

CYRRUS, a.s.**Kapitálová přiměřenost**

30.9.2012

Kapitál

A	B	1
Kapitál	1	86 001
Původní kapitál (Tier 1)	2	87 220
Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku	3	20 020
Vlastní akcie	4	0
Emisní ážio	5	172
Rezervní fondy a nerozdělený zisk	6	69 199
Povinné rezervní fondy	7	3 888
Ostatní fondy z rozdělení zisku	8	0
Nerozdělený zisk z předchozích období	9	65 311
Zisk za účetní období po zdanění	10	0
Neuhrazená ztráta z předchozích období	11	
Výsledné kurzové rozdíly z konsolidace	12	
Zisk za běžné účetní období	13	
Ztráta za běžné účetní období	14	0
Čistý zisk z kapitalizace budouc. příjmů ze sekuritizace	15	
Zisk/ztráta z ocenění závazků v RH z titulu úvěr. rizika	16	
Další odčitatelné položky z původního kapitálu	17	-2 171
Goodwill	18	
Nehmotný majetek jiný než goodwill	19	-2 171
Negat. oceň. rozdíl ze změn RH realiz. kapitál. nástrojů	20	
Účastnické CP vydané osobou s kvalifikov. účastí v bance	21	
Hybridní nástroje celkem	22	0
Hybridní nástroje zohledňované do výše původního kapitálu	23	
Hybridní nástroje zohledňované do výše 35% původ. kapitálu	24	
Hybridní nástroje zohledňované do výše 15% původ. kapitálu	25	
Dodatkový kapitál (Tier 2)	26	0
Hlavní dodatkový kapitál- přebytek v krytí oč.úv.ztrát u IRB	27	0
Přebytek v krytí očekávaných úvěrových ztrát u IRB	28	
Překročení limitů pro hybridní nástroje	29	
Vedlejší dodatkový kapitál	30	0
Podřízený dluh A	31	
Pozit. oceň. rozdíl ze změn RH realiz. akcií a podíl. listů	32	
Odčitatelné položky od původ. a dodat.kapitálu (Tier1+Tier2)	33	-1 219
Kapitálové investice nad 10 % do bank a ost.fin.institucí	34	
Kapitálové investice nad 10 % do pojišťoven	35	
Kapitálové investice do 10 % do institucí a fin. institucí	36	
Význ.obezř.úpravy při tržním oceňování n. oceňování modelem	37	
Expozice ze sekuritizace s rizik. váhou 1250%	38	
Nedostatek v krytí očekávaných úvěrových ztrát u IRB	39	
Převýšení jiných než význ.obezř.úprav nad podřiz.dluhem B	40	-1 219
Odpočet u volných dodávek	41	
Kapitál na krytí tržního rizika (Tier 3)	42	0
Podřízený dluh B	43	
Jiné než význ. obezř. úpravy při trž.oceň. nebo oceň.modelem	44	

Kapitálová přiměřenost a doplňující informace

A	B	1
Původní kapitál (Tier 1) pro propočet kapit. přiměřenosti	1	86 001
Dodatkový kapitál (Tier 2) pro propočet kapit. přiměřenosti	2	
Kapitál relev. pro výpočet limitů ang.a limitů kval. účastí	3	86 001
Přebyt./nedost. kapitálu před zápočtem přech. kap. pož.	4	51 159
Kapit. přiměřenost před zápočtem přech. kap. pož.	5	19,75%
Přebytek/nedostatek kapitálu	6	51 159
Kapitálová přiměřenost	7	19,75%
Celková výše podřízeného dluhu	14	

Přehled kapitálových požadavků

A	B	1
Kapitálové požadavky celkem	1	34 842
Kap. pož. k úvěrovému riziku celkem	2	12 735
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA celkem	3	12 735
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA k expozicím celkem	4	12 735
Kap. pož. při STA k expoz. vůči centr. vládám a bankám	5	0
Kap. pož. při STA k expoz. vůči reg. vládám a míst. orgánům	6	
Kap. pož. při STA k expoz. vůči org. veřejného sektoru a ost.	7	
Kap. pož. při STA k expoz. vůči mezinárodním rozvoj. bankám	8	
Kap. pož. při STA k expoz. vůči mezinárodním organizacím	9	
Kap. pož. při STA k expoz. vůči institucím	10	3 899
Kap. pož. při STA k podnikovým expoz.	11	2 914
Kap. pož. při STA k retailovým expoz.	12	5 922
Kap. pož. při STA k expoz. zajištěným nemovitostmi	13	0
Kap. pož. při STA k expoz. po splatnosti	14	0
Kap. pož. při STA k regulatorně vysoce rizikovým expoz.	15	
Kap. pož. při STA k expoz. v krytých dluhopisech	16	
Kap. pož. při STA ke krátkod. expoz. vůči inst. a podn. expoz.	17	
Kap. pož. při STA k expoz. vůči fondům kolekt. investování	18	
Kap. pož. při STA k ostatním expoz.	19	
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA v IRB k expozicím celkem	20	0
Kap. pož. při STA v IRB k expoz. vůči centr. vládám a bankám	21	
Kap. pož. při STA v IRB k expoz. vůči institucím	22	
Kap. pož. při STA v IRB k podnikovým expoz.	23	
Kap. pož. při STA v IRB k retailovým expoz.	24	
Kap. pož. při STA v IRB k akciovým expoz.	25	
Kap. pož. při STA v IRB k ostatním expoz.	26	
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA k sekuritizovaným expozicím	27	
Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB celkem	28	0
Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB k vybr. expozicím celkem	29	
Kap. pož. při IRB k expoz. vůči centr. vládám a bankám	30	
Kap. pož. při IRB k expoz. vůči institucím	31	
Kap. pož. při IRB k podnikovým expoz.	32	
Kap. pož. při IRB k retailovým expoz.	33	
Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB k akciovým expozicím	34	
Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB k sekuritizovaným expozicím	35	
Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB k ostatním expozicím	36	
Kap. pož. k vypořádacímu riziku	37	
Kap. pož. k pozičnímu, měnovému a komoditnímu riziku celkem	38	8 402
Kap. pož. k poz., měn. a kom. riziku při st. přístupu (STA) celkem	39	8 402
Kap. pož. při STA k úrokovému riziku	40	0
Kap. pož. při STA k akciovému riziku	41	1 060
Kap. pož. při STA k měnovému riziku	42	7 342
Kap. pož. při STA ke komoditnímu riziku	43	
Kap. pož. k poz., měn. a kom. riziku při přístupu založ. na vl.m	44	0
Kap. pož. k operačnímu riziku celkem	45	13 705
Kap. pož. k oper. riziku při BIA	46	13 705
Kap. pož. k oper. riziku při TSA	47	
Kap. pož. k oper. riziku při ASA	48	
Kap. pož. k oper. riziku při AMA	49	
Kap. pož. k riziku angažovanosti obch. portfolia	50	0
Kap. pož. k ostatním nástrojům obch. portfolia	51	
Přechodný kap. pož. - dorovnání k Basel 1	52	0