

Informační povinnost k 31.12.2011

Údaje dle přílohy č. 24, 25 k vyhlášce č. 123/2007 Sb. (zveřejněno 24.4.2012)

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 31.12.2011	79 892 tis. Kč
	k 30.9.2011	81 984 tis. Kč
	k 30.6.2011	82 110 tis. Kč
	k 31.3.2011	80 394 tis. Kč

e) údaje o změně výše základního kapitálu

Základní kapitál byl v období od 1.10.2011 do 31.12.2011 snížen o částku 2092 tis. Kč
(další členské vklady byly v období od 1.10.2011 do 31.12.2011 sníženy o 2063 tis. Kč).
V období od 1.10.2011 do 31.12.2011 vzniklo 39 nových členství, počet členů k 31.12.2011: 2314.

f) organizační struktura

počet organizačních jednotek: 1
počet zaměstnanců: 11 (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

Miluše Taláková, Ing.

člen představenstva, ve funkci od 13.12.2006
dosavadní zkušenosti a kvalifikační předpoklady: VŠ 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

Sportovní areál Širůch, a.s.
 SYNOT Česká Lípa, a.s.
 Synot W, a.s.
 GAN a.s.
 ST Solutions, a.s.
 Synot Holding, s.r.o.
 SMALTOVNA TUPESY, družstvo - v likvidaci
 Synot Frýdek-Místek, a.s.
 SGS, a.s.
 SYNOT REAL ESTATE, a.s.
 Synot Auto a.s.
 SYNOT - A a.s.
 SYNOT Uherské Hradiště, a.s.
 SMALTOVNA TUPESY, a.s.
 SYNOT TIP, a.s.
 Czech Capital Venture, s.r.o.
 DOBRÝ DEN S KURÝREM, a.s.
 Synot Invest a.s.
 Park Rochus, o.p.s.
 SYNOT SERVICE a.s.
 SYNOT ICT Services, a.s.
 LUCKYNOVA, a.s.
 S gaming, a.s.
 MURTEC PROTECTION, a.s.

IČ**postavení v PO**

25546236 Místopředseda představenstva
 27109577 Předseda dozorčí rady
 25548832 Předseda představenstva
 60746602 Místopředseda představenstva
 27938191 Předseda představenstva
 25325809 Jednatel
 15530892 Předseda představenstva
 26838770 Předseda dozorčí rady
 26251370 Předseda představenstva
 26221276 Místopředseda představenstva
 25536338 Místopředseda představenstva
 26222230 Předseda dozorčí rady
 26910730 Předseda dozorčí rady
 25537113 Předseda představenstva
 26301091 Předseda představenstva
 26214474 Jednatel
 25571559 Místopředseda představenstva
 26880113 Člen představenstva
 29234387 Člen dozorčí rady
 26449404 Předseda dozorčí rady
 28357116 Místopředseda představenstva
 25596292 Předseda dozorčí rady
 26230372 Předseda dozorčí rady
 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

PaPP, spol. s r.o.
 PaPP, spol. s r.o.

IČ**postavení v PO**

207608 Jednatel
 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

EKOSPAR s.r.o.
 PETER'S WOOD s.r.o.
 PETER'S WOOD s.r.o.
 KOVO Bzenec, akciová společnost
 CAP - UNION, a.s.

IČ**postavení v PO**

60697750 Prokura
 28334108 Společník
 28334108 Prokura
 7013 Předseda představenstva
 44017693 Předseda představenstva

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

VELOSTEEL TRADING, a.s.

IČ**postavení v PO**

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

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

Jan Möller, Ing.

člen úvěrové komise, ve funkci od 26.3.1998

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

členství v orgánech jiných právnických osob: nemá

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

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: 464 tis. Kč

[Údaje o odměňování](#)

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: 20,03%

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 záložn a bank
 - c) nabytí 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
 - o spořitelních a úvěrních družstvech, ve znění pozdějších předpisů:
 - a) ukládání vkladů v družstevních záložnách a bankách a u poboček zahraničních
 - b) přijímání úvěrů od družstevních záložn a bank
 - c) nabytí majetku a dispozice s ním
- poskytování záruk ve formě bankovní záruky za členy

4. Údaje o finanční situaci PD k 31.12.2011

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: 31.12.2011

AKTIVA		Údaj kompenzovaný o opravné položky a oprávky			
		k 31.12.2011	k 30.9.2011	k 30.6.2011	k 31.3.2011
Aktiva celkem	1	596 945	475 676	472 486	501 878
Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám	2	6 270	7 543	4 362	6 421
Pokladní hotovost	3	1 829	1 465	1 152	1 710
Pohledávky vůči centrálním bankám	4	4 441	6 078	3 210	4 711
Finanční aktiva k obchodování	5	0	0	0	0
Finanční aktiva v reálné hodnotě výkáz. do zisku nebo ztráty	6	0	0	0	0
Realizovatelná finanční aktiva	7	0	0	0	0
Úvěry a jiné pohledávky	8	584 041	461 103	460 685	488 006
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	555	661	765	870
Pozemky, budovy a zařízení	13	555	661	765	870
Investice do nemovitostí	14	0	0	0	0
Nehmotný majetek	15	5 408	5 523	5 638	5 753
Účasti v přidružených a ovládaných osobách a ve spol.podn.	16	0	0	0	0
Daňové pohledávky	17	0	100	0	0
Ostatní aktiva	18	671	746	1 036	828
Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji	19	0	0	0	0

ZÁVAZKY A VLASTNÍ KAPITÁL	Č.ř.	k 31.12.2011	k 30.9.2011	k 30.6.2011	k 31.3.2011
Závazky a vlastní kapitál celkem	1	596 945	475 676	472 486	501 878
Závazky celkem	2	587 237	466 172	465 685	494 623
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	502 107	378 755	377 350	411 195
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	1 223	192	232	608
Ostatní závazky	12	4 015	5 241	5 993	2 426
Základní kapitál družstev. záložny splatný na požádání	13	79 892	81 984	82 110	80 394
Splacený zákl. kapitál družstev. záložny splatný na požádání	14	79 892	81 984	82 110	80 394
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	9 708	9 504	6 801	7 255
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	1 362	1 362	1 362	512
Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období	24	4 374	4 374	4 374	5 241
Zisk (ztráta) za běžné účetní období	25	3 972	3 768	1 065	1 502

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: 31.12.2011

	C.ř.	k 31.12.2011	k 30.9.2011	k 30.6.2011	k 31.3.2011
Zisk z finanční a provozní činnosti	1	18 120	13 059	8 501	4 027
Úrokové výnosy	2	26 624	19 773	13 226	6 632
Úrokové náklady	3	-10 587	-7 867	-5 344	-2 878
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	2 811	1 670	971	464
Náklady na poplatky a provize	7	-82	-40	-27	-16
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	-646	-477	-325	-175
Správní náklady	16	-9 818	-7 211	-4 702	-2 410
Náklady na zaměstnance	17	-5 660	-4 088	-2 643	-1 299
Mzdy a platy	18	-4 073	-2 941	-1 888	-942
Sociální a zdravotní pojištění	19	-1 315	-949	-618	-294
Penzijní a podobné výdaje	20	0	0	0	0
Náklady na dočasné zaměstnance	21	-129	-106	-73	-37
Odměny - vlastní kapitálové nástroje	22	0	0	0	0
Ostatní náklady na zaměstnance	23	-143	-92	-64	-26
Ostatní správní náklady	24	-4 158	-3 123	-2 059	-1 111
Náklady na reklamu	25	-240	-142	-68	-4
Náklady na poradenství	26	-276	-199	-144	-92
Náklady na informační technologie	27	-980	-740	-510	-263
Náklady na outsourcing	28	0	0	0	0
Nájemné	29	-1 522	-1 142	-762	-380
Jiné správní náklady	30	-1 140	-900	-575	-372
Odpisy	31	-880	-659	-440	-220
Odpisy pozemků, budov a zařízení	32	-420	-314	-210	-105
Odpisy investic do nemovitostí	33	0	0	0	0
Odpisy nehmotného majetku	34	-460	-345	-230	-115
Tvorba rezerv	35	0	0	0	0

Ztráty ze znehodnocení	36	-2 242	-1 421	-2 294	105
Ztráty ze znehodnocení finan. aktiv nevykázaných v RH do Z/Z	37	-2 242	-1 421	-2 294	105
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	5 180	3 768	1 065	1 502
Náklady na daň z příjmů	43	-1 208	0	0	0
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění	44	3 972	3 768	1 065	1 502
Zisk nebo ztráta z ukončované činnosti po zdanění	45	0	0	0	0
Zisk nebo ztráta po zdanění	46	3 972	3 768	1 065	1 502

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

v tis. Kč

	k 31.12.2011	k 30.9.2011	k 30.6.2011	k 31.3.2011
za úvěrovými institucemi celkem	264 034	192 467	190 185	217 313
bez selhání*	264 034	192 467	190 185	217 313
se selháním*	0	0	0	0
za jinými osobami než úvěrovými institucemi celkem	326 757	274 060	277 332	275 126
bez selhání*	270 792	260 204	257 868	271 152
se selháním*	55 965	13 856	19 464	3 974
celkem	590 791	466 527	467 517	492 439
bez selhání*	534 826	452 671	448 053	488 465
se selháním*	55 965	13 856	19 464	3 974

(*) 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 31.12.2011	k 30.9.2011	k 30.6.2011	k 31.3.2011
pohledávky bez selhání				
brutto	534 826	452 671	448 053	488 465
opravné položky	27	122	203	1 198
netto	534 799	452 549	447 850	487 267
pohledávky se selháním				
brutto	55 965	13 856	19 464	3 974
opravné položky	6 723	5 837	6 629	3 235
netto	49 242	8 019	12 835	739
celkem				
brutto	590 791	466 527	467 517	492 439
opravné položky	6 750	5 959	6 832	4 433
netto	584 041	460 568	460 685	488 006

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 31.12.2011	k 30.9.2011	k 30.6.2011	k 31.3.2011
pohledávky bez znehodnocení				
hodnota před znehodnocením	511 480	454 795	448 459	474 452
opravné položky	0	0	0	0
účetní hodnota	511 480	454 795	448 459	474 452
pohledávky se znehodnocením				
hodnota před znehodnocením	83 752	18 345	22 268	22 698
opravné položky	6 750	5 959	6 832	4 433
účetní hodnota	77 002	12 386	15 436	18 265
celkem				
hodnota před znehodnocením	595 232	473 140	470 727	497 150
opravné položky	6 750	5 959	6 832	4 433
účetní hodnota	588 482	467 181	463 895	492 717

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 2011 provedena restrukturalizace (brutto)

	k 31.12.2011	k 30.9.2011	k 30.6.2011	k 31.3.2011
hodnota v tis. Kč	19 558	23	6 536	6 529

Poměrové ukazatele

	k 31.12.2011	k 30.9.2011	k 30.6.2011	k 31.3.2011
vychází se ze stavu	11 osob	12 osob	12 osob	11 osob
1. Ukazatel kapitálové přiměřenosti	20,38%	26,62%	26,20%	25,65%
2. Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	0,81%	1,04%	0,44%	1,20%
3. Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE)	5,02%	6,39%	2,76%	7,88%
4. Aktiva na jednoho zaměstnance	54 268 tis.	39 640 tis.	39 374 tis.	45 625 tis.
5. Správní náklady na jednoho zaměstnance	893 tis.	801 tis.	784 tis.	876 tis.
6. Zisk nebo ztráta po zdanění na jednoho zaměstnance	361 tis.	419 tis.	178 tis.	546 tis.

ÚDAJE O KAPITÁLU A KAPITÁLOVÝCH POŽADAVCÍCH

č.ř.	Údaje o kapitálu	k 31.12.2011	k 30.9.2011	k 30.6.2011	k 31.3.2011
1	Kapitál celkem	80 220	82 197	82 207	76 153
2	Původní kapitál (Tier 1)	80 220	82 197	82 207	76 153
3	Splacené členské vklady členů DZ	79 892	81 984	82 110	80 394
4	Rezervní fondy a nerozdělený zisk celkem	5 736	5 736	5 735	1 512
5	Povinné rezervní a rizikové fondy	1 362	1 362	1 362	512
6	Ostatní fondy z rozdělení zisku	0	0	0	0
7	Nerozdělený zisk z předchozího období	4 374	4 374	4 373	1 000
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	-5 408	-5 523	-5 638	-5 753
16	Goodwill	0	0	0	0
17	Nehmotný majetek jiný než goodwill	-5 408	-5 523	-5 638	-5 753
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 31.12.2011	k 30.9.2011	k 30.6.2011	k 31.3.2011
1	Kapitálové požadavky celkem	31 492	24 701	25 104	23 747
2	Kap. pož. k úvěrovému riziku při STA k expozicím celkem	29 706	22 915	23 318	22 549
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	5 332	3 079	3 643	4 077
5	Kap. pož. při STA k podnikovým expozicím	18 542	16 367	15 855	15 546
6	Kap. pož. při STA k retailovým expozicím	835	908	1 007	1 004
7	Kap. pož. při STA k expozicím zajištěným nemovitostmi	952	1 753	1 611	1 694
8	Kap. pož. při STA k expozicím po splatnosti	3 939	641	1 027	59
9	Kap. pož. při STA k ostatním expozicím	106	167	175	169
10	Kap. pož. k operačnímu riziku celkem	1 786	1 786	1 786	1 198
11	Kap. pož. k operačnímu riziku při BIA	1 786	1 786	1 786	1 198