

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

**30.9.2011**

**Údaje o kapitálu**

	<b>30.9.2011</b>	<b>30.6.2011</b>	<b>31.3.2011</b>	<b>31.12.2010</b>	<b>30.9.2010</b>
	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
<b>Kapitál</b>	<b>467 364</b>	<b>467 254</b>	<b>456 363</b>	<b>456 094</b>	<b>466 071</b>
<b>Původní kapitál (Tier 1)</b>	<b>744 288</b>	<b>744 282</b>	<b>744 206</b>	<b>744 088</b>	<b>738 699</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
Zisk za běžné účetní období	1 057	757	6 832	762 838	762 702
Další odčitatelné položky z původního kapitálu	-207	-213	-289	-407	-5 796
Nehmotný majetek jiný než goodwill	-207	-213	-289	-407	-524
<b>Odčitatelné položky od původ. a dodat.kapitálu (Tier1+Tier2)</b>	<b>-276 924</b>	<b>-277 028</b>	<b>-287 843</b>	<b>-287 994</b>	<b>-272 628</b>

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

**Výše kapitálových požadavků**

	<b>30.9.2011</b>	<b>30.6.2011</b>	<b>31.3.2011</b>	<b>31.12.2010</b>	<b>30.9.2010</b>
	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
<b>Kapitálové požadavky celkem</b>	<b>116 487</b>	<b>180 145</b>	<b>152 875</b>	<b>123 155</b>	<b>139 991</b>
<b>Kap. pož. k úvěrovému riziku celkem</b>	<b>31 906</b>	<b>41 997</b>	<b>39 179</b>	<b>39 901</b>	<b>39 507</b>
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA celkem	31 906	41 997	39 179	39 901	39 507
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA k expozicím celkem	31 906	41 997	39 179	39 901	39 507
Kap. pož. při STA k expoz. vůči institucím	19 641	17 468	31 040	30 194	25 652
Kap. pož. při STA k podnikovým expoz.	738	773	1 816	2 711	1 728
Kap. pož. při STA k retailovým expoz.	9 226	20 323	190	1 917	413
Kap. pož. při STA k ostatním expoz.	2 300	3 432	6 133	5 079	11 714
<b>Kap. pož. k vypořádacímu riziku</b>	<b>962</b>	<b>330</b>	<b>2 983</b>	<b>7</b>	<b>724</b>
<b>Kap.pož. k pozičnímu, měnovému a komoditnímu riziku celkem</b>	<b>40 957</b>	<b>95 154</b>	<b>55 585</b>	<b>28 118</b>	<b>44 632</b>
Kap. pož. k trž. riziku při stand. přístupu (STA) celkem	40 957	95 154	55 585	28 118	44 632
Kap. pož. při STA k úrokovému riziku	28 725	49 646	49 925	19 585	36 105
Kap. pož. při STA k akciovému riziku	3 355	23 750	1 193	1 483	2 960
Kap. pož. při STA k měnovému riziku	8 876	21 758	4 466	7 049	5 566
<b>Kap. pož. k operačnímu riziku celkem</b>	<b>42 663</b>	<b>42 663</b>	<b>55 129</b>	<b>55 129</b>	<b>55 129</b>
Kap. pož. k oper. riziku při BIA	42 663	42 663	55 129	55 129	55 129

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

**30.9.2011**

**Údaje o kapitálu**

	<b>30.9.2011</b>	<b>30.6.2011</b>	<b>31.3.2011</b>	<b>31.12.2010</b>	<b>30.9.2010</b>
	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
<b>Kapitál</b>	<b>982 969</b>	<b>982 754</b>	<b>902 219</b>	<b>901 999</b>	<b>911 750</b>
<b>Původní kapitál (Tier 1)</b>	<b>1 032 023</b>	<b>1 031 952</b>	<b>962 404</b>	<b>962 211</b>	<b>956 694</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	929 140	859 743	859 743	859 743
Povinné rezervní fondy	37 325	34 138	34 138	34 138	34 138
Nerozdělený zisk z předchozích období	897 936	837 387	837 387	837 387	837 387
Zisk za účetní období po zdanění	0	69 397	0	0	0
Neuhrazená ztráta z předchozích období	-6 120	-11 782	-11 782	-11 782	-11 782
Zisk za běžné účetní období	79 003	48 432	33 682	393 303	373 115
Další odčitatelné položky z původního kapitálu	-560	-630	-781	-974	-6 491
Nehmotný majetek jiný než goodwill	-560	-630	-781	-974	-1 219
Negat. oceň. rozdíl ze změn RH realiz. kapitál. nástrojů	0	0	0	0	-5 272
<b>Odčitatelné položky od původ. a dodat.kapitálu (Tier1+Tier2)</b>	<b>-49 054</b>	<b>-49 198</b>	<b>-60 185</b>	<b>-60 212</b>	<b>-44 944</b>

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

**Výše kapitálových požadavků**

	<b>30.9.2011</b>	<b>30.6.2011</b>	<b>31.3.2011</b>	<b>31.12.2010</b>	<b>30.9.2010</b>
	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
<b>Kapitálové požadavky celkem</b>	<b>254 880</b>	<b>345 281</b>	<b>320 094</b>	<b>252 930</b>	<b>303 533</b>
<b>Kap. pož. k úvěrovému riziku celkem</b>	<b>139 373</b>	<b>176 204</b>	<b>172 824</b>	<b>136 780</b>	<b>171 207</b>
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA celkem	139 373	176 204	172 824	136 780	171 207
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA k expozicím celkem	139 373	176 204	172 824	136 780	171 207
Kap. pož. při STA k expoz. vůči institucím	80 433	84 404	98 387	105 013	94 032
Kap. pož. při STA k podnikovým expoz.	843	882	8 865	7 401	6 627
Kap. pož. při STA k retailovým expoz.	10 555	21 591	1 729	2 926	1 688
Kap. pož. při STA k ostatním expoz.	47 542	69 326	63 843	21 440	68 859
<b>Kap. pož. k vypořádacímu riziku</b>	<b>962</b>	<b>330</b>	<b>2 983</b>	<b>7</b>	<b>724</b>
<b>Kap.pož. k pozičnímu, měnovému a komoditnímu riziku celkem</b>	<b>41 084</b>	<b>95 285</b>	<b>57 317</b>	<b>29 172</b>	<b>44 632</b>
Kap. pož. k trž. riziku při stand. přístupu (STA) celkem	41 084	95 285	57 317	29 172	44 632
Kap. pož. při STA k úrokovému riziku	28 725	49 646	49 925	19 585	36 105
Kap. pož. při STA k akciovému riziku	3 355	23 750	1 193	1 483	2 960
Kap. pož. při STA k měnovému riziku	9 004	21 889	6 198	8 103	5 566
<b>Kap. pož. k operačnímu riziku celkem</b>	<b>73 462</b>	<b>73 462</b>	<b>86 971</b>	<b>86 971</b>	<b>86 971</b>
Kap. pož. k oper. riziku při BIA	73 462	73 462	86 971	86 971	86 971