

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

**31.3.2013**

**Údaje o kapitálu**

	<b>31.3.2013</b>	<b>31.12.2012</b>	<b>30.9.2012</b>	<b>30.6.2012</b>	<b>31.3.2012</b>
	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
<b>Kapitál</b>	<b>437 091</b>	<b>450 106</b>	<b>437 186</b>	<b>446 891</b>	<b>453 518</b>
<b>Původní kapitál (Tier 1)</b>	<b>713 095</b>	<b>726 525</b>	<b>724 284</b>	<b>734 024</b>	<b>741 293</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	624 303	641 053	641 053	641 053	641 053
Povinné rezervní fondy	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000
Nerozdělený zisk z předchozích období	621 053	621 053	621 053	621 053	621 053
Neuhrazená ztráta z předchozích období	-16 750	0	0	0	0
Ztráta za běžné účetní období	-13 739	-17 082	-20 128	-10 363	-3 065
Další odčitatelné položky z původního kapitálu	-911	-888	-83	-108	-137
Nehmotný majetek jiný než goodwill	-241	-218	-83	-108	-137
Negat. oceň. rozdíl ze změn RH realiz. kapitál. nástrojů	-670	-670	0	0	0
<b>Odčitatelné položky od původ. a dodat.kapitálu (Tier1+Tier2)</b>	<b>-276 004</b>	<b>-276 419</b>	<b>-287 098</b>	<b>-287 133</b>	<b>-287 775</b>

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

**Výše kapitálových požadavků**

	<b>31.3.2013</b>	<b>31.12.2012</b>	<b>30.9.2012</b>	<b>30.6.2012</b>	<b>31.3.2012</b>
	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
<b>Kapitálové požadavky celkem</b>	<b>61 371</b>	<b>75 408</b>	<b>85 479</b>	<b>85 511</b>	<b>99 478</b>
<b>Kap. pož. k úvěrovému riziku celkem</b>	<b>21 234</b>	<b>27 296</b>	<b>33 445</b>	<b>30 911</b>	<b>29 420</b>
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA celkem	21 234	27 296	33 445	30 911	29 420
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA k expozicím celkem	21 234	27 296	33 445	30 911	29 420
Kap. pož. při STA k expoz. vůči institucím	17 709	21 949	20 087	21 306	26 756
Kap. pož. při STA k podnikovým expoz.	233	1 187	132	114	166
Kap. pož. při STA k retailovým expoz.	704	1 041	9 810	7 713	967
Kap. pož. při STA k ostatním expoz.	2 588	3 119	3 416	1 778	1 532
<b>Kap. pož. k vypořádacímu riziku</b>	<b>0</b>	<b>83</b>	<b>631</b>	<b>1 702</b>	<b>1 990</b>
<b>Kap.pož. k pozičnímu, měnovému a komoditnímu riziku celkem</b>	<b>12 028</b>	<b>19 919</b>	<b>23 294</b>	<b>24 788</b>	<b>25 405</b>
Kap. pož. k trž. riziku při stand. přístupu (STA) celkem	12 028	19 919	23 294	24 788	25 405
Kap. pož. při STA k úrokovému riziku	8 686	17 874	12 351	18 557	16 700
Kap. pož. při STA k akciovému riziku	667	1 230	7 464	1 134	7 209
Kap. pož. při STA k měnovému riziku	2 675	816	3 479	5 097	1 496
<b>Kap. pož. k operačnímu riziku celkem</b>	<b>28 109</b>	<b>28 109</b>	<b>28 109</b>	<b>28 109</b>	<b>42 663</b>
Kap. pož. k oper. riziku při BIA	28 109	28 109	28 109	28 109	42 663

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

**31.3.2013**

**Údaje o kapitálu**

	<b>31.3.2013</b>	<b>31.12.2012</b>	<b>30.9.2012</b>	<b>30.6.2012</b>	<b>31.3.2012</b>
	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
<b>Kapitál</b>	<b>1 056 892</b>	<b>1 059 611</b>	<b>1 050 147</b>	<b>1 052 300</b>	<b>970 898</b>
<b>Původní kapitál (Tier 1)</b>	<b>1 106 646</b>	<b>1 110 632</b>	<b>1 112 227</b>	<b>1 112 270</b>	<b>1 032 209</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	1 009 113	1 009 113	1 009 113	1 009 115	929 141
Povinné rezervní fondy	41 606	41 606	41 606	37 608	37 608
Nerozdělený zisk z předchozích období	968 532	968 532	968 532	897 936	897 936
Zisk za účetní období po zdanění	0	0	0	79 974	0
Neuhrazená ztráta z předchozích období	-1 025	-1 025	-1 025	-6 403	-6 403
Ztráta za běžné účetní období	-4 109	0	0	0	0
Další odčitatelné položky z původního kapitálu	-1 800	-1 923	-328	-287	-374
Nehmotný majetek jiný než goodwill	-1 130	-1 253	-328	-287	-374
Negat. oceň. rozdíl ze změn RH realiz. kapitál. nástrojů	-670	-670	0	0	0
<b>Odčitatelné položky od původ. a dodat.kapitálu (Tier1+Tier2)</b>	<b>-49 754</b>	<b>-51 021</b>	<b>-62 080</b>	<b>-59 970</b>	<b>-61 311</b>

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

**Výše kapitálových požadavků**

	<b>31.3.2013</b>	<b>31.12.2012</b>	<b>30.9.2012</b>	<b>30.6.2012</b>	<b>31.3.2012</b>
	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
<b>Kapitálové požadavky celkem</b>	<b>176 757</b>	<b>186 833</b>	<b>211 024</b>	<b>201 059</b>	<b>223 142</b>
<b>Kap. pož. k úvěrovému riziku celkem</b>	<b>105 443</b>	<b>107 249</b>	<b>127 546</b>	<b>115 238</b>	<b>126 050</b>
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA celkem	105 443	107 249	127 546	115 238	126 050
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA k expozicím celkem	105 443	107 249	127 546	115 238	126 050
Kap. pož. při STA k expoz. vůči institucím	77 068	82 306	91 359	77 819	93 411
Kap. pož. při STA k podnikovým expoz.	-407	1 969	342	180	339
Kap. pož. při STA k retailovým expoz.	1 029	3 428	11 485	8 927	2 051
Kap. pož. při STA k ostatním expoz.	27 752	19 546	24 359	28 312	30 248
<b>Kap. pož. k vypořádacímu riziku</b>	<b>0</b>	<b>83</b>	<b>631</b>	<b>1 702</b>	<b>1 990</b>
<b>Kap.pož. k pozičnímu, měnovému a komoditnímu riziku celkem</b>	<b>12 168</b>	<b>20 355</b>	<b>23 702</b>	<b>24 973</b>	<b>21 640</b>
Kap. pož. k trž. riziku při stand. přístupu (STA) celkem	12 168	20 355	23 702	24 973	21 640
Kap. pož. při STA k úrokovému riziku	8 686	17 874	12 351	18 557	16 700
Kap. pož. při STA k akciovému riziku	667	1 230	7 464	1 134	3 421
Kap. pož. při STA k měnovému riziku	2 815	1 251	3 887	5 281	1 519
<b>Kap. pož. k operačnímu riziku celkem</b>	<b>59 145</b>	<b>59 145</b>	<b>59 145</b>	<b>59 145</b>	<b>73 462</b>
Kap. pož. k oper. riziku při BIA	59 145	59 145	59 145	59 145	73 462