

Zpráva nezávislého auditora

Členům družstva Citfin, spořitelní družstvo

Na základě provedeného auditu jsme dne 3. 4. 2012 vydali k účetní závěrce, která je součástí této výroční zprávy, zprávu následujícího znění:

"Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti Citfin, spořitelní družstvo, se sídlem Radlická 751/113e, Praha 5 - Jinonice, identifikační číslo 257 83 301, která se skládá z rozvahy k 31. 12. 2011, výkazu zisku a ztráty za období od 1. 1. 2011 do 31. 12. 2011 a přílohy této účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace.

Odpovědnost statutárního orgánu účetní jednotky za účetní závěrku

Statutární orgán společnosti Citfin, spořitelní družstvo je odpovědný za sestavení účetní závěrky, která podává věrný a poctivý obraz v souladu s českými účetními předpisy, a za takový vnitřní kontrolní systém, který považuje za nezbytný pro sestavení účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

Odpovědnost auditora

Naší odpovědností je vyjádřit na základě provedeného auditu výrok k této účetní závěrce. Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech, mezinárodními auditorskými standardy a souvisejícími aplikačními doložkami Komory auditorů České republiky. V souladu s těmito předpisy jsme povinni dodržovat etické požadavky a naplánovat a provést audit tak, abychom získali přiměřenou jistotu, že účetní závěrka neobsahuje významné nesprávnosti.

Audit zahrnuje provedení auditorských postupů k získání důkazních informací o částkách a údajích zveřejněných v účetní závěrce. Výběr postupů závisí na úsudku auditora, zahrnujícím i vyhodnocení rizik významné nesprávnosti údajů uvedených v účetní závěrce způsobené podvodem nebo chybou. Při vyhodnocování těchto rizik auditor posoudí vnitřní kontrolní systém relevantní pro sestavení účetní závěrky podávající věrný a poctivý obraz. Cílem tohoto posouzení je navrhnout vhodné auditorské postupy, nikoli vyjádřit se k účinnosti vnitřního kontrolního systému účetní jednotky. Audit též zahrnuje posouzení vhodnosti použitých účetních metod, přiměřenosti účetních odhadů provedených vedením a dále posouzení celkové prezentace účetní závěrky.

Jsme přesvědčeni, že důkazní informace, které jsme získali, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

Výrok auditora

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv společnosti Citfin, spořitelní družstvo k 31. 12. 2011 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření za období od 1. 1. 2011 do 31. 12. 2011, v souladu s českými účetními předpisy."

Zpráva o zprávě o vztazích mezi propojenými osobami

Ověřili jsme věcnou správnost údajů uvedených ve zprávě o vztazích mezi propojenými osobami společnosti Citfin, spořitelní družstvo za období od 1. 1. 2011 do 31. 12. 2011. Za sestavení této zprávy o vztazích je odpovědný statutární orgán společnosti Citfin, spořitelní družstvo. Naším úkolem je vydat na základě provedeného ověření stanovisko k této zprávě o vztazích.

Ověření jsme provedli v souladu s AS č. 56 Komory auditorů České republiky. Tento standard vyžaduje, abychom plánovali a provedli ověření s cílem získat omezenou jistotu, že zpráva o vztazích neobsahuje významné věcné nesprávnosti. Ověření je omezeno především na dotazování pracovníků společnosti a na analytické postupy a výběrovým způsobem provedené prověření věcné správnosti údajů. Proto ověření poskytuje nižší stupeň jistoty než audit. Audit zprávy o vztazích jsme neprováděli, a proto nevyjadřujeme výrok auditora.

Na základě našeho ověření jsme nezjistili žádné skutečnosti, které by nás vedly k domněnce, že zpráva o vztazích mezi propojenými osobami společnosti Citfin, spořitelní družstvo za období od 1. 1. 2011 do 31. 12. 2011 obsahuje významné věcné nesprávnosti.

Zpráva o ověření výroční zprávy

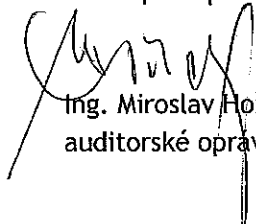
Ověřili jsme též soulad výroční zprávy společnosti Citfin, spořitelní družstvo s účetní závěrkou, která je v této výroční zprávě obsažena. Za správnost výroční zprávy je zodpovědný statutární orgán společnosti Citfin, spořitelní družstvo. Naším úkolem je vydat na základě provedeného ověření výrok o souladu výroční zprávy s účetní závěrkou.

Ověření jsme provedli v souladu s mezinárodními auditorskými standardy a souvisejícími aplikačními doložkami Komory auditorů České republiky. Tyto standardy vyžadují, aby auditor naplánoval a provedl ověření tak, aby získal přiměřenou jistotu, že informace obsažené ve výroční zprávě, které popisují skutečnosti, jež jsou též předmětem zobrazení v účetní závěrce, jsou ve všech významných ohledech v souladu s příslušnou účetní závěrkou. Jsme přesvědčeni, že provedené ověření poskytuje přiměřený podklad pro vyjádření výroku auditora.

Podle našeho názoru jsou informace uvedené ve výroční zprávě společnosti Citfin, spořitelní družstvo k 31. 12. 2011 ve všech významných ohledech v souladu s výše uvedenou účetní závěrkou.

V Brně dne 3. dubna 2012

BDO CA s. r. o., auditorské oprávnění č. 305
zastoupená partnery:



Ing. Miroslav Hořický
auditorské oprávnění č. 0713



Ing. Jiří Kadlec
auditorské oprávnění č. 1246

Výroční zpráva

za rok 2011

Citfin, spořitelní družstvo

OBSAH

1. Úvod	3
2. Údaje charakterizující spořitelní družstvo a jeho činnost	3
3. Personální složení řídicích orgánů Citfin	3
4. Zpráva představenstva.....	5
5. Zpráva kontrolní komise	5
6. Zpráva úvěrové komise	6
7. Další údaje uveřejněné Citfin, spořitelní družstvo	6
8. Podnikatelský plán na další účetní období	7
9. Řízení rizik v Citfin, spořitelní družstvo	8
10. Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami	9
Vybrané položky rozvahy a výsledovky	11
Údaje o kapitálu a kapitálových požadavcích	12

PŘÍLOHY

Zpráva auditora k řádné účetní závěrce spořitelního družstva za rok 2011

Rozvaha, podrozvaha a výkaz zisku a ztráty

Řádná účetní závěrka v nezkráceném rozsahu

1. Úvod

Tato výroční zpráva rekapituluje činnost Citfin, spořitelního družstva za rok 2011 a zároveň předkládá svým členům záměry pro nejbližší období.

Záměrem zpracovatelů a předkladatelů této zprávy je srozumitelným způsobem všem členům Citfin, spořitelního družstva podat informaci o činnosti, stavu majetku včetně pohledávek a závazků jejich družstva.

2. Údaje charakterizující spořitelní družstvo a jeho činnost

Obchodní firma:	Citfin, spořitelní družstvo
Sídlo:	Praha 5, Radlická 751/113e
Identifikační číslo:	257 83 301

Spořitelní družstvo zahájilo svoji činnost 26. 7. 1999 zápisem v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze - oddíl Dr, číslo vložky 4607 pod firmou SPARTA, družstevní záložna.

Dne 24. 11. 2004 došlo ke změně firmy a sídla na Prague Credit Union, spořitelní družstvo, U Habrovky 247/11, 140 00 Praha 4.

Dne 10. 11. 2008 došlo ke změně sídla firmy, nové sídlo je Radlická 751/113e, Praha 5.

Dne 17. 12. 2008 bylo členskou schůzí rozhodnuto o změně obchodní firmy. Obchodní firma nově zní: Citfin, spořitelní družstvo.

Od 27. 2. 2009 je Citfin, spořitelní družstvo účastníkem systému CERTIS s kódem banky 2060.

3. Personální složení řídicích orgánů Citfin

A. Představenstvo

Předseda představenstva – Ing. Gabriel Kovács
Místopředseda představenstva - Ing. Jaroslav Struhala
Člen představenstva - Ivan Spálenský¹

B. Kontrolní komise

Doc. Ing. Jarmila Radová, CSc.
Doc. Ing. Karel Kopp, CSc.
Ing. Tatjana Reichlová

¹ Ivan Spálenský byl 25.1.2012 v představenstvu společnosti nahrazen Ing. Janem Kavříkem.

C. Úvěrová komise

Mgr. Ivetta Závodská
 Ing. Andrea Dvořáčková, CSc.
 Ing. Věra Jonášová

Všichni výše uvedení členové orgánů splňovali a splňují ve smyslu § 2a odst. 7 až 10 zákona č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech podmínky důvěryhodnosti a odborné způsobilosti.

D. Informace o peněžitých i nepeněžitých příjmech, které členové orgánů přijali v daném období od spořitelního družstva (v tis. Kč):

	2011
představenstvo	0
úvěrová komise	108
kontrolní komise	480

Členové orgánů Citfin neměli k 31. 12. 2011 žádné nepeněžité příjmy od Citfin, spořitelního družstva.

E. Ukazatele k 31. 12. 2011

ukazatel	k 31.12.2011
kapitálová přiměřenost	51,02 %
rentabilita průměrných aktiv	1,17 %
rentabilita průměrného kapitálu (tier 1)	7,55 %
zaměstnanci (<i>průměrný přepočtený evidenční počet</i>)	23
mandátní smlouvy - kontrolní komise	3
mandátní smlouvy - úvěrová komise	3
aktiva na 1 zaměstnance	14 413 tis. Kč
správní náklady na 1 zaměstnance	1 447 tis. Kč
zisk po zdanění na 1 zaměstnance	125 tis. Kč

4. Zpráva představenstva

Představenstvo konstatuje, že základní cíle stanovené pro rok 2011 byly splněny. V daném roce došlo ke stabilizaci družstva na trhu s důrazem na konzervativní přístup v oblasti produktového portfolia a snahu o snižování podstupovaných rizik.

Představenstvo navrhuje na členské schůzi převedení zisku k 31. 12. 2011 ve výši 2 879 396,37 Kč na účet nerozdělený zisk.



Ing. Gabriel Kovács
předseda představenstva

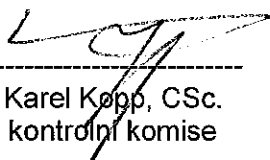
5. Zpráva kontrolní komise

Kontrolní komise se scházela pravidelně každý měsíc za účelem kontroly činnosti Citfin, spořitelního družstva a dohledu nad činností představenstva a úvěrové komise. Kontrolní komise dohlížela na funkčnost a efektivnost řídicího a kontrolního systému spořitelního družstva a pro plnění svých úkolů měla veškeré zákonem a stanovami dané podmínky a informace.

Kontrolní komise konstatuje, že nezjistila v hospodaření Citfin, spořitelního družstva žádné závažné nedostatky.

Kontrolní komise se v roce 2011 seznámila se všemi procesy v Citfin, spořitelním družstvu a považuje práci představenstva Citfin, spořitelního družstva za dobrou.

Kontrolní komise schvaluje způsob rozdělení zisku za rok 2011 tak, jak jej navrhuje představenstvo.



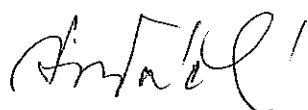
Doc. Ing. Karel Kořp, CSc.
předseda kontrolní komise

6. Zpráva úvěrové komise

Vzhledem ke skutečnosti, že Citfin, spořitelní družstvo neposkytovalo v hodnoceném období úvěry a tedy k závěru roku nevykazovalo pohledávky za členy družstva v této oblasti, neproběhlo zasedání Úvěrové komise k tomu, aby posuzovalo a rozhodovalo o úvěrových návrzích předložených představenstvem.

Hlavní aktivity družstva byly směřovány do oblasti sběru vkladů od družstevníků v souladu se záměrem družstva o obezřetnosti podnikání a zejména s ohledem na implementaci nového SW vybavení.

Kategorizace úvěrů k 31. 12. 2011 (objemy v tis. Kč): žádné úvěry nejsou poskytovány.



 Ing. Andrea Dvořáčková, CSc.
 předsedkyně úvěrové komise

7. Další údaje uveřejněné Citfin, spořitelní družstvo

položka	k 31.12.2011	k 31.12.2010
počet členů	1 423	440
základní členský vklad (Kč)	1	1
základní kapitál (tis. Kč)	37 000	37 000
objem neslacených členských podílů (tis. Kč)	0	0
vklady členů (tis. Kč)	284 702	77 709
vklady spořitelních družstev (tis. Kč)	0	0
vklady od jiných osob (tis. Kč)	0	0

Údaje o poskytnutí úvěrů osobám uvedeným v § 7 odst. 1 zákona 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech:

Citfin, spořitelní družstvo k 31. 12. 2011 neposkytlo žádný úvěr členům volených orgánů, členům, kteří mají pracovní poměr v Citfin, spořitelním družstvu ani osobám jim blízkým.

Opatření regulátora a požadavky ke zjednání nápravy (podle § 28 odst. 1 zákona 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech):

V roce 2011 Citfin splnil všechny požadavky regulátora v souladu s příslušnými právními předpisy.

Vydané záruky:

Citfin, spořitelní družstvo k 31. 12. 2011 neposkytlo žádné ručení za půjčky nebo úvěry členů.

Osoby s kvalifikovanou účastí: 10% podíl na základním kapitálu přesáhly tyto osoby:

Ing. Gabriel Kovács – 97,29 %

Celková výše závazků po lhůtě splatnosti:

Citfin, spořitelní družstvo nemělo k 31. 12. 2011 žádné závazky po lhůtě splatnosti.

Celková výše pohledávek po lhůtě splatnosti:

Citfin, spořitelní družstvo eviduje k 31. 12. 2011 pohledávky po lhůtě splatnosti ve výši 59 tis. Kč.

Úvěry přijaté:

Citfin, spořitelní družstvo k 31. 12. 2011 nepřijalo žádné úvěry od bank či jiných družstevních záložen.

8. Podnikatelský plán na další účetní období

Obchodní a finanční plán družstva byl sestaven a následně schválen představenstvem a kontrolní komisí spořitelního družstva. Zároveň byly pro nadcházející období stanoveny priority v oblasti strategie a marketingu. Obchodní úsek je v roce 2012 připraven poskytovat členům družstva služby v portfoliu nabízených produktů – zejména vedení multiměnového účtu, internetové bankovníctví, phone banking, domácí a zahraniční platební styk, vedení debetní platební karty a úročení vkladů. Novinkou se v roce 2012 stane možnost vedení účtů v rámci firemního multiměnového účtu ve 31 měnách a dojde tak k rozšíření o 16 nových měn. Ve všech těchto měnách je možné provádět směnné obchody a realizovat zahraniční platební styk.

Obchodní úsek si klade za cíl dále navyšovat počet členů družstva. Nadále bude docházet ke zkvalitňování nabízených služeb a zároveň rozšiřování produktového portfolia s cílem získávat nové zákazníky. V zájmu dosažení stanovených cílů spořitelní družstvo předpokládá stabilizaci počtu zaměstnanců, postupné navyšování vkladů a hospodářského výsledku.

9. Řízení rizik v Citfin, spořitelní družstvo

V rámci organizačního uspořádání Citfin, spořitelního družstva jsou stanovena pravidla a kontrolní mechanismy pro sledování vyhodnocování a řízení jednotlivých rizik, kterým je spořitelní družstvo vystaveno. Řízení rizik je odděleno od obchodních složek spořitelního družstva a pracuje nezávisle na nich.

Za dodržování určených pravidel jsou zodpovědné příslušné odborné útvary. Oblast bezpečnosti a ochrany informací je zastřešena bezpečnostním manažerem.

V spořitelním družstvu je nastaven systém řízení rizik, který respektuje příslušné platné zákony České republiky a právní předpisy a doporučení České národní banky. Funkčnost systému řízení rizik je nejméně jednou ročně prověřována interním auditem družstva a o výsledcích проверки jsou informovány představenstvo a kontrolní komise.

Citfin s. d. neprovádí žádné úvěrové obchody a tedy ani nestandardní úvěrové obchody s osobami se zvláštním vztahem k družstevní záložně ve smyslu příslušných ustanovení zákona 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech, ve znění pozdějších předpisů.

Strategie řízení rizik je pravidelně schvalována a revidována představenstvem, které je pravidelně měsíčně informováno o všech významných skutečnostech a událostech v oblasti risk managementu.

Společnost řídí rizika v pěti základních oblastech: riziko kreditní, tržní, koncentrace, likvidity a operační riziko. Vystavena je v převážné míře kreditnímu riziku, které je determinováno především finančními vazbami k úvěrovým institucím. Míra kreditního rizika je významně redukována dodržováním schválených vnitřních limitů angažovanosti k jednotlivým protistranám včetně finančních institucí a pravidelným vyhodnocováním jejich kredibility, mimo jiné i pomocí sledování jejich ratingů podle uznávaných ratingových agentur. Kapitálový požadavek ke kreditnímu riziku investičního portfolia je stanoven na základě standardizovaného přístupu.

Z tržních rizik je společnost vystavena pouze měnovému riziku. Toto riziko je eliminováno schválenými limity na celkovou měnovou pozici a limity na čisté měnové pozice. Regulace výše vnitřních limitů vychází z měření a odhadů hodnot variability a korelací nejvíce používaných měn. Společnost denně vyhodnocuje dodržování měnových limitů a dle potřeby je aktualizuje, zároveň je podrobuje měsíčně stresovým testům. Kapitálový požadavek k měnovému riziku je stanoven podle § 156 vyhlášky 123/2007 Sb. v platném znění.

Operační riziko je sledováno a vyhodnocováno prostřednictvím soustavy klíčových rizikových indikátorů a vnitřním systémem monitoringu, hlášení a řešení událostí operačního rizika. Kapitálový požadavek k operačnímu riziku je stanoven metodou BIA.

Stanovené vnitřní limity jsou vždy přísnější, než limity předepsané regulátorem (ČNB).

10. Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami

Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami je sestavena představenstvem společnosti v souladu s § 66a obchodního zákoníku v platném znění.

A. Výčet ovládajících a ovládaných osob

a) Ovládaná osoba

Citfin, spořitelní družstvo, se sídlem Radlická 751/113e, 158 00 Praha 5, IČ 25783301, zapsaná v oddílu Dr, vložce 4607, vedené u Městského soudu v Praze.
Zastoupená panem Ing. Gabrielem Kovácsem, předsedou představenstva a Ing. Jaroslavem Struhadou, místopředsedou představenstva
(dále jen ovládaná osoba)

b) Ovládající osoba

Ing. Gabriel Kovács, r. č. 730421/0309, bytem Rudná, V Aleji 852
(dále jen ovládající osoba)

B. Vztahy mezi ovládanou a ovládající osobou

V roce 2011 mezi ovládanou a ovládající osobou byla v platnosti smlouva o vedení běžných účtů.

C. Vztahy mezi ovládanou osobou a dalšími společnostmi ovládanými stejnou ovládající osobou

Popis poskytnutých plnění a přijatých protiplnění

Citfin – Finanční trhy a. s. se sídlem Radlická 751/113e, 158 00 Praha 5, IČO: 25079069

Citfin, spořitelní družstvo – dodavatel

- devizové spotové operace od srpna 2008 (Citfin – Finanční trhy a. s. je členem Citfin, s. d. na základě řádné přihlášky člena)
- vedení multiměnového účtu na základě smlouvy o vedení běžného účtu

Veškeré smluvní vztahy a jiné právní úkony a opatření byly uskutečněny za podmínek obvyklých v běžném obchodním styku. Společnosti Citfin, spořitelní družstvo z nich v průběhu účetního období roku 2011 nevznikla žádná újma.

Citfin, spořitelní družstvo bylo za účetní období roku 2011 povinně auditováno.

D. Tato zpráva byla zpracována statutárním orgánem ovládané osoby

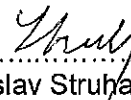
Ing. Gabriel Kovács – předseda představenstva
Ing. Jaroslav Struhala – místopředseda představenstva

V Praze, dne 21. 3. 2012

Citfin, spořitelní družstvo



.....
Ing. Gabriel Kovács
předseda představenstva



.....
Ing. Jaroslav Struhala
místopředseda představenstva

Vybrané položky rozvahy a výsledovky

AKTIVA (tis. Kč)		k 31.12.2011
Pohledávky za bankami a za družstevními záložnami		96 503
v tom:	a) splatné na požádání	60 490
	b) ostatní pohledávky	36 013
Pohledávky za klienty - členy družstevních záložen		70
v tom:	a) splatné na požádání	0
	b) ostatní pohledávky	70
Dlouhodobý majetek		3 065
Ostatní aktiva		7 692
Pohledávky za upsaný základní kapitál		0
Náklady a příjmy příštích období		197
PASIVA (tis. Kč)		k 31.12.2011
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám		0
v tom:	a) splatné na požádání	0
	b) ostatní závazky	0
Závazky vůči klientům - členům družstevních záložen		284 702
v tom:	a) splatné na požádání	284 678
	b) ostatní závazky	24
Ostatní pasiva		2 633
Výnosy a výdaje příštích období		526
Rezervy		400
Základní kapitál		37 001
v tom:	a) splacený základní kapitál	37 001
Rezervní fondy a rizikové fondy		425
Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období		2 658
Zisk za účetní období		2 879

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY (tis. Kč)		k 31.12.2011
Výnosy z úroků a podobné výnosy		816
Náklady na úroky a podobné náklady		575
Výnosy z poplatků a provizí		3 539
Náklady na poplatky a provize		3 635
Zisk nebo ztráta z finančních operací		37 834
Správní náklady		33 286
v tom:	a) náklady na zaměstnance	17 252
	b) ostatní správní náklady	16 034
Zisk nebo ztráta za účetní období z mimořádné činnosti		0
Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění		2 879

Údaje o kapitálu a kapitálových požadavcích

Kapitál (v tis. Kč)	31.12.2011	30.9.2011	30.6.2011	31.3.2011
Kapitál (Σ)	37 782	37 753	38 228	38 142
Původní kapitál (Tier 1) (Σ)	37 782	37 753	38 228	38 142
Splacený základní kapitál	37 001	37 001	37 001	37 001
Rezervní fondy a nerozdělený zisk (Σ)	3 083	3 083	3 083	3 083
Povinné rezervní fondy	425	425	425	370
Ostatní fondy z rozdělení zisku	0	0	0	0
Nerozdělený zisk z předchozích období	2 658	2 658	2 658	2 171
Zisk za účetní období po zdanění	0	0	0	542
Neuhrazená ztráta z předchozích období	0	0	0	0
Výsledné kurzové rozdíly z konsolidace	0	0	0	0
Zisk za běžné účetní období	0	0	0	0
Ztráta za běžné účetní období	0	0	0	0
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)	-2 302	-2 331	-1 856	-1 942
Goodwill	0	0	0	0
Nehmotný majetek jiný než goodwill	-2 302	-2 331	-1 856	-1 942
Negat. ocen. rozdíl ze změn RH realiz. kapitál. nástrojů	0	0	0	0
Hybridní nástroje celkem	0	0	0	0
Hybridní nástroje zohledňované do výše původního kapitálu	0	0	0	0
Hybridní nástroje zohledňované do výše 35% původ. kapitálu	0	0	0	0
Hybridní nástroje zohledňované do výše 15% původ. kapitálu	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. ocen. 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	31.12.2011	30.9.2011	30.6.2011	31.3.2011
Kapitálové požadavky celkem (Σ)	5 924	5 988	6 637	5 470
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA k expozicím celkem (Σ)	2 031	2 083	2 409	1 624
Kap. pož. při STA k expoz. vůči cenfr. 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	1 544	1 586	1 926	1 359
Kap. pož. při STA k podnikovým expoz.	487	497	483	265
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 vysocí 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)	207	219	542	160
Kap. pož. k trž. riziku při stand. přístupu (STA) celkem (Σ)	207	219	542	160
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	207	219	542	160
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)	3 686	3 686	3 686	3 686
Kap. pož. k oper. riziku při BIA	3 686	3 686	3 686	3 686
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