

**Výskyt datového souboru**

Kód souboru: DOZAS30

Subjekt: 64948851

Ke dni: 30.09.2007

Rozsah: S\_BCPZB

Typ: Provozní

Stav: Platný

**Kapitál, kapitálové požadavky a kapitálová přiměřenost - DOZA30\_01 -  
Kapitál**

	1
Kapitál (Σ)	37568
Původní kapitál (Tier 1) (Σ)	37568
Splacené členské vklady členů DZ	37570
Rezervní fondy a nerozdělený zisk (Σ)	
Povinné rezervní a řízkové fondy	
Ostatní fondy z rozdělení zisku	
Nerozdělený zisk z předchozích období	
Zisk za účetní období po zdanění	
Neuhrazená ztráta z předchozích období	
Výsledné kurzové rozdíly z konsolidace	
Zisk za běžné účetní období	
Ztráta za běžné účetní období	

13	12,1
14	13,1
15	14,1
16	15,1
17	16,1
18	17,1
19	18,1
20	19,1
21	20,1
22	21,1
23	22,1
24	23,1
	24,1

Čistý zisk z kapitalizace budouc. příjmů ze sekuritizace

Zisk/ztráta z ocenění závazků v RH z titulu úvěr. rizika

Další odčitelné položky z původního kapitálu (Σ)

Goodwill

Nehmotný majetek jiný než goodwill

Negat. oceň. rozdíl ze změn RH realiz. kapitál. nástrojů

Dodatkový kapitál (Tier 2) (Σ)

Podřízený dluh A

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

Uhrazovací povinnost členů DZ

Odčitelné položky od původ. a dodat.kapitálu (Tier1 +Tier2)

Kapitál na krytí tržního rizika (Tier 3)

### Kapitál, kapitálové požadavky a kapitálová přiměřenost - DOZA30\_02 - Přehled kapitálových požadavků

Kapitálové požadavky celkem (Σ)	1	593	1,1
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA k expozicím celkem (Σ)	2		2,1
Kap. pož. při STA k expoz. vůči centr. vládám a bankám	3		

Kap. poz. při STA k expoz. vůči reg. vládám a míst. orgánům	4	3,1
Kap. poz. při STA k expoz. vůči org. veřejného sektoru a ost.	5	4,1
Kap. poz. při STA k expoz. vůči mezinárodním rozvoj. bankám	6	5,1
Kap. poz. při STA k expoz. vůči mezinárodním organizacím	7	6,1
Kap. poz. při STA k expoz. vůči institucím	8	7,1
Kap. poz. při STA k podnikovým expoz.	9	8,1
Kap. poz. při STA k retailovým expoz.	10	9,1
Kap. poz. při STA k expoz. zajištěným nemovitostmi	11	10,1
Kap. poz. při STA k expoz. po splatnosti	12	11,1
Kap. poz. při STA k regulatorně vysoce rizikovým expoz.	13	12,1
Kap. poz. při STA k expoz. v krytých dluhopisech	14	13,1
Kap. poz. při STA ke krátkod. expoz. vůči inst. a podn. expoz.	15	14,1
Kap. poz. při STA k expoz. vůči fondům kolekt. investování	16	15,1
Kap. poz. při STA k ostatním expoz.	17	16,1
Kap. poz. při STA k sekuritizovaným expozicím	18	17,1
Kap. poz. k úvěrovému riziku podle BASEL1	19	18,1
Kap. poz. k vypořádacímu riziku		593
		19,1

20	20,1
21	21,1
22	22,1
23	23,1
24	24,1
25	25,1
26	26,1
27	27,1
28	28,1
29	29,1
30	30,1
31	31,1
32	32,1
33	33,1

Kap. poř. k. pozicičnímu, měnovému a komoditnímu riziku celkem (Σ)

Kap. poř. k. trž. riziku při stand. přístupu (STA) celkem (Σ)

Kap. poř. při STA k úrokovému riziku

Kap. poř. při STA k akciovému riziku

Kap. poř. při STA k měnovému riziku

Kap. poř. při STA ke komoditnímu riziku

Kap. poř. k. trž. riziku při přístupu založ. na vl. modelech

Kap. poř. k. operačnímu riziku celkem (Σ)

Kap. poř. k. oper. riziku při BIA

Kap. poř. k. oper. riziku při TSA

Kap. poř. k. oper. riziku při ASA

Kap. poř. k. riziku angažovanosti obch. portfolia

Kap. poř. k. ostatním nástrojům obch. portfolia

### Kapitál, kapitálové požadavky a kapitálová přiměřenost - DOZA30\_03 - Kapitálová přiměřenost a doplňující informace

Původní kapitál (Tier 1) pro propočet kapit. přiměřenosti

1	37568
1,1	1,1

Dotatkový kapitál (Tier 2) pro propoččet kapit. přiměřenosti

2	0
3	2,1
4	37568
5	3,1
6	36975
7	4,1
8	506.82
9	5,1
10	6,1

Kapitál relev. pro výpočet limitů ang. a limitů kval. účastí

Přebytek/nedostatek kapitálu

Kapitálová přiměřenost

Celková výše podřízeného dluhu

### Kap.pož. k úvěrovému riziku - STA - DOZA30\_04 - Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku - STA celkem

Hrubá hodnota expozice	1	2	3	4	5	6	7
Úprava ocenění expozic a rezervy k podrozvah. položkám	1,1	1,2	1,3	1,4	1,5	1,6	1,7
Čistá hodnota expozice	2	3	4	5	6	7	8
Plně upravená hodnota expozice E*	3	4	5	6	7	8	9
Hodnota expozice po konverzi	4	5	6	7	8	9	10
Rizikově vážená expozice	5	6	7	8	9	10	11
Kapitálový požadavek	6	7	8	9	10	11	12
1	1,1	1,2	1,3	1,4	1,5	1,6	1,7

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

Kategorie expozic pro STA	1	2	3	4	5	6	7
Riziková váha - 0%	1,1	1,2	1,3	1,4	1,5	1,6	1,7
Riziková váha - 10%	2,1	2,2	2,3	2,4	2,5	2,6	2,7
Riziková váha - 20%	3,1	3,2	3,3	3,4	3,5	3,6	3,7
Riziková váha - 35%	4,1	4,2	4,3	4,4	4,5	4,6	4,7
Riziková váha - 50%	5,1	5,2	5,3	5,4	5,5	5,6	5,7
Riziková váha - 75%	6,1	6,2	6,3	6,4	6,5	6,6	6,7
Riziková váha - 100%	7	8	9	10	11	12	13
Úprava ocenění expozic a rezervy k podrozvah. položkám	1	2	3	4	5	6	7
Čistá hodnota expozice	2	3	4	5	6	7	8
Plně upravená hodnota expozice E*	3	4	5	6	7	8	9
Hodnota expozice po konverzi	4	5	6	7	8	9	10
Rizikově vážená expozice	5	6	7	8	9	10	11
Kapitálový požadavek	6	7	8	9	10	11	12
Riziková váha - 0%	1,1	1,2	1,3	1,4	1,5	1,6	1,7
Riziková váha - 10%	2,1	2,2	2,3	2,4	2,5	2,6	2,7
Riziková váha - 20%	3,1	3,2	3,3	3,4	3,5	3,6	3,7
Riziková váha - 35%	4,1	4,2	4,3	4,4	4,5	4,6	4,7
Riziková váha - 50%	5,1	5,2	5,3	5,4	5,5	5,6	5,7
Riziková váha - 75%	6,1	6,2	6,3	6,4	6,5	6,6	6,7

Riziková váha - 150%	8	7,1	7,2	7,3	7,4	7,5	7,6	7,7
Riziková váha - 200%	9	8,1	8,2	8,3	8,4	8,5	8,6	8,7
Riziková váha - ostatní	10	9,1	9,2	9,3	9,4	9,5	9,6	9,7
Riziková váha - 0%	11	10,1	10,2	10,3	10,4	10,5	10,6	10,7
Riziková váha -10%	12	11,1	11,2	11,3	11,4	11,5	11,6	11,7
Riziková váha -20%	13	12,1	12,2	12,3	12,4	12,5	12,6	12,7
Riziková váha -35%	14	13,1	13,2	13,3	13,4	13,5	13,6	13,7
Riziková váha -50%	15	14,1	14,2	14,3	14,4	14,5	14,6	14,7
Riziková váha -75%	16	15,1	15,2	15,3	15,4	15,5	15,6	15,7
Riziková váha -100%	17	16,1	16,2	16,3	16,4	16,5	16,6	16,7
Riziková váha -150%	18	17,1	17,2	17,3	17,4	17,5	17,6	17,7
Riziková váha -200%	19	18,1	18,2	18,3	18,4	18,5	18,6	18,7
Riziková váha - ostatní	20	19,1	19,2	19,3	19,4	19,5	19,6	19,7
Riziková váha - 0%	21	20,1	20,2	20,3	20,4	20,5	20,6	20,7
Riziková váha -10%	22	21,1	21,2	21,3	21,4	21,5	21,6	21,7
Riziková váha -20%	23	22,1	22,2	22,3	22,4	22,5	22,6	22,7
Riziková		23,1	23,2	23,3	23,4	23,5	23,6	23,7

Expozice vůči centrálním  
vládám a centrálním  
bankám

Expozice vůči institucím

24	váha - 35%	24,1	24,2	24,3	24,4	24,5	24,6	24,7
25	Riziková váha - 50%	25,1	25,2	25,3	25,4	25,5	25,6	25,7
26	Riziková váha - 75%	26,1	26,2	26,3	26,4	26,5	26,6	26,7
27	Riziková váha - 100%	27,1	27,2	27,3	27,4	27,5	27,6	27,7
28	Riziková váha - 150%	28,1	28,2	28,3	28,4	28,5	28,6	28,7
29	Riziková váha - 200%	29,1	29,2	29,3	29,4	29,5	29,6	29,7
30	Riziková váha - ostatní	30,1	30,2	30,3	30,4	30,5	30,6	30,7
31	Riziková váha - 0%	31,1	31,2	31,3	31,4	31,5	31,6	31,7
32	Riziková váha - 10%	32,1	32,2	32,3	32,4	32,5	32,6	32,7
33	Riziková váha - 20%	33,1	33,2	33,3	33,4	33,5	33,6	33,7
34	Riziková váha - 35%	34,1	34,2	34,3	34,4	34,5	34,6	34,7
35	Riziková váha - 50%	35,1	35,2	35,3	35,4	35,5	35,6	35,7
36	Riziková váha - 75%	36,1	36,2	36,3	36,4	36,5	36,6	36,7
37	Riziková váha - 100%	37,1	37,2	37,3	37,4	37,5	37,6	37,7
38	Riziková váha - 150%	38,1	38,2	38,3	38,4	38,5	38,6	38,7
39	Riziková váha - 200%	39,1	39,2	39,3	39,4	39,5	39,6	39,7
40	Riziková váha - ostatní	40,1	40,2	40,3	40,4	40,5	40,6	40,7

Podnikové expozice

Retainové 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
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							

Expozice zajištěné nemovitostmi

Riziková váha - 150%	58	57,1	57,2	57,3	57,4	57,5	57,6	57,7
Riziková váha - 200%	59	58,1	58,2	58,3	58,4	58,5	58,6	58,7
Riziková váha - ostatní	60	59,1	59,2	59,3	59,4	59,5	59,6	59,7
Riziková váha - 0%	61	60,1	60,2	60,3	60,4	60,5	60,6	60,7
Riziková váha -10%	62	61,1	61,2	61,3	61,4	61,5	61,6	61,7
Riziková váha -20%	63	62,1	62,2	62,3	62,4	62,5	62,6	62,7
Riziková váha -35%	64	63,1	63,2	63,3	63,4	63,5	63,6	63,7
Riziková váha -50%	65	64,1	64,2	64,3	64,4	64,5	64,6	64,7
Riziková váha -75%	66	65,1	65,2	65,3	65,4	65,5	65,6	65,7
Riziková váha -100%	67	66,1	66,2	66,3	66,4	66,5	66,6	66,7
Riziková váha -150%	68	67,1	67,2	67,3	67,4	67,5	67,6	67,7
Riziková váha -200%	69	68,1	68,2	68,3	68,4	68,5	68,6	68,7
Riziková váha - ostatní	70	69,1	69,2	69,3	69,4	69,5	69,6	69,7
Riziková váha - 0%	71	70,1	70,2	70,3	70,4	70,5	70,6	70,7
Riziková váha -10%	72	71,1	71,2	71,3	71,4	71,5	71,6	71,7
Riziková váha -20%	73	72,1	72,2	72,3	72,4	72,5	72,6	72,7
Riziková		73,1	73,2	73,3	73,4	73,5	73,6	73,7

Expozice po splatnosti

Krátkodobé expozice vůči institucím a krátkod. podnik. expoz.

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

### Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku podle BASEL I - DOZA30\_06 - Propočet rizikové vážených aktiv inv.portfolio podle BASEL I

	Souhrn účetních hodnot a úvěrových ekvivalentů		Vážená hodnota	
	1	2	1	2
Aktiva invest. portfolia celkem vč. úvěrových ekvivalentů (Σ)	37717	7417	1,1	1,2
Pokladni hodnoty	632	0	2,1	2,2
Pohl. za centr.vládami států zóny A příp.vč.jimi zajišť.pohl.			3,1	3,2
Pohledávky pojištěné EGAP, a.s.			4,1	4,2
Pohledávky za Českou exportní bankou, a.s.			5,1	5,2
Pohledávky za Českou konsolidační agenturou			6,1	6,2
Pohledávky za evropskými společenstvími			7,1	7,2
Pohledávky za centrálními bankami států zóny A				

	8,1	8,2
9		
Pohledávky za centrálními vládami států zóny B	8,1	8,2
10		
Pohledávky za centrálními bankami států zóny B	9,1	9,2
11		
Reálné hodnoty derivátů	10,1	10,2
12		
Aktiva, která jsou odečitatelnou položkou	11,1	11,2
13		
Pohl.zajišť.zást.právem k dluhopisům, vklad listům a penězům	12,1	12,2
14		
Pohl.za vládami územ.celků a za org.územ.samospř.států z.A	13,1	13,2
15		
Pohledávky za úv. institucemi ve státech zóny A	14,1	14,2
16		
Pohl.za úv.institucemi států zóny B s pův.splat.do 1 roku	15,1	15,2
17		
Pohledávky za mezinárodními finančními institucemi	16,1	16,2
18		
Pohledávky za vládami územních celků států zóny A	17,1	17,2
19		
Pohledávky za orgány územní samosprávy států zóny A	18,1	18,2
20		
Pohledávky za vládou podporovanými institucemi	19,1	19,2
21		
Pohled.za obchodníky s CP se sídlem ve státech z.A	20,1	20,2
22		
Pohl.za uznanými clearing.centry a burzami ve státech zóny A	21,1	21,2
23		
Finanční nástroje v procesu inkasa	22,1	22,2
24		
Pohledávky zajištěné zástavním právem k nemovitostem	23,1	23,2
	24,1	24,2
Pohledávky z cenných papírů		
	37085	7417

25	Kapit.inv.do úv. a fin.inst., které nejsou odečít.položkou	25,1	25,2
26	Kapit.investice do práv.n.osob kromě úv.a fin.institucí	26,1	26,2
27	Pohl.za úv.inst. a obch.s CP v z.A - v konk., likv., nuc.spr.	27,1	27,2
28	Pohl.za práv.n.osob.kromě úv.inst. a obch.s CP a za fyz.osob.	28,1	28,2
29	Pohl.za cen.vlád.z.B, kterým nepřisl.riz.váha 0 a podp.inst.	29,1	29,2
30	Pohl.za centr.bankami zóny B, kterým nepřisl. riz.váha 0	30,1	30,2
31	Pohl.za vládami územ.celků a orgánů samosprávy zóny B	31,1	31,2
32	Pohl.za úv.inst.v z.B se spl.do 1 r.- v konk., likv., nuc.spr.	32,1	32,2
33	Pohl.dávky za úv.inst. zóny B s původní splatností nad 1 rok	33,1	33,2
34	Nesplacená část emise akcií vč. emisního ažia	34,1	34,2
35	Pohl.za práv.os.- fin.inst., kterým nepřisl. riz.váha 0,2	35,1	35,2
36	Hmotný majetek	36,1	36,2
37	Ostatní aktiva investičního portfolia	37,1	37,2
38		38,1	38,2

**Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku podle BASEL1 - DIS20\_22 - Konverze podrozvahových aktiv investičního portfolia**

	Účetní hodnota	Úvěrový ekvivalent
	1	2
Vybraná podrozvahová aktiva investičního portfolia celkem (Σ)	1	

Poskytnuté odvolatelné úvěr.přísliby s pův.splát.do 1 roku	2	1,1	1,2
Posk.záruky z otevř.a potvrz.dok.akreditivů (se zást.sml.)	3	2,1	2,2
Poskytnuté úvěrové přísliby ostatní	4	3,1	3,2
Poskytnuté neplatební záruky	5	4,1	4,2
Posk.záruky z otevř. a potvrz.neodvol.dok.akreditivů	6	5,1	5,2
Poskytnuté přísliby bankovních záruk	7	6,1	6,2
Poskytnuté platební záruky	8	7,1	7,2
Poskytnuté záruky z prodaných směnek	9	8,1	8,2
Poskytnutá směnečná rukojemství	10	9,1	9,2
Poskytnutá přijetí směnek	11	10,1	10,2
Pohl.z vkladů a úvěrů, pohl. na dluhopisy, směnky a akcie	12	11,1	11,2
Deriváty	13	12,1	12,2
		13,1	13,2

- Data před auditem
- Data po auditu

Akce:

### Výskyt datového souboru

Kód souboru: DOZAS41

Subjekt: 64946851

Ke dni: 30.09.2007

Rozsah: S\_BCPZB

Typ: Provozní

Stav: Platný

### Pohledávky podle selhání a jejich znehodnocení - DOZA41\_01 - Pohledávky a jejich znehodnocení

	1	2	3	4	5	6
	Hodnota před znehodnocením	Účetní hodnota (netto)	Opravné položky k jednotlivým pohledávkám	Opravné položky k port. jednotlivé bez znehodnocení	Opravné položky k portfoliu jednotlivé nevýznam. pohledávek	Kumulovaná ztráta z ocenění reálnou hodnotou
Pohledávky z finančních činností celkem (Σ)	37085	37085	1,3	1,4	1,5	1,6
Pohledávky za úvěrovými institucemi (Σ)	37085	37085	2,3	2,4	2,5	2,6
Pohledávky za úvěrovými institucemi bez selhání (Σ)	37085	37085	3,3	3,4	3,5	3,6
Standardní pohledávky za úvěrovými institucemi	37085	37085	4,3	4,4	4,5	4,6
Sledované pohledávky za úvěrovými institucemi	5,1	5,2	5,3	5,4	5,5	5,6
Pohledávky za úvěrovými institucemi se selháním (Σ)	6,1	6,2	6,3	6,4	6,5	6,6
Nestandardní pohledávky za úvěrovými institucemi	7,1	7,2	7,3	7,4	7,5	7,6
Pochybné pohledávky za úvěrovými institucemi	8,1	8,2	8,3	8,4	8,5	8,6
Ztrátové pohledávky za úvěrovými institucemi	9,1	9,2	9,3	9,4	9,5	9,6
Pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi (Σ)	10,1	10,2	10,3	10,4	10,5	10,6
Pohledávky za j. osobami než úvěr.institucemi bez selhání (Σ)						

	11,1	11,2	11,3	11,4	11,5	11,6
12 Standardní pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi						
13 Sledované pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi						
14 Pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi se selháním (Σ)						
15 Nestandardní pohledávky za jinými osobami než úvěr.instituce						
16 Pochybné pohledávky za jinými osobami než úvěr.instituce						
17 Ztrátové pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi						

Akce: Uložit data ▼ Provést

Data před auditem  
 Data po auditu

Vytvořit zprávu

**Výskyt datového souboru**

**Kód souboru:** DOZAS42  
**Subjekt:** 64946851  
**Ke dni:** 30.09.2007  
**Rozsah:** S\_BCPZB  
**Typ:** Provozní  
**Stav:** Platný

**Rozvahová aktiva, závazky a vlastní kapitál - DOZA42\_01 - Rozvahová aktiva podle typu pohledávek**

	1	2	3
	Pohledávky celkem (Σ)	Standardní pohledávky	Sledované pohledávky a pohledávky se selháním
*Aktiva celkem (Σ)	37718 1,1	1,2	0 1,3
*Pokladni hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám	632 2,1	2,2	
*Finanční aktiva k obchodování	3,1	3,2	
*Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku a ztráty	4,1	4,2	4,3
*Realizovatelná finanční aktiva	5,1	5,2	5,3
*Úvěry a jiné pohledávky (Σ)	37086 6,1	6,2	0 6,3
*Dluhové cenné papíry neobchodovatelné	7,1	7,2	
*Pohledávky	37086 8,1	8,2	0 8,3
*Úvěry a jiné pohledávky za bankami (bez centrálních bank)	62 9,1	9,2	0 9,3
*Úvěry a jiné pohledávky za družstevními záložnami	37024 10,1	10,2	0 10,3
*Úvěry a jiné pohledávky za klienty	11,1	11,2	11,3
*Finanční investice držené do splatnosti	12,1	12,2	12,3
*Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	13,1	13,2	13,3
*Ostatní aktiva (v likviditě)	14,1	14,2	

# Rozvahová aktiva, závazky a vlastní kapitál - DOZA42\_02 - Aktiva (pohl. pouze stand.), závazky a VK podle zbytk.splat.

	Souhrn za zbytkovou splatnost (Σ)		Do 7 dnů včetně		Nad 7 dnů do 1 měsíce včetně		Nad 1 měsíc do 3 měsíců včetně		Nad 3 měsíce do 6 měsíců včetně		Nad 6 měsíců do 1 roku včetně		Nad 1 rok do 2 let včetně		Nad 2 roky do 5 let včetně		Nad 5 let		Nespecifikováno	
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	
*Aktiva celkem (Σ)	37718	+37718	1,3	1,4	1,5	1,6	1,7	1,8	1,9	2,0	2,1	2,2	2,3	2,4	2,5	2,6	2,7	2,8	2,9	3,0
*Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám	632	632	2,3	2,4	2,5	2,6	2,7	2,8	2,9	3,0	3,1	3,2	3,3	3,4	3,5	3,6	3,7	3,8	3,9	4,0
*Finanční aktiva k obchodování																				
*Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku a ztráty																				
*Realizovatelná finanční aktiva																				
*Úvěry a jiné pohledávky (Σ)	37086	+37086	6,3	6,4	6,5	6,6	6,7	6,8	6,9	7,0	7,1	7,2	7,3	7,4	7,5	7,6	7,7	7,8	7,9	8,0
*Dluhové cenné papíry neobchodovatelné																				
*Pohledávky	37086	37086	8,3	8,4	8,5	8,6	8,7	8,8	8,9	9,0	9,1	9,2	9,3	9,4	9,5	9,6	9,7	9,8	9,9	10,0
*Úvěry a jiné pohledávky za bankami (bez centrálních bank)	62	62	9,3	9,4	9,5	9,6	9,7	9,8	9,9	10,0	10,1	10,2	10,3	10,4	10,5	10,6	10,7	10,8	10,9	11,0
*Úvěry a jiné pohledávky za družstevními záložnami	+37024	37024	10,3	10,4	10,5	10,6	10,7	10,8	10,9	11,0	11,1	11,2	11,3	11,4	11,5	11,6	11,7	11,8	11,9	12,0
*Úvěry a jiné pohledávky za klienty																				
*Finanční investice držené do splatnosti																				
*Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou																				
*Ostatní aktiva (v likviditě)																				
Závazky a vlastní kapitál celkem (Σ)	+37717	+145	15,3	15,4	15,5	15,6	15,7	15,8	15,9	+37572	15,1	15,2	15,3	15,4	15,5	15,6	15,7	15,8	15,9	16,0
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky vůči																				
	16,1	16,2	16,3	16,4	16,5	16,6	16,7	16,8	16,9	17,0	17,1	17,2	17,3	17,4	17,5	17,6	17,7	17,8	17,9	18,0

centr. bankám

Finanční závazky k obchodování	17	17,1	17,2	17,3	17,4	17,5	17,6	17,7	17,8	17,9	17,10	
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku a ztráty	18	18,1	18,2	18,3	18,4	18,5	18,6	18,7	18,8	18,9	18,10	
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	19	40	19,1	19,2	19,3	19,4	19,5	19,6	19,7	19,8	19,9	19,10
Zajišťovací deriváty se zápomou reálnou hodnotou	20	20,1	20,2	20,3	20,4	20,5	20,6	20,7	20,8	20,9	20,10	
Ostatní závazky (v likviditě)	21	+37675	21,1	21,2	21,3	21,4	21,5	21,6	21,7	21,8	21,9	21,10
Vlastní kapitál celkem	22	+2	22,1									22,10

### Rozvahová pozice - DOZA42\_03 - Rozvahová pozice podle zbytkové splatnosti

	Do 7 dnů včetně												Nespecifikováno		
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11				
Netto rozvahová pozice	1	37573	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-37572	
Kumulativní netto rozvahová pozice	2	37573	37573	37573	37573	37573	37573	37573	37573	37573	37573	37573	37573	1	2,9

### Rozvahová pozice - DOZA42\_04 - Vybraná podrozvahová aktiva a závazky dle zbytkové splatn.

	Souhrn za zbytkovou splatnost (Σ)												Nespecifikováno
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11		
Sjednané dosud nevypořádané nákupy CP	1	1,1	1,2	1,3	1,4	1,5	1,6	1,7	1,8	1,9	1,10	1,11	1,10
Sjednané dosud nevypořádané prodeje CP	2	2,1	2,2	2,3	2,4	2,5	2,6	2,7	2,8	2,9	2,10	2,11	2,10
Poskytnuté přísliby a záruky	3	3,1	3,2	3,3	3,4	3,5	3,6	3,7	3,8	3,9	3,10	3,11	3,10
Přijaté přísliby a záruky	4	4,1	4,2	4,3	4,4	4,5	4,6	4,7	4,8	4,9	4,10	4,11	4,10

Akce: Uložit data

Provést

Data před auditem

Data po auditu

Vytvořit zprávu

### Výskyt datového souboru

Kód souboru: ROZAS10

Subjekt: 64946851

Ke dni: 30.09.2007

Rozsah: S\_BCPZB

Typ: Provozní

Stav: Platný

### Základní rozvaha - ROZA10\_01 - Aktiva

	1	2	3
	Údaj nekompensovaný o opravné položky a oprávky (Σ)	Opravné položky a oprávky	Údaj kompenzovaný o opravné položky a oprávky
	1	2	3
Aktiva celkem (Σ)	37717	0	37717
	1,1	1,2	1,3
Pokladni hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám (Σ)	632		632
	2,1	2,2	2,3
Pokladni hotovost	632		632
	3,1		3,3
Pohledávky vůči centrálním bankám			
	4,1	4,2	4,3
Finanční aktiva k obchodování			
	5,1		5,3
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykaz. do zisku nebo ztráty			
	6,1		6,3
Realizovatelná finanční aktiva			
	7,1	7,2	7,3
Úvěry a jiné pohledávky	37085	0	37085
	8,1	8,2	8,3
Finanční investice dřížené do splatnosti			
	9,1	9,2	9,3
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou			
	10,1		10,3
Kladné změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů			
	11,1		11,3
Hmotný majetek (Σ)			

12	Pozemky, budovy a zařízení	12,1	12,2	12,3
13	Investice do nemovitostí	13,1	13,2	13,3
14	Nehmotný majetek	14,1	14,2	14,3
15	Účasti v přidružených a ovládaných osobách a ve spol.podn.	15,1	15,2	15,3
16	Daňové pohledávky	16,1	16,2	16,3
17	Ostatní aktiva	17,1		17,3
18	Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji	18,1	18,2	18,3
19		19,1	19,2	19,3

### Základní rozvaha - ROZA10\_02 - Závazky a vlastní kapitál

1	Závazky a vlastní kapitál celkem (Σ)	1	37717
2	Závazky celkem (Σ)	1,1	37715
3	Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky vůči centr.bankám	2,1	
4	Finanční závazky k obchodování	3,1	
5	Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku/ztráty	4,1	
6	Finanční závazky v naběhlé hodnotě	5,1	40
7	Finanční závazky spojené s převáděnými aktivy	6,1	
		7,1	7,1

Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	8	8,1
Záporné změny reál. hodnoty portfolia zajišťovacích nástrojů	9	9,1
Rezervy	10	10,1
Daňové závazky	11	11,1
Ostatní závazky	12	105
Základní kapitál družstev splatný na požádání	13	37570
Závazky spojené s vyřazovanými skupinami určenými k prodeji	14	13,1
Vlastní kapitál celkem ( $\Sigma$ )	15	14,1
Základní kapitál ( $\Sigma$ )	16	+2
Splacený základní kapitál	17	15,1
Nesplacený základní kapitál	18	16,1
Další vlastní kapitál	19	17,1
Fondy z přecenění a ostatní oceňovací rozdíly	20	18,1
Rezervní fondy	21	4
Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období	22	19,1
Zisk (ztráta) za běžné účetní období	23	20,1
		21,1
		22,1
		-2
		23,1

## Podrozvaha - ROZA10\_03 - Poskytnuté přísliby, záruky a jiné podrozvahové pohledávky

	1
Úhm poskytnutých příslibů, záruk aj. podrozvah. pohledávek (Σ)	
Poskytnuté přísliby a záruky (Σ)	1,1
Poskytnuté přísliby	2,1
Poskytnuté záruky a ručení (Σ)	3,1
Poskytnuté záruky z úvěrových derivátů	4,1
Poskytnuté záruky ostatní	5,1
Poskytnuté záruky ze směnek	6,1
Poskytnuté záruky z akreditivů	7,1
Poskytnuté zástavy	8,1
Pohledávky ze spotových operací	9,1
Pohledávky z pevných termínových operací	10,1
Pohledávky z opcí	11,1
Odepsané pohledávky	12,1
Hodnoty předané k obhospodařování	13,1
Hodnoty předané do úschovy, správy a k uložení	14,1
	15,1

## Podrozvaha - ROZA10\_04 - Přijaté přísliby, záruky a jiné podrozvahové závazky

Úhm přijatých příslibů, záruk aj. podrozvahových závazků (Σ)

Přijaté přísliby a záruky (Σ)	1	1
Přijaté přísliby	2	1,1
Přijaté záruky a ručení (Σ)	3	2,1
Přijaté záruky z úvěrových derivátů	4	3,1
Přijaté záruky ostatní	5	4,1
Přijaté záruky ze směnek	6	5,1
Přijaté záruky z akreditivů	7	6,1
Přijaté zástavy	8	7,1
Závazky ze spotových operací	9	8,1
Závazky z pevných termínových operací	10	9,1
Závazky z opcí	11	10,1
Hodnoty převzaté k obhospodařování	12	11,1
Hodnoty převzaté do úschovy, správy a k uložení	13	12,1
	14	13,1
		14,1

Akce:

Data před auditem

Data po auditu

**Výskyt datového souboru**

**Kód souboru:** ROZAS11

**Subjekt:** 64946851

**Ke dni:** 30.09.2007

**Rozsah:** S\_BCPZB

**Typ:** Provozní

**Stav:** Platný

**Struktura pohledávek, závazů a cen. papírů - ROZA11\_01 - Pohledávky podle sektorů dlužníka**

	1	2	3
	Údaj nekompensovaný o opravné položky a oprávky (Σ)	Opravné položky a oprávky	Údaj kompenzovaný o opravné položky a oprávky
Úvěrové instituce (rezidenti a nerezidenti)	1	2	3
	Pohledávky celkem (Σ)	0	37085
		1,2	1,3
	Pohledávky splatné na požádání	0	37085
		2,2	2,3
	Pohledávky splatné do 1 roku vč.		
		3,2	3,3
	Pohledávky splatné nad 1 rok		
		4,2	4,3
		5,2	5,3
Vládní instituce a mezinárodní instituce ( rezid. a nerez.)	5		
	Pohledávky celkem (Σ)		
		6,2	6,3
	Pohledávky splatné na požádání		
		7,2	7,3
	Pohledávky splatné do 1 roku vč.		
		8,2	8,3
	Pohledávky splatné nad 1 rok		
		9,2	9,3
Ostatní klienti/zákazníci ( rezidenti a nerezidenti)	9		
	Pohledávky celkem (Σ)		
		10,2	10,3
	Pohledávky splatné na požádání		
	Pohledávky splatné do 1 roku vč.		

Pohledávky splatné nad 1 rok	11,1	11,2	11,3
	12,1	12,2	12,3

### Struktura pohledávek, závazů a cen. papírů - ROZA11\_02 - Pohledávky sektorově nečleněné

Údaj nekompenzovaný o opravné položky a oprávky (Σ)    Údaj kompenzovaný o opravné položky a oprávky

Sektorově nečleněné pohledávky	1	2	3
	1,1	1,2	1,3

### Struktura pohledávek, závazů a cen. papírů - ROZA11\_03 - Vybrané finanční závazky podle sektorů věřitelů

Banky bez centrálních bank ( rezidentí a nerezidentí)

Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky celkem (Σ)

Vklady, úvěry a ost. finanční závazky splatné na požádání

Vklady, úvěry a ost. finanční závazky splatné do 1 roku

Vklady, úvěry a ost. finanční závazky splatné nad 1 rok

Společnosti a úvěrová družstva ( rezidentí a nerezidentí)

Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky celkem (Σ)

Vklady, úvěry a ost. finanční závazky splatné na požádání

Vklady, úvěry a ost. finanční závazky splatné do 1 roku

Vklady, úvěry a ost. finanční závazky splatné nad 1 rok

Vládní instituce a mezinárodní instituce ( rezid. a nerez.)

Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky celkem (Σ)

Vklady, úvěry a ost. finanční závazky splatné na požádání

Vklady, úvěry a ost. finanční závazky splatné do 1 roku

1	1	1,1	2,1	3,1	4,1	5,1	6,1	7,1	8,1	9,1	10,1
---	---	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	------

11		
12	11,1	
13	12,1	40
14	13,1	40
15	14,1	
16	15,1	
		16,1

Vklady, úvěry a ost. finanční závazky splatné nad 1 rok

Ostatní klienti/zákazníci ( rezidenti a nerezidenti)

Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky celkem (Σ)

Vklady, úvěry a ost. finanční závazky splatné na požádání

Vklady, úvěry a ost. finanční závazky splatné do 1 roku

Vklady, úvěry a ost. finanční závazky splatné nad 1 rok

### Struktura pohledávek, závazů a cen. papírů - ROZA11\_04 - Finanční závazky sektorově nečleněné a emitované dluhové CP

1	
1,1	
2,1	

Ostatní finanční závazky sektorově nečleněné

1

Emitované dluhové cenné papíry celkem

2

### Struktura pohledávek, závazů a cen. papírů - ROZA11\_05 - Cenné papíry

Údaj nekompensovaný o opravné položky a oprávky (Σ)      Údaj nekompensovaný o opravné položky a oprávky

Údaj nekompensovaný o opravné položky a oprávky (Σ)      Údaj nekompensovaný o opravné položky a oprávky

Dluhové cenné papíry v držení družstevní záložny celkem (Σ)	1			
Dluhové cenné papíry emitované centrálními bankami	2			
Dluhové cenné papíry emitované úvěrovými institucemi	3			
Dluhové cenné papíry emitované vládními institucemi	4			
Dluhové cenné papíry emitované ostatními klienty	5			

Údaj nekompensovaný o opravné položky a oprávky (Σ)      Údaj nekompensovaný o opravné položky a oprávky

1			
1,1			
2,1			
3,1			
4,1			
5,1			
2			
1,2			
2,2			
3,2			
4,2			
5,2			
3			
1,3			
2,3			
3,3			
4,3			
5,3			

Kapitálové nástroje v držení družstevní záložny celkem

6

6,1

6,2

6,3

### Struktura finančních aktiv podle znehodnocení - ROZA11\_06 - Finanční aktiva podle znehodnocení, sektorů a ocenění

	Hodnota před znehodnocením			Opravné položky			Kumulovaná ztráta z ocenění reálnou hodnotou			Účetní hodnota (netto)		
	1 Finanční aktiva oceňovaná naběhlou hodnotou nebo pořiz. cenou	2 Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou	3 Finanční aktiva oceňovaná naběhlou hodnotou nebo pořiz. cenou	4 Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou	5 Finanční aktiva oceňovaná naběhlou hodnotou nebo pořiz. cenou	6 Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou	7 Finanční aktiva oceňovaná naběhlou hodnotou nebo pořiz. cenou	8 Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou				
Kapitálové nástroje	1,1	1,2	1,3			1,6	1,7	1,8				
Dluhové cenné papíry	2,1	2,2	2,3			2,6	2,7	2,8				
Pohledávky bez znehodnocení (Σ)	+37085						+37085					
Pohledávky bez znehodnocení za centrálními bankami	3,1	3,2					3,7	3,8				
Pohledávky bez znehodnocení za úvěrovými institucemi	4,1	4,2					4,7	4,8				
Pohledávky bez znehodnocení za vládními institucemi	5,1	5,2					5,7	5,8				
Pohledávky bez znehodnocení za ostatními klienty/zákazníky	6,1	6,2					6,7	6,8				
Ostatní pohledávky bez znehodnocení sektorově nečleněné	7,1	7,2					7,7	7,8				
Pohledávky se znehodnocením (Σ)	8,1	8,2					8,7	8,8				
Pohledávky se znehodnocením za centrálními bankami	9,1	9,2	9,3			9,6	9,7	9,8				
Pohledávky se znehodnocením za úvěrovými institucemi	10,1	10,2	10,3			10,6	10,7	10,8				
Pohledávky se znehodnocením za ostatními	11,1	11,2	11,3			11,6	11,7	11,8				

vládními institucemi	12,1	12,2	12,3	12,6	12,7	12,8
Pohledávky se znehodnocením za ostat. klienty/zákazníky	13,1	13,2	13,3	13,6	13,7	13,8
Ostatní pohledávky se znehodnocením sektorově nečleněné	14,1	14,2	14,3	14,6	14,7	14,8

### Přehled rekonziliace opravných položek - ROZA11\_07 - Rekonziliace opravných položek

	OP k 1.1. sledovaného období	Použití OP	Tvorba OP	ROZPUŠTĚNÍ OP	Kurzové rozdíly a ostatní úpravy	OP k ultimu vykazovaného období	Výnosy z odepsaných aktiv přímo do výkazu zisku a ztrát	Úpravy ocenění přímo zahrnuté do výkazu zisku a ztrát
	1	2	3	4	5	6	7	8
Vybraná aktiva celkem (Σ)	1,1	1,2	1,3	1,4	1,5	1,6	1,7	1,8
Kapitálové nástroje	2,1	2,2	2,3	2,4	2,5	2,6	2,7	2,8
Dluhové cenné papíry	3,1	3,2	3,3	3,4	3,5	3,6	3,7	3,8
Pohledávky	4,1	4,2	4,3	4,4	4,5	4,6	4,7	4,8
Ostatní vybraná aktiva	5,1	5,2	5,3	5,4	5,5	5,6	5,7	5,8

### Struktura úrokových výnosů a nákladů - ROZA11\_08 - Úrokové výnosy a náklady z finančních nástrojů

	1
Úrokové výnosy (Σ)	1
Úrokové výnosy z dluhových cenných papírů	1,1
Úrokové výnosy ostatní (Σ)	2,1
Úroky z pohledávek vůči centrálním bankám	3,1
Úroky od úvěrových institucí	4,1

Úroky od vládních institucí	6	5,1
Úroky od ostatních klientů/zákazníků	7	6,1
Zisk ze zajišťovacích úrokových derivátů	8	7,1
Úrokové náklady (Σ)	9	8,1
Úrokové náklady na dluhové cenné papíry	10	9,1
Úrokové náklady ostatní (Σ)	11	10,1
Úroky na vklady, úvěry a ost.fin.závazky vůči centr.bankám	12	11,1
Úroky úvěrovým institucím	13	12,1
Úroky vládním institucím	14	13,1
Úroky ostatním klientům/zákazníkům	15	14,1
Ztráta ze zajišťovacích úrokových derivátů	16	15,1
		16,1

- Data před auditem
- Data po auditu

Akce:

## Výskyt datového souboru

Kód souboru: VYZAS20

Subjekt: 64946851

Ke dni: 30.09.2007

Rozsah: S\_BCPZB

Typ: Provozní

Stav: Platný

## Přehled výnosů, nákladů, zisků a ztrát - VYZA20\_01 - Výnosy, náklady, zisky a ztráty

		1
Zisk z finanční a provozní činnosti ( $\Sigma$ )	1	-2
		1,1
Úrokové výnosy	2	
		2,1
Úrokové náklady	3	
		3,1
Náklady na základní kapitál splatný na požádání	4	
		4,1
Výnosy z dividend	5	
		5,1
Výnosy z poplatků a provizí	6	
		6,1
Náklady na poplatky a provize	7	-2
		7,1
Realizované Z/Z z finan.aktiv a závazků nevykáz. v RH do Z/Z	8	
		8,1
Zisk (ztráta) z finančních aktiv a závazků k obchodování	9	
		9,1
Zisk (ztráta) z finan. aktiv a závazků v RH vykázané do Z/Z	10	
		10,1
Zisk (ztráta) ze zajišťovacího účetnictví	11	
		11,1
Kurzové rozdíly	12	
		12,1
Zisk (ztráta) z odúčtování aktiv j. než držených k prodeji	13	
		13,1
Ostatní provozní výnosy	14	
		14,1
Ostatní provozní náklady	15	
		15,1
Správní náklady ( $\Sigma$ )	16	
		16,1
Náklady na zaměstnance ( $\Sigma$ )	17	
		17,1
Mzdy a platy	18	
		18,1
Sociální a zdravotní pojištění	19	
		19,1
Penzijní a podobné výdaje	20	
		20,1
Náklady na dočasné zaměstnance	21	
		21,1

Odměny - vlastní kapitálové nástroje	22	22,1
Ostatní náklady na zaměstnance	23	23,1
Ostatní správní náklady (Σ)	24	24,1
Náklady na reklamu	25	25,1
Náklady na poradenství	26	26,1
Náklady na informační technologie	27	27,1
Náklady na outsourcing	28	28,1
Nájemné	29	29,1
Jiné správní náklady	30	30,1
Odpisy (Σ)	31	31,1
Odpisy pozemků, budov a zařízení	32	32,1
Odpisy investic do nemovitostí	33	33,1
Odpisy nehmotného majetku	34	34,1
Tvorba rezerv	35	35,1
Ztráty ze znehodnocení (Σ)	36	36,1
Ztráty ze znehodnocení finan.aktiv nevykázaných v RH do Z/Z	37	37,1
Ztráty ze znehodnocení nefinančních aktiv	38	38,1
Negativní goodwill bezprostředně zahrnutý do výkazu Z/Z	39	39,1
Podíl na Z/Z přídr. a ovládaných osob a společných podniků	40	40,1
Zisk nebo ztráta z neoběžných aktiv a vyřazovaných skupin	41	41,1
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním	42	-2 42,1
Náklady na daň z příjmů	43	43,1
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění	44	-2 44,1
Zisk nebo ztráta z ukončované činnosti po zdanění	45	45,1
Zisk nebo ztráta po zdanění	46	-2 46,1

Akce:

Data před auditem  
 Data po auditu