

1. Informace o spořitelním družstvu

- a) Obchodní firma: CITFIN, spořitelní družstvo
Právní forma: družstvo
Sídlo: Radlická 751/113e, Praha 5, PSČ 158 00
IČ: 25 78 33 01
- b) Datum zápisu do obchodního rejstříku: 26. července 1999
Datum zápisu poslední změny: 21. září 2010
Účel poslední změny: změna bydliště předsedy představenstva
- c) Výše základního kapitálu zapsaného v obchodním rejstříku:
35 000 000 Kč
- d) Výše splaceného základního kapitálu: 37 000 440 Kč
- e) Základní kapitál byl od poslední uveřejnění zvýšen o 98 Kč
- f) Počet členů spořitelního družstva k 31. 12. 2010 je: 440
- g) Organizační struktura a počet zaměstnanců:
Počet organizačních jednotek
19 oddělení
Průměrný evidenční přepočtený stav zaměstnanců k 31. 12. 2010: 29

Organigram Citfin, spořitelní družstvo



- h) Údaje o členech kontrolní komise, členech představenstva, členech vrcholného vedení

Členové kontrolní komise:**Doc.Ing. Karel Kopp, CSc.**

Předseda kontrolní komise od 30.6.2008

Kvalifikační předpoklady – VŠE Praha

Zkušenosti - 17 let v ekonomicko-pedagogickém oboru – VŠE Praha, 2 roky poradce Úřadu vlády, 20 let členství ve statutárních orgánech průmyslových a finančních společností, předseda dozorčí rady Komerční banky 1998 - 2001

Členství v orgánech jiných právnických osob –

Citfin – Finanční trhy, a.s. – předseda dozorčí rady

CACM, a.s. – místopředseda představenstva

Český Investiční Trust, a.s. – předseda dozorčí rady

V.C.S. Trade a.s. – předseda dozorčí rady

GUMOTEX, a.s. – předseda dozorčí rady

FIRST ADVERTISING CZ, a.s. – předseda dozorčí rady

Citfin Mobil - člen dozorčí rady

Nadace český talent – předseda správní rady

Úspěch 2000 Alfa a.s. – člen dozorčí rady

MAKROPULOS, spol. s r.o. v likvidaci – jednatel

U.D. Real – jednatel

Doc. RNDr. Jarmila Radová, Ph.D

Člen kontrolní komise od 30.6.2008

Kvalifikační předpoklady – MFF UK Praha, Leeds

Metropolitan University, VŠE Praha

Zkušenosti – 32 let v ekonomicko-pedagogickém oboru – VŠE Praha, vedoucí katedry bankovníctví a pojišťovnictví

Členství v orgánech jiných právnických osob –

Bytové družstvo Radhoštská – předseda představenstva

Společenství vlastníků Ke Dvoru – předseda výboru

Společenství vlastníků Tř. Edvarda Beneše –

předseda výboru

Nadační fond Prolomené Ticho - předseda správní rady

SWBC – úklid a.s. - člen dozorčí rady

Ing. Tatjana Reichlová

Člen kontrolní komise od 30.6.2008

Kvalifikační předpoklady – VŠE Praha, Komora daňových poradců Praha

Zkušenosti – 19 let v ekonomicko-poradenském oboru, daňový poradce; účetní a daňový expert

Členství v orgánech jiných právnických osob –

Strojírna Pálava, a.s. – člen dozorčí rady

HEPP a.s. – člen představenstva
PF 2001, spol. s r.o. – jednatel
MD 2000 s.r.o. – jednatel
Ambus spol. s r.o. – jednatel

Členové představenstva:**Ing. Gabriel Kovács**

Předseda představenstva od 30.6.2008

Kvalifikační předpoklady – VŠE Praha*Zkušenosti* - 4 roky ekonomické poradenství, 15 let v oboru řízení ekonomického rozvoje společností, podnikových financí a obchodování na finančních trzích*Členství v orgánech jiných právnických osob* – žádné**Ing. Jaroslav Struhala**

Místopředseda představenstva od 30.6.2008

Kvalifikační předpoklady – VŠE Praha*Zkušenosti* - 12 let v oboru obchodování na finančních trzích*Členství v orgánech jiných právnických osob* – žádné**Ivan Spálenský**

Člen představenstva od 17.12.2008

Kvalifikační předpoklady – VŠE Praha*Zkušenosti* - 9 let v oboru finančního řízení obchodních společností*Členství v orgánech jiných právnických osob* – žádné**Členové úvěrové komise:****Ing. Andrea Dvořáčková, CSc.**

Předseda úvěrové komise od 17.12..2008

Kvalifikační předpoklady – VŠE Praha*Zkušenosti* - 16 let praxe v ekonomicko-pedagogickém oboru, 14 let praxe v bankovníctví*Členství v orgánech jiných právnických osob* – žádné**Mgr. Iveta Závodská**

Člen úvěrové komise od 17.12..2008

Kvalifikační předpoklady – MIPP Praha*Zkušenosti* - 17 let praxe v ekonomicko-poradenském oboru, daňové a ekonomické poradenství*Členství v orgánech jiných právnických osob* –

Bodie s.r.o. - jednatel

Ing. Věra Jonášová

Člen úvěrové komise od 17.12..2008

Kvalifikační předpoklady – VŠE Praha*Zkušenosti* - 15 let praxe v auditu finančních institucí*Členství v orgánech jiných právnických osob* – žádné

Členové vrcholného vedení:**Ing. Drahomíra Kubelová**

Manažer oddělení Compliance od 1.6.2008

Kvalifikační předpoklady – VŠE Praha, fakulta obchodní, profesní kurs bankovníctví při VŠE, postgraduální studium obchodního práva PF UK

Zkušenosti – 19 let praxe v bankovníctví

Členství v orgánech jiných právnických osob – žádné

Ing. Oldřich Duchoslav

Manažer oddělení Interního auditu od 1.8.2008

Kvalifikační předpoklady – VŠE Praha, fakulta národohospodářská,

Zkušenosti – 15 let praxe v bankovníctví, 12 let praxe v zahraničním obchodu

Členství v orgánech jiných právnických osob – žádné

Ing. Roman Štembera

Ředitel úseku Informačních technologií od 1.3.2008

Kvalifikační předpoklady – ČVUT Praha – fakulta elektrotechnická

Zkušenosti – 17 let praxe v IT technologiích a vývoji sw

Členství v orgánech jiných právnických osob – žádné

Martina Arnold Rubín

Ředitel úseku SME od 1.5.2009

Kvalifikační předpoklady – Střední škola managementu a služeb, Praha

Zkušenosti – 11 let praxe v oblasti finančnictví

Členství v orgánech jiných právnických osob – Citfin mobil, a.s. - člen představenstva

Ing. Eva Urbanová

Manager úseku Backoffice od 1.5.2009

Kvalifikační předpoklady – VŠE Praha, fakulta financí a účetnictví

Zkušenosti – 10 let praxe v oblasti finančnictví, 2 roky praxe na úrovni firemního ekonomy

Členství v orgánech jiných právnických osob – žádné

Ing. Jan Kavřík

Risk manager od 1.7.2010

Kvalifikační předpoklady – VŠE Praha, fakulta informatiky a statistiky

Zkušenosti – 9 let praxe v oblasti bankovníctví

Členství v orgánech jiných právnických osob – žádné

Jan Šebeš

Manager Security od 1.7.2010

Kvalifikační předpoklady – SPŠ strojírenská technologie, Praha

Zkušenosti – 18 let v bankovníctví a finančnictví – informační technologie a security

Členství v orgánech jiných právnických osob – žádné

Členům Kontrolní komise, Představenstva, Úvěrové komise a vrcholného vedení nebyly poskytnuty žádné úvěry.

Citfin, spořitelní družstvo nevydalo záruky za členy Kontrolní komise, Představenstva, Úvěrové komise a vrcholného vedení.

2. Údaje o složení členů CITFIN , spořitelní družstvo

- a) Přehled kvalifikovaných účastí právnických osob:
Hyboria, s.r.o. - Žilovská 760, Praha 5, PSČ 155 00, výše podílu na hlasovacích právech 2,70 %
- b) Přehled kvalifikovaných účastí fyzických osob:
Ing. Gabriel Kovács, výše podílu na hlasovacích právech 97,30 %

3. Údaje o struktuře konsolidačního celku, jehož je povinná osoba součástí

- a) Informace o osobách, které jsou ve vztahu k povinné osobě ovládajícími osobami, popřípadě většinovým společníkem
 - a. Ing. Gabriel Kovács, fyzická osoba bez zapsání v OR
 - i. Citfin, spořitelní družstvo je odpovědnou úvěrovou institucí v této skupině finanční holdingové osoby
 - ii. přímý podíl na základním kapitálu povinné osoby 97,30 %
 - iii. přímý podíl na hlasovacích právech povinné osoby 97,30 %
 - iv. jiný způsob ovládnání – není
 - v. souhrnná výše pohledávek povinné osoby a souhrnná výše závazků povinné osoby vůči těmto osobám – není
 - vi. souhrnná výše cenných papírů, které má povinná osoba v aktivech a které jsou emitovány těmito osobami, a souhrnná výše závazků povinné osoby z těchto cenných papírů – není
 - vii. souhrnná výše povinnou osobou vydaných záruk za těmito osobami, a souhrnná výše povinnou osobou přijatých záruk od takových osob – není
- b) grafické znázornění konsolidačního celku, nad nímž Česká národní banka vykonává dohled na konsolidovaném základě, a jehož členem je povinná osoba, s vyznačením osob, které jsou zahrnuty do regulovaného konsolidačního celku
 - b. viz příloha

4. Údaje o činnosti CITFIN , spořitelní družstvo

a) Předmět podnikání zapsaný v obchodním rejstříku

Citfin, spořitelní družstvo je oprávněno vykonávat tyto činnosti:

- 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 záruk ve formě ručení nebo bankovní záruky za členy
- f. otvírání akreditivů pro členy
- g. obstarání inkasa pro členy,
- h. nákup a prodej cizí měny pro členy
- i. pronájem bezpečnostních schránek členům

Citfin, spořitelní družstvo je oprávněno výlučně za účelem zajištění výše uvedených činností:

- a. ukládat vklady v družstevních záložnách a bankách a u poboček zahraničních bank
- b. přijímat úvěry od družstevních záložek 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
- e. obchodovat na vlastní účet s registrovanými cennými papíry

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,
- d. nákup a prodej cizí měny pro členy

c) Přehled činností, jejichž vykonávání nebo poskytování bylo Českou národní bankou omezeno nebo vyloučeno – v současné době nejsou žádné

5. Údaje o finanční situaci

a) Rozvaha

Část 1. Aktiva (v tis. Kč)

	31.12.2010	30.9.2010	30.6.2010	31.3.2010
Aktiva celkem (Σ)	120 563	112 125	103 926	118 458
Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám (Σ)	16 836	14 513	15 550	10 049
Pokladní hotovost	52	138	165	168
Pohledávky vůči centrálním bankám	16 784	14 375	15 385	9 881
Finanční aktiva k obchodování	0	0	0	0
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykáz. do zisku nebo ztráty	0	0	0	0
Realizovatelná finanční aktiva	0	0	0	0
Úvěry a jiné pohledávky	88 271	82 175	73 122	96 086
Finanční investice držené do splatnosti	0	0	0	0
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	0	0	0	0
Kladné změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů	0	0	0	0
Hmotný majetek (Σ)	1 384	1 537	1 690	1 844
Pozemky, budovy a zařízení	1 384	1 537	1 690	1 844
Investice do nemovitostí	0	0	0	0
Nehmotný majetek	2 028	2 114	2 199	2 215
Účasti v přidružených a ovládaných osobách a ve spol.podn.	0	0	0	0
Daňové pohledávky	0	0	0	0
Ostatní aktiva	12 044	11 786	11 365	8 264
Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji	0	0	0	0

Část 2. Závazky a vlastní kapitál (v tis. Kč)

	31.12.2010	30.9.2010	30.6.2010	31.3.2010
Závazky a vlastní kapitál celkem (Σ)	120 563	112 125	103 926	118 458
Závazky celkem (Σ)	117 480	109 109	101 756	117 031
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky vůči centr.bankám	0	0	0	0
Finanční závazky k obchodování	0	0	0	0
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku/ztráty	0	0	0	0
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	77 709	69 698	63 251	59 623
Finanční závazky spojené s převáděnými aktivy	0	0	0	0
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	0	0	0	0
Záporné změny reál. hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů	0	0	0	0
Rezervy	142	121	0	0
Daňové závazky	277	222	210	326
Ostatní závazky	2 352	2 068	1 295	21 082
Základní kapitál družstev splatný na požádání (Σ)	37 000	37 000	37 000	36 000
Splacený zákl. kapitál družstev. záložny splatný na požádání	37 000	37 000	37 000	36 000
Nesplacený zákl. kapitál družstev. záložny splatný na požádání	0	0	0	0
Závazky spojené s vyřazovanými skupinami určenými k prodeji	0	0	0	0
Vlastní kapitál celkem (Σ)	3 083	3 016	2 170	1 427
Základní kapitál (Σ)	0	0	0	0
Splacený základní kapitál	0	0	0	0
Nesplacený základní kapitál	0	0	0	0
Další vlastní kapitál	0	0	0	0
Fondy z přecenění a ostatní oceňovací rozdíly	0	0	0	0
Rezervní fondy	370	370	370	180
Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období	2 171	2 171	2 171	2 361
Zisk (ztráta) za běžné účetní období	542	475	-371	-1 114

b) Výkaz zisku a ztráty

(v tis. Kč)

	31.12.2010	30.9.2010	30.6.2010	31.3.2010
Zisk z finanční a provozní činnosti (Σ)	34 733	26 185	16 074	6 960
Úrokové výnosy	294	208	143	82
Úrokové náklady	-198	-124	-64	-11
Náklady na základní kapitál splatný na požádání	0	0	0	0
Výnosy z dividend	0	0	0	0
Výnosy z poplatků a provizí	1 915	1 048	568	225
Náklady na poplatky a provize	-2 117	-1 743	-1 211	-497
Realizované Z/Z z finan.aktiv a závazků nevykáz. v RH do Z/Z	0	0	0	0
Zisk (ztráta) z finančních aktiv a závazků k obchodování	0	0	0	0
Zisk (ztráta) z finan. aktiv a závazků v RH vykázané do Z/Z	0	0	0	0
Zisk (ztráta) ze zajišťovacího účetnictví	0	0	0	0
Kurzové rozdíly	34 583	26 510	16 491	7 183
Zisk (ztráta) z odúčtování aktiv j. než držených k prodeji	0	0	0	0
Ostatní provozní výnosy	359	342	191	10
Ostatní provozní náklady	-103	-56	-44	-32
Správní náklady (Σ)	-33 114	-24 895	-15 989	-7 843
Náklady na zaměstnance (Σ)	-19 803	-15 157	-9 974	-5 239
Mzdy a platy	-14 026	-10 700	-7 053	-3 623
Sociální a zdravotní pojištění	-4 563	-3 484	-2 344	-1 208
Penzijní a podobné výdaje	0	0	0	0
Náklady na dočasné zaměstnance	-879	-730	-412	-318
Odměny - vlastní kapitálové nástroje	0	0	0	0
Ostatní náklady na zaměstnance	-335	-243	-165	-90
Ostatní správní náklady (Σ)	-13 311	-9 738	-6 015	-2 604
Náklady na reklamu	-1 189	-865	-737	-330
Náklady na poradenství	-533	-304	-219	0
Náklady na informační technologie	-1 674	-1 561	-1 158	-619
Náklady na outsourcing	-1 777	-1 090	-245	-85
Nájemné	-3 417	-2 478	-1 610	-799
Jiné správní náklady	-4 721	-3 440	-2 046	-771
Odpisy (Σ)	-945	-706	-466	-231
Odpisy pozemků, budov a zařízení	-604	-453	-302	-151
Odpisy investic do nemovitostí	-9	-7	-4	-2
Odpisy nehmotného majetku	-332	-246	-160	-78
Tvorba rezerv	-142	-121	0	0
Ztráty ze znehodnocení (Σ)	0	0	0	0
Ztráty ze znehodnocení finan.aktiv nevykázaných v RH do Z/Z	0	0	0	0
Ztráty ze znehodnocení nefinančních aktiv	0	0	0	0
Negativní goodwill bezprostředně zahrnutý do výkazu Z/Z	0	0	0	0
Podíl na Z/Z přidř. a ovládaných osob a společných podniků	0	0	0	0
Zisk nebo ztráta z neoběžných aktiv a vyřazovaných skupin	0	0	0	0
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním	532	465	-380	-1 114
Náklady na daň z příjmů	9	9	9	0
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění	542	475	-371	-1 114
Zisk nebo ztráta z ukončované činnosti po zdanění	0	0	0	0

Zisk nebo ztráta po zdanění

542

475

-371

-1 114

 c) Pohledávky podle selhání a jejich znehodnocení k 31. 12. 2010
 (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
Pohledávky z finančních činností celkem (Σ)	88 211	88 211	0	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi (Σ)	87 214	87 214	0	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi bez selhání (Σ)	87 214	87 214	0	0	0	0
Standardní pohledávky za úvěrovými institucemi	87 214	87 214	0	0	0	0
Sledované pohledávky za úvěrovými institucemi	0	0	0	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi v selhání (Σ)	0	0	0	0	0	0
Nestandardní pohledávky za úvěrovými institucemi	0	0	0	0	0	0
Pochybné pohledávky za úvěrovými institucemi	0	0	0	0	0	0
Ztrátové pohledávky za úvěrovými institucemi	0	0	0	0	0	0
Pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi (Σ)	997	997	0	0	0	0
Pohledávky za j. osobami než úvěr.institucemi bez selhání (Σ)	997	997	0	0	0	0
Standardní pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	997	997	0	0	0	0
Sled.úvěry a ost.pohled. za j.osobami než úvěr.institucemi	0	0	0	0	0	0
Pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi v selhání (Σ)	0	0	0	0	0	0
Nestandardní pohledávky za jinými osobami než úvěr.instituce	0	0	0	0	0	0
Pochybné pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	0	0	0	0	0	0
Ztrátové pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	0	0	0	0	0	0

d) Struktura finančních aktiv podle jejich znehodnocení k 31. 12. 2010
 (v tis.Kč)

	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	Finanč. aktiva oceňovaná naběhlou hodnotou nebo pořiz. cenou	Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou
Kapitálové nástroje	0	0	0	X	X	0	0	0
Dluhové cenné papíry	0	0	0	X	X	0	0	0
Pohledávky bez znehodnocení (Σ)	100 139	0	X	X	X	X	100 139	0
Pohledávky bez znehodnocení za centrálními bankami	0	0	X	X	X	X	0	0
Pohledávky bez znehodnocení za úvěrovými institucemi	87 214	0	X	X	X	X	87 214	0
Pohledávky bez znehodnocení za vládními institucemi	0	0	X	X	X	X	0	0
Pohledávky bez znehodnocení za ostatními klienty/zákazníky	60	0	X	X	X	X	60	0
Ostatní pohledávky bez znehodnocení sektorově nečleněné	12 865	0	X	X	X	X	12 865	0
Pohledávky se znehodnocením (Σ)	0	0	0	X	X	0	0	0
Pohledávky se znehodnocením za centrálními bankami	0	0	0	X	X	0	0	0
Pohledávky se znehodnocením za úvěrovými institucemi	0	0	0	X	X	0	0	0
Pohledávky se znehodnocením za vládními institucemi	0	0	0	X	X	0	0	0
Pohledávky se znehodnocením za ostatní klienty/zákazníky	0	0	0	X	X	0	0	0
Ostatní pohledávky se znehodnocením sektorově nečleněné	0	0	0	X	X	0	0	0

- e) Restrukturalizované pohledávky
 Citfin, spořitelní družstvo neevidovalo k 31. 12. 2010 žádné restrukturalizované pohledávky

	31.12.2010	30.9.2010	30.6.2010	31.3.2010
Restrukturalizované pohledávky za účetní období v hodnotě před znehodnocením				
Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	0	0	0	0
Pohledávky oceňované reálnou hodnotou	0	0	0	0

- f) Deriváty
 Citfin, spořitelní družstvo neevidovalo k 31. 12. 2010 žádné deriváty

	31.12.2010	30.9.2010	30.6.2010	31.3.2010
Deriváty k obchodování - aktiva				
reálná hodnota	0	0	0	0
jmenovitá hodnota	0	0	0	0
Deriváty k obchodování - závazky				
reálná hodnota	0	0	0	0
jmenovitá hodnota	0	0	0	0
Deriváty zajišťovací - aktiva				
reálná hodnota	0	0	0	0
jmenovitá hodnota	0	0	0	0
Deriváty zajišťovací - pasiva				
reálná hodnota	0	0	0	0
jmenovitá hodnota	0	0	0	0

g) Poměrové ukazatele

	31.12.2010	30.9.2010	30.6.2010	31.3.2010
Kapitálová přiměřenost	80,23%	83,40%	85,78%	81,65%
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	0,50%	0,63%	-0,78%	-5,19%
Rentabilita průměrného kapitálu tier 1 (ROAE)	1,48%	1,75%	-2,08%	-12,61%
Aktiva na jednoho zaměstnance (v tis.Kč)	4157	4004	3584	3385
Správní náklady na jednoho zaměstnance (v tis.Kč)	1142	1185	1103	896
Zisk nebo ztráta po zdanění na jednoho zaměstnance (v tis.Kč)	19	23	-26	-127

h) Údaje o kapitálu

Kapitál (v tis. Kč)

	31.12.2010	30.9.2010	30.6.2010	31.3.2010
Kapitál (Σ)	37 988	37 427	36 971	35 212
Původní kapitál (Tier 1) (Σ)	37 988	37 427	36 971	35 212
Splacený základní kapitál	37 000	37 000	37 000	36 000
Rezervní fondy a nerozdělený zisk (Σ)	2 541	2 541	2 541	2 541
Povinné rezervní fondy	370	370	370	180
Ostatní fondy z rozdělení zisku	0	0	0	0
Nerozdělený zisk z předchozích období	2 171	2 171	2 171	480
Zisk za účetní období po zdanění	0	0	0	1 881
Neuhrazená ztráta z předchozích období	0	0	0	0
Výsledné kurzové rozdíly z konsolidace	0	0	0	0
Zisk za běžné účetní období	475	0	0	0
Ztráta za běžné účetní období	0	0	-371	-1 114
Čistý zisk z kapitalizace budouc. příjmů ze sekuritizace	0	0	0	0
Zisk/ztráta z ocenění závazků v RH z titulu úvěr. rizika	0	0	0	0
Další odčitatelné položky z původního kapitálu (Σ)	-2 028	-2 114	-2 199	-2 215
Goodwill	0	0	0	0
Nehmotný majetek jiný než goodwill	-2 028	-2 114	-2 199	-2 215
Negat. oceň. rozdíl ze změn RH realiz. kapitál. nástrojů	0	0	0	0
Dodatkový kapitál (Tier 2) (Σ)	0	0	0	0
Podřízený dluh A	0	0	0	0
Uhrazovací povinnost členů	0	0	0	0
Pozit. oceň. rozdíl ze změn RH realiz. akcií a podíl. listů	0	0	0	0
Odčitatelné položky od původ. a dodat.kapitálu (Tier1+Tier2)	0	0	0	0

Kapitál na krytí tržního rizika (Tier 3)	0	0	0	0
Kapitálové požadavky (v tis. Kč)				
A	31.12.2010	30.9.2010	30.6.2010	31.3.2010
Kapitálové požadavky celkem (Σ)	3 788	3 590	3 448	3 450
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA k expozicím celkem (Σ)	1 480	1 400	1 258	1 260
Kap. pož. při STA k expoz. vůči centr. vládám a bankám	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. vůči reg. vládám a míst. orgánům	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. vůči správ. orgánům a nekom.podn.	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. vůči mezinárodním rozvoj. bankám	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. vůči mezinárodním organizacím	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. vůči institucím	1 395	1 294	1 148	1 194
Kap. pož. při STA k podnikovým expoz.	85	106	110	66
Kap. pož. při STA k retailovým expoz.	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. zajištěným nemovitostmi	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. po splatnosti	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k regulatorně vysoce rizikovým expoz.	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. v krytých dluhopisech	0	0	0	0
Kap. pož. při STA ke krátkod.expoz.vůči inst. a podn. expoz.	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. vůči fondům kolekt. investování	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k ostatním expoz.	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k sekuritizovaným expozicím	0	0	0	0
Kap. pož. k vypořádacímu riziku	0	0	0	0
Kap.pož. k pozičnímu, měnovému a komoditnímu riziku celkem (Σ)	118	0	0	0
Kap. pož. k trž. riziku při stand. přístupu (STA) celkem (Σ)	118	0	0	0
Kap. pož. při STA k úrokovému riziku	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k akciovému riziku	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k měnovému riziku	118	0	0	0
Kap. pož. při STA ke komoditnímu riziku	0	0	0	0
Kap. pož. k trž. riziku při přístupu založ. na vl. modelech	0	0	0	0
Kap. pož. k operačnímu riziku celkem (Σ)	2 190	2 190	2 190	2 190
Kap. pož. k oper. riziku při BIA	2 190	2 190	2 190	2 190
Kap. pož. k oper. riziku při TSA	0	0	0	0
Kap. pož. k oper. riziku při ASA	0	0	0	0
Kap. pož. k riziku angažovanosti obch. portfolia	0	0	0	0
Kap. pož. k ostatním nástrojům obch. portfolia	0	0	0	0

Příloha

