

Tabulka č. 1 až 10

Tabulka č. 1 Rizikové váhy aktiv

riziková váha	druh rozvahového aktiva
0	<ol style="list-style-type: none"> 1. pokladní hodnoty, 2. pohledávky za centrálními vládami států zóny A, popřípadě přímo za těmito státy, včetně pohledávek, které jsou těmito vládami, popřípadě státy zaručeny, například pohledávky <ol style="list-style-type: none"> a) pojištěné Exportní garanční a pojišťovací společnostmi, a.s., podle § 8 odst. 1 písm. a) zákona č. 58/1995 Sb., o pojišťování a financování vývozu se státní podporou, nebo pojištěné jinou osobou, pokud rizikovou váhu 0 přiznává pojištění poskytovanému touto osobou příslušný zahraniční orgán bankovního dohledu, b) za Českou exportní bankou, a.s., které jsou zaručeny zárukou státu podle § 8 odst. 1 písm. b) zákona č. 58/1995 Sb., o pojišťování a financování vývozu se státní podporou, c) za Fondem národního majetku, které jsou zaručeny zárukou státu podle § 24 odst. 2 zákona č. 171/1991 Sb., o působnosti orgánů České republiky ve věcech převodů majetku státu na jiné osoby a o Fondu národního majetku České republiky, ve znění zákona č. 120/1995 Sb., d) za Českou konsolidační agenturou, 3. pohledávky za Evropskými společenstvími, 4. pohledávky za centrálními bankami států zóny A, 5. pohledávky za centrálními vládami států zóny B denominované a splácené v národní měně osoby, pokud nedošlo k restrukturalizaci státního dluhu daného státu – příloha č. 2, 6. pohledávky za centrálními bankami států zóny B denominované a splácené v národní měně osoby, pokud nedošlo k restrukturalizaci státního dluhu daného státu – příloha č. 2, 7. reálné hodnoty derivátů, 8. aktiva, která jsou odečitatelnou položkou podle § 7, 9. pohledávky zajištěné zástavním právem k dluhopisům, vkladním listům podle § 9 odst. 13, 10. pohledávky za vládami územních celků států zóny A a za orgány územní samosprávy států zóny A, pokud těmto vládám a orgánům přiznává rizikovou váhu 0 příslušný zahraniční orgán bankovního dohledu a tuto skutečnost oznámil Evropské komisi,
0,20	<ol style="list-style-type: none"> 1. pohledávky za bankami se sídlem ve státech zóny A kromě pohledávek, které jsou součástí kapitálových investic odečítaných podle § 7 a kromě pohledávek, kterým přísluší riziková váha 1,00, 2. pohledávky za bankami se sídlem ve státech zóny B s původní splatností nejvýše 1 rok kromě pohledávek, kterým přísluší riziková váha 1,00, 3. pohledávky za mezinárodními finančními institucemi, 4. pohledávky za vládami územních celků států zóny A, 5. pohledávky za orgány územní samosprávy států zóny A, 6. pohledávky za obchodníky s cennými papíry se sídlem ve státech zóny A (§ 2) kromě pohledávek, které jsou součástí kapitálových investic odečítaných podle § 7, a kromě pohledávek, kterým přísluší riziková váha 1,00, 7. pohledávky za uznanými clearingovými centry a uznanými burzami se sídlem ve státech zóny A, 8. finanční nástroje v procesu inkasa,

riziková váha	druh rozvahového aktiva
1,00	<p>Všechna ostatní aktiva, která nejsou uvedena výše, zejména</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. kapitálové investice do bank a finančních institucí, které nejsou odečitatelnou položkou podle § 7, 2. kapitálové investice do právnických osob kromě bank a finančních institucí, 3. pohledávky za bankami se sídlem ve státech zóny A a obchodníky s cennými papíry se sídlem ve státech zóny A (§ 2), u kterých byl prohlášen konkurz nebo byla odebrána licence a nezačalo vyrovnání nebo bylo povoleno vyrovnání nebo jsou v likvidaci nebo u kterých byla zavedena nucená správa. Zahrnují se pohledávky, které nejsou odečitatelnou položkou podle § 7; 4. pohledávky za právnickými osobami kromě bank a obchodníků s cennými papíry, kromě pohledávek odečítaných podle § 7, a pohledávky za fyzickými osobami, 5. pohledávky za centrálními vládami států zóny B, kterým nepřísluší riziková váha 0, a za institucemi podporovanými centrálními vládami států zóny B, 6. pohledávky za centrálními bankami států zóny B, kterým nepřísluší riziková váha 0, 7. pohledávky za vládami územních celků států zóny B a za orgány územní samosprávy států zóny B, 8. pohledávky za bankami se sídlem ve státech zóny B s původní splatností nejvýše 1 rok, u kterých byla zavedena nucená správa, prohlášen konkurz nebo povoleno vyrovnání nebo jsou v likvidaci, 9. pohledávky za bankami se sídlem ve státech zóny B s původní splatností delší než 1 rok, které nejsou odečitatelnou položkou podle § 7, 10. pohledávky za právnickými osobami – finančními institucemi, kterým nepřísluší riziková váha 0,2, 11. hmotný majetek, který je poskytnutou nemovitou zástavou, 12. pohledávky za vládou podporovanými institucemi (§ 2).

Tabulka č. 2 Konverzní faktory podrozvahových aktiv

konverzní faktor	Vybrané podrozvahové aktivum
0	poskytnuté odvolatelné úvěrové přísliby včetně příslibů k uložení vkladu, s původní splatností do 1 roku včetně, odvolatelné bezpodmínečně, kdykoliv a bez výpovědní lhůty,
0,50	poskytnuté úvěrové přísliby včetně příslibů k uložení vkladu, kterým nepřísluší konverzní faktor 0
1,00	<ol style="list-style-type: none"> 1. poskytnuté záruky z prodaných směnek, 2. poskytnutá směnečná rukojemství, 3. poskytnutá přijetí směnek, 4. pohledávky z vkladů a úvěrů z pevných termínových operací a delta ekvivalenty pohledávek z vkladů a úvěrů opcí, pohledávky na dluhopisy, směnky a akcie z pevných termínových operací a delta ekvivalenty pohledávek na dluhopisy, směnky a akcie z opcí.

Tabulka č. 3 Konverzní faktory derivátů

	deriváty				
	úrokové ²	měnové včetně derivátů na měnové zlato	akciové a úvěrové	na drahé kovy kromě derivátů na měnové zlato	na ostatní komodity ³
zbytková splatnost ¹ :					
1. do 1 roku včetně	0	0,01	0,06	0,07	0,10
2. od 1 roku do 5 let	0,005	0,05	0,08	0,07	0,12
3. nad 5 let	0,015	0,075	0,10	0,08	0,15

¹ U derivátů, u kterých dochází k vypořádání v určitých přesně stanovených datech a kde podmínky vypořádání jsou takové, že reálná hodnota derivátů k těmto datům je nulová, se za zbytkovou splatnost považuje doba do následujícího takového data. U těchto derivátů v případě úrokových nástrojů se zbytkovou splatností nad jeden rok konverzní faktor nemůže být nižší než 0,005. Důvodem pro toto spodní omezení je, že i když výše uvedené charakteristiky derivátů omezují potenciální cenové pohyby dlouhodobých derivátů do nejbližšího data vypořádání, takový derivát přesto představuje dlouhodobý závazek a tudíž větší riziko než derivát s krátkou zbývajícím splatností. Spodní hranice zajišťuje, že kapitálový požadavek k takovému derivátu není nikdy nulový.

² U úrokových swapů typu proměnlivá úroková míra/proměnlivá úroková míra v jedné měně je propočet úvěrového ekvivalentu založen pouze na stanovení reálné hodnoty nástroje a konverzní faktory se považují za nulové.

³ Do této kategorie derivátů se zařazují deriváty na komodity kromě měnového zlata a drahých kovů.

Tabulka č. 4 Úvěrové riziko obchodního portfolia - konverzní faktory vypořádacího rizika

počet pracovních dnů po stanoveném dnu vypořádání	sloupec A	sloupec B
5-15	0,08	0,005
16-30	0,50	0,040
31-45	0,75	0,090
46 a více	1,00	-

Tabulka č. 5 Specifické úrokové riziko – koeficienty

nástroj	koeficient
Vládní nástroje	0
Kvalifikované nástroje se zbytkovou splatností nižší než 6 měsíců včetně	0,0025
Kvalifikované nástroje se zbytkovou splatností od 6 do 24 měsíců včetně	0,01
Kvalifikované nástroje se zbytkovou splatností vyšší než 24 měsíců	0,016
Ostatní nástroje	0,08

Tabulka č. 6 Kapitálový požadavek k riziku angažovanosti obchodního portfolia – korekční faktor

převýšení podle § 17 odst. 7 v den vykazování	korekční faktor	
	A	B
do 40 % kapitálu obchodníka	2	2
od 40 do 60 % kapitálu obchodníka	3	2
od 60 do 80 % kapitálu obchodníka	4	2
od 80 do 100 % kapitálu obchodníka	5	2
od 100 do 250 % kapitálu obchodníka	6	2
nad 250 % kapitálu obchodníka	9	2

Tabulka č. 7 Obecné úrokové riziko, metoda splatností – koeficienty

	časové pásmo		koeficient	předpokládaná změna úrokových měr v %	
	kuponová míra 3 % a vyšší	kuponová míra nižší než 3 %			
zóna 1	do 1 měsíce včetně	do 1 měsíce včetně	0	1,00	
	1 až 3 měsíce včetně	1 až 3 měsíce včetně	0,002	1,00	
	3 až 6 měsíců včetně	3 až 6 měsíců včetně	0,004	1,00	
	6 až 12 měsíců včetně	6 až 12 měsíců včetně	0,007	1,00	
zóna 2	1 až 2 roky včetně	1,0 až 1,9 roky včetně	0,0125	0,90	
	2 až 3 roky včetně	1,9 až 2,8 roky včetně	0,0175	0,80	
	3 až 4 roky včetně	2,8 až 3,6 roky včetně	0,0225	0,75	
zóna 3	4 až 5 let včetně	3,6 až 4,3 let včetně	0,0275	0,75	
	5 až 7 let včetně	4,3 až 5,7 let včetně	0,0325	0,70	
	7 až 10 let včetně	5,7 až 7,3 let včetně	0,0375	0,65	
	10 až 15 let včetně	7,3 až 9,3 let včetně	0,045	0,60	
	15 až 20 let včetně	9,3 až 10,6 let včetně	0,0525	0,60	
	nad 20 let	10,6 až 12 let včetně	10,6 až 12 let včetně	0,06	0,60
		12 až 20 let včetně	12 až 20 let včetně	0,08	0,60
	nad 20 let	nad 20 let	0,125	0,60	

Tabulka č. 8 Obecné úrokové riziko, metoda durací – předpokládané změny úrokových měr

modifikované durace	předpokládaná změna úrokových měr v %	modifikované durace	předpokládaná změna úrokových měr v %
zóna 1		zóna 3	
do 1 měsíce včetně	1,00	3,3 až 4,0 roky včetně	0,75
1 až 3 měsíce včetně	1,00	4,0 až 5,2 roky včetně	0,70
3 až 6 měsíců včetně	1,00	5,2 až 6,8 roky včetně	0,65
6 až 12 měsíců včetně	1,00	6,8 až 8,6 roky včetně	0,60
zóna 2		8,6 až 9,9 roky včetně	0,60
1,0 až 1,8 let včetně	0,90	9,9 až 11,3 roky včetně	0,60
1,8 až 2,6 let včetně	0,80	11,3 až 16,6 roky včetně	0,60
2,6 až 3,3 let včetně	0,75	nad 16,6 let	0,60

Tabulka č. 9 Akciové riziko - indexy

Austrálie	All Ords	Mexiko	Price and Quotat. Index
Belgie	BEL 20	Polsko	WIG
Česká republika	PX-50	Portugalsko	BVL General Index
Francie	CAC 40	Rakousko	ATX
Hong Kong	Hang Seng	Řecko	General Price Index
Irsko	ISEQ Index	Singapore	SES All Share Price Index
Itálie	MIB-30	Španělsko	IBEX 35
Japonsko	Nikkei 225	Švédsko	OMX
Kanada	TSE 35	Švýcarsko	SMI
Lucembursko	Share Price Index	Velká Británie	FTSE 100
Německo	DAX	Spojené státy americké	S&P 500
Nizozemí	EOE 25	neuvezené státy OECD	oficiální akciové indexy organizovaných trhů
Maďarsko	BUX		

Tabulka č.10 Upisování akcií a dluhopisů

Počet pracovních dnů po dni, ke kterému se obchodní závazal sám předmětné nástroje upsat	Dluhopisy	Akcie
0 dnů	0%	10%
1 den	10%	10%
2 dny	25%	25%
3 dny	25%	25%
4 dny	50%	50%
5 dny	75%	75%
6 a více dnů	100%	100%