

**Informace o
Moravském Peněžním Ústavu – spořitelním družstvu
k 31.12.2012**

uveřejňované dle § 7b odst. 1 a 2 zákona č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech, ve znění pozdějších předpisů,
zpracované dle Vyhlášky č. 123/2007 Sb., o pravidlech obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků
s cennými papíry.

Obsah

Údaje o Moravském Peněžním Ústavu – spořitelním družstvu (dále také „MPU“)	3
Údaje o složení členů MPU	5
Údaje o struktuře konsolidačního celku, jehož je MPU součástí	5
Údaje o činnosti MPU	6
Údaje o finanční situaci MPU	7
Údaje o strategiích a postupech řízení rizik	19
Úvěrové riziko (tj. riziko nesplácení úvěrů poskytnutých klientům)	19
Riziko koncentrace	20
Tržní rizika (tj. rizika vyplývající ze změn na finančních trzích)	20
Operační riziko	21
Údaje o kapitálu	22
Údaje o kapitálové přiměřenosti a výši kapitálových požadavků	22
Doplňující údaje o úvěrovém riziku a riziku rozmělnění	23
Doplňující údaje o úvěrovém riziku při použití standardizovaného přístupu	28
Doplňující údaje o kapitálových požadavcích k operačnímu riziku	29
Doplňující údaje o úrokovém riziku investičního portfolia	29
Doplňující údaje o technikách snižování úvěrového rizika	30
Údaje o odměňování	31

Údaje o Moravském Peněžním Ústavu – spořitelním družstvu (dále také „MPU“)

- (a) *Obchodní firma:* Moravský Peněžní Ústav – spořitelní družstvo
Právní forma: družstvo
Sídlo: Praha, Nové Město, Senovážné náměstí 1375/19, PSČ 110 00
Identifikační číslo: 25307835
- (b) *Datum zápisu do obchodního rejstříku:* 15.srpna 1996
Datum zápisu poslední změny: 6.ledna 2009
Účel poslední změny: změna sídla, změna zapisovaného základního kapitálu
- (c) *Výše základního kapitálu zapsaného v obchodním rejstříku:* 250 000 000 Kč
- (d) *Výše splaceného základního kapitálu:* 480 833 000 Kč
- (e) *Údaje o zvýšení základního kapitálu*
Základní kapitál byl v období od 1.10.2012 do 31.12.2012 zvýšen o částku 83 787 000 Kč. Na celkovou částku navýšení mělo vliv zejména vložení dalších členských vkladů ve výši 86 510 000 Kč, dále vznik 453 nových členství a vypořádání zaniklých členství za uplynulé účetní období.
- Počet členů MPU k 31.12.2012 je: 10 486
- (f) *Organizační struktura MPU je uvedena v příloze č. 1.*
Počet organizačních jednotek: 2
- pobočka Zlín
- pobočka Praha
Počet zaměstnanců k 31.12.2012: 98
- (g) *Údaje o členech kontrolní komise, představenstva, úvěrové komise a vrcholného vedení*

▪ **Kontrolní komise**

Michaela Mikelová, DiS.

Funkce: předseda kontrolní komise od 1.3.2012
Vzdělání: Vyšší odborná škola ekonomická ve Zlíně
Zkušenosti: 6 let v oblasti družstevních záložen
Členství v orgánech jiných právnických osob: není

Ing. Barbora Čermáková

Funkce: člen kontrolní komise od 10.4.2007
Vzdělání: Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně
Zkušenosti: 5 let v oblasti družstevních záložen
Členství v orgánech jiných právnických osob:
EURO STAR CZ, s.r.o. – jednatel
SAB CZ s.r.o. – jednatel
SAB Capital a.s. – člen představenstva
Správa Aktiv a Bankovní Poradenství a.s. – předseda dozorčí rady
immoSAB a.s. – předseda dozorčí rady
SAB Finance a.s. – předseda dozorčí rady

Marcela Čalová

Funkce: člen kontrolní komise od 31.5.2010
Vzdělání: Gymnázium ve Zlíně
Zkušenosti: 18 let v oblasti peněžnictví (sektor bank a družstevních záložen)
Členství v orgánech jiných právnických osob: není

▪ **Představenstvo**

Ing. Radomír Lapčík, LL.M.

Funkce: předseda představenstva od 25.3.2008
Vzdělání: Vysoké učení technické v Brně
Zkušenosti: 18 let v oblasti peněžnictví (sektor bank a družstevních záložen)
Členství v orgánech jiných právnických osob: není

Ing. Jaroslav Končický

Funkce: místopředseda představenstva od 25.3.2008
Vzdělání: Vysoká škola zemědělská v Brně
Zkušenosti: 11 let v oblasti družstevních záložen
Členství v orgánech jiných právnických osob: není

Mgr. Ivo Lapčík

Funkce: člen představenstva od 10.4.2007
Vzdělání: Masarykova univerzita v Brně
Zkušenosti: 12 let v oblasti družstevních záložen
Členství v orgánech jiných právnických osob: není

▪ **Úvěrová komise**

Ing. Jaromír Hanák

Funkce: předseda úvěrové komise od 23.10.2004
Vzdělání: Vysoká škola ekonomická v Bratislavě
Zkušenosti: 14 let v oblasti peněžnictví (sektor bank a družstevních záložen)
Členství v orgánech jiných právnických osob:
VERITA, s.r.o. - jednatel
XANTENET, a.s. – předseda dozorčí rady
JH Autospol, a.s. – předseda dozorčí rady
Nadační fond Glaukom – člen správní rady

Ing. Alena Končíková

Funkce: člen úvěrové komise od 23.10.2004
Vzdělání: Vysoká škola zemědělská v Brně
Zkušenosti: 8 let v oblasti družstevních záložen
Členství v orgánech jiných právnických osob: není

Ing. Jolana Červenková

Funkce: člen úvěrové komise od 16.2.2012
Vzdělání: Slezská univerzita v Opavě
Zkušenosti: 11 let v oblasti družstevních záložen
Členství v orgánech jiných právnických osob:
Real Estate Fund a.s. – člen dozorčí rady

U všech zvolených členů kontrolní komise, představenstva a úvěrové komise posoudila Česká národní banka jejich odbornou způsobilost a důvěryhodnost a souhlasila s jejich jmenováním do funkce. Žádný z členů představenstva není členem orgánů jiných společností v ČR, které jsou podnikatelem.

▪ Vrcholné vedení

Ing. Radomír Lapčík, LL.M.

Funkce: generální ředitel od 1.4.2008
Vzdělání: Vysoké učení technické v Brně
Zkušenosti: 18 let v oblasti peněžnictví (sektor bank a družstevních záložen)
Členství v orgánech jiných právnických osob: není

Charlotta Kocevová

Funkce: ředitel divize Obchod od 1.11.2012
Vzdělání: Střední pedagogická škola v Praze
Zkušenosti: 22 let v oboru
Členství v orgánech jiných právnických osob: není

Ing. Roman Pavloušek

Funkce: ředitel divize Podpora od 1.10.2012
Vzdělání: Vysoké učení technické v Brně
Zkušenosti: 17 let v oboru
Členství v orgánech jiných právnických osob: není

Ing. Jarmila Rázková, MBA

Funkce: ředitel Ekonomického odboru od 3.9.2012
Vzdělání: Vysoká škola ekonomická v Praze
Zkušenosti: 22 let v oboru
Členství v orgánech jiných právnických osob: není

Souhrnná výše úvěrů poskytnutých členům kontrolní komise, představenstva, úvěrové komise a vrcholného vedení: 860 tis. Kč

MPU nevydal záruky za členy kontrolní komise, představenstva, úvěrové komise a vrcholného vedení.

Údaje o složení členů MPU

Údaje o členech MPU s kvalifikovanou účastí na MPU:

Jméno a příjmení: Ing. Radomír Lapčík, LL.M.
Výše podílu na hlasovacích právech: 10,55 %

Údaje o struktuře konsolidačního celku, jehož je MPU součástí

MPU není součástí konsolidačního celku.

Údaje o činnosti MPU

(a) Předmět podnikání zapsaný v obchodním rejstříku:

- 1) Družstvo je oprávněno v rámci svého podnikání vykonávat níže uvedené činnosti dle § 3 odst. 1 zákona č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech, ve znění pozdějších předpisů:
 - a) přijímání vkladů od členů,
 - b) poskytování úvěrů členům,
 - c) finanční leasing pro členy,
 - d) platební styk, zúčtování a vydávání a správa platebních prostředků pro členy,
 - e) poskytování ručení za úvěry a půjčky členů,
 - f) otvírání akreditivů pro členy,
 - g) obstarání inkasa pro členy,
 - h) nákup a prodej cizí měny pro členy,
 - i) pronájem bezpečnostních schránek členům.
- 2) Družstvo je výlučně za účelem zajištění povolených činností podle § 3 odst. 1 zákona č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech ve znění pozdějších předpisů, které jsou uvedeny v odst. 1) oprávněno:
 - a) ukládat vklady v družstevních záložnách a bankách a u poboček zahraničních bank,
 - b) přijímat úvěry od družstevních záložen a bank,
 - c) nabývat majetek a disponovat s ním,
 - d) obchodovat na vlastní účet s devizami a nástroji směnných kurzů a úrokových sazeb za účelem zajištění rizik vyplývajících z povolených 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 č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech, ve znění pozdějších předpisů, jinak.

(b) Přehled činností skutečně vykonávaných:

- a) přijímání vkladů od členů,
- b) poskytování úvěrů členům,
- c) platební styk, zúčtování a vydávání a správa platebních prostředků pro členy,

a za účelem zajištění činností podle písm. a) až c) dále:

- d) ukládání vkladů v družstevních záložnách a bankách a u poboček zahraničních bank,
- e) nabývání majetku a disponování s ním,
- f) obchodování na vlastní účet s devizami a nástroji směnných kurzů a úrokových sazeb za účelem zajištění rizik vyplývajících z činností podle písm. a) až c).

(c) Přehled činností, jejichž vykonávání nebo poskytování bylo Českou národní bankou omezeno nebo vyloučeno:

žádné

Údaje o finanční situaci MPU

Informace jsou uvedeny ve struktuře podle Vyhlášky č. 501/2002 Sb., která se vztahuje na všechny finanční instituce se sídlem na území ČR. Čtvrtletní rozvaha a výkaz zisku a ztráty sestavené podle Opatření České národní banky č. 1/2010 jsou uvedeny v příloze č. 2.

(a) Rozvaha podle Vyhlášky č. 501/2002 Sb.

AKTIVA (v tis. Kč)		31.12.2012	30.9.2012	30.6.2012	31.3.2012
1.	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	212 409	231 284	143 787	175 365
2.	Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování	0	0	0	0
	v tom:				
	a) vydané vládními institucemi				
	b) ostatní				
3.	Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	1 427 283	1 463 729	1 212 042	927 308
	v tom:				
	a) splatné na požádání	1 168 994	982 761	690 527	605 558
	b) ostatní pohledávky	258 289	480 968	521 515	321 750
4.	Pohledávky za klienty - členy družstevních záložen	6 342 986	6 258 510	6 020 093	6 035 350
	v tom:				
	a) splatné na požádání	582 386	544 470	423 627	371 480
	b) ostatní pohledávky	5 760 600	5 714 040	5 596 466	5 663 870
5.	Dluhové cenné papíry	144 308	142 784	143 932	102 028
	v tom:				
	a) vydané vládními institucemi	144 308	142 784	143 932	102 028
	b) vydané ostatními osobami				
6.	Akcie, podílové listy a ostatní podíly	0	0	0	0
7.	Účasti s podstatným vlivem	0	0	0	0
	z toho: v bankách				
8.	Účasti s rozhodujícím vlivem	0	0	0	0
	z toho: v bankách				
9.	Dlouhodobý nehmotný majetek	5 127	4 682	5 201	5 717
	z toho:				
	a) zřizovací výdaje				
	b) goodwill				
10.	Dlouhodobý hmotný majetek	580 466	583 185	584 515	583 714
	z toho:				
	a) pozemky a budovy pro provozní činnost	321 760	322 854	323 948	321 598
11.	Ostatní aktiva	49 936	50 527	38 980	45 485
12.	Pohledávky z upsaného základního kapitálu	333	381	333	200
13.	Náklady a příjmy příštích období	6 495	5 143	9 278	5 804
	Aktiva celkem	8 769 344	8 740 227	8 158 161	7 880 971

PASIVA (v tis. Kč)		31.12.2012	30.9.2012	30.6.2012	31.3.2012
1.	Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	0	4	100 004	529 446
	v tom:				
	a) splatné na požádání				
	b) ostatní závazky		4	100 004	529 446
2.	Závazky vůči klientům - členům družstevních záložen	7 940 942	7 697 037	7 314 246	6 607 335
	v tom:				
	a) splatné na požádání	1 189 933	798 305	441 253	482 787
	b) ostatní závazky	6 751 009	6 898 732	6 872 993	6 124 548
3.	Závazky z dluhových cenných papírů	0	0	0	0
	v tom:				
	a) emitované dluhové cenné papíry				
	b) ostatní závazky z dluhových cenných papírů				
4.	Ostatní pasiva	54 727	354 028	58 832	39 275
5.	Výnosy a výdaje příštích období	4 391	3 827	3 332	2 605
6.	Rezervy	1 000	900	800	700
	v tom:				
	a) na důchody a podobné závazky				
	b) na daně				
	c) ostatní	1 000	900	800	700
7.	Podřízené závazky	193 400	193 407	175 900	176 400
8.	Základní kapitál	481 166	397 379	396 960	396 165
	z toho:				
	a) splacený základní kapitál	480 833	396 998	396 627	395 965
	b) vlastní akcie				
9.	Emisní ážio	0	0	0	0
10.	Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	31 600	25 600	25 600	25 600
	v tom:				
	a) povinné rezervní fondy a rizikové fondy	31 600	25 600	25 600	25 600
	b) ostatní rezervní fondy				
	c) ostatní fondy ze zisku				
11.	Rezervní fond na nové ocenění	0	0	0	0
12.	Kapitálové fondy	0	0	0	0
13.	Oceňovací rozdíly	0	0	0	0
	z toho:				
	a) z majetku a závazků				
	b) ze zajišťovacích derivátů				
	c) z přepočtu účastí				
14.	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	65 827	82 486	54 093	54 093
15.	Zisk nebo ztráta za účetní období	-3 709	-14 441	28 394	49 353
	Pasiva celkem	8 769 344	8 740 227	8 158 161	7 880 971

(b) Výkaz zisku a ztráty podle Vyhlášky č. 501/2002 Sb.

(v tis. Kč)		31.12.2012	30.9.2012	30.6.2012	31.3.2012
1.	Výnosy z úroků a podobné výnosy	285 280	141 190	728 784	586 304
	z toho: úroky z dluhových cenných papírů	1 847	1 025	5 113	4 249
2.	Náklady na úroky a podobné náklady	129 993	64 457	293 160	232 451
	z toho: náklady na úroky z dluhových cenných papírů				
3.	Výnosy z akcií a podílů	0	0	0	0
	v tom: a) výnosy z účastí s podstatným vlivem				
	b) výnosy z účastí s rozhodujícím vlivem				
	c) ostatní výnosy z akcií a podílů				
4.	Výnosy z poplatků a provizí	10 162	4 739	30 463	25 369
5.	Náklady na poplatky a provize	1 533	492	5 720	4 118
6.	Zisk nebo ztráta z finančních operací	-119	-123	-245	-509
7.	Ostatní provozní výnosy	9 376	4 642	30 475	24 462
8.	Ostatní provozní náklady	6 744	3 254	18 688	15 640
9.	Správní náklady	90 143	42 709	236 152	190 080
	v tom: a) náklady na zaměstnance	49 103	23 083	135 624	110 277
	z toho: aa) mzdy a platy	37 041	17 584	98 318	79 640
	ab) sociální a zdravotní pojištění	10 281	4 984	31 730	25 748
	b) ostatní správní náklady	41 040	19 626	100 528	79 803
10.	Rozpuštění rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	0	0	0	0
11.	Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	7 945	4 003	21 906	17 932
12.	Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	54 234	29 901	153 260	120 627
13.	Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	128 352	79 786	315 605	245 011
14.	Rozpuštění opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem	0	0	0	0
15.	Ztráty z převodu účastí s rozhodujícím a podstatným vlivem, tvorba a použití opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem	0	0	0	0
16.	Rozpuštění ostatních rezerv	0	0	0	0
17.	Tvorba a použití ostatních rezerv	200	100	600	500
18.	Podíl na ziscích nebo ztrátách účastí s rozhodujícím nebo podstatným vlivem	0	0	0	0
19.	Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním	-5 977	-14 452	50 906	50 521
20.	Mimořádné výnosy	11	11	0	0
21.	Mimořádné náklady	0	0	0	0
22.	Zisk nebo ztráta za účetní období z mimořádné činnosti před zdaněním	11	11	0	0
23.	Daň z příjmů	-2 257	0	22 512	1 168
24.	Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	-3 709	-14 441	28 394	49 353

(c) Informace o pohledávkách z finančních činností bez selhání a se selháním

K 31.12.2012

(v tis. Kč)		Hodnota před znehodnocením	Účetní hodnota (netto)	Opravné položky k jednotlivým pohledávkám	Opravné položky k port. pohled. jednotlivě bez znehodnocení	Opravné položky k portfoliu jednotlivě nevýznam. pohledávek	Kumulovaná ztráta z ocenění reálnou hodnotou
		1	2	3	4	5	6
Pohledávky z finančních činností celkem	1	8 025 858	7 770 270	255 588	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi	2	1 427 283	1 427 283	0	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi bez selhání	3	1 427 283	1 427 283	0	0	0	0
Standardní pohledávky za úvěrovými institucemi	4	1 427 283	1 427 283				
Sledované pohledávky za úvěrovými institucemi	5						
Pohledávky za úvěrovými institucemi se selháním	6	0	0	0	0	0	0
Nestandardní pohledávky za úvěrovými institucemi	7						
Pochybné pohledávky za úvěrovými institucemi	8						
Ztrátové pohledávky za úvěrovými institucemi	9						
Pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	10	6 598 575	6 342 987	255 588	0	0	0
Pohledávky za j. osobami než úvěr.institucemi bez selhání	11	5 606 999	5 604 879	2 120	0	0	0
Standardní pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	12	4 756 401	4 756 401	0			
Sledované pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi	13	850 598	848 478	2 120			
Pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi se selháním	14	991 576	738 108	253 468	0	0	0
Nestandardní pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	15	107 752	99 253	8 499			
Pochybné pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	16	175 646	143 002	32 644			
Ztrátové pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	17	708 178	495 853	212 325			

K 30.9.2012

(v tis. Kč)		Hodnota před znehodnocením	Účetní hodnota (netto)	Opravné položky k jednotlivým pohledávkám	Opravné položky k port. pohled. jednotlivě bez znehodnocení	Opravné položky k portfoliu jednotlivě nevýznam. pohledávek	Kumulovaná ztráta z ocenění reálnou hodnotou
		1	2	3	4	5	6
Pohledávky z finančních činností celkem	1	7 963 794	7 722 239	241 555	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi	2	1 463 729	1 463 729	0	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi bez selhání	3	1 463 729	1 463 729	0	0	0	0
Standardní pohledávky za úvěrovými institucemi	4	1 463 729	1 463 729				
Sledované pohledávky za úvěrovými institucemi	5						
Pohledávky za úvěrovými institucemi se selháním	6	0	0	0	0	0	0
Nestandardní pohledávky za úvěrovými institucemi	7						
Pochybné pohledávky za úvěrovými institucemi	8						
Ztrátové pohledávky za úvěrovými institucemi	9						
Pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	10	6 500 065	6 258 510	241 555	0	0	0
Pohledávky za j. osobami než úvěr.institucemi bez selhání	11	5 528 182	5 525 876	2 306	0	0	0
Standardní pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	12	4 807 210	4 807 210	0			
Sledované pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi	13	720 972	718 666	2 306			
Pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi se selháním	14	971 883	732 634	239 249	0	0	0
Nestandardní pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	15	124 842	110 571	14 271			
Pochybné pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	16	150 984	131 273	19 711			
Ztrátové pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	17	696 057	490 790	205 267			

K 30.6.2012

(v tis. Kč)		Hodnota před znehodnocením	Účetní hodnota (netto)	Opravné položky k jednotlivým pohledávkám	Opravné položky k port. pohled. jednotlivě bez znehodnocení	Opravné položky k portfoliu jednotlivě nevýznam. pohledávek	Kumulovaná ztráta z ocenění reálnou hodnotou
		1	2	3	4	5	6
Pohledávky z finančních činností celkem	1	7 427 243	7 232 134	195 109	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi	2	1 212 042	1 212 042	0	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi bez selhání	3	1 212 042	1 212 042	0	0	0	0
Standardní pohledávky za úvěrovými institucemi	4	1 212 042	1 212 042				
Sledované pohledávky za úvěrovými institucemi	5						
Pohledávky za úvěrovými institucemi se selháním	6	0	0	0	0	0	0
Nestandardní pohledávky za úvěrovými institucemi	7						
Pochybné pohledávky za úvěrovými institucemi	8						
Ztrátové pohledávky za úvěrovými institucemi	9						
Pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	10	6 215 201	6 020 092	195 109	0	0	0
Pohledávky za j. osobami než úvěr.institucemi bez selhání	11	5 357 296	5 355 945	1 351	0	0	0
Standardní pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	12	5 133 319	5 133 319	0			
Sledované pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi	13	223 977	222 626	1 351			
Pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi se selháním	14	857 905	664 147	193 758	0	0	0
Nestandardní pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	15	184 080	170 159	13 921			
Pochybné pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	16	52 182	49 883	2 299			
Ztrátové pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	17	621 643	444 105	177 538			

K 31.3.2012

(v tis. Kč)		Hodnota před znehodnocením	Účetní hodnota (netto)	Opravné položky k jednotlivým pohledávkám	Opravné položky k port. pohled. jednotlivě bez znehodnocení	Opravné položky k portfoliu jednotlivě nevýznam. pohledávek	Kumulovaná ztráta z ocenění reálnou hodnotou
		1	2	3	4	5	6
Pohledávky z finančních činností celkem	1	7 121 339	6 962 299	159 040	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi	2	926 621	926 621	0	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi bez selhání	3	926 621	926 621	0	0	0	0
Standardní pohledávky za úvěrovými institucemi	4	926 621	926 621				
Sledované pohledávky za úvěrovými institucemi	5						
Pohledávky za úvěrovými institucemi se selháním	6	0	0	0	0	0	0
Nestandardní pohledávky za úvěrovými institucemi	7						
Pochybné pohledávky za úvěrovými institucemi	8						
Ztrátové pohledávky za úvěrovými institucemi	9						
Pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	10	6 194 718	6 035 678	159 040	0	0	0
Pohledávky za j. osobami než úvěr.institucemi bez selhání	11	5 585 146	5 580 387	4 759	0	0	0
Standardní pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	12	5 249 368	5 249 368	0			
Sledované pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi	13	335 778	331 019	4 759			
Pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi se selháním	14	609 572	455 291	154 281	0	0	0
Nestandardní pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	15	71 175	70 401	774			
Pochybné pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	16	149 910	131 604	18 306			
Ztrátové pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	17	388 487	253 286	135 201			

(d) Informace o pohledávkách bez znehodnocení a se znehodnocením

K 31.12.2012

		Hodnota před znehodnocením		Opravné položky	Kumulovaná ztráta z ocenění reálnou hodnotou	Účetní hodnota (netto)	
		Finanč. aktiva oceňovaná naběhlou hodnotou nebo pořiz. cenou	Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou	Finanč. aktiva oceňovaná naběhlou hodnotou nebo pořiz. cenou	Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou	Finanč. aktiva oceňovaná naběhlou hodnotou nebo pořiz. cenou	Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou
(v tis. Kč)		1	2	3	4	5	6
Kapitálové nástroje	1		0	0	0	0	0
Dluhové cenné papíry	2	144 308	0	0	0	144 308	0
Pohledávky bez znehodnocení	3	6 183 684	0	X	X	6 183 684	0
Pohledávky bez znehodnocení za centrálními bankami	4			X	X		
Pohledávky bez znehodnocení za úvěrovými institucemi	5	1 427 283		X	X	1 427 283	
Pohledávky bez znehodnocení za vládními institucemi	6			X	X		
Pohledávky bez znehodnocení za ostatními klienty/zákazníky	7	4 756 401		X	X	4 756 401	
Ostatní pohledávky bez znehodnocení sektorově nečleněné	8			X	X		
Pohledávky se znehodnocením	9	1 842 174	0	255 588	0	1 586 586	0
Pohledávky se znehodnocením za centrálními bankami	10						
Pohledávky se znehodnocením za úvěrovými institucemi	11						
Pohledávky se znehodnocením za vládními institucemi	12						
Pohledávky se znehodnocením za ostatní klienty/zákazníky	13	1 842 174		255 588		1 586 586	
Ostatní pohledávky se znehodnocením sektorově nečleněné	14						

K 30.9.2012

		Hodnota před znehodnocením		Opravné položky	Kumulovaná ztráta z ocenění reálnou hodnotou	Účetní hodnota (netto)	
		Finanč. aktiva oceňovaná naběhlou hodnotou nebo pořiz. cenou	Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou	Finanč. aktiva oceňovaná naběhlou hodnotou nebo pořiz. cenou	Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou	Finanč. aktiva oceňovaná naběhlou hodnotou nebo pořiz. cenou	Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou
(v tis. Kč)		1	2	3	4	5	6
Kapitálové nástroje	1		0	0	0	0	0
Dluhové cenné papíry	2	142 784	0	0	0	142 784	0
Pohledávky bez znehodnocení	3	6 270 939	0	X	X	6 270 939	0
Pohledávky bez znehodnocení za centrálními bankami	4			X	X		
Pohledávky bez znehodnocení za úvěrovými institucemi	5	1 463 729		X	X	1 463 729	
Pohledávky bez znehodnocení za vládními institucemi	6			X	X		
Pohledávky bez znehodnocení za ostatními klienty/zákazníky	7	4 807 210		X	X	4 807 210	
Ostatní pohledávky bez znehodnocení sektorově nečleněné	8			X	X		
Pohledávky se znehodnocením	9	1 692 855	0	241 555	0	1 451 300	0
Pohledávky se znehodnocením za centrálními bankami	10						
Pohledávky se znehodnocením za úvěrovými institucemi	11						
Pohledávky se znehodnocením za vládními institucemi	12						
Pohledávky se znehodnocením za ostatní klienty/zákazníky	13	1 692 855		241 555		1 451 300	
Ostatní pohledávky se znehodnocením sektorově nečleněné	14						

K 30.6.2012

		Hodnota před znehodnocením		Opravné položky	Kumulovaná ztráta z ocenění reálnou hodnotou	Účetní hodnota (netto)	
		Finanč. aktiva oceňovaná naběhlou hodnotou nebo pořiz. cenou	Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou	Finanč. aktiva oceňovaná naběhlou hodnotou nebo pořiz. cenou	Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou	Finanč. aktiva oceňovaná naběhlou hodnotou nebo pořiz. cenou	Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou
(v tis. Kč)		1	2	3	4	5	6
Kapitálové nástroje	1		0	0	0		0
Dluhové cenné papíry	2	143 932	0	0	0	143 932	0
Pohledávky bez znehodnocení	3	6 345 361	0	X	X	6 345 361	0
Pohledávky bez znehodnocení za centrálními bankami	4			X	X		
Pohledávky bez znehodnocení za úvěrovými institucemi	5	1 212 042		X	X	1 212 042	
Pohledávky bez znehodnocení za vládními institucemi	6			X	X		
Pohledávky bez znehodnocení za ostatními klienty/zákazníky	7	5 133 319		X	X	5 133 319	
Ostatní pohledávky bez znehodnocení sektorově nečleněné	8			X	X		
Pohledávky se znehodnocením	9	1 081 882	0	195 109	0	886 773	0
Pohledávky se znehodnocením za centrálními bankami	10						
Pohledávky se znehodnocením za úvěrovými institucemi	11						
Pohledávky se znehodnocením za vládními institucemi	12						
Pohledávky se znehodnocením za ostatní klienty/zákazníky	13	1 081 882		195 109		886 773	
Ostatní pohledávky se znehodnocením sektorově nečleněné	14						

K 31.3.2012

		Hodnota před znehodnocením		Opravné položky	Kumulovaná ztráta z ocenění reálnou hodnotou	Účetní hodnota (netto)	
		Finanč. aktiva oceňovaná naběhlou hodnotou nebo pořiz. cenou	Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou	Finanč. aktiva oceňovaná naběhlou hodnotou nebo pořiz. cenou	Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou	Finanč. aktiva oceňovaná naběhlou hodnotou nebo pořiz. cenou	Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou
(v tis. Kč)		1	2	3	4	5	6
Kapitálové nástroje	1		0	0	0		0
Dluhové cenné papíry	2	102 028	0	0	0	102 028	0
Pohledávky bez znehodnocení	3	6 175 989	0	X	X	6 175 989	0
Pohledávky bez znehodnocení za centrálními bankami	4			X	X		
Pohledávky bez znehodnocení za úvěrovými institucemi	5	926 621		X	X	926 621	
Pohledávky bez znehodnocení za vládními institucemi	6			X	X		
Pohledávky bez znehodnocení za ostatními klienty/zákazníky	7	5 249 368		X	X	5 249 368	
Ostatní pohledávky bez znehodnocení sektorově nečleněné	8			X	X		
Pohledávky se znehodnocením	9	945 350	0	159 040	0	786 310	0
Pohledávky se znehodnocením za centrálními bankami	10						
Pohledávky se znehodnocením za úvěrovými institucemi	11						
Pohledávky se znehodnocením za vládními institucemi	12						
Pohledávky se znehodnocením za ostatní klienty/zákazníky	13	945 350		159 040		786 310	
Ostatní pohledávky se znehodnocením sektorově nečleněné	14						

(e) Informace o restrukturalizovaných pohledávkách

Restrukturalizované pohledávky za účetní období v hodnotě před znehodnocením (v tis. Kč)	31.12.2012	30.9.2012	30.6.2012	31.3.2012
Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	2 560	0	0	1 064
Pohledávky oceňované reálnou hodnotou	0	0	0	0

(f) Informace o derivátech

Deriváty (v tis. Kč)	31.12.2012	30.9.2012	30.6.2012	31.3.2012
Deriváty k zajišťování - aktiva				
Reálná hodnota	0	0	0	0
Jmenovitá hodnota	37 905	0	25 967	25 100
Deriváty k zajišťování - pasiva				
Reálná hodnota	247	0	356	332
Jmenovitá hodnota	37 710	0	25 640	24 730
Deriváty k obchodování - aktiva				
Reálná hodnota	0	0	0	0
Jmenovitá hodnota	0	0	0	0
Deriváty k obchodování - pasiva				
Reálná hodnota	0	0	0	0
Jmenovitá hodnota	0	0	0	0

(g) Poměrové ukazatele

Poměrové ukazatele	31.12.2012	30.9.2012	30.6.2012	31.3.2012
Kapitálová přiměřenost	9,51%	8,98%	8,99%	9,47%
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	-0,09%	-0,69%	0,27%	0,62%
Rentabilita průměrného původního kapitálu (tier 1) (ROAE)	-1,46%	-12,04%	3,84%	7,56%
Aktiva na 1 zaměstnance (v tis.Kč)	89 483	86 537	84 105	86 604
Správní náklady na 1 zaměstnance (v tis.Kč)	1 840	1 691	1 623	1 671
Zisk nebo ztráta po zdanění na 1 zaměstnance (v tis.Kč)	-76	-572	195	434

Údaje o strategiích a postupech řízení rizik

Řízení rizik je jedním z klíčových odborů MPU. Klade si za cíl efektivní řízení všech rizik, kterým je MPU vystaven z titulu poskytování produktů a využívání finančních nástrojů, především:

- úvěrového rizika,
- tržních rizik,
- operačních rizik.

MPU uplatňuje v oblasti řízení rizik konzervativní přístup. Výchozími body jsou platná regulační legislativa a riziková strategie MPU. MPU používá systém regulačních a interních limitů, jejichž výše a dodržování jsou pravidelně sledovány.

Hlavními zásadami procesu řízení rizik jsou dostatečný objem kapitálu pro krytí rizik, funkční řídicí a kontrolní systém, oddělení neslučitelných funkcí, identifikace a analýza rizik, diverzifikace portfolia a zajištění přesnosti a komplexnosti dat v informačním systému. Vedení MPU je pravidelně informováno o míře podstupovaných rizik a systém řízení rizik je sledován a vyhodnocován.

V organizační struktuře řízení rizik má centrální pozici představenstvo MPU, které určuje strategii řízení rizik, schvaluje limity a povolené postupy a rozhoduje o významných rizikových pozicích. Odbor řízení rizik je plně nezávislý na obchodním úseku MPU. Díky tomu je tato oblast zcela nezávislá na ostatních oblastech MPU, a to zejména z důvodu eliminace konfliktu zájmů.

MPU monitoruje, měří, vyhodnocuje a ohlašuje všechny relevantní rizika. MPU má systém limitů pro jednotlivé oblasti řízení rizika. Odbor řízení rizik sleduje a vyhodnocuje plnění stanovených limitů.

MPU má stanoveny pro jednotlivé druhy rizik techniky jejich snižování. Další informace jsou uvedeny u jednotlivých druhů rizik.

Úvěrové riziko (tj. riziko nesplácení úvěrů poskytnutých klientům)

Poskytování úvěrových produktů je jednou z hlavních obchodních činností MPU. Tomu odpovídá důraz, který je kladen na řízení úvěrového rizika.

V oblasti úvěrového rizika je cílem MPU zdravé, dostatečně diverzifikované a současně ziskové portfolio úvěrů. Tomuto cíli je přizpůsoben i interní proces poskytování úvěrů, který dbá na zohledňování schopnosti a vůle protistran splácet úvěr řádně a včas. U všech transakcí používá MPU při analyzování úvěrového rizika kombinaci ratingového a individuálního posouzení. Deriváty nejsou při řízení úvěrového rizika využívány.

Na úrovni jednotlivých úvěrových expozic MPU při posuzování úvěrové žádosti využívá multikriteriální hodnotící model na bázi ekonomických i neekonomických informací. Dominujícími prvky jsou vyhodnocení bonity klienta, posouzení účelu provedení obchodu, posouzení zdroje splácení obchodu, posouzení kvality a dostatečnosti zajištění obchodu, sledování situace v ekonomickém odvětví klienta, zjištění informací o ručitelích a zajištění, platební historie dlužníka, atd. Obecnou podmínkou MPU pro poskytnutí úvěrů je zajištění kryjící jeho pohledávky vůči dlužníkům a to v závislosti na bonitě klienta a typu obchodu.

Posuzování a schvalování úvěrových návrhů probíhá nezávisle na obchodním úseku. O poskytování úvěrů klientům rozhoduje úvěrová komise.

U existujících expozic MPU provádí monitoring jednotlivých klientů i širších ekonomicky spjatých skupin. Tento proces zvyšuje pravděpodobnost včasné identifikace budoucího selhání klienta. Zahrnuje posouzení aktuální finanční situace klienta, sledování hodnoty zajištění i plnění podmínek smlouvy.

Posuzování pohledávek a tvorba opravných položek se řídí platnými zákony a regulačními předpisy.

MPU vyvažuje úroveň podstupovaného úvěrového rizika pravidelným měřením rizikové pozice, sledováním limitů a přijímáním náležitých opatření vedoucích ke snížení podstupovaného úvěrového rizika. Proces probíhá na úrovni jednotlivého klienta i na úrovni úvěrového portfolia.

MPU dodržuje platnou regulaci ČNB, v oblasti Basel II aplikuje od 1.1.2008 standardizovaný přístup – tj. aplikaci rizikových vah dle externího ratingu klienta – externí rating MPU akceptuje, pokud pro klienta existuje.

MPU dodržuje za všech okolností limity stanovené bankovním dohledem na objem čisté angažovanosti vůči jednomu klientovi nebo skupině klientů.

Riziko koncentrace

Koncentrace úvěrového rizika vzniká z důvodu existence úvěrových pohledávek s obdobnými ekonomickými charakteristikami, které ovlivňují schopnost dlužníka dostát svým závazkům. MPU považuje za významnou angažovanost pohledávku vůči dlužníku nebo ekonomicky spjaté skupině dlužníků, která přesahuje 25 % kapitálu MPU. MPU vytvořil systém vnitřních limitů na jednotlivé země, odvětví a dlužníky tak, aby zabránilo vzniku významné koncentrace úvěrového rizika.

Riziko koncentrace úvěrového portfolia je vyhodnocováno spolu se žádostí o poskytnutí úvěru, existující úvěrové portfolio je měřeno a sledováno na měsíční bázi. K datu 31.12.2012 neměl MPU významnou koncentraci úvěrového rizika vůči individuálním dlužníkům nebo ekonomicky spjatým skupinám dlužníků.

Tržní rizika (tj. rizika vyplývající ze změn na finančních trzích)

MPU je vystaven tržním rizikům, která vyplývají z otevřených transakcí s úrokovými a měnovými nástroji, které jsou citlivé na změny podmínek na finančních trzích.

Hlavním nástrojem řízení tržních rizik MPU je soustava limitů pro jednotlivé typy tržních rizik. Dodržování limitů je pravidelně sledováno a zjištěné informace jsou předávány příslušným odborům a představenstvu.

MPU provádí na čtvrtletní bázi stresové testování úrokového a měnového rizika. Cílem je vyhodnotit dopad změn v tržních sazbách a kurzech na výnosy a náklady a na hodnotu aktiv a pasiv.

Níže jsou vypsána vybraná rizika, jimž je MPU vystaven z důvodu svých aktivit a řízení pozic vzniklých z těchto aktivit a dále pak přístupy MPU k řízení těchto rizik.

Měnové riziko

Měnovým rizikem se rozumí možnost ztráty způsobené pohybem měnových kurzů. Měnové riziko vzniká nesouladem mezi objemem aktiv a pasiv denominovaných v příslušné cizí měně.

Základem řízení měnového rizika jsou limity na bázi čisté měnové pozice v jednotlivých měnách. MPU stanovil limity měnových pozic pro jednotlivé měny a limit na celkovou čistou měnovou pozici.

V souladu se strategií MPU jsou měnové pozice minimalizovány, měnové riziko je harmonizováno.

K případnému zajištění měnového rizika jsou využívány deriváty.

Úrokové riziko

MPU je vystaven úrokovému riziku vzhledem ke skutečnosti, že úročená aktiva a pasiva mají různé splatnosti nebo období změny úrokových sazeb a také objemy v těchto obdobích. Aktivity v oblasti řízení úrokového rizika mají za cíl optimalizovat čistý úrokový výnos MPU v souladu se strategií MPU schválenou představenstvem.

Úrokové náklady pasiv jsou založeny na fixní úrokové sazbě nebo na vyhledávané sazbě MPU. Sazby založené na externí nebo plovoucí bázi nejsou používány. Výnosy z aktiv jsou fixní s možností zvýšení ze strany MPU při významné změně sazeb v ekonomice.

Úroková politika u depozit a úvěrů je plně v kompetenci družstva. Citlivost na změny externích úrokových sazeb je limitně malá a úrokové riziko je tedy významně harmonizováno.

Akciové a komoditní riziko

MPU neobchoduje s nástroji, které by generovaly akciové a komoditní riziko.

Riziko likvidity

Riziko likvidity představuje riziko, že MPU nebude schopen dostát svým závazkům nebo nebude schopen financovat svá aktiva. Zahrnuje jak riziko schopnosti financovat aktiva MPU nástroji

s vhodnou splatností, tak i schopnost MPU zlikvidnit aktiva za přijatelnou cenu v přijatelném časovém horizontu.

MPU má přístup k diverzifikovaným zdrojům financování. Zdroje financování sestávají z depozit a ostatních vkladů a z vlastního kapitálu MPU. MPU dále drží jako součást své strategie řízení rizika likvidity část aktiv ve vysoce likvidních prostředcích.

MPU řídí likvidní riziko nepřetržitě sledováním očekávaných finančních toků z finančních nástrojů a přizpůsobením přijetí a umístění peněžních prostředků, aby spojilo časově platby a příjmy.

MPU pravidelně vyhodnocuje riziko likvidity a to zejména monitorováním změn ve struktuře financování. Likvidní riziko je řízeno také prostřednictvím limitů na poměrové ukazatele. Smyslem těchto limitů je omezit riziko likvidity vyplývající z rozdílů mezi objemem splatných aktiv a pasiv ve stanovených časových pásmech.

Operační riziko

Operační riziko je definováno jako riziko ztráty vlivem nepřiměřenosti či selhání vnitřních procesů, lidského faktoru nebo systémů či riziko ztráty MPU vlivem vnějších událostí. Základ pro řízení operačního rizika v MPU byl vytvořen především koncepčním pojetím organizační struktury. Riziko lidského faktoru je řízeno striktním vymezením povinností jednotlivých orgánů a pracovníků MPU a organizačním řádem. Riziko informačních systémů je zabezpečeno vytvořením přístupových profilů do informačních systémů a vytvořením kontrolních mechanismů. Riziko nevhodných nebo chybných vnitřních procesů je omezeno zavedenými kontrolními mechanismy.

Cílem procesu řízení operačního rizika je zajistit na základě pozorování a vyhodnocení událostí z minulosti taková opatření, která jednotlivé prvky operačního rizika eliminují nebo odstraňují. MPU sleduje operační riziko ve všech oblastech činností, při kterých může dojít ke ztrátám z titulu tohoto rizika. Průběžně dochází ke sledování operačních incidentů a průběžně je tvořena databáze událostí operačních rizik. Součástí řízení operačního rizika je předcházení legalizace výnosů z trestné činnosti a zajištění bezpečnosti informačních technologií MPU.

MPU v oblasti Basel II aplikuje od 1.1.2008 k výpočtu kapitálového požadavku k operačnímu riziku přístup základního ukazatele („BIA přístup“).

Údaje o kapitálu

(a) Souhrnná informace o podmínkách a hlavních charakteristikách kapitálu a jeho složek

MPU stanovuje kapitál na individuálním základě. Kapitál MPU je tvořen zejména splacenými členskými vklady ve výši 480 833 tis. Kč, dále povinným rezervním a rizikovým fondem ve výši 31 600 tis. Kč, nerozděleným ziskem z předchozích období ve výši 65 827 tis. Kč a podřízenými vklady ve výši 161 320 tis. Kč. Původní kapitál je snížen o nehmotný majetek ve výši 5 127 tis. Kč a ztrátu za běžné účetní období ve výši 3 709 tis. Kč.

(b) Výše kapitálu

Kapitál (v tis. Kč)	31.12.2012	30.9.2012	30.6.2012	31.3.2012
Souhrnná výše kapitálu po zohlednění odčitatelných položek a stanovených limitů pro dodatkový kapitál	730 743	668 701	646 719	645 540
Původní kapitál (Tier 1)	569 423	485 301	471 119	469 940
Splacené členské vklady členů DZ	480 833	396 998	396 627	395 965
Rezervní fondy a nerozdělený zisk	97 427	107 427	79 693	79 693
Povinné rezervní a rizikové fondy	31 600	25 600	25 600	25 600
Nerozdělený zisk z předchozích období	65 827	54 093	54 093	54 093
Zisk za účetní období po zdanění	-	27 734	-	-
Ztráta za běžné účetní období	-3 709	-14 441	-	-
Další odčitatelné položky z původního kapitálu	-5 127	-4 682	-5 201	-5 717
Nehmotný majetek jiný než goodwill	-5 127	-4 682	-5 201	-5 717
Dodatkový kapitál (Tier 2)	161 320	183 400	175 600	175 600
Podřízený dluh A	161 320	183 400	175 600	175 600
Odčitatelné položky od původního a dodatkového kapitálu	0	0	0	0
Kapitál na krytí tržního rizika (Tier 3)	0	0	0	0

Údaje o kapitálové přiměřenosti a výši kapitálových požadavků

(a) Souhrnná informace o přístupu MPU k posuzování dostatečnosti vnitřně stanoveného kapitálu vzhledem k jeho současným a budoucím činnostem

Systém vnitřně stanoveného kapitálu (dále jen „SVSK“) byl v MPU zaveden od 1.1.2008 v rámci Basel II. Byly zavedeny postupy a pravidla pro:

- stanovení a průběžné posuzování potřeby vnitřně stanoveného kapitálu,
- plánování a průběžné udržování zdrojů vnitřně stanoveného kapitálu,

a to v takové výši, struktuře a rozložení, aby byla dostatečně pokryta rizika, kterým je nebo by mohl být MPU vystaven.

V této souvislosti SVSK MPU zahrnuje 3 základní úkoly:

- identifikovat, měřit a sledovat rizika, které MPU podstupuje,
- mít k dispozici adekvátní objem vnitřně stanoveného kapitálu ve vztahu k svému rizikovému profilu, a to i z pohledu budoucího vývoje, tj. MPU bere v úvahu také ta rizika, kterým bude nebo by mohl být v nadcházejícím období vystaven,
- mít k dispozici kvalitní a efektivně fungující systém řízení rizik, který MPU stále zdokonaluje.

SVSK je součástí celkového řídicího a kontrolního systému MPU. Rizika jsou řízena a identifikována v rámci odboru Řízení rizik. Za celkové fungování SVSK, krytí rizik kapitálem a současně

vyhodnocování tohoto systému a informování představenstva MPU, je odpovědný odbor Compliance. SVSK je plně oddělen od obchodní části MPU, což naplňuje požadavek zamezení střetu zájmů.

Pro vymezení jednotlivých položek vnitřně stanoveného kapitálu MPU plně přebírá složky kapitálu v souladu s Vyhláškou č. 123/2007 Sb. pro účely minimální kapitálové přiměřenosti (tzv. Pilíř 1).

(b) Výše kapitálových požadavků

MPU v oblasti Basel II aplikuje od 1.1.2008 k výpočtu kapitálového požadavku k úvěrovému riziku standardizovaný (STA) přístup – tj. aplikaci rizikových vah dle externího ratingu klienta – externí rating MPU akceptuje, pokud pro klienta existuje.

Pro výpočet kapitálového požadavku k operačnímu riziku je aplikován přístup základního ukazatele („BIA přístup“).

Přehled kapitálových požadavků (v tis. Kč)	31.12.2012	30.9.2012	30.6.2012	31.3.2012
Souhrnná výše kapitálových požadavků	614 734	595 676	575 435	545 279
Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku při STA k expozicím celkem	576 984	563 165	542 924	521 196
Kapitálový požadavek při STA k expozicím vůči centrálním vládám a bankám	0	0	0	0
Kapitálový požadavek při STA k expozicím vůči institucím	22 836	23 419	19 392	14 826
Kapitálový požadavek při STA k podnikovým expozicím	424 605	410 267	404 412	398 269
Kapitálový požadavek při STA k expozicím zajištěným nemovitostmi	19 258	20 085	20 714	21 220
Kapitálový požadavek při STA k expozicím po splatnosti	59 306	58 254	47 757	36 036
Kapitálový požadavek při STA k ostatním expozicím	50 978	51 139	50 649	50 845
Kapitálový požadavek k pozičnímu, měnovému a komoditnímu riziku celkem	0	0	0	0
Kapitálový požadavek k tržnímu riziku při STA celkem	0	0	0	0
Kapitálový požadavek při STA k měnovému riziku	0	0	0	0
Kapitálový požadavek k operačnímu riziku celkem	37 750	32 511	32 511	24 083
Kapitálový požadavek k operačnímu riziku při BIA	37 750	32 511	32 511	24 083

V období 1.1.2008 až 31.12.2012 zařazoval MPU aktiva, závazky a podrozvahové položky pouze do investičního portfolia, kapitálové požadavky vztahující se k obchodnímu portfoliu tudíž nebyly tvořeny.

Doplňující údaje o úvěrovém riziku a riziku rozmělnění

a) Definice pohledávky po splatnosti a pohledávky se znehodnocením

Úvěry jsou tříděny do 5 kategorií dle Vyhlášky č. 123/2007 Sb. (standardní, sledované, nestandardní, pochybné, ztrátové). Sledované úvěry jsou zpravidla 30 – 90 dnů po splatnosti nebo vykazují jiné rizikové znaky. Ohrožené úvěry (nestandardní, pochybné, ztrátové) jsou po splatnosti více než 90 dnů nebo vykazují jiná porušení smluvních podmínek nebo zhoršenou finanční situaci dlužníka. Klasifikace pohledávek je prováděna měsíčně.

Do expozic po splatnosti jsou zařazovány pohledávky, v jejichž případě je alespoň jedna splátka jistiny nebo příslušenství po splatnosti více než 90 dnů. K této podmínce MPU nepřihlíží, pokud částka po splatnosti není významná. Práh významnosti byl stanoven ve výši 1 000 Kč.

MPU posuzuje, zda došlo ke snížení účetní hodnoty (znehodnocení) jednotlivých pohledávek. MPU tvoří opravné položky v souladu s Vyhláškou č. 123/2007 Sb. a v souladu se zákonem č. 593/1992 Sb.

b) Popis metod, které MPU používá při stanovení ztrát ze znehodnocení pohledávek a pro stanovení výše rezerv

Pohledávky jsou posuzovány z hlediska návratnosti. V případě, že dojde ke znehodnocení pohledávky, provádí MPU úpravu ocenění. Pokud pohledávka nebo její část odpovídající ztrátě ze znehodnocení není odepsána, vytváří MPU k pohledávce na tuto ztrátu opravnou položku. Dostatečnost a odůvodněnost vytvořených opravných položek MPU posuzuje alespoň jednou za měsíc. Ve stejném intervalu upravuje i výši opravných položek. Pro stanovení výše ztráty ze znehodnocení používá MPU metodu koeficientů.

Tvorba opravných položek vychází z následujících zásad:

1. opravné položky se tvoří adresně k jednotlivým pohledávkám
2. opravné položky se tvoří z nekrytého rizika, tj. rozdílu mezi jistinou pohledávky zvýšenou o naběhlé příslušenství a realizovatelnou hodnotou zajištění, pomocí schválených koeficientů, které jsou v souladu s vyhláškou č. 123/2007 Sb.:

standardní	0 %
sledované	1-19,99 %
nestandardní	20-49,99 %
pochybné	50-99,99 %
ztrátové	100 %

3. opravné položky jsou tvořeny ve stejné měně jako účet pohledávky.

Opravné položky vytvářené na vrub nákladů jsou vykázány v položce „Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám“ výkazu zisku a ztráty.

Daňově odčitatelná část celkově vytvořených opravných položek na ztráty z úvěrů za účetní období je vypočítána podle zákona č. 593/1992 Sb.

Pohledávky jsou odepisovány v případě, že vymáhání pohledávky je neúspěšné a je zřejmé, že pohledávka nebude uhrazena.

Odpisy nedobytných pohledávek jsou zahrnuty v položce „Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám“ výkazu zisku a ztráty. Snížení rezerv a opravných položek je uvedeno ve stejné položce výkazu zisku a ztráty.

Rezerva představuje pravděpodobné plnění, s nejistým časovým rozvrhem a výší. Rezerva se tvoří v případě, pro který platí následující kritéria:

- existuje povinnost (právní nebo věcná) plnit, která je výsledkem minulých událostí,
- je pravděpodobné, že plnění nastane a vyžádá si odliv prostředků představujících ekonomický prospěch, přičemž „pravděpodobné“ znamená pravděpodobnost vyšší než 50 %,
- je možné provést přiměřeně spolehlivý odhad plnění.

c) *Souhrnná výše expozic po zohlednění úprav ocenění a rezerv, bez zohlednění majetkového nebo osobního zajištění*

(v tis. Kč)	k 31.12.2012	Průměrný stav
Souhrnná výše expozic	9 011 916	8 359 738
Expozice vůči centrálním vládám a bankám	301 879	276 321
Expozice vůči institucím	1 427 283	1 209 706
Podnikové expozice	5 315 164	4 973 255
Expozice zajištěné nemovitostmi	695 681	729 368
Expozice po splatnosti	579 841	478 505
Ostatní expozice	692 068	692 583

Průměrný stav je vypočten za období od 1.1.2012 do 31.12.2012.

d) *Zeměpisné rozdělení souhrnné výše expozic, v členění podle kategorií expozic*

(v tis. Kč)	Česká republika	Německo	Nizozemsko	Rakousko	Slovensko	Ostatní	Celkem
Expozice vůči centrálním vládám a bankám	301 879	-	-	-	-	-	301 879
Expozice vůči institucím	1 131 187	139 536	39 864	100 252	16 444	-	1 427 283
Podnikové expozice	5 354 031	-	-	-	55	850	5 354 936
Expozice zajištěné nemovitostmi	695 762	-	-	-	-	-	695 762
Expozice po splatnosti	795 301	-	-	-	-	275	795 576
Ostatní expozice	763 445	-	-	-	-	-	763 445
Celkem	9 041 605	139 536	39 864	100 252	16 499	1 125	9 338 881

Souhrnná výše expozic je uvedena před zohledněním úprav ocenění.

e) *Rozdělení souhrnné výše expozic podle sektorů, v členění podle významných kategorií expozic*

(v tis. Kč)	Nefinanční organizace	Finanční organizace	Vládní sektor	Domácnosti (živnosti)	Obyvatelstvo (rezidenti)	Neziskové organizace	Nerezidenti	Celkem
Expozice vůči centr. vládám a bankám	-	157 571	144 308	-	-	-	-	301 879
Expozice vůči institucím	-	1 131 187	-	-	-	-	296 096	1 427 283
Podnikové expozice	4 856 438	191 050	-	191 338	67 040	48 470	600	5 354 936
Expozice zajištěné nemovitostmi	196 957	33 400	-	137 013	328 392	-	-	695 762
Expozice po splatnosti	577 850	2	-	174 613	42 836	-	275	795 576
Celkem	5 631 245	1 513 210	144 308	502 964	438 268	48 470	296 971	8 575 436

Souhrnná výše expozic je uvedena před zohledněním úprav ocenění. V analýze není zahrnuta kategorie ostatních expozic.

f) Rozdělení souhrnné výše expozic podle zbytkové splatnosti, v členění podle kategorií expozic

(v tis. Kč)	Do 3 měsíců	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifikace	Celkem
Expozice vůči centrálním vládám a bankám	157 571	-	91 688	52 620	-	301 879
Expozice vůči institucím	1 427 283	-	-	-	-	1 427 283
Podnikové expozice	766 574	1 943 993	2 556 875	35 000	52 471	5 354 936
Expozice zajištěné nemovitostmi	25 540	189 635	446 764	28 957	4 865	695 762
Expozice po splatnosti	7 100	2 600	14 000	-	771 876	795 576
Ostatní expozice	10 379	4 793	-	-	748 273	763 445
Celkem	2 394 447	2 141 021	3 109 327	116 577	1 577 485	9 338 881

Souhrnná výše expozic je uvedena před zohledněním úprav ocenění.

g) Souhrnná výše expozic se znehodnocením, souhrnná výše expozic po splatnosti, výše úprav ocenění, v členění podle významných sektorů

(v tis. Kč)	Nefinanční organizace	Finanční organizace	Domácnosti (živnosti)	Obyvatelstvo (rezidenti)	Neziskové organizace	Nerezidenti	Celkem
Expozice se znehodnocením	884 640	-	174 817	62 418	48 470	275	1 170 620
Expozice po splatnosti	577 850	2	174 613	42 836	-	275	795 576
Úpravy ocenění	179 030	-	58 384	17 678	470	25	255 587

V analýze není zahrnuta kategorie ostatních expozic.

h) Souhrnná výše expozic se znehodnocením, souhrnná výše expozic po splatnosti, výše úprav ocenění, v členění podle významných zeměpisných oblastí

(v tis. Kč)	Česká republika	Rusko	Celkem
Expozice se znehodnocením	1 170 345	275	1 170 620
Expozice po splatnosti	795 301	275	795 576
Úpravy ocenění	255 562	25	255 587

i) Sesouhlasení změn v úpravách ocenění expozic

(v tis. Kč)		OP	Použití OP	Tvorba OP	Rozpuštění OP	Kurzové rozdíly	OP	Výnosy	Úpravy ocenění
		k 1.1.2012				a ostatní úpravy	k 31.12.2012	z odepsaných	přímo zahrnuté
		1	2	3	4	5	6	aktiv přímo do	do výkazu zisku
								výkazu zisku	a ztrát
								a ztrát	
									8
Vybraná aktiva celkem	1	261 999	-9 797	132 245	-55 104	-	329 343	-	-
Kapitálové nástroje	2	-	-	-	-	-	-	-	-
Dluhové cenné papíry	3	-	-	-	-	-	-	-	-
Pohledávky	4	195 108	-9 797	124 300	-54 023	-	255 588	-	-
Ostatní vybraná aktiva	5	66 891	-	7 945	-1 081	-	73 755	-	-

Do opravných položek u ostatních vybraných aktiv jsou dle metodiky zahrnovány i oprávky k majetku.

Doplňující údaje o úvěrovém riziku při použití standardizovaného přístupu

a) Označení zapsaných ratingových agentur, jejichž externí ratingy MPU používá

MPU využívá při posuzování pohledávek hodnocení zveřejňované ratingovou agenturou Fitch.

b) Kategorie expozic, pro které se externí ratingy zapsané ratingové agentury používají

Vzhledem k tomu, že klienty MPU jsou v převážné míře fyzické osoby, které nejsou hodnoceny ratingovými agenturami, je toto hodnocení využíváno zejména pro pohledávky za úvěrovými institucemi, tedy pro expozice vůči institucím. U podnikových expozic je hodnocení využíváno pouze pro zjištění ratingu centrální vlády státu sídla podnikatele.

c) Popis, jak jsou používány externí ratingy dlužníka pro expozice v investičním portfoliu

Při používání standardizovaného přístupu se každá expozice investičního portfolia zařadí do jedné z 16 kategorií. Pro každou expozici je vypočtena hodnota rizikově vážené expozice dle vzorce $E \cdot r$, kde E je hodnota expozice a r je riziková váha expozice.

Expozice vůči institucím

Do této kategorie jsou zařazovány veškeré pohledávky za bankami. Jelikož všechny pohledávky za bankami MPU zřizuje s původní splatností do 3 měsíců, připadají v úvahu následující podkategorie expozic:

Krátkodobé expozice v národní měně dlužníka – expozice vůči institucím se zbytkovou splatností do 3 měsíců v domácí měně dlužníka, které jsou ve stejné měně financovány. U členských států je přiřazována riziková váha 20 %.

Ostatní krátkodobé expozice

1. Expozice vůči institucím s původní splatností do 3 měsíců, pro které je k dispozici externí rating zapsané ratingové agentury - je přiřazena riziková váha podle tabulky.

Stupeň úvěrové kvality	1	2	3	4	5	6
Riziková váha	20 %	20 %	20 %	50 %	50 %	150 %

2. Expozice vůči institucím s původní splatností do 3 měsíců, pro které není k dispozici externí rating zapsané ratingové agentury – je přiřazena riziková váha 20%, přičemž nelze přidělit rizikovou váhu nižší než je riziková váha expozic vůči jejich centrální vládě.

Podnikové expozice

Do této kategorie jsou zařazovány pohledávky za klienty i podrozvahové položky, které nesplňují podmínky pro kategorie expozic zajištěných nemovitostmi a expozic po splatnosti.

1. Podnikové expozice, pro které je k dispozici externí rating zapsané ratingové agentury – je přiřazena riziková váha podle tabulky.

Stupeň úvěrové kvality	1	2	3	4	5	6
Riziková váha	20 %	50 %	100 %	100 %	150 %	150 %

2. Podnikové expozice, pro které není k dispozici externí rating zapsané ratingové agentury – je přiřazena riziková váha, která je vyšší z těchto rizikových vah: 100 % nebo riziková váha expozice vůči centrální vládě státu sídla podnikatele.

d) Přiřazení externího ratingu zapsané ratingové agentury stupni úvěrové kvality

Pro zapsanou ratingovou agenturu Fitch je stanoven následující převod na stupně úvěrové kvality – dlouhodobý rating.

Stupeň úvěrové kvality	1	2	3	4	5	6
Rating	AAA až AA-	A+ až A-	BBB+ až BBB-	BB+ až BB-	B+ až B-	CCC+ a nižší

e) Souhrnná výše expozic v členění podle stupňů úvěrové kvality

(v tis. Kč)	1	2	3	4	5	6	Celkem
Expozice vůči institucím	-	767 567	143 640	-	-	-	911 207

Doplňující údaje o kapitálových požadavcích k operačnímu riziku

a) Informace o přístupu k výpočtu kapitálových požadavků k operačnímu riziku, k jehož používání je MPU oprávněn

MPU v oblasti Basel II aplikuje od 1.1.2008 k výpočtu kapitálového požadavku k operačnímu riziku přístup základního ukazatele („BIA přístup“).

Doplňující údaje o úrokovém riziku investičního portfolia

a) Informace o charakteru úrokového rizika investičního portfolia a hlavních předpokladech měření tohoto rizika

MPU je vystaven úrokovému riziku vzhledem ke skutečnosti, že úročená aktiva a pasiva mají různé splatnosti nebo období změny úrokových sazeb a také objemy v těchto obdobích. Aktivity v oblasti řízení úrokového rizika mají za cíl optimalizovat čistý úrokový výnos MPU v souladu se strategií MPU schválenou představenstvem.

V MPU jsou úročenými aktivy pohledávky za klienty a pohledávky za bankami, úročenými pasivy pak závazky vůči družstevním záložnám a klientům.

Úrokové výnosy pohledávek za klienty (úvěrů) jsou založeny na fixní úrokové sazbě, s možností zvýšení ze strany MPU při významné změně úrokových sazeb na finančním trhu. Sazby založené na externí nebo plovoucí bázi nejsou používány.

Úrokové náklady závazků vůči klientům a družstevním záložnám (depozit) jsou založeny na fixní úrokové sazbě nebo na vyhlášené sazbě MPU. Sazby založené na externí nebo plovoucí bázi nejsou používány.

Úrokové sazby u úvěrů i depozit jsou tedy plně v kompetenci MPU a nejsou vázány na změny tržních úrokových sazeb. Úrokové riziko je tedy významně minimalizováno, v souladu se strategií MPU.

Vyhodnocení úrokového rizika je prováděno čtvrtletně.

b) Informace o vlivu případného zvýšení nebo snížení úrokových měr na výsledek hospodaření MPU a na hodnotu kapitálu

MPU čtvrtletně provádí stresové testování pro úrokové riziko investičního portfolia. Je analyzován dopad případné náhlé a neočekávané změny úrokových sazeb na investiční portfolio měřením vlivu úrokového šoku na hodnotu kapitálu. Test je k 31.12.2012 vyhotoven pro všechny měny společně, měny EUR, USD, CHF a GBP mají nižší než 5 % podíl na hodnotě aktiv investičního portfolia, jsou tedy pro účely měření agregovány. Pro stresové testování MPU používá metodu paralelního posunu výnosové křivky o 200 bázických bodů oběma směry.

Tabulka obsahuje vyplývající změnu ročního čistého zisku MPU z úročených aktiv a pasiv.

	Čistý zisk za rok	
	200 b.p.	-200 b.p.
	(v tis. Kč)	
Aktiva		
Vklady u centrálních bank	3 151	-96
Pohledávky za bankami	28 548	-6 036
Pohledávky za klienty	23 908	-23 908
Dluhové cenné papíry	1 432	-1 432
	57 039	-31 472
Pasiva		
Závazky vůči klientům	-153 258	153 258
Podřízené závazky	-3 868	3 868
	-157 126	157 126
Celkem	-100 087	125 654

Z výsledků testu k 31.12.2012 vyplývá, že zvýšení tržních úrokových měr o 200 bázických bodů bude mít vliv na výsledek hospodaření ve formě snížení čistého zisku o 100 087 tis.Kč. Vzhledem k plánovanému navýšení kapitálu v roce 2013 přímý dopad do kapitálu není očekáván. Rovněž je pro rok 2013 velmi malá pravděpodobnost tak významného zvýšení tržních úrokových měr.

Doplňující údaje o technikách snižování úvěrového rizika

a) Informace o metodách a procesech používání započtení

Započtení nebylo k 31.12.2012 používáno.

b) Informace o metodách a procesech oceňování a řízení jednotlivých typech majetkového zajištění

Z majetkových zajištění byl v MPU v roce 2012 používán finanční kolaterál, a to ve formě hotovostního kolaterálu. U finančního kolaterálu je používána komplexní metoda finančního kolaterálu. Finanční kolaterál je denně přeceňován.

c) Popis používaných hlavních typů majetkového zajištění

Používané hlavní typy finančního kolaterálu:

Hotovostní kolaterál – představuje závazek MPU, jedná se výhradně o závazky vůči klientům MPU – vklady na depozitních účtech MPU

d) Informace o hlavních typech poskytovatelů zajištění a jejich úvěruschopnosti

Poskyvatelé finančního kolaterálu jsou téměř výlučně zároveň dlužníky, jsou tedy před uzavřením obchodu posuzováni v rámci multikriteriálního hodnotícího modelu, který MPU používá.

e) Informace o koncentracích tržního a úvěrového rizika způsobených použitím majetkového zajištění nebo osobního zajištění

K 31.12.2012 neměl MPU významnou koncentraci úvěrového rizika vůči individuálním dlužníkům nebo ekonomicky spjatým skupinám dlužníků.

f) Souhrnná výše expozic, ke kterým se vztahuje uznatelný finanční kolaterál, v členění podle kategorií expozic

(v tis. Kč)	Čistá hodnota expozice	Plně upravená hodnota expozice
Souhrnná výše expozic	88 256	72 756
Expozice vůči centrálním vládám a bankám	-	-
Expozice vůči institucím	-	-
Podnikové expozice	88 256	72 756
Expozice zajištěné nemovitostmi	-	-
Expozice po splatnosti	-	-
Ostatní expozice	-	-

Ostatní majetkové zajištění není používáno.

g) Souhrnná výše expozic, ke kterým se vztahuje osobní zajištění, v členění podle kategorií expozic

(v tis. Kč)	Čistá hodnota expozice	Plně upravená hodnota expozice
Souhrnná výše expozic	15	15
Expozice vůči centrálním vládám a bankám	-	-
Expozice vůči institucím	15	15
Podnikové expozice	-	-
Expozice zajištěné nemovitostmi	-	-
Expozice po splatnosti	-	-
Ostatní expozice	-	-

Údaje o odměňování

a) Rozhodovací proces pro zásady odměňování

Zásady odměňování stanovují závazná pravidla pro odměňování zaměstnanců MPU včetně pravidel pro poskytování variabilní složky mzdy.

Zásady odměňování vychází ze Souhrnných zásad odměňování v MPU, schválených kontrolní komisí MPU.

Kontrolní komise schválené souhrnné zásady odměňování jednou ročně vyhodnocuje a odpovídá za jejich zavedení a uplatňování. Kontrolní komise stanovuje zásady a výši odměňování členů představenstva, ředitele odboru Vnitřní audit a vyhodnocuje jednou ročně zásady odměňování členů vrcholného vedení, zaměstnanců s nejvyššími mzdami a klíčových zaměstnanců v kontrolních funkcích.

Účelem zásad je zajištění jednotného a provázaného systému, který je založen na principech spravedlnosti, transparentnosti, vnitřní i vnější konkurenceschopnosti a který zaměstnance podporuje v řádném a efektivním řízení rizik a zároveň motivuje k maximálnímu výkonu.

b) Charakteristika uplatňovaného systému odměňování

MPU zaručuje zaměstnancům rovné zacházení v oblasti odměňování za práci dle zákoníku práce.

Mzdu zaměstnance poskytovanou MPU obecně tvoří tyto složky:

- **fixní složka mzdy** je stanovena zaměstnanci mzdovým výměrem,
- **variabilní složka mzdy** je nenároková složka mzdy a je stanovena poměrem mezi fixní složkou mzdy a variabilní odměnou. Tento poměr je stanoven v souladu se zásadami odměňování MPU vycházejících z požadavků na odměňování obsaženými Vyhláškou č. 123/2007 Sb., o pravidlech obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry, ve znění pozdějších předpisů.

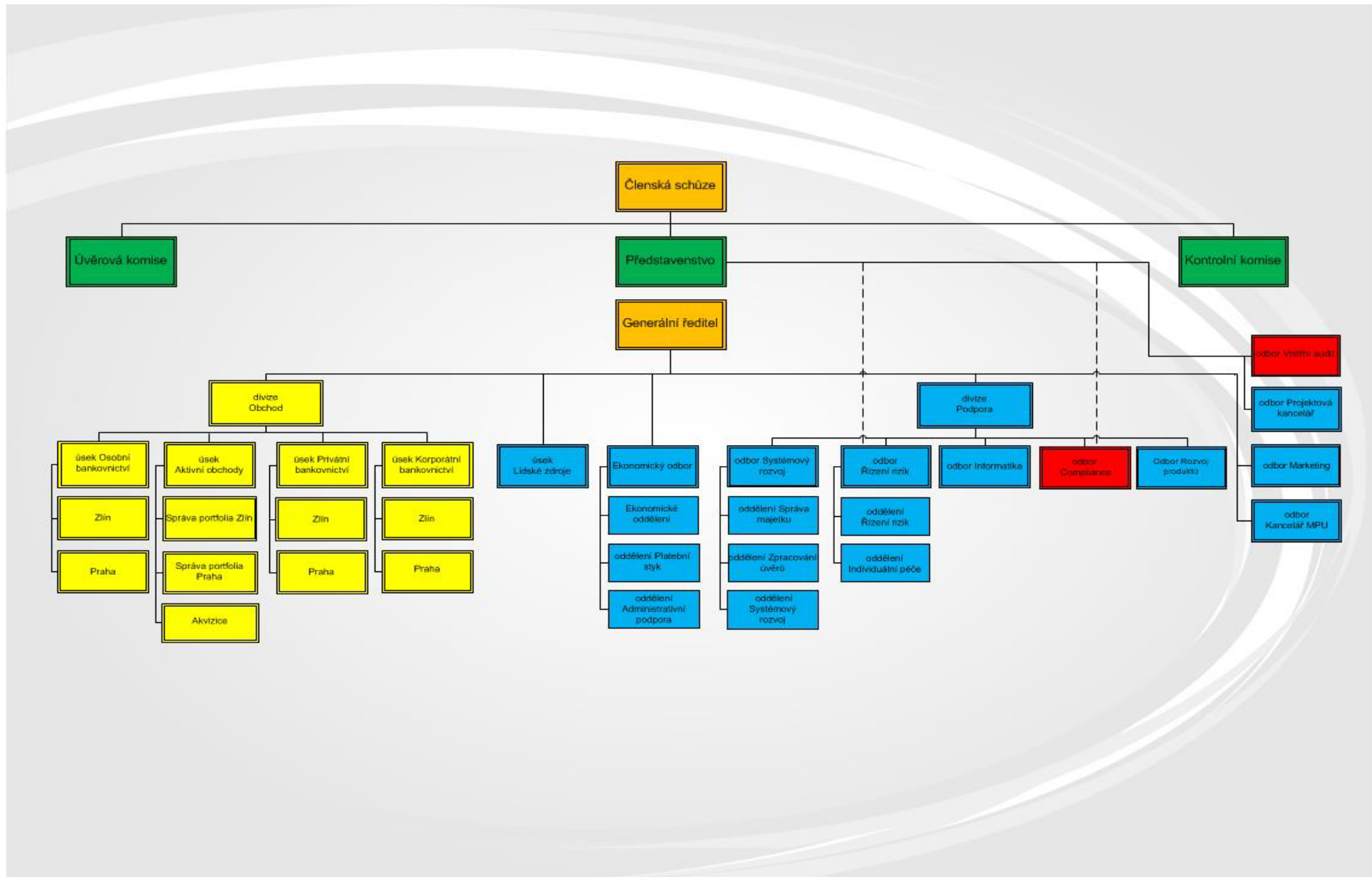
Motivační program (benefity) definuje finanční a nefinanční benefity poskytované zaměstnavatelem.

Poměr fixní složky mzdy a variabilní odměny je nastaven tak, aby zajišťoval plnění dlouhodobých cílů rozvoje MPU a zároveň obezřetné řízení rizik, především pak u skupiny zaměstnanců s významným vlivem na celkový rizikový profil MPU.

MPU má stanovené dvě skupiny zaměstnanců, kterých se zásady odměňování týkají:

- **základní skupina zaměstnanců I:** vztahuje se na všechny zaměstnance. Variabilní odměna pro základní skupinu zaměstnanců I je stanovena individuálně jako procento (koeficient) individuálních výsledků zaměstnance a/nebo jako fixní měsíční částka dle plnění individuálních cílů stanovených jednotlivě pro zaměstnance.
- **specifická skupina zaměstnanců II:** vztahuje se na vybranou skupinu zaměstnanců, jejichž činnosti mají významný vliv na celkový rizikový profil MPU. Na návrh vrcholného vedení ji stanovuje představenstvo. Variabilní odměna pro specifickou skupinu zaměstnanců II je stanovena individuálně jako procento z plnění (výsledků) obchodní činnosti společnosti a/nebo jako procento/koeficient z výsledků jimi řízeného útvaru a/nebo jako fixní měsíční částka dle plnění individuálních cílů stanovených pro jimi řízený útvar a/nebo jednotlivě pro zaměstnance.

Organizační struktura



Příloha č. 2

Čtvrtletní rozvaha podle Opatření ČNB č. 1/2010

AKTIVA (v tis. Kč)		31.12.2012	30.9.2012	30.6.2012	31.3.2012
Aktiva celkem	1	8 769 344	8 740 227	8 158 161	7 880 971
Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám	2	212 409	231 284	143 787	175 365
Pokladní hotovost	3	54 838	60 972	65 639	65 747
Pohledávky vůči centrálním bankám	4	157 571	170 312	78 149	109 618
Finanční aktiva k obchodování	5	0	0	0	0
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykáz. do zisku nebo ztráty	6	247	0	356	0
Realizovatelná finanční aktiva	7	0	0	0	0
Úvěry a jiné pohledávky	8	7 770 270	7 722 240	7 232 135	6 962 298
Finanční investice držené do splatnosti	9	144 308	142 784	143 932	102 028
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	580 466	583 185	584 515	583 714
Pozemky, budovy a zařízení	13	343 379	345 115	345 461	344 629
Investice do nemovitostí	14	237 087	238 070	239 054	239 085
Nehmotný majetek	15	5 127	4 682	5 201	5 717
Účasti v přidružených a ovládaných osobách a ve spol.podn.	16	0	0	0	0
Daňové pohledávky	17	9 816	4 844	4 272	9 151
Ostatní aktiva	18	46 701	51 208	43 963	42 338
Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji	19	0	0	0	0

ZÁVAZKY A VLASTNÍ KAPITÁL (v tis. Kč)		31.12.2012	30.9.2012	30.6.2012	31.3.2012
Závazky a vlastní kapitál celkem	1	8 769 344	8 740 227	8 158 161	7 880 971
Závazky celkem	2	8 675 626	8 646 581	8 050 074	7 751 925
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	8 134 055	7 890 448	7 590 150	7 313 181
Finanční závazky spojené s převáděnými aktivy	7	0	0	0	0
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	8	0	0	0	0
Záporné změny reál. hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů	9	0	0	0	0
Rezervy	10	1 000	900	800	700
Daňové závazky	11	18 073	29 535	29 966	14 324
Ostatní závazky	12	41 332	328 319	32 198	27 555
Základní kapitál družstevní záložny splatný na požádání	13	481 166	397 379	396 960	396 165
Splacený základní kapitál druž.zál. splatný na požádání	14	480 833	396 998	396 627	395 965
Nesplacený základní kapitál druž.zál. splatný na požádání	15	333	381	333	200
Závazky spojené s vyřazovanými skupinami určenými k prodeji	16	0	0	0	0
Vlastní kapitál celkem	17	93 718	93 645	108 086	129 046
Základní kapitál	18	0	0	0	0
Další vlastní kapitál	19	0	0	0	0
Fondy z přecenění a ostatní oceňovací rozdíly	20	0	0	0	0
Rezervní fondy	21	31 600	25 600	25 600	25 600
Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období	22	65 827	82 486	54 093	54 093
Zisk (ztráta) za běžné účetní období	23	-3 709	-14 441	28 394	49 353

Čtvrtletní výkaz zisku a ztráty podle Opatření ČNB č. 1/2010

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY (v tis. Kč)		31.12.2012	30.9.2012	30.6.2012	31.3.2012
Zisk z finanční a provozní činnosti	1	152 592	78 709	468 618	380 394
Úrokové výnosy	2	285 280	141 190	728 784	586 304
Úrokové náklady	3	-129 993	-64 457	-293 160	-232 451
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	10 162	4 739	30 463	25 369
Náklady na poplatky a provize	7	-1 533	-492	-5 720	-4 118
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 finan. aktiv a závazků v RH vykázané do Z/Z	10	-109	-356	356	360
Zisk (ztráta) ze zajišťovacího účetnictví	11	0	0	0	0
Kurzové rozdíly	12	-10	233	-601	-869
Zisk (ztráta) z odúčtování aktiv j. než držených k prodeji	13	0	0	288	236
Ostatní provozní výnosy	14	9 387	4 653	28 199	22 345
Ostatní provozní náklady	15	-20 593	-6 801	-19 992	-16 782
Správní náklady	16	-90 143	-42 709	-236 152	-190 080
Náklady na zaměstnance	17	-49 103	-23 083	-135 624	-110 277
Mzdy a platy	18	-36 341	-17 271	-96 135	-77 841
Sociální a zdravotní pojištění	19	-10 281	-4 984	-31 730	-25 965
Penzijní a podobné výdaje	20	-135	-63	-301	-245
Náklady na dočasné zaměstnance	21	-700	-313	-2 183	-1 799
Odměny - vlastní kapitálové nástroje	22	0	0	0	0
Ostatní náklady na zaměstnance	23	-1 647	-453	-5 275	-4 427
Ostatní správní náklady	24	-41 040	-19 626	-100 528	-79 803
Náklady na reklamu	25	-3 741	-2 303	-17 106	-13 651
Náklady na poradenství	26	-7 980	-4 326	-14 849	-11 733
Náklady na informační technologie	27	-2 040	-1 021	-4 531	-3 316
Náklady na outsourcing	28	-6 458	-3 214	-9 361	-5 879
Nájemné	29	-6 411	-3 067	-20 387	-17 338
Jiné správní náklady	30	-14 409	-5 695	-34 293	-27 886
Odpisy	31	-7 945	-4 003	-21 906	-17 932
Odpisy pozemků, budov a zařízení	32	-4 944	-2 501	-14 990	-12 513
Odpisy investic do nemovitostí	33	-1 967	-983	-5 875	-4 896
Odpisy nehmotného majetku	34	-1 034	-518	-1 042	-523
Tvorba rezerv	35	-200	-100	-600	-500
Ztráty ze znehodnocení	36	-60 269	-46 338	-159 054	-121 361
Ztráty ze znehodnocení finan.aktiv nevykázaných v RH do Z/Z	37	-60 269	-46 338	-159 054	-121 361
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	-5 966	-14 441	50 906	50 521
Náklady na daň z příjmů	43	2 257	0	-22 512	-1 168
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění	44	-3 709	-14 441	28 394	49 353
Zisk nebo ztráta z ukončované činnosti po zdanění	45	0	0	0	0
Zisk nebo ztráta po zdanění	46	-3 709	-14 441	28 394	49 353