

Údaje o plnění pravidel obezřetného podnikání na individuálním základě

31.12.2013

Údaje o kapitálu

	31.12.2013	30.9.2013	30.6.2013	31.3.2013	31.12.2012
	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
Kapitál	404 097	412 168	420 447	437 091	450 106
Původní kapitál (Tier 1)	690 128	687 627	695 987	713 095	726 525
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	623 971	624 303	641 053
Povinné rezervní fondy	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000
Nerozdělený zisk z předchozích období	603 971	603 971	621 053	621 053	621 053
Neuhrazená ztráta z předchozích období	0	0	-17 082	-16 750	0
Ztráta za běžné účetní období	-37 120	-38 926	-30 540	-13 739	-17 082
Další odčitatelné položky z původního kapitálu	-165	-860	-886	-911	-888
Nehmotný majetek jiný než goodwill	-165	-190	-216	-241	-218
Negat. oceň. rozdíl ze změn RH realiz. kapitál. nástrojů	0	-670	-670	-670	-670
Odčitatelné položky od původ. a dodat.kapitálu (Tier1+Tier2)	-286 031	-275 459	-275 540	-276 004	-276 419

Údaje o kapitálové přiměřenosti a výši kapitálových požadavků

Výše kapitálových požadavků

	31.12.2013	30.9.2013	30.6.2013	31.3.2013	31.12.2012
	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
Kapitálové požadavky celkem	50 175	52 774	61 672	61 371	75 408
Kap. pož. k úvěrovému riziku celkem	21 142	20 562	23 379	21 234	27 296
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA celkem	21 142	20 562	23 379	21 234	27 296
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA k expozicím celkem	21 142	20 562	23 379	21 234	27 296
Kap. pož. při STA k expoz. vůči institucím	18 206	18 434	15 242	17 709	21 949
Kap. pož. při STA k podnikovým expoz.	2 556	452	218	233	1 187
Kap. pož. při STA k retailovým expoz.	2	81	4 109	704	1 041
Kap. pož. při STA k ostatním expoz.	379	1 596	3 809	2 588	3 119
Kap. pož. k vypořádacímu riziku	0	0	0	0	83
Kap.pož. k pozičnímu, měnovému a komoditnímu riziku celkem	7 020	10 198	16 280	12 028	19 919
Kap. pož. k trž. riziku při stand. přístupu (STA) celkem	7 020	10 198	16 280	12 028	19 919
Kap. pož. při STA k úrokovému riziku	2 452	7 625	8 970	8 686	17 874
Kap. pož. při STA k akciovému riziku	2 602	308	4 799	667	1 230
Kap. pož. při STA k měnovému riziku	1 966	2 266	2 511	2 675	816
Kap. pož. k operačnímu riziku celkem	22 014	22 014	22 014	28 109	28 109
Kap. pož. k oper. riziku při BIA	22 014	22 014	22 014	28 109	28 109

Údaje o plnění pravidel obezřetného podnikání na konsolidovaném základě

31.12.2013

Údaje o kapitálu

	31.12.2013	30.9.2013	30.6.2013	31.3.2013	31.12.2012
	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
Kapitál	1 046 115	1 069 124	1 055 877	1 056 892	1 059 611
Původní kapitál (Tier 1)	1 105 928	1 117 122	1 104 432	1 106 646	1 110 632
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	1 021 321	1 021 573	1 009 113	1 009 113	1 009 113
Povinné rezervní fondy	43 274	43 274	41 606	41 606	41 606
Nerozdělený zisk z předchozích období	978 047	982 117	968 532	968 532	968 532
Zisk za účetní období po zdanění	0	0	0	0	0
Neuhrazená ztráta z předchozích období	0	-3 818	-1 025	-1 025	-1 025
Ztráta za běžné účetní období	-18 059	-6 331	-6 445	-4 109	0
Další odčitatelné položky z původního kapitálu	-776	-1 562	-1 678	-1 800	-1 923
Nehmotný majetek jiný než goodwill	-776	-892	-1 008	-1 130	-1 253
Negat. oceň. rozdíl ze změn RH realiz. kapitál. nástrojů	0	-670	-670	-670	-670
Odčitatelné položky od původ. a dodat.kapitálu (Tier1+Tier2)	-59 813	-47 998	-48 555	-49 754	-51 021

Údaje o kapitálové přiměřenosti a výši kapitálových požadavků

Výše kapitálových požadavků

	31.12.2013	30.9.2013	30.6.2013	31.3.2013	31.12.2012
	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
Kapitálové požadavky celkem	175 510	188 337	200 787	176 757	186 833
Kap. pož. k úvěrovému riziku celkem	118 862	128 764	135 051	105 443	107 249
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA celkem	118 862	128 764	135 051	105 443	107 249
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA k expozicím celkem	118 862	128 764	135 051	105 443	107 249
Kap. pož. při STA k expoz. vůči institucím	95 589	106 261	70 841	77 068	82 306
Kap. pož. při STA k podnikovým expoz.	1 396	1 124	931	-407	1 969
Kap. pož. při STA k retailovým expoz.	6 808	4 901	16 943	1 029	3 428
Kap. pož. při STA k ostatním expoz.	15 069	16 478	46 336	27 752	19 546
Kap. pož. k vypořádacímu riziku	0	0	0	0	83
Kap.pož. k pozičnímu, měnovému a komoditnímu riziku celkem	7 284	10 207	16 371	12 168	20 355
Kap. pož. k trž. riziku při stand. přístupu (STA) celkem	7 284	10 207	16 371	12 168	20 355
Kap. pož. při STA k úrokovému riziku	2 452	7 625	8 970	8 686	17 874
Kap. pož. při STA k akciovému riziku	2 602	308	4 799	667	1 230
Kap. pož. při STA k měnovému riziku	2 230	2 275	2 602	2 815	1 251
Kap. pož. k operačnímu riziku celkem	49 365	49 365	49 365	59 145	59 145
Kap. pož. k oper. riziku při BIA	49 365	49 365	49 365	59 145	59 145