

**Informace o
Moravském Peněžním Ústavu – spořitelním družstvu
k 31.12.2013**

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	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	20
Úvěrové riziko	20
Tržní rizika	21
Riziko likvidity	22
Operační riziko	22
Údaje o kapitálu	23
Údaje o kapitálové přiměřenosti a výši kapitálových požadavků	23
Doplňující údaje o úvěrovém riziku a riziku rozmělnění	25
Doplňující údaje o úvěrovém riziku při použití standardizovaného přístupu	29
Doplňující údaje o kapitálových požadavcích k operačnímu riziku	30
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:* 827 997 000 Kč
- (e) *Údaje o zvýšení základního kapitálu*
Základní kapitál byl v období od 1.10.2013 do 31.12.2013 zvýšen o částku 157 617 000 Kč. Na celkovou částku navýšení mělo vliv zejména vložení dalších členských vkladů ve výši 157 510 000 Kč a dále vznik 107 nových členství.
- Počet členů MPU k 31.12.2013 je: 10 457
- (f) *Organizační struktura MPU je uvedena v příloze č. 1.*
Počet organizačních jednotek: 2
- pobočka Zlín
- pobočka Praha
Počet zaměstnanců k 31.12.2013: 99
- (g) *Údaje o členech kontrolní komise, představenstva, úvěrové komise a vrcholného vedení*

▪ **Kontrolní komise**

JUDr. Stanislav Janák

Funkce: předseda kontrolní komise od 13.8.2013
Vzdělání: Univerzita J.E.Purkyně v Brně
Zkušenosti: 34 let v oboru
Členství v orgánech jiných právnických osob:
Independent Directors s.r.o. – jednatel
International Project and Investment Development Corporation, SE – předseda představenstva
DOFRA, s.r.o. – jednatel
SPADIA LAB, a.s. – člen představenstva
GC - MD Reality, s.r.o. – jednatel
Advokátní kancelář Janák a partneři, s.r.o. – jednatel

Ing. Barbora Čermáková

Funkce: člen kontrolní komise od 10.4.2007
Vzdělání: Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně
Zkušenosti: 6 let v oblasti družstevních záložeh
Členství v orgánech jiných právnických osob:
EURO STAR CZ, s.r.o. – jednatel

Ing. Dušan Benda, ACCA

Funkce: člen kontrolní komise od 31.5.2013
Vzdělání: Ekonomická univerzita v Bratislavě
Zkušenosti: 9 let v oboru
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: 19 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: 12 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: 13 let v oblasti družstevních záložen
Členství v orgánech jiných právnických osob: není

▪ **Úvěrová komise**

RNDr. Jan Špitálský, CSc.

Funkce: předseda úvěrové komise od 16.12.2013
Vzdělání: Univerzita Karlova v Praze
postgraduální vzdělání v Československé akademii věd
Zkušenosti: 16 let v oblasti peněžnictví
Členství v orgánech jiných právnických osob: není

Ing. Tomáš Kořán

Funkce: člen úvěrové komise od 16.12.2013
Vzdělání: Vysoká škola ekonomická v Praze
Zkušenosti: 19 let v oblasti peněžnictví
Členství v orgánech jiných právnických osob: není

Mgr. Veronika Válková

Funkce: člen úvěrové komise od 16.12.2013
Vzdělání: Univerzita Karlova v Praze
Zkušenosti: 4 roky v oboru
Členství v orgánech jiných právnických osob: není

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: 19 let v oblasti peněžnictví
Členství v orgánech jiných právnických osob: není

Charlotta Kocevová

Funkce: ředitel divize Obchod od 1.11.2012
Vzdělání: Střední pedagogická škola v Praze
Zkušenosti: 23 let v oboru
Členství v orgánech jiných právnických osob: není

Ing. Tomáš Kořán

Funkce: ředitel odboru Řízení rizik od 10.4.2013
Vzdělání: Vysoká škola ekonomická v Praze
Zkušenosti: 19 let v oblasti peněžnictví
Členství v orgánech jiných právnických osob: není

Ing. Petr Čumba

Funkce: ředitel Ekonomického odboru od 21.5.2013
Vzdělání: Vysoké učení technické v Brně
Zkušenosti: 19 let v oboru
Členství v orgánech jiných právnických osob:
EcoSave technologies, a.s. – místopředseda představenstva

Bc. Lukáš Hartl

Funkce: ředitel divize Podpora od 10.10.2013
Vzdělání: Vysoké škola finanční a správní v Praze
Zkušenosti: 14 let v oboru
Členství v orgánech jiných právnických osob:
Get Fit, s.r.o. – jednatel
Get Money, s.r.o. - jednatel

Ing. Pavel Čihák

Funkce: ředitel odboru Marketing od 1.10.2011
Vzdělání: Univerzita Jana Amose Komenského v Praze
Zkušenosti: 13 let v oboru
Členství v orgánech jiných právnických osob: není

Souhrnná výše úvěrů poskytnutých členům kontrolní komise, představenstva, úvěrové komise a vrcholného vedení: 850 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:

<i>Jméno a příjmení:</i>	Ing. Radomír Lapčík, LL.M.
<i>Výše podílu na hlasovacích právech:</i>	20,23 % (z toho přímý podíl 5,27 %)

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.

Výkaz zisku a ztráty je sestaven za účetní období od 1.7.2012.

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

AKTIVA (v tis. Kč)		31.12.2013	30.9.2013	30.6.2013	31.3.2013
1.	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	69 461	201 502	225 524	238 160
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	720 984	1 161 286	1 485 814	1 749 429
	v tom:				
	a) splatné na požádání	696 420	834 587	938 500	970 399
	b) ostatní pohledávky	24 564	326 699	547 314	779 030
4.	Pohledávky za klienty - členy družstevních záložen	6 544 242	6 064 584	5 887 745	6 121 031
	v tom:				
	a) splatné na požádání	679 500	654 836	681 951	597 746
	b) ostatní pohledávky	5 864 742	5 409 748	5 205 794	5 523 285
5.	Dluhové cenné papíry	52 853	52 485	144 148	144 676
	v tom:				
	a) vydané vládními institucemi	52 853	52 485	144 148	144 676
	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	12 671	10 281	5 415	4 695
	z toho:				
	a) zřizovací výdaje				
	b) goodwill				
10.	Dlouhodobý hmotný majetek	572 306	574 502	577 382	577 068
	z toho:				
	a) pozemky a budovy pro provozní činnost	318 226	318 476	319 571	320 665
11.	Ostatní aktiva	50 326	62 032	87 131	95 279
12.	Pohledávky z upsaného základního kapitálu	159	198	240	299
13.	Náklady a příjmy příštích období	7 325	3 138	5 552	3 838
	Aktiva celkem	8 030 326	8 130 008	8 418 951	8 934 475

PASIVA (v tis. Kč)		31.12.2013	30.9.2013	30.6.2013	31.3.2013
1.	Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	50 151	0	0	0
	v tom:				
	a) splatné na požádání				
	b) ostatní závazky	50 151			
2.	Závazky vůči klientům - členům družstevních záložen	6 970 871	7 119 201	7 433 124	8 100 269
	v tom:				
	a) splatné na požádání	1 378 891	1 464 029	1 467 706	1 368 963
	b) ostatní závazky	5 591 980	5 655 172	5 965 418	6 731 306
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	48 505	74 772	59 795	78 218
5.	Výnosy a výdaje příštích období	3 361	4 965	3 014	5 155
6.	Rezervy	1 490	1 300	1 200	1 100
	v tom:				
	a) na důchody a podobné závazky				
	b) na daně				
	c) ostatní	1 490	1 300	1 200	1 100
7.	Podřízené závazky	48 500	193 400	193 400	193 400
8.	Základní kapitál	828 156	670 539	670 506	506 397
	z toho:				
	a) splacený základní kapitál	827 997	670 341	670 266	506 098
	b) vlastní akcie				
9.	Emisní ážio	0	0	0	0
10.	Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	31 600	31 600	31 600	31 600
	v tom:				
	a) povinné rezervní fondy a rizikové fondy	31 600	31 600	31 600	31 600
	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	65 827	65 827	65 827
15.	Zisk nebo ztráta za účetní období	-18 744	-32 120	-39 513	-47 491
	Pasiva celkem	8 030 326	8 130 008	8 418 951	8 934 475

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

(v tis. Kč)	31.12.2013	30.9.2013	30.6.2013	31.3.2013
1. Výnosy z úroků a podobné výnosy	846 430	706 779	564 959	427 751
z toho: úroky z dluhových cenných papírů	4 046	3 906	3 354	2 650
2. Náklady na úroky a podobné náklady	311 063	277 716	240 042	190 576
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	43 780	24 531	18 487	14 521
5. Náklady na poplatky a provize	3 218	2 600	2 345	2 034
6. Zisk nebo ztráta z finančních operací	3 779	2 684	-40	27
7. Ostatní provozní výnosy	33 417	25 802	19 140	14 217
8. Ostatní provozní náklady	21 107	17 437	14 222	10 758
9. Správní náklady	248 902	211 388	173 701	132 241
v tom: a) náklady na zaměstnance	145 324	121 682	98 195	72 927
z toho: aa) mzdy a platy	107 897	90 033	72 617	54 121
ab) sociální a zdravotní pojištění	32 793	27 687	22 284	16 169
b) ostatní správní náklady	103 578	89 706	75 506	59 314
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	23 232	19 465	15 651	11 810
12. Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	204 264	153 603	137 537	109 414
13. Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	519 935	418 680	335 504	267 970
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	690	500	400	300
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	3 522	-34 388	-41 781	-49 759
20. Mimořádné výnosy	11	11	11	11
21. Mimořádné náklady	0	0	0	0
22. Zisk nebo ztráta za účetní období z mimořádné činnosti před zdaněním	11	11	11	11
23. Daň z příjmů	22 277	-2 257	-2 257	-2 257
24. Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	-18 744	-32 120	-39 513	-47 491

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

K 31.12.2013

(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	7 755 886	7 265 295	490 591	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi	2	721 054	721 054	0	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi bez selhání	3	721 054	721 054	0	0	0	0
Standardní pohledávky za úvěrovými institucemi	4	721 054	721 054				
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	7 034 832	6 544 241	490 591	0	0	0
Pohledávky za j. osobami než úvěr.institucemi bez selhání	11	4 734 212	4 733 318	894	0	0	0
Standardní pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	12	4 276 801	4 276 801	0			
Sledované pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi	13	457 411	456 517	894			
Pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi se selháním	14	2 300 620	1 810 923	489 697	0	0	0
Nestandardní pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	15	1 060 214	1 039 491	20 723			
Pochybné pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	16	198 434	174 782	23 652			
Ztrátové pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	17	1 041 972	596 650	445 322			

K 30.9.2013

(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	7 670 101	7 225 870	444 231	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi	2	1 161 286	1 161 286	0	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi bez selhání	3	1 161 286	1 161 286	0	0	0	0
Standardní pohledávky za úvěrovými institucemi	4	1 161 286	1 161 286				
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	6 508 815	6 064 584	444 231	0	0	0
Pohledávky za j. osobami než úvěr.institucemi bez selhání	11	4 465 589	4 459 047	6 542	0	0	0
Standardní pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	12	3 733 482	3 733 482	0			
Sledované pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi	13	732 107	725 565	6 542			
Pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi se selháním	14	2 043 226	1 605 537	437 689	0	0	0
Nestandardní pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	15	999 173	964 415	34 758			
Pochybné pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	16	93 292	84 439	8 853			
Ztrátové pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	17	950 761	556 683	394 078			

K 30.6.2013

(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	7 750 676	7 373 559	377 117	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi	2	1 485 814	1 485 814	0	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi bez selhání	3	1 485 814	1 485 814	0	0	0	0
Standardní pohledávky za úvěrovými institucemi	4	1 485 814	1 485 814				
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	6 264 862	5 887 745	377 117	0	0	0
Pohledávky za j. osobami než úvěr.institucemi bez selhání	11	4 394 705	4 383 915	10 790	0	0	0
Standardní pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	12	3 494 106	3 494 106	0			
Sledované pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi	13	900 599	889 809	10 790			
Pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi se selháním	14	1 870 157	1 503 830	366 327	0	0	0
Nestandardní pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	15	826 980	810 800	16 180			
Pochybné pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	16	118 116	112 882	5 234			
Ztrátové pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	17	925 061	580 148	344 913			

K 31.3.2013

(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	8 210 490	7 870 460	340 030	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi	2	1 749 429	1 749 429	0	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi bez selhání	3	1 749 429	1 749 429	0	0	0	0
Standardní pohledávky za úvěrovými institucemi	4	1 749 429	1 749 429				
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	6 461 061	6 121 031	340 030	0	0	0
Pohledávky za j. osobami než úvěr.institucemi bez selhání	11	4 521 337	4 517 871	3 466	0	0	0
Standardní pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	12	3 861 537	3 861 537	0			
Sledované pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi	13	659 800	656 334	3 466			
Pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi se selháním	14	1 939 724	1 603 160	336 564	0	0	0
Nestandardní pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	15	967 403	946 938	20 465			
Pochybné pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	16	63 260	51 816	11 444			
Ztrátové pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	17	909 061	604 406	304 655			

(d) Informace o pohledávkách bez znehodnocení a se znehodnocením

K 31.12.2013

		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	0
Dluhové cenné papíry	2	0	52 853	0	0	0	52 853
Pohledávky bez znehodnocení	3	4 997 855	0	X	X	4 997 855	0
Pohledávky bez znehodnocení za centrálními bankami	4			X	X		
Pohledávky bez znehodnocení za úvěrovými institucemi	5	721 054		X	X	721 054	
Pohledávky bez znehodnocení za vládními institucemi	6			X	X		
Pohledávky bez znehodnocení za ostatními klienty/zákazníky	7	4 276 801		X	X	4 276 801	
Ostatní pohledávky bez znehodnocení sektorově nečleněné	8			X	X		
Pohledávky se znehodnocením	9	2 758 031	0	490 591	0	2 267 440	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	2 758 031		490 591		2 267 440	
Ostatní pohledávky se znehodnocením sektorově nečleněné	14						

K 30.9.2013

		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	0	52 485	0	0	0	52 485
Pohledávky bez znehodnocení	3	4 894 768	0	X	X	4 894 768	0
Pohledávky bez znehodnocení za centrálními bankami	4			X	X		
Pohledávky bez znehodnocení za úvěrovými institucemi	5	1 161 286		X	X	1 161 286	
Pohledávky bez znehodnocení za vládními institucemi	6			X	X		
Pohledávky bez znehodnocení za ostatními klienty/zákazníky	7	3 733 482		X	X	3 733 482	
Ostatní pohledávky bez znehodnocení sektorově nečleněné	8			X	X		
Pohledávky se znehodnocením	9	2 775 333	0	444 231	0	2 331 102	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	2 775 333		444 231		2 331 102	
Ostatní pohledávky se znehodnocením sektorově nečleněné	14						

K 30.6.2013

		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	144 148	0	0	0	144 148	0
Pohledávky bez znehodnocení	3	4 979 920	0	X	X	4 979 920	0
Pohledávky bez znehodnocení za centrálními bankami	4			X	X		
Pohledávky bez znehodnocení za úvěrovými institucemi	5	1 485 814		X	X	1 485 814	
Pohledávky bez znehodnocení za vládními institucemi	6			X	X		
Pohledávky bez znehodnocení za ostatními klienty/zákazníky	7	3 494 106		X	X	3 494 106	
Ostatní pohledávky bez znehodnocení sektorově nečleněné	8			X	X		
Pohledávky se znehodnocením	9	2 770 756	0	377 117	0	2 393 639	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	2 770 756		377 117		2 393 639	
Ostatní pohledávky se znehodnocením sektorově nečleněné	14						

K 31.3.2013

		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	144 676	0	0	0	144 676	0
Pohledávky bez znehodnocení	3	5 610 966	0	X	X	5 610 966	0
Pohledávky bez znehodnocení za centrálními bankami	4			X	X		
Pohledávky bez znehodnocení za úvěrovými institucemi	5	1 749 429		X	X	1 749 429	
Pohledávky bez znehodnocení za vládními institucemi	6			X	X		
Pohledávky bez znehodnocení za ostatními klienty/zákazníky	7	3 861 537		X	X	3 861 537	
Ostatní pohledávky bez znehodnocení sektorově nečleněné	8			X	X		
Pohledávky se znehodnocením	9	2 599 524	0	340 030	0	2 259 494	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	2 599 524		340 030		2 259 494	
Ostatní pohledávky se znehodnocením sektorově nečleněné	14						

(e) Informace o restrukturalizovaných pohledávkách

Restrukturalizované pohledávky za účetní období v hodnotě před znehodnocením (v tis. Kč)	31.12.2013	30.9.2013	30.6.2013	31.3.2013
Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	156 765	4 000	14 714	127 779
Pohledávky oceňované reálnou hodnotou	0	0	0	0

(f) Informace o derivátech

Deriváty (v tis. Kč)	31.12.2013	30.9.2013	30.6.2013	31.3.2012
Deriváty k zajišťování - aktiva				
Reálná hodnota	780	254	0	0
Jmenovitá hodnota	80 185	25 972	25 750	19 298
Deriváty k zajišťování - pasiva				
Reálná hodnota	0	0	186	3
Jmenovitá hodnota	79 533	25 735	25 950	19 301
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	31.12.2013	30.9.2013	30.6.2013	31.3.2013
Kapitálová přiměřenost	11,49%	11,40%	12,10%	9,55%
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	-0,15%	-0,30%	-0,46%	-0,73%
Rentabilita průměrného původního kapitálu (tier 1) (ROAE)	-2,02%	-4,37%	-7,09%	-12,05%
Aktiva na 1 zaměstnance (v tis.Kč)	81 114	85 579	87 697	97 114
Správní náklady na 1 zaměstnance (v tis.Kč)	1 676	1 780	1 809	1 917
Zisk nebo ztráta po zdanění na 1 zaměstnance (v tis.Kč)	-126	-270	-412	-688

Údaje o strategiích a postupech řízení rizik

Zákon o spořitelních a úvěrních družstvech vymezuje rozsah činností které je MPU oprávněn vykonávat. Nastavuje tak i základní rámec pro instrumenty (druhy aktiv, které jsou ve vztahu k jednotlivým emitentům povoleny) a operace (povolené operace jak s finančními prostředky, tak i s cennými papíry). Současně také odráží rizika, která MPU řídí.

MPU uplatňuje v oblasti řízení rizik konzervativní přístup. Výchozími body jsou relevantní platná česká a evropská legislativa a uznávané standardy (úřední sdělení ČNB, standardy pro jednotný evropský finanční trh, dokumenty Basilejského výboru pro bankovní dohled).

Systém a strategie řízení rizik a vnitřně stanoveného kapitálu MPU vycházejí z celkové strategie MPU a z velikosti a způsobu jeho řízení. Při jejich tvorbě byla zohledněna povaha a složitost činností, které MPU vykonává.

Základním cílem řízení rizik a vnitřně stanoveného kapitálu MPU je zajištění maximálního výnosu ve vztahu k podstupovanému riziku, při zohlednění rizikového apetitu MPU, s důrazem na předvídatelnost výsledků prováděných aktivit, včetně podstupování rizika.

Jako součást plnění tohoto základního cíle MPU identifikuje a odpovědně a obezřetně řídí rizika. V rámci toho MPU podstupovaná rizika sleduje, vyhodnocuje a případně limituje, a to i nad rámec omezení míry rizika požadovaného regulačním orgánem.

Systém a strategii řízení rizik a kapitálu, hlavní postupy řízení rizik i jednotlivé vnitřní limity schvaluje představenstvo MPU.

Plnění stanovených regulačních i vnitřních limitů je pravidelně monitorováno a reportováno zejména představenstvu MPU, tak aby v případě jejich eventuálního překročení bylo možno včas přijmout adekvátní opatření směřující k nápravě.

Úvěrové riziko z expozic vůči jedné osobě či jedné skupině ekonomicky spjatých osob vyhodnocuje oddělení Řízení úvěrových rizik.

Rozsah podstupovaného rizika dle Pilíře 1 i regulačního rizika vyhodnocuje a regulační výkaznictví zajišťuje odbor Compliance.

Ostatní rizika sleduje a vyhodnocuje oddělení Risk controlling (pokud není níže upřesněno jinak).

Úvěrové riziko

Z hlediska povahy své činnosti považuje MPU úvěrové riziko za nejvýznamnější z rizik, která podstupuje. Proto věnuje metodám a postupům jeho řízení zvýšenou pozornost.

MPU sleduje bonitu svých stávajících i potenciálních smluvních stran v závislosti na povaze své pohledávky. V rámci toho sleduje výsledky externích analýz, které získává z dostupných zdrojů, případně provádí vlastní hodnocení bonity právnických a fyzických osob z cílové skupiny. V regulační oblasti aplikuje MPU standardizovaný přístup.

a) Úvěrové riziko investičního portfolia

MPU prostřednictvím svého organizačního uspořádání zajišťuje, že je řízení úvěrového rizika i schvalování úvěrových obchodů prováděno nezávisle na obchodních útvech.

Na úrovni jednotlivých úvěrových expozic posuzuje MPU obchody individuálně (hodnocení kvality projektu, komplexní hodnocení finanční situace klienta a jeho skupiny, důraz na ekonomickou stránku projektu, ohled na zajištění atd.). Úvěrovým klientům je stanoven vnitřní rating klienta.

Ke snižování úvěrových rizik používá MPU zejména rychle likvidní aktiva (např. pohledávky k penězům na vkladovém účtu) či lukrativní nemovitosti k bydlení či k podnikání.

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

Na úrovni úvěrového portfolia provádí MPU

- odpovídající analýzy úvěrového portfolia,
- stresové testování pro posouzení dopadů extrémně nepříznivých úvěrových podmínek na portfolio.

b) Riziko koncentrace

MPU ve vztahu ke

- koncentraci vůči osobě či skupině ekonomicky spjatých osob
 - pravidelně aktualizuje seznam ekonomicky spjatých skupin dlužníků
 - vyhodnocuje, sleduje a reportuje plnění odpovídajících stanovených regulatorních a vnitřních limitů
- geografické oblasti a oboru ekonomické činnosti podstupované riziko pravidelně vyhodnocuje a sleduje
- jednomu typu zajištění – v nemovitostech pokrývá potencionální dopad případného období výrazné ekonomické recese na jejich tržní cenu a likvidnost
- specializovaným úvěrovým expozicím pravidelně vyhodnocuje rozsah podstupovaného rizika, porovnává jej se stanoveným limitem a případně přijímá odpovídající opatření.

Tržní rizika

MPU sleduje vývoj faktorů tržního rizika relevantních pro své portfolio a analyzuje dopady jejich skutečného, popřípadě předpokládaného pohybu do svého hospodaření.

a) Měnové riziko

MPU limituje rozsah své celkové měnové pozice tak, že měnové riziko podstupované MPU je marginální. Soulad celkové měnové pozice se stanoveným limitem pravidelně vyhodnocuje a reportuje.

b) Úrokové riziko investičního portfolia

Úrokové riziko je vyhodnocováno z expozic instrumentů investičního portfolia umístěných do časových košů dle dat jejich efektivních splatností (z úrokových pozic).

MPU vyhodnocuje úrokové riziko primárně pro všechny měny agregované v CZK, avšak pro každou měnu s minimálně 5-ti % podílem na hodnotě aktiv či závazků investičního portfolia samostatně.

MPU čtvrtletně posuzuje dopad potencionálních extrémně nepříznivých úrokových podmínek do hodnoty svého portfolia, a to formou stresového scénáře standardizovaného úrokového šoku, tedy negativního dopadu případného náhlého a neočekávaného poklesu / růstu úrokových sazeb v rozsahu 200 bp na hodnotu kapitálu.

K datu 31.12.2013 byl celkový výsledek tohoto scénáře na úrovni 2,13% kapitálu MPU, tedy hluboko pod stanoveným regulatorním limitem 20%.

Doplňkově vyhodnocuje MPU měsíčně senzitivitu hodnoty portfolia ke změně výnosové křivky o 1 bazický bod, tedy ukazatel Present Value Basis Point.

c) Riziko akciové a komoditní

MPU tato rizika nepodstupuje, jelikož nezařazuje nástroje do obchodního portfolia a nemá otevřené akciové ani komoditní pozice.

Riziko likvidity

Pro účely řízení rizika likvidity v jednotlivých měnách má MPU postupy umožňující měření, sledování a kontrolu likvidity MPU v každé z hlavních měn, se kterými pracuje. Přitom vzhledem ke zcela marginálnímu rozsahu svých měnových pozic, považuje MPU za svoji jedinou hlavní měnu se kterou pracuje CZK.

MPU stabilizuje a diverzifikuje své finanční zdroje a řídí své finanční toky a strukturu aktiv tak, aby byl vždy schopen pokrýt potřeby vyplývající z platebních příkazů svých klientů i vypořádání obchodních transakcí na svůj účet.

Pro potřeby řízení rizika likvidity sestavuje a pravidelně vyhodnocuje

- základní scénář, tedy scénář očekávaný, zohledňující očekávaný vývoj MPU
- alternativní scénáře: Rizikový scénář, zohledňující neočekávaný ale možný vývoj MPU
Stresové scénáře, které nad rámec rizikového scénáře zohledňují stanovené extrémně nepříznivé předpoklady vývoje jeho faktorů.

Se záměrem držet optimální objem likvidních aktiv a v souladu se svým rizikovým apetitem stanovuje MPU soustavu ukazatelů a jejich případných limitů k zabezpečení odpovídající úrovně likvidity, jakož i systém pravidelného sledování a vyhodnocování stanovených limitů a také postupy při jejich eventuálním překročení.

Pro případ krize likvidity má MPU sestaven pohotovostní plán, stanovující způsob řízení likvidity za mimořádných krizových okolností.

Operační riziko

Cílem řízení operačního rizika v MPU je jeho minimalizace při současném zajištění požadované úrovně jeho činností. Zabezpečení tohoto cíle zakládá MPU zejména na kontrolních systémech, uplatňovaných jeho vedoucími pracovníky v rámci jejich řídicích pravomocí.

Hlavními agregujícími prostředky řízení operačního rizika MPU jsou mapa operačních rizik resp. databáze událostí operačního rizika MPU. Jednotliví vedoucí pracovníci do nich zaznamenávají, ve vztahu k jimi řízeným útvarům, relevantní údaje k operačním rizikům která identifikovali resp. k událostem operačního rizika které nastaly. Vyhodnocení mapy rizik nastavuje směr postupu dalšího omezování operačního rizika, přičemž databáze událostí mimo jiné přispívá k verifikaci informací v mapě rizik zaznamenaných.

Oddělení Risk controlling koordinuje a zabezpečuje řízení operačního rizika, spravuje oba agregující prostředky řízení operačního rizika, vyhodnocuje informace v nich obsažené, sestavuje portfolio rizik určených k nápravě.

Řízení operačních rizik za oblast informačních systémů a technologií zajišťuje odbor Informatika. Pod odpovědností odboru Compliance má MPU vypracovány pohotovostní plány pro řešení krizových scénářů operačního rizika.

V regulatorní oblasti aplikuje MPU přístup základního ukazatele.

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 827 997 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 31 060 tis. Kč. Původní kapitál je snížen o nehmotný majetek ve výši 12 671 tis. Kč a ztrátu za běžné účetní období ve výši 18 744 tis. Kč.

(b) Výše kapitálu

Kapitál (v tis. Kč)	31.12.2013	30.9.2013	30.6.2013	31.3.2013
Souhrnná výše kapitálu po zohlednění odčitatelných položek a stanovených limitů pro dodatkový kapitál	925 069	870 086	881 044	709 619
Původní kapitál (Tier 1)	894 009	725 366	722 764	551 339
Splacené členské vklady členů DZ	827 997	670 341	670 266	506 098
Rezervní fondy a nerozdělený zisk	97 427	97 427	97 427	97 427
Povinné rezervní a rizikové fondy	31 600	31 600	31 600	31 600
Nerozdělený zisk z předchozích období	65 827	65 827	65 827	65 827
Ztráta za běžné účetní období	-18 744	-32 120	-39 513	-47 491
Další odčitatelné položky z původního kapitálu	-12 671	-10 281	-5 415	-4 695
Nehmotný majetek jiný než goodwill	-12 671	-10 281	-5 415	-4 695
Dodatkový kapitál (Tier 2)	31 060	144 720	158 280	158 280
Podřízený dluh A	31 060	144 720	158 280	158 280
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

Základním cílem řízení rizik a vnitřně stanoveného kapitálu MPU je zajištění maximálního výnosu ve vztahu k podstupovanému riziku, při zohlednění rizikového apetitu MPU, s důrazem na předvídatelnost výsledků prováděných aktivit, včetně podstupování rizika.

Jako součást plnění tohoto základního cíle MPU identifikuje a odpovědně a obezřetně řídí rizika. V rámci toho vyhodnocuje k relevantním rizikům vnitřní kapitálové požadavky, které následně pokrývá vnitřním kapitálem. Současně také stanovuje cíle, kterých chce v stanoveném časovém horizontu u vnitřní kapitálové přiměřenosti dosáhnout (tj. v jakém poměru by rizika měla být vnitřním kapitálem pokryta) a limity, pod které by vnitřní kapitálová přiměřenost neměla klesnout.

MPU standardně plánuje a udržuje vnitřně stanovenou kapitálovou přiměřenost na úrovni operativní (tedy krátkodobě, v ročním horizontu) a strategické (v horizontu 3 let).

Představenstvo MPU pravidelně sleduje aktuální rozsah podstupovaných rizik, situaci vyhodnocuje a následně přijímá případná rozhodnutí směřující k optimalizaci vztahu rozsahu podstupovaného rizika ke kapitálovým zdrojům a obchodním cílům MPU.

Ve vztahu k řízení rizik a stanovení a průběžnému posuzování vnitřně stanovené kapitálové potřeby a plánování a průběžnému udržování vnitřně stanovených kapitálových zdrojů používá MPU kvantitativní i kvalitativní přístupy a metody (včetně vlastních odhadů, analýz a scénářů), zohledňující charakter, rozsah a složitost činností v rámci MPU probíhajících a rizik s nimi spjatých. Primárně MPU rozlišuje 3 přístupy: Kvalitativní, a kvantitativní bez resp. s přímým dopadem do kapitálu.

Vnitřně stanovená kapitálová potřeba k rizikům MPU se stanoví jako součet vnitřně stanovených kapitálových potřeb k rizikům, která MPU sleduje, vyhodnocuje a považuje za významná. Přitom vnitřně stanovená kapitálová potřeba k takovému riziku je výsledkem vyhodnocení metody kvantitativního přístupu s přímým dopadem do kapitálu relevantní tomuto riziku.

Vnitřně stanovené kapitálové zdroje jsou v MPU alokovány k podstupovaným významným rizikům, v rozsahu jejich vnitřně stanovené kapitálové potřeby.

Rozsah podstupovaného rizika dle Pilíře 2 sleduje a čtvrtletně vyhodnocuje oddělení Risk controlling.

(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)	31.12.2013	30.9.2013	30.6.2013	31.3.2013
Souhrnná výše kapitálových požadavků	643 937	610 781	582 582	594 682
Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku při STA k expozicím celkem	601 561	568 405	540 206	555 613
Kapitálový požadavek při STA k expozicím vůči centrálním vládám a bankám	0	0	0	0
Kapitálový požadavek při STA k expozicím vůči institucím	11 536	18 821	24 462	28 871
Kapitálový požadavek při STA k podnikovým expozicím	441 039	397 290	383 866	393 604
Kapitálový požadavek při STA k expozicím zajištěným nemovitostmi	11 967	18 040	18 221	18 565
Kapitálový požadavek při STA k expozicím po splatnosti	86 610	83 064	62 273	63 654
Kapitálový požadavek při STA k ostatním expozicím	50 409	51 190	51 384	50 919
Kapitálový požadavek k pozičnímu, měnovému a komoditnímu riziku celkem	0	0	0	1 319
Kapitálový požadavek k tržnímu riziku při STA celkem	0	0	0	1 319
Kapitálový požadavek při STA k měnovému riziku	0	0	0	1 319
Kapitálový požadavek k operačnímu riziku celkem	42 376	42 376	42 376	37 750
Kapitálový požadavek k operačnímu riziku při BIA	42 376	42 376	42 376	37 750

V období 1.1.2008 až 31.12.2013 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 31.12.2013	Průměrný stav
Souhrnná výše expozic	8 630 262	8 703 341
Expozice vůči centrálním vládám a bankám	78 668	253 675
Expozice vůči institucím	720 985	1 409 717
Podnikové expozice	5 871 531	5 001 064
Expozice zajištěné nemovitostmi	427 397	606 089
Expozice po splatnosti	857 921	736 900
Ostatní expozice	673 760	695 896

Průměrný stav je vypočten za období od 1.1.2013 do 31.12.2013.

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	78 668	-	-	-	-	-	78 668
Expozice vůči institucím	462 966	120 380	119 783	572	17 284	-	720 985
Podnikové expozice	5 876 659	-	-	-	12 000	771	5 889 430
Expozice zajištěné nemovitostmi	427 562	-	-	-	-	-	427 562
Expozice po splatnosti	1 330 539	-	-	-	-	-	1 330 539
Ostatní expozice	755 793	-	-	-	-	-	755 793
Celkem	8 932 187	120 380	119 783	572	29 284	771	9 202 978

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	-	25 815	52 853	-	-	-	-	78 668
Expozice vůči institucím	-	462 966	-	-	-	-	258 019	720 985
Podnikové expozice	5 137 493	254 690	-	418 792	65 855	-	12 600	5 889 430
Expozice zajištěné nemovitostmi	119 725	5 760	-	86 478	215 599	-	-	427 562
Expozice po splatnosti	1 044 237	-	-	170 833	64 016	51 453	-	1 330 539
Celkem	6 301 455	749 231	52 853	676 103	345 470	51 453	270 619	8 447 184

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	25 815	-	-	52 853	-	78 668
Expozice vůči institucím	720 985	-	-	-	-	720 985
Podnikové expozice	418 233	1 158 756	4 141 366	111 007	60 068	5 889 430
Expozice zajištěné nemovitostmi	25 273	36 796	325 974	25 920	13 599	427 562
Expozice po splatnosti	1 674	54 622	185 549	-	1 088 694	1 330 539
Ostatní expozice	14 305	22	-	-	741 466	755 793
Celkem	1 206 285	1 250 196	4 652 889	189 780	1 903 827	9 202 978

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	1 541 106	-	191 138	115 746	51 453	371	1 899 814
Expozice po splatnosti	1 044 237	-	170 833	64 016	51 453	-	1 330 539
Úpravy ocenění	372 978	-	86 407	30 629	405	173	490 592

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	Portugalsko	Celkem
Expozice se znehodnocením	1 899 443	371	1 899 814
Expozice po splatnosti	1 330 539	-	1 330 539
Úpravy ocenění	490 419	173	490 592

i) Sesouhlasení změn v úpravách ocenění expozic

(v tis. Kč)		OP	Použití OP	Tvorba OP	Rozpuštění OP	Kurzové rozdíly	OP	Výnosy	Úpravy ocenění
		k 1.1.2013				a ostatní úpravy	k 31.12.2013	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	-19 865	543 380	-209 846	-	577 059	-	-
Kapitálové nástroje	2	-	-	-	-	-	-	-	-
Dluhové cenné papíry	3	-	-	-	-	-	-	-	-
Pohledávky	4	195 108	-19 865	519 054	-203 705	-	490 592	-	-
Ostatní vybraná aktiva	5	66 891	-	25 837	-6 260	-	86 468	-	-

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	-	391 441	222 919	-	-	-	614 360

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 technikách snižování úvěrového rizika

a) Informace o metodách a procesech používání započtení

Započtení nebylo k 31.12.2013 používáno.

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

Z majetkových zajištění byl v MPU v roce 2013 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 31.12.2013 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	25 265	23 097
Expozice vůči centrálním vládám a bankám	-	-
Expozice vůči institucím	-	-
Podnikové expozice	25 265	23 097
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

Osobní zajištění nebylo k 31.12.2013 používáno.

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 Zásad odměňování zaměstnanců 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 byl 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.

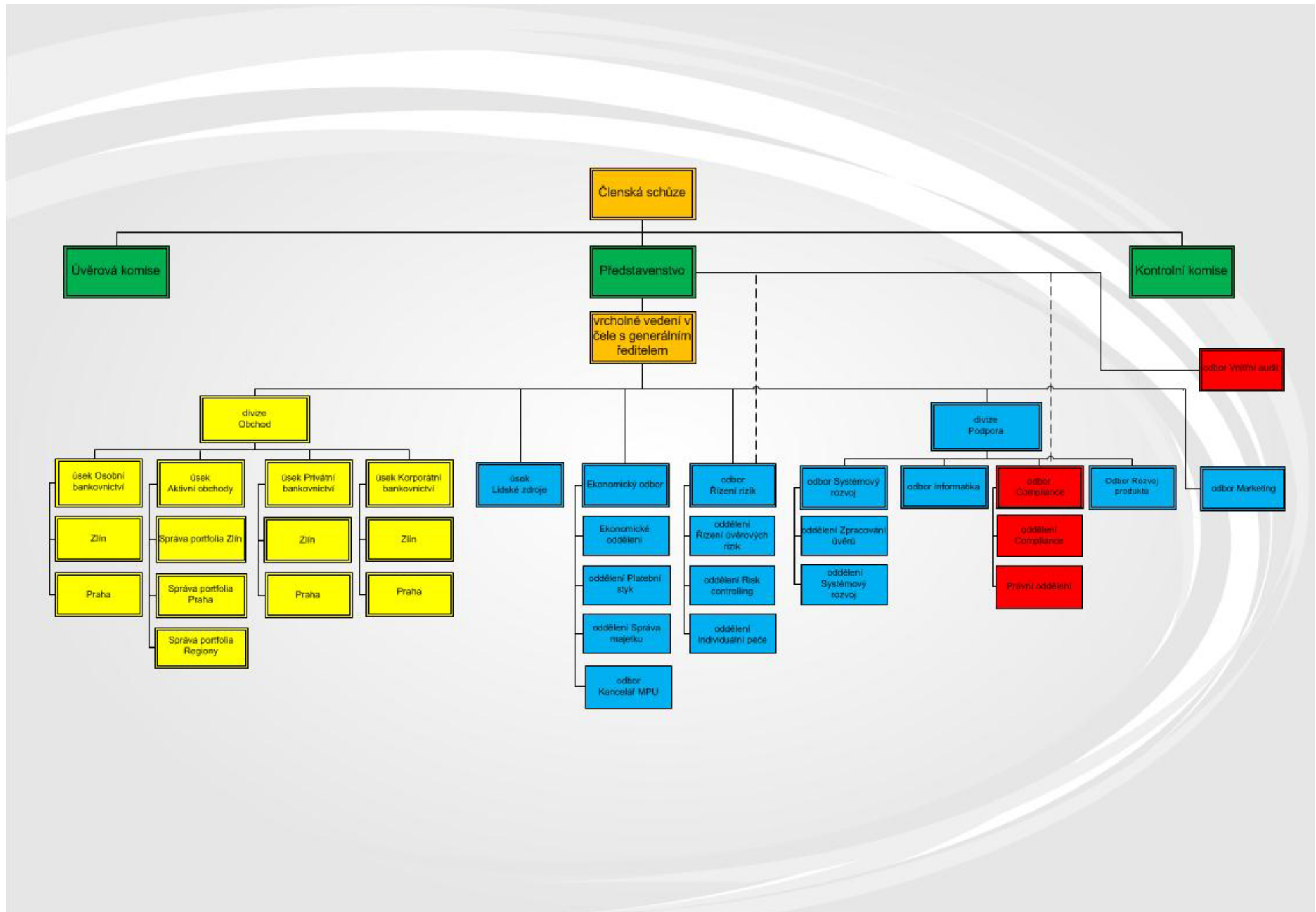
Motivační program (benefity) definuje finanční a nefinanční benefity poskytované zaměstnavatelem.

Poměr fixní složky mzdy a variabilní odměny byl 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)		31.12.2013	30.9.2013	30.6.2013	31.3.2013
Aktiva celkem	1	8 030 326	8 130 008	8 418 951	8 934 475
Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám	2	69 461	201 502	225 524	238 160
Pokladní hotovost	3	43 646	58 750	64 153	59 997
Pohledávky vůči centrálním bankám	4	25 815	142 752	161 372	178 164
Finanční aktiva k obchodování	5	0	0	0	0
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykáz. do zisku nebo ztráty	6	780	254	0	0
Realizovatelná finanční aktiva	7	52 853	52 485	0	0
Úvěry a jiné pohledávky	8	7 265 226	7 225 870	7 373 559	7 870 460
Finanční investice držené do splatnosti	9	0	0	144 148	144 676
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	572 306	574 502	577 382	577 068
Pozemky, budovy a zařízení	13	338 005	340 365	342 261	340 965
Investice do nemovitostí	14	234 301	234 137	235 120	236 104
Nehmotný majetek	15	12 671	10 281	5 415	4 695
Účasti v přidružených a ovládaných osobách a ve spol.podn.	16	0	0	0	0
Daňové pohledávky	17	8 585	21 435	17 558	13 555
Ostatní aktiva	18	48 444	43 679	75 365	85 860
Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji	19	0	0	0	0

ZÁVAZKY A VLASTNÍ KAPITÁL (v tis. Kč)		31.12.2013	30.9.2013	30.6.2013	31.3.2013
Závazky a vlastní kapitál celkem	1	8 030 326	8 130 008	8 418 951	8 934 475
Závazky celkem	2	7 951 033	8 064 177	8 361 038	8 884 539
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	186	3
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	6	7 069 522	7 312 601	7 626 524	8 293 669
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	1 490	1 300	1 200	1 100
Daňové závazky	11	24 358	16 238	16 907	17 675
Ostatní závazky	12	27 508	63 499	45 715	65 694
Základní kapitál družstevní záložny splatný na požádání	13	828 156	670 539	670 506	506 397
Splacený základní kapitál druž.zál. splatný na požádání	14	827 997	670 341	670 266	506 098
Nesplacený základní kapitál druž.zál. splatný na požádání	15	159	198	240	299
Závazky spojené s vyřazovanými skupinami určenými k prodeji	16	0	0	0	0
Vlastní kapitál celkem	17	79 293	65 831	57 913	49 936
Základní kapitál	18	0	0	0	0
Další vlastní kapitál	19	0	0	0	0
Fondy z přecenění a ostatní oceňovací rozdíly	20	610	524	0	0
Rezervní fondy	21	31 600	31 600	31 600	31 600
Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období	22	65 827	65 827	65 827	65 827
Zisk (ztráta) za běžné účetní období	23	-18 744	-32 120	-39 513	-47 491

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

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY (v tis. Kč)		31.12.2013	30.9.2013	30.6.2013	31.3.2013
Zisk z finanční a provozní činnosti	1	575 179	445 881	329 776	239 311
Úrokové výnosy	2	846 430	706 779	564 959	427 751
Úrokové náklady	3	-311 063	-277 716	-240 042	-190 576
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	43 780	24 531	18 487	14 521
Náklady na poplatky a provize	7	-3 218	-2 600	-2 345	-2 034
Realizované Z/Z z finan.aktiv a závazků nevykáz. v RH do Z/Z	8	3 647	3 647	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	424	-102	-542	-359
Zisk (ztráta) ze zajišťovacího účetnictví	11	0	0	0	0
Kurzové rozdíly	12	-293	-861	501	386
Zisk (ztráta) z odúčtování aktiv j. než držených k prodeji	13	628	430	262	25
Ostatní provozní výnosy	14	31 705	24 564	18 131	13 639
Ostatní provozní náklady	15	-36 861	-32 790	-29 636	-24 041
Správní náklady	16	-248 902	-211 388	-173 701	-132 241
Náklady na zaměstnance	17	-145 324	-121 682	-98 195	-72 927
Mzdy a platy	18	-106 430	-88 671	-71 364	-53 072
Sociální a zdravotní pojištění	19	-32 793	-27 687	-22 284	-16 169
Penzijní a podobné výdaje	20	-456	-374	-291	-211
Náklady na dočasné zaměstnance	21	-1 466	-1 362	-1 253	-1 048
Odměny - vlastní kapitálové nástroje	22	0	0	0	0
Ostatní náklady na zaměstnance	23	-4 178	-3 589	-3 003	-2 426
Ostatní správní náklady	24	-103 578	-89 706	-75 506	-59 314
Náklady na reklamu	25	-7 848	-7 013	-5 987	-4 641
Náklady na poradenství	26	-20 733	-18 333	-15 903	-13 239
Náklady na informační technologie	27	-5 189	-4 673	-4 119	-3 061
Náklady na outsourcing	28	-14 002	-12 164	-11 086	-9 198
Nájemné	29	-18 866	-15 749	-12 619	-9 490
Jiné správní náklady	30	-36 940	-31 774	-25 793	-19 686
Odpisy	31	-23 232	-19 465	-15 651	-11 810
Odpisy pozemků, budov a zařízení	32	-14 242	-11 970	-9 653	-7 312
Odpisy investic do nemovitostí	33	-5 900	-4 917	-3 933	-2 950
Odpisy nehmotného majetku	34	-3 090	-2 578	-2 064	-1 549
Tvorba rezerv	35	-690	-500	-400	-300
Ztráty ze znehodnocení	36	-298 822	-248 905	-181 795	-144 707
Ztráty ze znehodnocení finan.aktiv nevykázaných v RH do Z/Z	37	-298 822	-248 905	-181 795	-144 707
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	3 533	-34 377	-41 770	-49 748
Náklady na daň z příjmů	43	-22 277	2 257	2 257	2 257
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění	44	-18 744	-32 120	-39 513	-47 491
Zisk nebo ztráta z ukončované činnosti po zdanění	45	0	0	0	0
Zisk nebo ztráta po zdanění	46	-18 744	-32 120	-39 513	-47 491