

Informační povinnost k 30.9.2012

Údaje dle přílohy č. 24, 25 k vyhlášce č. 123/2007 Sb. (zveřejněno 5.11.2012)

1. Údaje o povinné osobě

a) Peněžní dům, spořitelní družstvo

Havlíčkova 1221, 686 01 Uherské Hradiště
IČ 64508889
právní forma: družstvo

b) datum zápisu do obchodního rejstříku: 18. března 1996
poslední změna v OR: beze změn

c) výše základního kapitálu zapsaného v obchodním rejstříku 35 000 tis. Kč

d) výše splaceného základního kapitálu

k 30.9.2012	83 866 tis. Kč
k 30.6.2012	83 928 tis. Kč
k 31.3.2012	79 895 tis. Kč
k 31.12.2011	79 892 tis. Kč

e) údaje o změně výše základního kapitálu

Základní kapitál byl v období od 1.7.2012 do 30.9.2012 snížen o částku 62 tis. Kč
(další členské vklady byly v období od 1.7.2012 do 30.9.2012 sníženy o 64 tis. Kč).
V období od 1.7.2012 do 30.9.2012 vzniklo 19 nových členství, počet členů k 30.9.2012: 2374.

f) organizační struktura

počet organizačních jednotek: 1
počet zaměstnanců: 13 (z toho 1 zaměstnankyně na rodičovské dovolené),
1 zaměstnankyně na dohodu o pracovní činnosti

g) údaje o členech představenstva, kontrolní komise a úvěrové komise

Představenstvo:

Jaroslav Šulc, Ing., CSc.

předseda představenstva, ve funkci od 01.10.2004
dosavadní zkušenosti a kvalifikační předpoklady: VŠ vzdělání, praxe v oboru
členství v orgánech jiných právnických osob: nemá

Andrea Riedlová, Ing.

místopředsedkyně představenstva, ve funkci od 20.04.2006
dosavadní zkušenosti a kvalifikační předpoklady: VŠ vzdělání, praxe v oboru
členství v orgánech jiných právnických osob: nemá

Jan Kozánek, Ing.

člen představenstva, ve funkci od 21.6.2012
dosavadní zkušenosti a kvalifikační předpoklady: VŠ vzdělání, praxe v oboru
členství v orgánech jiných právnických osob: nemá

Hana Machalíková

člen představenstva, ve funkci od 21.6.2012
dosavadní zkušenosti a kvalifikační předpoklady: SŠ vzdělání, praxe v oboru
členství v orgánech jiných právnických osob: nemá

Kontrolní komise:

Jiří Vyskočil, Ing.

předseda kontrolní komise, ve funkci od 01.04.2003
dosavadní zkušenosti a kvalifikační předpoklady: VŠ vzdělání, praxe v oboru
členství v orgánech jiných právnických osob: nemá

Miroslav Valenta

místopředseda kontrolní komise, ve funkci od 29.06.2006

dosavadní zkušenosti a kvalifikační předpoklady: SŠ vzdělání, praxe v oboru

členství v orgánech jiných právnických osob:

PO	IČ	postavení v PO
Sportovní areál Širůch, a.s.	25546236	Místopředseda představenstva
SYNOT Česká Lípa, a.s.	27109577	Předseda dozorčí rady
Synot W, a.s.	25548832	Předseda představenstva
GAN a.s.	60746602	Místopředseda představenstva
ST Solutions, a.s.	27938191	Předseda představenstva
Synot Holding, s.r.o.	25325809	Jednatel
SMALTOVNA TUPESY, družstvo - v likvidaci	15530892	Předseda představenstva
Synot Frýdek-Místek, a.s.	26838770	Předseda dozorčí rady
SYNOT REAL ESTATE, a.s.	26221276	Místopředseda představenstva
Synot Auto a.s.	25536338	Místopředseda představenstva
SYNOT - A a.s.	26222230	Předseda dozorčí rady
SYNOT Uherské Hradiště, a.s.	26910730	Předseda dozorčí rady
SMALTOVNA TUPESY, a.s.	25537113	Předseda představenstva
SYNOT TIP, a.s.	26301091	Předseda představenstva
Czech Capital Venture, s.r.o.	26214474	Jednatel
DOBRÝ DEN S KURÝREM, a.s.	25571559	Místopředseda představenstva
Synot Invest a.s.	26880113	Člen představenstva
Park Rochus, o.p.s.	29234387	Člen dozorčí rady
SYNOT SERVICE a.s.	26449404	Předseda dozorčí rady
SYNOT ICT Services, a.s.	28357116	Místopředseda představenstva
LUCKYNOVA, a.s.	25596292	Předseda dozorčí rady
S gaming, a.s.	26230372	Předseda dozorčí rady
MURTEC PROTECTION, a.s.	26700816	Předseda představenstva

Milan Vaďura

člen kontrolní komise, ve funkci od 16.12.2009

dosavadní zkušenosti a kvalifikační předpoklady: SŠ vzdělání, praxe v oboru

členství v orgánech jiných právnických osob:

PO	IČ	postavení v PO
PaPP, spol. s r.o.	207608	Jednatel
PaPP, spol. s r.o.	207608	Společník

Kateřina Čapková, Ing.

člen kontrolní komise, ve funkci od 16.12.2009

dosavadní zkušenosti a kvalifikační předpoklady: VŠ vzdělání, praxe v oboru

členství v orgánech jiných právnických osob:

PO	IČ	postavení v PO
EKOSPAR s.r.o.	60697750	Prokura
PETER'S WOOD s.r.o.	28334108	Společník
PETER'S WOOD s.r.o.	28334108	Prokura
KOVO Bzenec, akciová společnost	7013	Předseda představenstva
CAP - UNION, a.s.	44017693	Předseda představenstva
GOLF - Jezera, s.r.o.	27687201	Jednatel

Andrea Kuchařová, Mgr.

člen kontrolní komise, ve funkci od 19.11.2007

dosavadní zkušenosti a kvalifikační předpoklady: VŠ vzdělání, praxe v oboru

členství v orgánech jiných právnických osob: nemá

Zdeněk Vašátko, Ing.

člen kontrolní komise, ve funkci od 19.11.2007

dosavadní zkušenosti a kvalifikační předpoklady: VŠ vzdělání, praxe v oboru

členství v orgánech jiných právnických osob:

PO	IČ	postavení v PO
VELOSTEEL TRADING, a.s.	25501518	Člen dozorčí rady

Alena Lečbychová, Ing.

člen kontrolní komise, ve funkci od 25.6.2009

dosavadní zkušenosti a kvalifikační předpoklady: VŠ vzdělání, praxe v oboru

členství v orgánech jiných právnických osob: nemá

Vladimír Mikláš, Ing.

člen kontrolní komise, ve funkci od 16.12.2009

dosavadní zkušenosti a kvalifikační předpoklady: VŠ vzdělání, praxe v oboru

členství v orgánech jiných právnických osob: nemá

Úvěrová komise:**Jarmila Havlová, Ing.**

předsedkyně úvěrové komise, ve funkci od 25.6.2009 (od 25.6.2009 člen ÚK, od 30.7.2009 předsedkyně ÚK)

dosavadní zkušenosti a kvalifikační předpoklady: VŠ vzdělání, praxe v oboru

členství v orgánech jiných právnických osob:

PO	IČ	postavení v PO
1. FC SLOVÁCKO, a.s.	25597493	Člen dozorčí rady
Železářny Veselí, a.s.	11380	Člen dozorčí rady
BENT HOLDING, a.s.	63487799	Člen dozorčí rady
ŽV-TUBE, a.s.	63496771	Člen dozorčí rady
Válcovny trub Chomutov, a.s.	22774645	Člen dozorčí rady

Jaroslav Martinák, Ing.

člen úvěrové komise, ve funkci od 23.6.2011

dosavadní zkušenosti a kvalifikační předpoklady: VŠ vzdělání, praxe v oboru

členství v orgánech jiných právnických osob:

PO	IČ	postavení v PO
STAVSPEKTRUM s.r.o.	25526863	Jednatel
STAVSPEKTRUM s.r.o.	25526863	Společník

Jaroslav Mikulík, Ing.

člen úvěrové komise, ve funkci od 21.6.2012

dosavadní zkušenosti a kvalifikační předpoklady: VŠ vzdělání, praxe v oboru

členství v orgánech jiných právnických osob:

PO	IČ	postavení v PO
MIKULÍK projekty s.r.o.	27697746	Jednatel
MIKULÍK projekty s.r.o.	27697746	Společník

Magdalena Mráčková, JUDr.

člen úvěrové komise, ve funkci od 16.12.2009

dosavadní zkušenosti a kvalifikační předpoklady: VŠ vzdělání, praxe v oboru

členství v orgánech jiných právnických osob:

PO	IČ	postavení v PO
BENT HOLDING, a.s.	63487799	Člen dozorčí rady
ŽV-TUBE, a.s.	63496771	Člen dozorčí rady
Z - holding, a.s.	46708715	Člen dozorčí rady
ČSAD Invest, a.s.	25308106	Předseda dozorčí rady
PROMABYT, a.s.	63494248	Člen dozorčí rady
STANDARD INTER, akciová společnost	25260693	Člen představenstva
Válcovny trub Chomutov, a.s.	22774645	Člen dozorčí rady

Přemysl Janík, Mgr.

člen úvěrové komise, ve funkci od 16.12.2009

dosavadní zkušenosti a kvalifikační předpoklady: VŠ vzdělání, praxe v oboru

členství v orgánech jiných právnických osob:

PO	IČ	postavení v PO
Bytové družstvo Malinovského 773, družstvo	26901498	Člen představenstva
Park Rochus, o.p.s.	29234387	Člen správní rady

Rostislav Zábranský, Ing.

člen úvěrové komise, ve funkci od 16.12.2009

dosavadní zkušenosti a kvalifikační předpoklady: VŠ vzdělání, praxe v oboru
členství v orgánech jiných právnických osob: nemá

Petra Brodzianská, Ing.

člen úvěrové komise, ve funkci od 29.6.2006

dosavadní zkušenosti a kvalifikační předpoklady: VŠ vzdělání, praxe v oboru
členství v orgánech jiných právnických osob: nemá

Souhrnná výše úvěrů poskytnutých členům kontrolní komise, úvěrové komise, představenstva a vrcholného vedení

zůstatek jistiny: 203 tis. Kč

2. Údaje o členech s kvalifikovanou účastí

a) právnická osoba:

obchodní firma: GMT Europe, a.s.
právní forma: akciová společnost
adresa sídla: Ocelářská 35, 190 00 Praha 9
podíl na hlasovacích právech: 19,08%

b) fyzická osoba:

není fyzická osoba s kvalifikovanou účastí

3. Údaje o činnosti PD

a) předmět podnikání zapsaný v obchodním rejstříku:

- přijímání vkladů od členů
- poskytování úvěrů členům
- finanční leasing pro členy
- platební styk, zúčtování a vydávání a správa platebních prostředků pro členy
- otvírání akreditivů pro členy
- obstarávání inkasa pro členy
- pronájem bezpečnostních schránek členům
- výlučně za účelem zajištění povolených činností podle § 3 odst. 1 zákona č. 87/1995 Sb. o spořitelních a úvěrních družstvech, ve znění pozdějších předpisů:
 - a) ukládání vkladů v družstevních záložnách a bankách a u poboček zahraničních bank
 - b) přijímání úvěrů od družstevních záložen a bank
 - c) nabývání majetku a dispozice s ním
 - d) obchodovat na vlastní účet s devizami a nástroji směnných kurzů a úrokových sazeb za účelem zajištění rizik, vyplývajících z činností podle § 3 odst. 1 zákona č. 87/1995 Sb. o spořitelních a úvěrních družstvech, ve znění pozdějších předpisů
 - e) obchodovat na vlastní účet s registrovanými cennými papíry, nestanoví-li zákon jinak
- poskytování záruk ve formě ručení nebo bankovní záruky za členy

b) přehled činností skutečně vykonávaných:

- přijímání vkladů od členů
- poskytování úvěrů členům
- platební styk, zúčtování a vydávání a správa platebních prostředků pro členy
- obstarávání inkasa pro členy
- výlučně za účelem zajištění povolených činností podle § 3 odst. 1 zákona č. 87/1995 Sb. o spořitelních a úvěrních družstvech, ve znění pozdějších předpisů:
 - a) ukládání vkladů v družstevních záložnách a bankách a u poboček zahraničních bank
 - b) přijímání úvěrů od družstevních záložen a bank
 - c) nabývání majetku a dispozice s ním
- poskytování záruk ve formě bankovní záruky za členy

4. Údaje o finanční situaci PD k 30.9.2012

ROZVAHA

podle Opatření č. 1 ze dne 19. října 2010 O předkládání výkazů spořitelními a úvěrními družstvy České národní bance ve zn. pozd. př.
ke dni: 30.9.2012

AKTIVA		Údaj kompenzovaný o opravné položky a oprávky			
		k 30.9.2012	k 30.6.2012	k 31.3.2012	k 31.12.2011
Aktiva celkem	1	578 836	562 380	614 242	596 945
Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám	2	9 836	9 853	11 652	6 270
Pokladní hotovost	3	1 763	1 604	1 851	1 829
Pohledávky vůči centrálním bankám	4	8 073	8 249	9 801	4 441
Finanční aktiva k obchodování	5	0	0	0	0
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykáz. do zisku nebo ztráty	6	0	0	0	0
Realizovatelná finanční aktiva	7	0	0	0	0
Úvěry a jiné pohledávky	8	562 102	545 700	596 163	584 041
Finanční investice držené do splatnosti	9	0	0	0	0
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	10	0	0	0	0
Kladné změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů	11	0	0	0	0
Hmotný majetek	12	314	403	463	555
Pozemky, budovy a zařízení	13	314	403	463	555
Investice do nemovitostí	14	0	0	0	0
Nehmotný majetek	15	5 921	5 961	5 292	5 408
Účasti v přidružených a ovládaných osobách a ve spol.podn.	16	0	0	0	0
Daňové pohledávky	17	504	201	100	0
Ostatní aktiva	18	159	262	572	671
Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji	19	0	0	0	0

ZÁVAZKY A VLASTNÍ KAPITÁL	Č.ř.	k 30.9.2012	k 30.6.2012	k 31.3.2012	k 31.12.2011
Závazky a vlastní kapitál celkem	1	578 836	562 380	614 242	596 945
Závazky celkem	2	562 173	548 447	602 658	587 237
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky vůči centr.bankám	3	0	0	0	0
Finanční závazky k obchodování	4	0	0	0	0
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku/ztráty	5	0	0	0	0
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	6	472 649	461 009	511 874	502 107
Finanční závazky spojené s převáděnými aktivy	7	0	0	0	0
Zajišťovací deriváty se zápornou hodnotou	8	0	0	0	0
Záporné změny reál. hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů	9	0	0	0	0
Rezervy	10	0	0	0	0
Daňové závazky	11	202	474	1 223	1 223
Ostatní závazky	12	5 456	3 036	9 666	4 015
Základní kapitál družstev. záložny splatný na požádání	13	83 866	83 928	79 895	79 892
Splacený zákl. kapitál družstev. záložny splatný na požádání	14	83 866	83 928	79 895	79 892
Nesplacený zákl. kapitál družstev. záložny splatný na požádání	15	0	0	0	0
Závazky spojené s vyřazovanými skupinami určenými k prodeji	16	0	0	0	0
Vlastní kapitál celkem	17	16 663	13 933	11 584	9 708
Základní kapitál	18	0	0	0	0
Splacený základní kapitál	19	0	0	0	0
Nesplacený základní kapitál	20	0	0	0	0
Další vlastní kapitál	21	0	0	0	0
Fondy z přecenění a ostatní oceňovací rozdíly	22	0	0	0	0
Rezervní fondy	23	2 162	2 162	1 362	1 362
Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období	24	7 299	7 299	8 346	4 374
Zisk (ztráta) za běžné účetní období	25	7 202	4 472	1 876	3 972

PREHLED VÝNOSŮ, NAKLADŮ, ZISKŮ A ZTRAT

podle Opatření č. 1 ze dne 19. října 2010 O předkládání výkazů spořitelními a úvěrními družstvy České národní bance ve zn. pozd. př.

ke dni: 30.9.2012

	C.ř.	k 30.9.2012	k 30.6.2012	k 31.3.2012	k 31.12.2011
Zisk z finanční a provozní činnosti	1	16 645	10 369	4 779	18 120
Úrokové výnosy	2	24 710	16 125	7 754	26 624
Úrokové náklady	3	-9 527	-6 475	-3 412	-10 587
Náklady na základní kapitál splatný na požádání	4	0	0	0	0
Výnosy z dividend	5	0	0	0	0
Výnosy z poplatků a provizí	6	2 158	1 159	672	2 811
Náklady na poplatky a provize	7	-103	-35	-20	-82
Realizované Z/Z z finan. aktiv a závazků nevykáz. V RH do Z/Z	8	0	0	0	0
Zisk (ztráta) z finančních aktiv a závazků k obchodování	9	0	0	0	0
Zisk (ztráta) z finančních aktiv a závazků v RH vykázané do Z/Z	10	0	0	0	0
Zisk (ztráta) ze zajišťovacího účetnictví	11	0	0	0	0
Kurzové rozdíly	12	0	0	0	0
Zisk (ztráta) z odúčtování aktiv j. než držených k prodeji	13	0	0	0	0
Ostatní provozní výnosy	14	0	0	0	0
Ostatní provozní náklady	15	-593	-405	-215	-646
Správní náklady	16	-8 074	-5 046	-2 446	-9 818
Náklady na zaměstnance	17	-4 690	-2 872	-1 379	-5 660
Mzdy a platy	18	-3 381	-2 048	-1 005	-4 073
Sociální a zdravotní pojištění	19	-1 133	-704	-319	-1 315
Penzijní a podobné výdaje	20	0	0	0	0
Náklady na dočasné zaměstnance	21	-92	-60	-29	-129
Odměny - vlastní kapitálové nástroje	22	0	0	0	0
Ostatní náklady na zaměstnance	23	-84	-60	-26	-143
Ostatní správní náklady	24	-3 384	-2 174	-1 067	-4 158
Náklady na reklamu	25	-20	-20	-20	-240
Náklady na poradenství	26	-295	-206	-85	-276
Náklady na informační technologie	27	-724	-489	-240	-980
Náklady na outsourcing	28	0	0	0	0
Nájemné	29	-1 187	-762	-380	-1 522
Jiné správní náklady	30	-1 158	-697	-342	-1 140
Odpisy	31	-635	-410	-208	-880
Odpisy pozemků, budov a zařízení	32	-273	-184	-92	-420
Odpisy investic do nemovitostí	33	0	0	0	0
Odpisy nehmotného majetku	34	-362	-226	-116	-460
Tvorba rezerv	35	0	0	0	0

Ztráty ze znehodnocení	36	-734	-441	-249	-2 242
Ztráty ze znehodnocení finan. aktiv nevykázaných v RH do Z/Z	37	-734	-441	-249	-2 242
Ztráty ze znehodnocení nefinančních aktiv	38	0	0	0	0
Negativní goodwill bezprostředně zahrnutý do výkazu Z/Z	39	0	0	0	0
Podíl na Z/Z přídr. a ovládaných osob a společných podniků	40	0	0	0	0
Zisk nebo ztráta z neoběžných aktiv a vyřazovaných skupin	41	0	0	0	0
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním	42	7 202	4 472	1 876	5 180
Náklady na daň z příjmů	43	0	0	0	-1 208
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění	44	7 202	4 472	1 876	3 972
Zisk nebo ztráta z ukončované činnosti po zdanění	45	0	0	0	0
Zisk nebo ztráta po zdanění	46	7 202	4 472	1 876	3 972

Pohledávky z finančních činností (brutto) v členění na pohledávky za úvěrovými institucemi a za jinými osobami než úvěrovými institucemi

v tis. Kč

	k 30.9.2012	k 30.6.2012	k 31.3.2012	k 31.12.2011
za úvěrovými institucemi celkem	177 662	179 860	239 540	264 034
bez selhání*	177 662	179 860	239 540	264 034
se selháním*	0	0	0	0
za jinými osobami než úvěrovými institucemi celkem	391 924	373 031	363 622	326 757
bez selhání*	337 257	331 527	322 053	270 792
se selháním*	54 667	41 504	41 569	55 965
celkem	569 586	552 891	603 162	590 791
bez selhání*	514 919	511 387	561 593	534 826
se selháním*	54 667	41 504	41 569	55 965

(*) podle § 194-198 Vyhlášky č. 123/2007 Sb. o pravidlech obezřetného podnikání bank,

spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry

pohledávky bez selhání = pohledávky, u nichž žádná ze splátek jistiny nebo příslušenství není po splatnosti déle než 90 dnů

nebo pohledávka byla v posledních 2 letech restrukturalizována z důvodu zhoršení finanční situace dlužníka

pohledávky se selháním = pohledávky, u nichž splátka jistiny nebo příslušenství je déle než 90 dnů po splatnosti

nebo pohledávka byla v posledních 6 měsících restrukturalizována z důvodu zhoršení finanční situace dlužníka

Pohledávky za úvěrovými institucemi jsou uváděny bez pohledávek za ČNB.

Pohledávky z finančních činností v členění na pohledávky bez selhání a se selháním

v tis. Kč

	k 30.9.2012	k 30.6.2012	k 31.3.2012	k 31.12.2011
pohledávky bez selhání				
brutto	514 919	511 387	561 593	534 826
opravné položky	530	355	128	27
netto	514 389	511 032	561 465	534 799
pohledávky se selháním				
brutto	54 667	41 504	41 569	55 965
opravné položky	6 954	6 836	6 871	6 723
netto	47 713	34 668	34 698	49 242
celkem				
brutto	569 586	552 891	603 162	590 791
opravné položky	7 484	7 191	6 999	6 750
netto	562 102	545 700	596 163	584 041

Pozn.: pohledávky v členění na pohledávky bez selhání a pohledávky se selháním se sledují bez pohledávek za ČNB.

Pohledávky z finančních činností v členění na pohledávky bez znehodnocení a se znehodnocením

v tis. Kč

	k 30.9.2012	k 30.6.2012	k 31.3.2012	k 31.12.2011
pohledávky bez znehodnocení				
hodnota před znehodnocením	368 152	407 631	504 584	511 480
opravné položky	0	0	0	0
účetní hodnota	368 152	407 631	504 584	511 480
pohledávky se znehodnocením				
hodnota před znehodnocením	209 507	153 509	108 379	83 752
opravné položky	7 484	7 191	6 999	6 750
účetní hodnota	202 023	146 318	101 380	77 002
celkem				
hodnota před znehodnocením	577 659	561 140	612 963	595 232
opravné položky	7 484	7 191	6 999	6 750
účetní hodnota	570 175	553 949	605 964	588 482

Pozn.: pohledávky v členění na pohledávky bez znehodnocení a pohledávky se znehodnocením se sledují včetně pohledávek za ČNB.

Souhrnná výše pohledávek z finančních činností, u nichž byla během účetního období 2012 (2011) provedena restrukturalizace (brutto)

	k 30.9.2012	k 30.6.2012	k 31.3.2012	k 31.12.2011
hodnota v tis. Kč	23 274	10 002	10 215	19 558

Poměrové ukazatele

	k 30.9.2012	k 30.6.2012	k 31.3.2012	k 31.12.2011
vychází se ze stavu	13 osob	11 osob	11 osob	11 osob
1. Ukazatel kapitálové přiměřenosti	20,69%	20,01%	19,20%	20,38%
2. Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	1,63%	1,50%	1,22%	0,81%
3. Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE)	11,55%	11,00%	9,35%	5,02%
4. Aktiva na jednoho zaměstnance	44 526 tis.	51 125 tis.	55 840 tis.	54 268 tis.
5. Správní náklady na jednoho zaměstnance	828 tis.	917 tis.	889 tis.	893 tis.
6. Zisk nebo ztráta po zdanění na jednoho zaměstnance	739 tis.	813 tis.	682 tis.	361 tis.

ÚDAJE O KAPITÁLU A KAPITÁLOVÝCH POŽADAVCÍCH

č.ř.	Údaje o kapitálu	k 30.9.2012	k 30.6.2012	k 31.3.2012	k 31.12.2011
1	Kapitál celkem	87 407	87 428	80 338	80 220
2	Původní kapitál (Tier 1)	87 407	87 428	80 338	80 220
3	Splacené členské vklady členů DZ	83 866	83 928	79 895	79 892
4	Rezervní fondy a nerozdělený zisk celkem	9 462	9 461	5 735	5 736
5	Povinné rezervní a rizikové fondy	2 162	2 162	1 362	1 362
6	Ostatní fondy z rozdělení zisku	0	0	0	0
7	Nerozdělený zisk z předchozího období	7 300	7 299	4 373	4 374
8	Zisk za účetní období po zdanění	0	0	0	0
9	Neuhrazená ztráta z předchozích období	0	0	0	0
10	Výsledné kurzové rozdíly z konsolidace	0	0	0	0
11	Zisk za běžné účetní období	0	0	0	0
12	Ztráta za běžné účetní období	0	0	0	0
13	Čistý zisk z kapitalizace budouc. příjmů ze sekuritizace	0	0	0	0
14	Zisk/ztráta z ocenění závazků v RH z titulu úvěr. rizika	0	0	0	0
15	Další odčitatelné položky z původního kapitálu celkem	-5 921	-5 961	-5 292	-5 408
16	Goodwill	0	0	0	0
17	Nehmotný majetek jiný než goodwill	-5 921	-5 961	-5 292	-5 408
18	Negat. oceň. rozdíl ze změn RH realiz. kapitál. nástrojů	0	0	0	0
19	Dodatkový kapitál (Tier 2)	0	0	0	0
20	Podřízený dluh A	0	0	0	0
21	Pozit. oceň. rozdíl ze změn RH realiz. akcií a podíl. listů	0	0	0	0
22	Uhrazovací povinnost členů DZ	0	0	0	0
23	Odčitatelné položky od původ. a dodat. kapitálu (Tier 1+Tier2)	0	0	0	0
24	Kapitál na krytí tržního rizika (Tier 3)	0	0	0	0

č.ř.	Údaje o kapitálových požadavcích	k 30.9.2012	k 30.6.2012	k 31.3.2012	k 31.12.2011
1	Kapitálové požadavky celkem	33 794	34 950	33 471	31 492
2	Kap. pož. k úvěrovému riziku při STA k expozicím celkem	31 416	32 572	31 685	29 706
3	Kap. pož. při STA k expozicím vůči centr. vládám a bankám	0	0	0	0
4	Kap. pož. při STA k expozicím vůči institucím	2 870	3 723	5 192	5 332
5	Kap. pož. při STA k podnikovým expozicím	22 562	22 999	20 572	18 542
6	Kap. pož. při STA k retailovým expozicím	705	1 634	1 671	835
7	Kap. pož. při STA k expozicím zajištěným nemovitostmi	1 380	1 368	1 379	952
8	Kap. pož. při STA k expozicím po splatnosti	3 817	2 774	2 776	3 939
9	Kap. pož. při STA k ostatním expozicím	82	74	95	106
10	Kap. pož. k operačnímu riziku celkem	2 378	2 378	1 786	1 786
11	Kap. pož. k operačnímu riziku při BIA	2 378	2 378	1 786	1 786