

Informační povinnost k 31.12.2013

Údaje dle přílohy č. 24, 25 k vyhlášce č. 123/2007 Sb. (zveřejněno 9.4.2014)

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 31.12.2013	84 394 tis. Kč
k 30.9.2013	85 825 tis. Kč
k 30.6.2013	85 793 tis. Kč
k 31.3.2013	83 605 tis. Kč

e) údaje o změně výše základního kapitálu

Základní kapitál byl v období od 1.10.2013 do 31.12.2013 snížen o částku 1431 tis. Kč

(další členské vklady byly v období od 1.10.2013 do 31.12.2013 sníženy o 1430 tis. Kč).

V období od 1.10.2013 do 31.12.2013 vzniklo 16 nových členství, počet členů k 31.12.2013: 2450.

f) organizační struktura

počet organizačních jednotek: 1

počet zaměstnanců: 14 (z toho 1 zaměstnankyně na mateřské 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.

místopředsdkyně 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:

PO	IČ	postavení v PO
Společenství vlastníků jednotek Františkánská 140-141	28295188	Člen výboru

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
SYNOT Česká Lípa, a.s.	27109577	Místopředseda představenstva
Synot W, a.s.	25548832	Předseda představenstva
GAN a.s.	60746602	Místopředseda představenstva
Synot Holding, s.r.o.	25325809	Jednatel
SMALTOVNA TUPESY, družstvo - v likvidaci	15530892	Předseda
Synot Frýdek-Místek, a.s.	26838770	Předseda dozorčí rady
Synot Auto a.s.	25536338	Místopředseda představenstva
SYNOT - A a.s.	26222230	Místopředseda představenstva
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	Místopředseda představenstva
Park Rochus, o.p.s.	29234387	Předseda dozorčí rady
SYNOT ICT Services, a.s.	28357116	Předseda dozorčí rady
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
BENT Real s.r.o.	28871723	Jednatel
HOUSACAR s.r.o.	1486951	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
Z-Group Steel Holding a.s.	11380	Člen dozorčí rady
BENT HOLDING, a.s.	63487799	Člen dozorčí rady
Válcovny trub Chomutov, a.s.	22774645	Člen dozorčí rady
ŽV-SUN, s.r.o.	28343590	Jednatel
Aneta - Sun s.r.o.	29202906	Jednatel
Zdeněk - Sun s.r.o.	29203775	Jednatel
Saša - Sun s.r.o.	29203481	Jednatel

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
ČSAD Invest, a.s.	25308106	Člen 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
AZ-Stahl, a.s.	15269329	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 dozorčí rady
BLUE 88, a.s.	24754188	Člen dozorčí rady
Synot Invest a.s.	26880113	Člen dozorčí 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:

PO	IČ	postavení v PO
Školní hospodářství, s.r.o.	26938243	Člen dozorčí rady

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: 400 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: 18,96%

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 31.12.2013

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: 31.12.2013

AKTIVA		Údaj kompenzovaný o opravné položky a oprávky			
		k 31.12.2013	k 30.9.2013	k 30.6.2013	k 31.3.2013
Aktiva celkem	1	739 366	669 632	679 148	698 489
Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám	2	11 022	11 002	12 150	11 574
Pokladní hotovost	3	1 870	1 922	1 830	1 548
Pohledávky vůči centrálním bankám	4	9 152	9 080	10 320	10 026
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	722 641	651 939	660 489	680 571
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	41	44	58	120
Pozemky, budovy a zařízení	13	41	44	58	120
Investice do nemovitostí	14	0	0	0	0
Nehmotný majetek	15	5 267	5 407	5 547	5 686
Účasti v přidružených a ovládaných osobách a ve spol.podn.	16	0	0	0	0
Daňové pohledávky	17	0	1 041	606	303
Ostatní aktiva	18	395	199	298	235
Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji	19	0	0	0	0

ZÁVAZKY A VLASTNÍ KAPITÁL	Č.ř.	k 31.12.2013	k 30.9.2013	k 30.6.2013	k 31.3.2013
Závazky a vlastní kapitál celkem	1	739 366	669 632	679 148	698 489
Závazky celkem	2	715 537	645 303	657 717	679 873
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	626 983	556 072	555 659	592 508
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	702	175	212	1 101
Ostatní závazky	12	3 458	3 231	16 053	2 659
Základní kapitál družstev. záložny splatný na požádání	13	84 394	85 825	85 793	83 605
Splacený zákl. kapitál družstev. záložny splatný na požádání	14	84 394	85 825	85 793	83 605
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	23 829	24 329	21 431	18 616
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	3 562	3 562	3 562	2 162
Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období	24	12 790	12 790	12 790	14 283
Zisk (ztráta) za běžné účetní období	25	7 477	7 977	5 079	2 171

PREHLED VÝNOSU, NAKLADU, ZISKU 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: 31.12.2013

	C.ř.	k 31.12.2013	k 30.9.2013	k 30.6.2013	k 31.3.2013
Zisk z finanční a provozní činnosti	1	24 746	17 989	11 613	5 021
Úrokové výnosy	2	35 988	26 292	16 837	8 057
Úrokové náklady	3	-13 645	-10 272	-6 971	-3 678
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	3 443	2 717	2 260	891
Náklady na poplatky a provize	7	-74	-58	-47	-15
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	-966	-690	-466	-234
Správní náklady	16	-11 976	-8 897	-5 747	-2 776
Náklady na zaměstnance	17	-7 674	-5 535	-3 505	-1 686
Mzdy a platy	18	-5 539	-4 000	-2 510	-1 195
Sociální a zdravotní pojištění	19	-1 782	-1 290	-814	-393
Penzijní a podobné výdaje	20	0	0	0	0
Náklady na dočasné zaměstnance	21	-169	-137	-106	-58
Odměny - vlastní kapitálové nástroje	22	0	0	0	0
Ostatní náklady na zaměstnance	23	-184	-108	-75	-40
Ostatní správní náklady	24	-4 302	-3 362	-2 242	-1 090
Náklady na reklamu	25	-43	-21	-9	0
Náklady na poradenství	26	-374	-269	-195	-99
Náklady na informační technologie	27	-954	-702	-471	-219
Náklady na outsourcing	28	0	0	0	0
Nájemné	29	-1 705	-1 276	-851	-425
Jiné správní náklady	30	-1 226	-1 094	-716	-347
Odpisy	31	-712	-569	-415	-214
Odpisy pozemků, budov a zařízení	32	-153	-150	-136	-74
Odpisy investic do nemovitostí	33	0	0	0	0
Odpisy nehmotného majetku	34	-559	-419	-279	-140

Tvorba rezerv	35	0	0	0	0
	C.ř.	k 31.12.2013	k 30.9.2013	k 30.6.2013	k 31.3.2013
Ztráty ze znehodnocení	36	-2 589	-546	-372	140
Ztráty ze znehodnocení finan. aktiv nevykázaných v RH do Z/Z	37	-2 589	-546	-372	140
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 přidr. 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	9 469	7 977	5 079	2 171
Náklady na daň z příjmů	43	-1 992	0	0	0
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění	44	7 477	7 977	5 079	2 171
Zisk nebo ztráta z ukončované činnosti po zdanění	45	0	0	0	0
Zisk nebo ztráta po zdanění	46	7 477	7 977	5 079	2 171

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

v tis. Kč

	k 31.12.2013	k 30.9.2013	k 30.6.2013	k 31.3.2013
za úvěrovými institucemi celkem	280 211	213 142	216 462	319 203
bez selhání*	280 211	213 142	216 462	319 203
se selháním*	0	0	0	0
za jinými osobami než úvěrovými institucemi celkem	453 307	447 631	452 699	369 528
bez selhání*	417 604	413 290	429 374	308 368
se selháním*	35 703	34 341	23 325	61 160
celkem	733 518	660 773	669 161	688 731
bez selhání*	697 815	626 432	645 836	627 571
se selháním*	35 703	34 341	23 325	61 160

(*) podle § 194-198 Vyhlášky č. 123/2007 Sb. o pravidlech obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry
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 31.12.2013	k 30.9.2013	k 30.6.2013	k 31.3.2013
pohledávky bez selhání				
brutto	697 815	626 432	645 836	627 571
opravné položky	287	157	145	120
netto	697 528	626 275	645 691	627 451
pohledávky se selháním				
brutto	35 703	34 341	23 325	61 160
opravné položky	10 590	8 677	8 527	8 040
netto	25 113	25 664	14 798	53 120
celkem				
brutto	733 518	660 773	669 161	688 731
opravné položky	10 877	8 834	8 672	8 160
netto	722 641	651 939	660 489	680 571

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 31.12.2013	k 30.9.2013	k 30.6.2013	k 31.3.2013
pohledávky bez znehodnocení				
hodnota před znehodnocením	570 594	505 222	535 919	558 290
opravné položky	0	0	0	0
účetní hodnota	570 594	505 222	535 919	558 290
pohledávky se znehodnocením				
hodnota před znehodnocením	172 076	164 631	143 562	140 467
opravné položky	10 877	8 834	8 672	8 160
účetní hodnota	161 199	155 797	134 890	132 307
celkem				
hodnota před znehodnocením	742 670	669 853	679 481	698 757
opravné položky	10 877	8 834	8 672	8 160
účetní hodnota	731 793	661 019	670 809	690 597

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

Souhrnná výše pohledávek z finančních činností, u nichž byla během účetního období 2013 provedena restrukturalizace (brutto)

	k 31.12.2013	k 30.9.2013	k 30.6.2013	k 31.3.2013
hodnota v tis. Kč	1 958	2 547	2 308	2 422

Poměrové ukazatele

	k 31.12.2013	k 30.9.2013	k 30.6.2013	k 31.3.2013
vychází se ze stavu	14 osob	13 osob	14 osob	13 osob
1. Ukazatel kapitálové přiměřenosti	18,37%	19,14%	19,20%	19,30%
2. Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	1,10%	1,57%	1,50%	1,30%
3. Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE)	8,10%	11,68%	11,46%	9,94%
4. Aktiva na jednoho zaměstnance	52 812 tis.	51 510 tis.	48 511 tis.	53 730 tis.
5. Správní náklady na jednoho zaměstnance	855 tis.	913 tis.	821 tis.	854 tis.
6. Zisk nebo ztráta po zdanění na jednoho zaměstnance	534 tis.	818 tis.	726 tis.	668 tis.

ÚDAJE O KAPITÁLU A KAPITÁLOVÝCH POŽADAVCÍCH

č.ř.	Údaje o kapitálu	k 31.12.2013	k 30.9.2013	k 30.6.2013	k 31.3.2013
1	Kapitál celkem	95 479	96 770	96 598	87 380
2	Původní kapitál (Tier 1)	95 479	96 770	96 598	87 380
3	Splacené členské vklady členů DZ	84 394	85 825	85 793	83 605
4	Rezervní fondy a nerozdělený zisk celkem	16 352	16 352	16 352	9 461
5	Povinné rezervní a rizikové fondy	3 562	3 562	3 562	2 162
6	Ostatní fondy z rozdělení zisku	0	0	0	0
7	Nerozdělený zisk z předchozího období	12 790	12 790	12 790	7 299
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	-5 267	-5 407	-5 547	-5 686
16	Goodwill	0	0	0	0
17	Nehmotný majetek jiný než goodwill	-5 267	-5 407	-5 547	-5 686
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 31.12.2013	k 30.9.2013	k 30.6.2013	k 31.3.2013
1	Kapitálové požadavky celkem	41 580	40 456	40 257	36 229
2	Kap. pož. k úvěrovému riziku při STA k expozicím celkem	38 655	37 531	37 332	33 851
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	5 330	3 792	4 356	6 953
5	Kap. pož. při STA k podnikovým expozicím	29 356	29 634	29 682	20 669
6	Kap. pož. při STA k retailovým expozicím	703	649	705	657
7	Kap. pož. při STA k expozicím zajištěným nemovitostmi	1 213	1 293	1 324	1 266
8	Kap. pož. při STA k expozicím po splatnosti	2 009	2 053	1 184	4 250
9	Kap. pož. při STA k ostatním expozicím	44	110	81	56
10	Kap. pož. k operačnímu riziku celkem	2 925	2 925	2 925	2 378
11	Kap. pož. k operačnímu riziku při BIA	2 925	2 925	2 925	2 378