

**Údaje o plnění pravidel obezřetného podnikání na individuálním základě**

**30.9.2013**

**Údaje o kapitálu**

	<b>30.9.2013</b>	<b>30.6.2013</b>	<b>31.3.2013</b>	<b>31.12.2012</b>	<b>30.9.2012</b>
	<b>tis. Kč</b>	<b>tis. Kč</b>	<b>tis. Kč</b>	<b>tis. Kč</b>	<b>tis. Kč</b>
<b>Kapitál</b>	<b>412 168</b>	<b>420 447</b>	<b>437 091</b>	<b>450 106</b>	<b>437 186</b>
<b>Původní kapitál (Tier 1)</b>	<b>687 627</b>	<b>695 987</b>	<b>713 095</b>	<b>726 525</b>	<b>724 284</b>
Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000
Emisní ážio	3 442	3 442	3 442	3 442	3 442
Rezervní fondy a nerozdělený zisk	623 971	623 971	624 303	641 053	641 053
Povinné rezervní fondy	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000
Nerozdělený zisk z předchozích období	603 971	621 053	621 053	621 053	621 053
Neuhrazená ztráta z předchozích období	0	-17 082	-16 750	0	0
Ztráta za běžné účetní období	-38 926	-30 540	-13 739	-17 082	-20 128
Další odčitatelné položky z původního kapitálu	-860	-886	-911	-888	-83
Nehmotný majetek jiný než goodwill	-190	-216	-241	-218	-83
Negat. oceň. rozdíl ze změn RH realiz. kapitál. nástrojů	-670	-670	-670	-670	0
<b>Odčitatelné položky od původ. a dodat.kapitálu (Tier1+Tier2)</b>	<b>-275 459</b>	<b>-275 540</b>	<b>-276 004</b>	<b>-276 419</b>	<b>-287 098</b>

**Údaje o kapitálové přiměřenosti a výši kapitálových požadavků**

**Výše kapitálových požadavků**

	<b>30.9.2013</b>	<b>30.6.2013</b>	<b>31.3.2013</b>	<b>31.12.2012</b>	<b>30.9.2012</b>
	<b>tis. Kč</b>	<b>tis. Kč</b>	<b>tis. Kč</b>	<b>tis. Kč</b>	<b>tis. Kč</b>
<b>Kapitálové požadavky celkem</b>	<b>52 774</b>	<b>61 672</b>	<b>61 371</b>	<b>75 408</b>	<b>85 479</b>
<b>Kap. pož. k úvěrovému riziku celkem</b>	<b>20 562</b>	<b>23 379</b>	<b>21 234</b>	<b>27 296</b>	<b>33 445</b>
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA celkem	20 562	23 379	21 234	27 296	33 445
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA k expozicím celkem	20 562	23 379	21 234	27 296	33 445
Kap. pož. při STA k expoz. vůči institucím	18 434	15 242	17 709	21 949	20 087
Kap. pož. při STA k podnikovým expoz.	452	218	233	1 187	132
Kap. pož. při STA k retailovým expoz.	81	4 109	704	1 041	9 810
Kap. pož. při STA k ostatním expoz.	1 596	3 809	2 588	3 119	3 416
<b>Kap. pož. k vypořádacímu riziku</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>83</b>	<b>631</b>
<b>Kap.pož. k pozičnímu, měnovému a komoditnímu riziku celkem</b>	<b>10 198</b>	<b>16 280</b>	<b>12 028</b>	<b>19 919</b>	<b>23 294</b>
Kap. pož. k trž. riziku při stand. přístupu (STA) celkem	10 198	16 280	12 028	19 919	23 294
Kap. pož. při STA k úrokovému riziku	7 625	8 970	8 686	17 874	12 351
Kap. pož. při STA k akciovému riziku	308	4 799	667	1 230	7 464
Kap. pož. při STA k měnovému riziku	2 266	2 511	2 675	816	3 479
<b>Kap. pož. k operačnímu riziku celkem</b>	<b>22 014</b>	<b>22 014</b>	<b>28 109</b>	<b>28 109</b>	<b>28 109</b>
Kap. pož. k oper. riziku při BIA	22 014	22 014	28 109	28 109	28 109

**Údaje o plnění pravidel obezřetného podnikání na konsolidovaném základě**

**30.9.2013**

**Údaje o kapitálu**

	<b>30.9.2013</b>	<b>30.6.2013</b>	<b>31.3.2013</b>	<b>31.12.2012</b>	<b>30.9.2012</b>
	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
<b>Kapitál</b>	<b>1 069 124</b>	<b>1 055 877</b>	<b>1 056 892</b>	<b>1 059 611</b>	<b>1 050 147</b>
<b>Původní kapitál (Tier 1)</b>	<b>1 117 122</b>	<b>1 104 432</b>	<b>1 106 646</b>	<b>1 110 632</b>	<b>1 112 227</b>
Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000
Emisní ážio	3 442	3 442	3 442	3 442	3 442
Rezervní fondy a nerozdělený zisk	1 021 573	1 009 113	1 009 113	1 009 113	1 009 113
Povinné rezervní fondy	43 274	41 606	41 606	41 606	41 606
Nerozdělený zisk z předchozích období	982 117	968 532	968 532	968 532	968 532
Zisk za účetní období po zdanění	0	0	0	0	0
Neuhrazená ztráta z předchozích období	-3 818	-1 025	-1 025	-1 025	-1 025
Ztráta za běžné účetní období	-6 331	-6 445	-4 109	0	0
Další odčitatelné položky z původního kapitálu	-1 562	-1 678	-1 800	-1 923	-328
Nehmotný majetek jiný než goodwill	-892	-1 008	-1 130	-1 253	-328
Negat. oceň. rozdíl ze změn RH realiz. kapitál. nástrojů	-670	-670	-670	-670	0
<b>Odčitatelné položky od původ. a dodat.kapitálu (Tier1+Tier2)</b>	<b>-47 998</b>	<b>-48 555</b>	<b>-49 754</b>	<b>-51 021</b>	<b>-62 080</b>

**Údaje o kapitálové přiměřenosti a výši kapitálových požadavků**

**Výše kapitálových požadavků**

	<b>30.9.2013</b>	<b>30.6.2013</b>	<b>31.3.2013</b>	<b>31.12.2012</b>	<b>30.9.2012</b>
	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
<b>Kapitálové požadavky celkem</b>	<b>188 337</b>	<b>200 787</b>	<b>176 757</b>	<b>186 833</b>	<b>211 024</b>
<b>Kap. pož. k úvěrovému riziku celkem</b>	<b>128 764</b>	<b>135 051</b>	<b>105 443</b>	<b>107 249</b>	<b>127 546</b>
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA celkem	128 764	135 051	105 443	107 249	127 546
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA k expozicím celkem	128 764	135 051	105 443	107 249	127 546
Kap. pož. při STA k expoz. vůči institucím	106 261	70 841	77 068	82 306	91 359
Kap. pož. při STA k podnikovým expoz.	1 124	931	-407	1 969	342
Kap. pož. při STA k retailovým expoz.	4 901	16 943	1 029	3 428	11 485
Kap. pož. při STA k ostatním expoz.	16 478	46 336	27 752	19 546	24 359
<b>Kap. pož. k vypořádacímu riziku</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>83</b>	<b>631</b>
<b>Kap.pož. k pozičnímu, měnovému a komoditnímu riziku celkem</b>	<b>10 207</b>	<b>16 371</b>	<b>12 168</b>	<b>20 355</b>	<b>23 702</b>
Kap. pož. k trž. riziku při stand. přístupu (STA) celkem	10 207	16 371	12 168	20 355	23 702
Kap. pož. při STA k úrokovému riziku	7 625	8 970	8 686	17 874	12 351
Kap. pož. při STA k akciovému riziku	308	4 799	667	1 230	7 464
Kap. pož. při STA k měnovému riziku	2 275	2 602	2 815	1 251	3 887
<b>Kap. pož. k operačnímu riziku celkem</b>	<b>49 365</b>	<b>49 365</b>	<b>59 145</b>	<b>59 145</b>	<b>59 145</b>
Kap. pož. k oper. riziku při BIA	49 365	49 365	59 145	59 145	59 145