

**CYRRUS CORPORATE FINANCE, a.s.**

**Kapitálová přiměřenost**

30.9.2013

**Kapitál**

A	B	1
<b>Kapitál</b>	<b>1</b>	<b>7 687</b>
<b>Původní kapitál (Tier 1)</b>	<b>2</b>	<b>8 839</b>
Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku	3	4 000
Vlastní akcie	4	0
Emisní ážio	5	0
Rezervní fondy a nerozdělený zisk	6	4 839
Povinné rezervní fondy	7	407
Ostatní fondy z rozdělení zisku	8	0
Nerozdělený zisk z předchozích období	9	4 442
Zisk za účetní období po zdanění	10	
Neuhrazená ztráta z předchozích období	11	-10
Výsledné kurzové rozdíly z konsolidace	12	
Zisk za běžné účetní období	13	0
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	0
Goodwill	18	
Nehmotný majetek jiný než goodwill	19	0
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	
<b>Dodatkový kapitál (Tier 2)</b>	<b>26</b>	<b>0</b>
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	
<b>Odčitatelné položky od původ. a dodat.kapitálu (Tier1+Tier2)</b>	<b>33</b>	<b>-1 152</b>
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 podříz.dluhem B	40	-1 152
Odpočet u volných dodávek	41	
<b>Kapitál na krytí tržního rizika (Tier 3)</b>	<b>42</b>	<b>0</b>
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	7 687
Dodatkový kapitál (Tier 2) pro propočet kapit. přiměřenosti	2	
Kapitál relev. pro výpočet limitů ang.a limitů kval. účastí	3	7 687
Přebyt./nedost. kapitálu před zápočetem přech. kap. pož.	4	6 389
Kapit. přiměřenost před zápočetem přech. kap. pož.	5	47,38%
Přebytek/nedostatek kapitálu	6	6 389
Kapitálová přiměřenost	7	47,38%
Celková výše podřízeného dluhu	14	

## Přehled kapitálových požadavků

A	B	1
<b>Kapitálové požadavky celkem</b>	<b>1</b>	<b>365</b>
Kap. pož. k úvěrovému riziku celkem	2	365
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA celkem	3	365
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA k expozicím celkem	4	365
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	268
Kap. pož. při STA k podnikovým expoz.	11	97
Kap. pož. při STA k retailovým expoz.	12	0
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	0
Kap. pož. k poz., měn. a kom. riziku při st. přístupu (STA) celkem	39	0
Kap. pož. při STA k úrokovému riziku	40	0
Kap. pož. při STA k akciovému riziku	41	0
Kap. pož. při STA k měnovému riziku	42	0
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	0
Kap. pož. k oper. riziku při BIA	46	0
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	0
Přechodný kap. pož. - dorovnání k Basel 1	52	0