.7	16.8	
	Riziková váha - 100%	17	17.1	17.2	17.3	17.4	17.5	17.6	17.7	17.8	
	Riziková váha - 150%	18	18.1	18.2	18.3	18.4	18.5	18.6	18.7	18.8	
	Riziková váha - 200%	19	19.1	19.2	19.3	19.4	19.5	19.6	19.7	19.8	
	Riziková váha - ostatní	20	20.1	20.2	20.3	20.4	20.5	20.6	20.7	20.8	
Podnikové expozice	Riziková váha - 0%	21	21.1	21.2	21.3	21.4	21.5	21.6	21.7	21.8	
	Riziková váha - 10%	22	22.1	22.2	22.3	22.4	22.5	22.6	22.7	22.8	
	Riziková váha - 20%	23	23.1	23.2	23.3	23.4	23.5	23.6	23.7	23.8	
	Riziková váha - 35%	24	24.1	24.2	24.3	24.4	24.5	24.6	24.7	24.8	
	Riziková váha - 50%	25	25.1	25.2	25.3	25.4	25.5	25.6	25.7	25.8	
	Riziková váha - 75%	26	26.1	26.2	26.3	26.4	26.5	26.6	26.7	26.8	
	Riziková váha - 100%	27	27.1	27.2	27.3	27.4	27.5	27.6	27.7	27.8	
	Riziková váha - 150%	28	28.1	28.2	28.3	28.4	28.5	28.6	28.7	28.8	
	Riziková váha - 200%	29	29.1	29.2	29.3	29.4	29.5	29.6	29.7	29.8	
	Riziková váha - ostatní	30	30.1	30.2	30.3	30.4	30.5	30.6	30.7	30.8	
Retailové expozice	Riziková váha - 0%	31	31.1	31.2	31.3	31.4	31.5	31.6	31.7	31.8	
	Riziková váha - 10%	32	32.1	32.2	32.3	32.4	32.5	32.6	32.7	32.8	
	Riziková váha - 20%	33	33.1	33.2	33.3	33.4	33.5	33.6	33.7	33.8	
	Riziková váha - 35%	34	34.1	34.2	34.3	34.4	34.5	34.6	34.7	34.8	
	Riziková váha - 50%	35	35.1	35.2	35.3	35.4	35.5	35.6	35.7	35.8	
	Riziková váha - 75%	36	36.1	36.2	36.3	36.4	36.5	36.6	36.7	36.8	
	Riziková váha - 100%	37	37.1	37.2	37.3	37.4	37.5	37.6	37.7	37.8	
	Riziková váha - 150%	38	38.1	38.2	38.3	38.4	38.5	38.6	38.7	38.8	
	Riziková váha - 200%	39	39.1	39.2	39.3	39.4	39.5	39.6	39.7	39.8	
	Riziková váha - ostatní	40	40.1	40.2	40.3	40.4	40.5	40.6	40.7	40.8	
Akciové expozice	Riziková váha - 0%	41	41.1	41.2	41.3	41.4	41.5	41.6	41.7	41.8	
	Riziková váha - 10%	42	42.1	42.2	42.3	42.4	42.5	42.6	42.7	42.8	
	Riziková váha - 20%	43	43.1	43.2	43.3	43.4	43.5	43.6	43.7	43.8	
	Riziková váha - 35%	44	44.1	44.2	44.3	44.4	44.5	44.6	44.7	44.8	
	Riziková váha - 50%	45	45.1	45.2	45.3	45.4	45.5	45.6	45.7	45.8	
	Riziková váha - 75%	46	46.1	46.2	46.3	46.4	46.5	46.6	46.7	46.8	
	Riziková váha - 100%	47	47.1	47.2	47.3	47.4	47.5	47.6	47.7	47.8	
	Riziková váha - 150%	48	48.1	48.2	48.3	48.4	48.5	48.6	48.7	48.8	
	Riziková váha - 200%	49	49.1	49.2	49.3	49.4	49.5	49.6	49.7	49.8	
	Riziková váha - ostatní	50	50.1	50.2	50.3	50.4	50.5	50.6	50.7	50.8	
	Riziková váha - 0%	51	51.1	51.2	51.3	51.4	51.5	51.6	51.7	51.8	

Riziková váha -10%	52	52.1	52.2	52.3	52.4	52.5	52.6	52.7
Riziková váha -20%	53	53.1	53.2	53.3	53.4	53.5	53.6	53.7
Riziková váha -35%	54	54.1	54.2	54.3	54.4	54.5	54.6	54.7
Riziková váha -50%	55	55.1	55.2	55.3	55.4	55.5	55.6	55.7
Riziková váha -75%	56	56.1	56.2	56.3	56.4	56.5	56.6	56.7
Riziková váha -100%	57	57.1	57.2	57.3	57.4	57.5	57.6	57.7
Riziková váha -150%	58	58.1	58.2	58.3	58.4	58.5	58.6	58.7
Riziková váha -200%	59	59.1	59.2	59.3	59.4	59.5	59.6	59.7
Riziková váha -ostatní	60	60.1	60.2	60.3	60.4	60.5	60.6	60.7

### Kap. poč. k úvěrovému riziku - IRB - DIS20\_80 - Kap. poč. k úvěr. riziku - IRB k vybr. expozicím celkem

PD přiřazené stupni dlužníka/seskupení Hrubá hodnota expozice Expozice po zohlednění substitučního vlivu zajištění Expozice po zohlednění subst. vlivu zajištění, po konverzi Vážený průměr LGD Rizikové vážená expozice Kapitálový požadavek Očekávaná úvěrová ztráta Úprava ocenění expozic a rezervy k podrozvahovým položkám

1	1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	1.6	1.7	1.8	1.9

### Kap. poč. k úvěrovému riziku - IRB - DIS20\_81 - Kap. poč. k úvěr. riziku - IRB dle kategorií a typů expozic

PD přiřazené stupni dlužníka/seskupení Hrubá hodnota expozice Expozice po zohlednění substitučního vlivu zajištění Expozice po zohlednění subst. vlivu zajištění, po konverzi Vážený průměr LGD Rizikové vážená expozice Kapitálový požadavek Očekávaná úvěrová ztráta Úprava ocenění expozic a rezervy k podrozvahovým

		1	2	3	4	5	6	7	8	9	
Kategorie expozic pro IRB nebo STA v IRB	Rozvahové pozice	1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	1.6	1.7	1.8	1.9
	Podrozvahové pozice	2	2.1	2.2	2.3	2.4	2.5	2.6	2.7	2.8	2.9
	Repa a transakce s delší dobou vypořádání	3	3.1	3.2	3.3	3.4	3.5	3.6	3.7	3.8	3.9
	Deriváty	4	4.1	4.2	4.3	4.4	4.5	4.6	4.7	4.8	4.9
	Křížové započtení	5	5.1	5.2	5.3	5.4	5.5	5.6	5.7	5.8	5.9
Expozice vůči centrálním vládám a centrálním bankám	Rozvahové pozice	6	6.1	6.2	6.3	6.4	6.5	6.6	6.7	6.8	6.9
	Podrozvahové pozice	7	7.1	7.2	7.3	7.4	7.5	7.6	7.7	7.8	7.9
	Repa a transakce s delší dobou vypořádání	8	8.1	8.2	8.3	8.4	8.5	8.6	8.7	8.8	8.9
	Deriváty	9	9.1	9.2	9.3	9.4	9.5	9.6	9.7	9.8	9.9
	Křížové započtení	10	10.1	10.2	10.3	10.4	10.5	10.6	10.7	10.8	10.9
Expozice vůči institucím	Rozvahové pozice	11	11.1	11.2	11.3	11.4	11.5	11.6	11.7	11.8	11.9
	Podrozvahové pozice	12	12.1	12.2	12.3	12.4	12.5	12.6	12.7	12.8	12.9
	Repa a transakce s delší dobou vypořádání	13	13.1	13.2	13.3	13.4	13.5	13.6	13.7	13.8	13.9
	Deriváty	14	14.1	14.2	14.3	14.4	14.5	14.6	14.7	14.8	14.9
	Křížové započtení	15	15.1	15.2	15.3	15.4	15.5	15.6	15.7	15.8	15.9
Podnikové expozice	Rozvahové pozice	16	16.1	16.2	16.3	16.4	16.5	16.6	16.7	16.8	16.9
	Podrozvahové pozice	17	17.1	17.2	17.3	17.4	17.5	17.6	17.7	17.8	17.9
	Repa a transakce s delší dobou vypořádání	18	18.1	18.2	18.3	18.4	18.5	18.6	18.7	18.8	18.9
	Deriváty	19	19.1	19.2	19.3	19.4	19.5	19.6	19.7	19.8	19.9
	Křížové započtení	20	20.1	20.2	20.3	20.4	20.5	20.6	20.7	20.8	20.9
Retailové expozice	Rozvahové pozice	21	21.1	21.2	21.3	21.4	21.5	21.6	21.7	21.8	21.9
	Podrozvahové pozice	22	22.1	22.2	22.3	22.4	22.5	22.6	22.7	22.8	22.9
	Repa a transakce s delší dobou vypořádání	23	23.1	23.2	23.3	23.4	23.5	23.6	23.7	23.8	23.9
	Deriváty	24	24.1	24.2	24.3	24.4	24.5	24.6	24.7	24.8	24.9
	Křížové započtení	25	25.1	25.2	25.3	25.4	25.5	25.6	25.7	25.8	25.9

### Kap. poč. k úvěrovému riziku - IRB - DIS20\_82 - Kap. poč. k úvěr. riziku - IRB dle kateg. ex. a stupně dlužníka

Stupně dlužníka/seskupení pro kap. požadavek	Kategorie expozic pro IRB nebo STA v IRB										Expozice vůči centrálním vládám a centrálním bankám					Expozice vůči institucím							
	PD přiřazené stupni dlužníka/seskupení	Hrubá hodnota expozice	Expozice po zohlednění substitučního vlivu zajištění	Expozice po zohlednění subst. vlivu zajištění, po konverzi	Vážený průměr LGD	Rizikové vážená expozice	Kapitálový požadavek	Očekávaná úvěrová ztráta	Úprava ocenění expozic a rezervy k podrozvahovým položkám	PD přiřazené stupni dlužníka/seskupení	Hrubá hodnota expozice	Expozice po zohlednění substitučního vlivu zajištění	Expozice po zohlednění subst. vlivu zajištění, po konverzi	Vážený průměr LGD	Rizikové vážená expozice	Kapitálový požadavek	Očekávaná úvěrová ztráta	Úprava ocenění expozic a rezervy k podrozvahovým položkám	PD přiřazené stupni dlužníka/seskupení	Hrubá hodnota expozice	Expozice po zohlednění substitučního vlivu zajištění	Expozice po zohlednění subst. vlivu zajištění, po konverzi	Vážený průměr LGD
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	
1 Součet (Σ)	1.2	1.3	1.4	1.5	1.6	1.7	1.8	1.9	1.10	1.11	1.12	1.13	1.14	1.15	1.16	1.17	1.18	1.19	1.20	1.21	1.22	1.23	
2	2.1	2.2	2.3	2.4	2.5	2.6	2.7	2.8	2.9	2.10	2.11	2.12	2.13	2.14	2.15	2.16	2.17	2.18	2.19	2.20	2.21	2.22	2.23

### Kap. poč. k úvěrovému riziku - IRB - DIS20\_83 - Kap. poč. k úvěr. riziku - IRB dle kateg. ex. a jiných postupů

PD přiřazené stupni dlužníka/seskupení Hrubá hodnota expozice Expozice po zohlednění substitučního vlivu zajištění Expozice po zohlednění subst. vlivu zajištění, po konverzi Vážený průměr LGD Rizikové vážená expozice Kapitálový požadavek Očekávaná úvěrová ztráta Úprava ocenění expozic a rezervy k

		1	2	3	4	5	6	7	8	9	
Kategorie expozic pro IRB nebo STA v IRB	Expozice specializovaného úvěrování	1	1.2	1.3	1.4	1.5	1.6	1.7	1.8	1.9	
	Expozice zajištěné nemovitostní-alternativní zacházení (RV)	2	2.2	2.3	2.4	2.5	2.6	2.7	2.8	2.9	
	Expozice z volných dodávek - alternativ. zacházení (RV)	3	3.2	3.3	3.4	3.5	3.6	3.7	3.8	3.9	
	Pohledávky nabyté za úplatu (nízko rozmělnění)	4	4.1	4.2	4.3	4.4	4.5	4.6	4.7	4.8	4.9
	Expozice specializovaného úvěrování	5									
Expozice vůči centrálním vládám a centrálním bankám	Expozice zajištěné nemovitostní-alternativní zacházení (RV)	6	6.2	6.3	6.4	6.5	6.6	6.7	6.8	6.9	
	Expozice z volných dodávek - alternativ. zacházení (RV)	7	7.2	7.3	7.4	7.5	7.6	7.7	7.8	7.9	
	Pohledávky nabyté za úplatu (nízko rozmělnění)	8									
	Expozice specializovaného úvěrování	9									
	Expozice zajištěné nemovitostní-alternativní zacházení (RV)	10	10.2	10.3	10.4	10.5	10.6	10.7	10.8	10.9	10.9
Expozice vůči institucím	Expozice z volných dodávek - alternativ. zacházení (RV)	11	11.2	11.3	11.4	11.5	11.6	11.7	11.8	11.9	11.9
	Pohledávky nabyté za úplatu (nízko rozmělnění)	12									
	Expozice specializovaného úvěrování	13	13.2	13.3	13.4	13.5	13.6	13.7	13.8	13.9	13.9
	Expozice zajištěné nemovitostní-alternativní zacházení (RV)	14	14.2	14.3	14.4	14.5	14.6	14.7	14.8	14.9	14.9
	Expozice z volných dodávek - alternativ. zacházení (RV)	15	15.2	15.3	15.4	15.5	15.6	15.7	15.8	15.9	15.9
	Pohledávky nabyté za úplatu (nízko rozmělnění)	16	16.1	16.2	16.3	16.4	16.5	16.6	16.7	16.8	16.9

Retailové expozice	Expozice specializovaného úvěrování	17								
	Expozice zajištěné nemovitostmi-alternativní zacházení (RV)	18	18,2	18,3		18,4		18,6	18,7	18,9
	Expozice z volných dodávek - alternativn.zacházení (RV)	19	19,2	19,3		19,4		19,6	19,7	19,9
	Pohledávky nabyté za úplatu (riziko rozměnění)	20	20,1	20,2		20,4	20,5	20,6	20,7	20,8

**Kap. poř. k úvěrovému riziku - akciové expozice dle IRB - DIS20\_85 - Kap. poř. k úvěr. riziku - akc. expoz. dle IRB celkem**

PD přifázené stupni dlužníka	Hodnota expozice	Expozice po zohlednění substitučního víru zajištění	Expozice po zohlednění subst.vívu zajištění, po konverzi	Vážený průměr LGD	Rizikové vážené expozice	Kapitálový požadavek	Očekávaná úvěrová ztráta	Úprava ocenění expozice
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Metody stanovení kap. poř. k akciovým expozicím dle IRB (Σ)	1				1,6	1,7		1,9
Metoda odhadu PD/LGD	2	2,1	2,2	2,4	2,5	2,7	2,8	2,9
Zjednodušená metoda rizikové váhy	3		3,2	3,4		3,6	3,8	3,9
Metoda vlastních modelů	4					4,6	4,7	4,9

**Kap. poř. k úvěrovému riziku - akciové expozice dle IRB - DIS20\_86 - Kap. poř. k úvěr. riziku - akc. expoz. dle IRB - metoda PD/LGD**

Stupně dlužníka/seskupení pro kap. požadavek	PD přifázené stupni dlužníka	Hodnota expozice	Expozice po zohlednění substitučního víru zajištění	Expozice po zohlednění subst.vívu zajištění, po konverzi	Vážený průměr LGD	Rizikové vážené expozice	Kapitálový požadavek	Očekávaná úvěrová ztráta	Úprava ocenění expozice
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1 Součet (Σ)	2	1,2	1,3	1,4	1,5	1,6	1,8	1,9	1,10
2		2,1	2,2	2,3	2,4	2,5	2,6	2,7	2,8

**Kap. poř. k úvěrovému riziku - akciové expozice dle IRB - DIS20\_87 - Kap. poř. k úvěr. riziku - akc. expoz. dle IRB zjed. metoda RV**

Hodnota expozice	Expozice po zohlednění substitučního víru zajištění	Expozice po zohlednění subst.vívu zajištění, po konverzi	Rizikové vážené expozice	Kapitálový požadavek	Očekávaná úvěrová ztráta	Úprava ocenění expozice	
1	2	3	4	5	6	7	
Rizikové váhy celkem (Σ)	1	1,2	1,3	1,4	1,5	1,6	1,7
Riziková váha - 190%	2	2,1	2,2	2,3	2,4	2,5	2,6
Riziková váha - 290%	3	3,1	3,2	3,3	3,4	3,5	3,6
Riziková váha - 370%	4	4,1	4,2	4,3	4,4	4,5	4,6

**Kap. poř. k tržnímu riziku - DIS20\_90 - Kap. poř. k úrokovému riziku obch. portfolia - STA**

	Všechny měny (Σ)	Koruna česká	Euro	Dolar americký	Měny bez CZK, EUR a USD	
	1	2	3	4	5	
Kap. poř. k úrokovému riziku obch. portfolia (Σ)	1	1,1	1,2	1,3	1,4	1,5
Kap. poř. k obecnému úrok. riziku obch. portfolia (Σ)	2	2,1	2,2	2,3	2,4	2,5
Kap. poř. stanovený metodou splatnosti	3	3,1	3,2	3,3	3,4	3,5
Kap. poř. stanovený metodou durací	4	4,1	4,2	4,3	4,4	4,5
Kap. poř. k úrok. futures a opcím stanovený metodou marží	5	5,1	5,2	5,3	5,4	5,5
Ostatní kap. poř. k opčním kontraktům	6	6,1	6,2	6,3	6,4	6,5
Kap. poř. ke specifickému úrok. riziku obch. portfolia (Σ)	7	7,1	7,2	7,3	7,4	7,5
Kap. poř. k vládním nástrojům kategorie 1	8	8,1	8,2	8,3	8,4	8,5
Kap. poř. ke kvalifikovaným nástrojům kategorie 2	9	9,1	9,2	9,3	9,4	9,5
Kap. poř. ke kvalifikovaným nástrojům kategorie 3	10	10,1	10,2	10,3	10,4	10,5
Kap. poř. ke kvalifikovaným nástrojům kategorie 4	11	11,1	11,2	11,3	11,4	11,5
Kap. poř. k úrok. pozicím nástrojů FKI v obch. portfoliu	12	12,1	12,2	12,3	12,4	12,5

**Kap. poř. k tržnímu riziku - DIS20\_91 - Kap. poř. k akciovému riziku obch. portfolia - STA**

		1
Kap. poř. k akciovému riziku obch. portfolia (Σ)		1,1
Kap. poř. k obecnému akc. riziku obch. portfolia (Σ)		2,1
Kap. poř. k čistě akc. pozici národních trhů		3,1
Kap. poř. k akc. futures a opcím stanovený metodou marží		4,1
Ostatní kap. poř. k opčním kontraktům		5,1
Kap. poř. ke specifickému akc. riziku obch. portfolia (Σ)		6,1
Kap. poř. k hrubě akc. pozici vybraného portfolia		7,1
Kap. poř. ke zbytkové hrubé akc. pozici národních trhů		8,1
Kap. poř. k akc. pozicím nástrojů FKI v obch. portfoliu		9,1

**Kap. poř. k tržnímu riziku - DIS20\_92 - Kap. poř. k měnovému riziku - STA**

	Pozice dlouhé	Pozice krátké	Kapitálový požadavek
	1	2	3
Kap. poř. k měnovému riziku (Σ)	1	1,1	1,2
Kap. poř. ke kompenzované pozici silně korelovaných měn	2	2,1	2,2
Kap. poř. k celkové měnové pozici (Σ)	3	3,1	3,2
Měnové pozice v EUR	4	4,1	4,2
Měnové pozice v USD	5	5,1	5,2
Měnové pozice v GBP	6	6,1	6,2
Měnové pozice v JPY	7	7,1	7,2
Měnové pozice v ost.měnách	8	8,1	8,2
Měnové pozice v nástrojích FKI považovaných za zvláštní měny	9	9,1	9,2
Kap. poř. k mén. futures a opcím stanovený metodou marží	10		10,3
Ostatní kap. poř. k opčním kontraktům	11		11,3

**Kap. poř. k operačnímu riziku - DIS21\_01 - Údaje pro aktivity při BIA, TSA a ASA**

Hodnota relevantního ukazatele	Hodnota alternativního ukazatele					
Poslední den sledovaného předpředminulého roku	Poslední den sledovaného předminulého roku	Poslední den sledovaného minulého roku	Poslední den sledovaného předpředminulého roku	Poslední den sledovaného předminulého roku	Poslední den sledovaného minulého roku	
1	2	3	4	5	6	



BIA přístup	1	<a href="#">1.1</a>	<a href="#">1.2</a>	<a href="#">1.3</a>			
TSA přístup - celkem (Σ)	2	<a href="#">2.1</a>	<a href="#">2.2</a>	<a href="#">2.3</a>			
TSA přístup - podnikové financování	3	<a href="#">3.1</a>	<a href="#">3.2</a>	<a href="#">3.3</a>			
TSA přístup - obchodování na finančních trzích	4	<a href="#">4.1</a>	<a href="#">4.2</a>	<a href="#">4.3</a>			
TSA přístup- retailové makléřství	5	<a href="#">5.1</a>	<a href="#">5.2</a>	<a href="#">5.3</a>			
TSA přístup - podnikové bankovníctví	6	<a href="#">6.1</a>	<a href="#">6.2</a>	<a href="#">6.3</a>			
TSA přístup - retailové bankovníctví	7	<a href="#">7.1</a>	<a href="#">7.2</a>	<a href="#">7.3</a>			
TSA přístup - zúčtovací služby pro třetí osoby	8	<a href="#">8.1</a>	<a href="#">8.2</a>	<a href="#">8.3</a>			
TSA přístup - služby z pověření	9	<a href="#">9.1</a>	<a href="#">9.2</a>	<a href="#">9.3</a>			
TSA přístup - obhospodařování aktiv	10	<a href="#">10.1</a>	<a href="#">10.2</a>	<a href="#">10.3</a>			
ASA přístup - celkem (Σ)	11	<a href="#">11.1</a>	<a href="#">11.2</a>	<a href="#">11.3</a>			
ASA přístup - podnikové financování	12	<a href="#">12.1</a>	<a href="#">12.2</a>	<a href="#">12.3</a>			
ASA přístup - obchodování na finančních trzích	13	<a href="#">13.1</a>	<a href="#">13.2</a>	<a href="#">13.3</a>			
ASA přístup - retailové makléřství	14	<a href="#">14.1</a>	<a href="#">14.2</a>	<a href="#">14.3</a>			
ASA přístup - podnikové bankovníctví	15	<a href="#">15.1</a>	<a href="#">15.2</a>	<a href="#">15.3</a>	<a href="#">15.4</a>	<a href="#">15.5</a>	<a href="#">15.6</a>
ASA přístup - retailové bankovníctví	16	<a href="#">16.1</a>	<a href="#">16.2</a>	<a href="#">16.3</a>	<a href="#">16.4</a>	<a href="#">16.5</a>	<a href="#">16.6</a>
ASA přístup - zúčtovací služby pro třetí osoby	17	<a href="#">17.1</a>	<a href="#">17.2</a>	<a href="#">17.3</a>			
ASA přístup - služby z pověření	18	<a href="#">18.1</a>	<a href="#">18.2</a>	<a href="#">18.3</a>			
ASA přístup - obhospodařování aktiv	19	<a href="#">19.1</a>	<a href="#">19.2</a>	<a href="#">19.3</a>			