

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

**31.3.2012**

**Údaje o kapitálu**

	<b>31.3.2012</b>	<b>31.12.2011</b>	<b>30.9.2011</b>	<b>30.6.2011</b>	<b>31.3.2011</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>453 518</b>	<b>454 411</b>	<b>467 364</b>	<b>467 254</b>	<b>456 363</b>
<b>Původní kapitál (Tier 1)</b>	<b>741 293</b>	<b>744 325</b>	<b>744 288</b>	<b>744 282</b>	<b>744 206</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	641 053	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
Ztráta za běžné účetní období	-3 065	0	0	0	0
Další odčitatelné položky z původního kapitálu	-137	-170	-207	-213	-289
Nehmotný majetek jiný než goodwill	-137	-170	-207	-213	-289
<b>Odčitatelné položky od původ. a dodat.kapitálu (Tier1+Tier2)</b>	<b>-287 775</b>	<b>-289 914</b>	<b>-276 924</b>	<b>-277 028</b>	<b>-287 843</b>

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

**Výše kapitálových požadavků**

	<b>31.3.2012</b>	<b>31.12.2011</b>	<b>30.9.2011</b>	<b>30.6.2011</b>	<b>31.3.2011</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>122 705</b>	<b>83 810</b>	<b>116 487</b>	<b>180 145</b>	<b>152 875</b>
<b>Kap. pož. k úvěrovému riziku celkem</b>	<b>52 647</b>	<b>30 933</b>	<b>31 906</b>	<b>41 997</b>	<b>39 179</b>
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA celkem	52 647	30 933	31 906	41 997	39 179
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA k expozicím celkem	52 647	30 933	31 906	41 997	39 179
Kap. pož. při STA k expoz. vůči institucím	18 310	23 945	19 641	17 468	31 040
Kap. pož. při STA k podnikovým expoz.	166	2 334	738	773	1 816
Kap. pož. při STA k retailovým expoz.	32 640	3 367	9 226	20 323	190
Kap. pož. při STA k ostatním expoz.	1 532	1 287	2 300	3 432	6 133
<b>Kap. pož. k vypořádacímu riziku</b>	<b>1 990</b>	<b>105</b>	<b>962</b>	<b>330</b>	<b>2 983</b>
<b>Kap.pož. k pozičnímu, měnovému a komoditnímu riziku celkem</b>	<b>25 405</b>	<b>10 108</b>	<b>40 957</b>	<b>95 154</b>	<b>55 585</b>
Kap. pož. k trž. riziku při stand. přístupu (STA) celkem	25 405	10 108	40 957	95 154	55 585
Kap. pož. při STA k úrokovému riziku	16 700	6 607	28 725	49 646	49 925
Kap. pož. při STA k akciovému riziku	7 209	244	3 355	23 750	1 193
Kap. pož. při STA k měnovému riziku	1 496	3 257	8 876	21 758	4 466
<b>Kap. pož. k operačnímu riziku celkem</b>	<b>42 663</b>	<b>42 663</b>	<b>42 663</b>	<b>42 663</b>	<b>55 129</b>
Kap. pož. k oper. riziku při BIA	42 663	42 663	42 663	42 663	55 129

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

**31.3.2012**

**Údaje o kapitálu**

	<b>31.3.2012</b>	<b>31.12.2011</b>	<b>30.9.2011</b>	<b>30.6.2011</b>	<b>31.3.2011</b>
	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
<b>Kapitál</b>	<b>970 898</b>	<b>968 810</b>	<b>982 969</b>	<b>982 754</b>	<b>902 219</b>
<b>Původní kapitál (Tier 1)</b>	<b>1 032 209</b>	<b>1 032 118</b>	<b>1 032 023</b>	<b>1 031 952</b>	<b>962 404</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	929 141	929 141	929 141	929 140	859 743
Povinné rezervní fondy	37 608	37 608	37 325	34 138	34 138
Nerozdělený zisk z předchozích období	897 936	897 936	897 936	837 387	837 387
Zisk za účetní období po zdanění	0	0	0	69 397	0
Neuhrazená ztráta z předchozích období	-6 403	-6 403	-6 120	-11 782	-11 782
Další odčitatelné položky z původního kapitálu	-374	-465	-560	-630	-781
Nehmotný majetek jiný než goodwill	-374	-465	-560	-630	-781
<b>Odčitatelné položky od původ. a dodat.kapitálu (Tier1+Tier2)</b>	<b>-61 311</b>	<b>-63 308</b>	<b>-49 054</b>	<b>-49 198</b>	<b>-60 185</b>

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

**Výše kapitálových požadavků**

	<b>31.3.2012</b>	<b>31.12.2011</b>	<b>30.9.2011</b>	<b>30.6.2011</b>	<b>31.3.2011</b>
	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
<b>Kapitálové požadavky celkem</b>	<b>246 369</b>	<b>192 177</b>	<b>254 880</b>	<b>345 281</b>	<b>320 094</b>
<b>Kap. pož. k úvěrovému riziku celkem</b>	<b>149 277</b>	<b>108 451</b>	<b>139 373</b>	<b>176 204</b>	<b>172 824</b>
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA celkem	149 277	108 451	139 373	176 204	172 824
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA k expozicím celkem	149 277	108 451	139 373	176 204	172 824
Kap. pož. při STA k expoz. vůči institucím	84 965	87 716	80 433	84 404	98 387
Kap. pož. při STA k podnikovým expoz.	339	1 380	843	882	8 865
Kap. pož. při STA k retailovým expoz.	33 725	4 382	10 555	21 591	1 729
Kap. pož. při STA k ostatním expoz.	30 248	14 972	47 542	69 326	63 843
<b>Kap. pož. k vypořádacímu riziku</b>	<b>1 990</b>	<b>105</b>	<b>962</b>	<b>330</b>	<b>2 983</b>
<b>Kap.pož. k pozičnímu, měnovému a komoditnímu riziku celkem</b>	<b>21 640</b>	<b>10 159</b>	<b>41 084</b>	<b>95 285</b>	<b>57 317</b>
Kap. pož. k trž. riziku při stand. přístupu (STA) celkem	21 640	10 159	41 084	95 285	57 317
Kap. pož. při STA k úrokovému riziku	16 700	6 607	28 725	49 646	49 925
Kap. pož. při STA k akciovému riziku	3 421	244	3 355	23 750	1 193
Kap. pož. při STA k měnovému riziku	1 519	3 308	9 004	21 889	6 198
<b>Kap. pož. k operačnímu riziku celkem</b>	<b>73 462</b>	<b>73 462</b>	<b>73 462</b>	<b>73 462</b>	<b>86 971</b>
Kap. pož. k oper. riziku při BIA	73 462	73 462	73 462	73 462	86 971