

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

**31.3.2011**

**Údaje o kapitálu**

	<b>31.3.2011</b>	<b>31.12.2010</b>	<b>30.9.2010</b>	<b>30.6.2010</b>	<b>31.3.2010</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>456 363</b>	<b>456 094</b>	<b>466 071</b>	<b>465 428</b>	<b>460 205</b>
<b>Původní kapitál (Tier 1)</b>	<b>744 206</b>	<b>744 088</b>	<b>738 699</b>	<b>734 447</b>	<b>743 799</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	6 832	762 838	762 702	760 491	753 375
Další odčitatelné položky z původního kapitálu	-289	-407	-5 796	-10 048	-696
Nehmotný majetek jiný než goodwill	-289	-407	-524	-642	-696
Negat. oceň. rozdíl ze změn RH realiz. kapitál. nástrojů	0	0	-5 272	-9 406	0
<b>Odčitatelné položky od původ. a dodat.kapitálu (Tier1+Tier2)</b>	<b>-287 843</b>	<b>-287 994</b>	<b>-272 628</b>	<b>-269 019</b>	<b>-283 594</b>

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

**Výše kapitálových požadavků**

	<b>31.3.2011</b>	<b>31.12.2010</b>	<b>30.9.2010</b>	<b>30.6.2010</b>	<b>31.3.2010</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>152 875</b>	<b>123 155</b>	<b>139 991</b>	<b>131 061</b>	<b>183 826</b>
<b>Kap. pož. k úvěrovému riziku celkem</b>	<b>39 179</b>	<b>39 901</b>	<b>39 507</b>	<b>38 902</b>	<b>40 222</b>
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA celkem	39 179	39 901	39 507	38 902	40 222
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA k expozicím celkem	39 179	39 901	39 507	38 902	40 222
Kap. pož. při STA k expoz. vůči institucím	31 040	30 194	25 652	28 533	28 413
Kap. pož. při STA k podnikovým expoz.	1 816	2 711	1 728	1 543	1 236
Kap. pož. při STA k retailovým expoz.	190	1 917	413	279	2 262
Kap. pož. při STA k ostatním expoz.	6 133	5 079	11 714	8 546	8 311
<b>Kap. pož. k vypořádacímu riziku</b>	<b>2 983</b>	<b>7</b>	<b>724</b>	<b>17</b>	<b>1 064</b>
<b>Kap.pož. k pozičnímu, měnovému a komoditnímu riziku celkem</b>	<b>55 585</b>	<b>28 118</b>	<b>44 632</b>	<b>37 013</b>	<b>82 533</b>
Kap. pož. k trž. riziku při stand. přístupu (STA) celkem	55 585	28 118	44 632	37 013	82 533
Kap. pož. při STA k úrokovému riziku	49 925	19 585	36 105	26 866	56 086
Kap. pož. při STA k akciovému riziku	1 193	1 483	2 960	1 851	630
Kap. pož. při STA k měnovému riziku	4 466	7 049	5 566	8 296	25 818
<b>Kap. pož. k operačnímu riziku celkem</b>	<b>55 129</b>	<b>55 129</b>	<b>55 129</b>	<b>55 129</b>	<b>60 006</b>
Kap. pož. k oper. riziku při BIA	55 129	55 129	55 129	55 129	60 006

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

**31.3.2011**

**Údaje o kapitálu**

	<b>31.3.2011</b>	<b>31.12.2010</b>	<b>30.9.2010</b>	<b>30.6.2010</b>	<b>31.3.2010</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>902 219</b>	<b>901 999</b>	<b>911 750</b>	<b>910 422</b>	<b>834 507</b>
<b>Původní kapitál (Tier 1)</b>	<b>962 404</b>	<b>962 211</b>	<b>956 694</b>	<b>951 916</b>	<b>890 799</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	859 743	859 743	859 743	859 743	789 101
Povinné rezervní fondy	34 138	34 138	34 138	30 606	30 606
Nerozdělený zisk z předchozích období	837 387	837 387	837 387	776 587	776 587
Zisk za účetní období po zdanění	0	0	0	70 642	0
Neuhrazená ztráta z předchozích období	-11 782	-11 782	-11 782	-18 092	-18 092
Zisk za běžné účetní období	33 682	393 303	373 115	358 118	332 417
Další odčitatelné položky z původního kapitálu	-781	-974	-6 491	-11 269	-1 744
Nehmotný majetek jiný než goodwill	-781	-974	-1 219	-1 863	-1 744
Negat. oceň. rozdíl ze změn RH realiz. kapitál. nástrojů	0	0	-5 272	-9 406	0
<b>Odčitatelné položky od původ. a dodat.kapitálu (Tier1+Tier2)</b>	<b>-60 185</b>	<b>-60 212</b>	<b>-44 944</b>	<b>-41 494</b>	<b>-56 292</b>

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

**Výše kapitálových požadavků**

	<b>31.3.2011</b>	<b>31.12.2010</b>	<b>30.9.2010</b>	<b>30.6.2010</b>	<b>31.3.2010</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>320 094</b>	<b>252 930</b>	<b>303 533</b>	<b>267 910</b>	<b>301 436</b>
<b>Kap. pož. k úvěrovému riziku celkem</b>	<b>172 824</b>	<b>136 780</b>	<b>171 207</b>	<b>143 909</b>	<b>124 834</b>
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA celkem	172 824	136 780	171 207	143 909	124 834
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA k expozicím celkem	172 824	136 780	171 207	143 909	124 834
Kap. pož. při STA k expoz. vůči institucím	98 387	105 013	94 032	93 759	112 228
Kap. pož. při STA k podnikovým expoz.	8 865	7 401	6 627	3 872	914
Kap. pož. při STA k retailovým expoz.	1 729	2 926	1 688	2 974	2 570
Kap. pož. při STA k ostatním expoz.	63 843	21 440	68 859	43 304	9 121
<b>Kap. pož. k vypořádacímu riziku</b>	<b>2 983</b>	<b>7</b>	<b>724</b>	<b>17</b>	<b>1 064</b>
<b>Kap.pož. k pozičnímu, měnovému a komoditnímu riziku celkem</b>	<b>57 317</b>	<b>29 172</b>	<b>44 632</b>	<b>37 013</b>	<b>89 752</b>
Kap. pož. k trž. riziku při stand. přístupu (STA) celkem	57 317	29 172	44 632	37 013	89 752
Kap. pož. při STA k úrokovému riziku	49 925	19 585	36 105	26 866	56 086
Kap. pož. při STA k akciovému riziku	1 193	1 483	2 960	1 851	630
Kap. pož. při STA k měnovému riziku	6 198	8 103	5 566	8 296	33 036
<b>Kap. pož. k operačnímu riziku celkem</b>	<b>86 971</b>	<b>86 971</b>	<b>86 971</b>	<b>86 971</b>	<b>85 786</b>
Kap. pož. k oper. riziku při BIA	86 971	86 971	86 971	86 971	85 786