



Na partnerství
záleží

Modrá pyramida je moderní dynamickou společností, která se profiluje jako finanční rádce poskytující komplexní finanční poradenství, které staví především na vztahu poradce – klient.

Obsah

| | |
|--------------------------------------------|-----------|
| Vybrané ekonomické ukazatele | 1 |
| Rozhovor s předsedou představenstva | 5 |
| Profil | 7 |
| Orgány společnosti | 10 |
| Zpráva představenstva | 12 |
| Finanční poradenství | 13 |
| Nové produkty | 13 |
| Finanční poradci | 13 |
| Kvalita | 13 |
| Personalistika a životní prostředí | 16 |
| Zpráva dozorčí rady | 17 |
| Zpráva nezávislého auditora | 18 |
| Finanční část | 20 |

KONTAKTNÍ ÚDAJE

Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.

Bělehradská 128, č. p. 222

120 21 Praha 2

tel.: +420 222 824 111

e-mail: info@mpss.cz

internet: www.modrapyramida.cz

Komerční banka, a.s.

Na Příkopě 33, 114 07 Praha 1

Česká republika

Telefon: +420 955 559 550

Fax: +420 224 243 020

E-mail: mojebanka@kb.cz

Internet: www.kb.cz

DALŠÍ INFORMACE

Informace o produktech a službách Modré pyramidy jsou dostupné z hlavní stránky www.mpss.cz.

Vybrané ekonomické ukazatele

- Vklady klientů vzrostly na 70 mld. Kč
- Celkový objem poskytnutých úvěrů překročil 51,4 mld. Kč

| | Jednotka | 2011 | 2010 | 2009 | 2008 |
|--------------------------------------|----------|-------------------|------------|------------|------------|
| Bilanční suma | tis. Kč | 80 172 286 | 76 715 196 | 76 062 079 | 70 705 039 |
| Objem vkladů klientů | tis. Kč | 70 047 882 | 68 177 784 | 65 323 698 | 63 397 678 |
| Celkový objem úvěrů | tis. Kč | 51 421 748 | 49 720 446 | 45 561 104 | 39 245 851 |
| Objem přidělených úvěrů | tis. Kč | 6 796 962 | 7 125 862 | 7 324 035 | 7 293 111 |
| Objem překlenovacích úvěrů | tis. Kč | 44 624 786 | 42 594 584 | 38 237 069 | 31 952 740 |
| Hospodářský výsledek po zdanění | tis. Kč | 1 050 659 | 930 141 | 739 668 | 580 255 |
| Vyplacená dividenda za obchodní rok | tis. Kč | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ROAE* | % | 22,38 | 28,10 | 28,18 | 27,71 |
| Aktiva na zaměstnance | tis. Kč | 219 050 | 215 492 | 205 573 | 192 133 |
| Zisk na zaměstnance (FTE) | tis. Kč | 2 871 | 2 613 | 1 999 | 1 577 |
| Kapitálová přiměřenost | % | 16,3 | 13,4 | 11,1 | 9,7 |
| Počet zaměstnanců k 31. 12. | osoby | 366 | 356 | 370 | 368 |
| Počet platných smluv | ks | 717 842** | 768 204 | 805 325 | 841 367 |
| Počet aktivních přidělených úvěrů | ks | 76 501** | 84 922 | 92 419 | 101 848 |
| Počet aktivních překlenovacích úvěrů | ks | 62 902 | 65 490 | 65 428 | 63 386 |

Pozn.: * Údaj vykázan dle metodiky výpočtu ČNB k vyhlášce 123/2007 Sb., o pravidlech obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry.
** neauditovaná data

OBJEM VKLADŮ KLIENTŮ - TIS. KČ

| | |
|-------------|-------------------|
| 2008 | 63 397 678 |
| 2009 | 65 323 698 |
| 2010 | 68 177 784 |
| 2011 | 70 047 882 |

CELKOVÝ OBJEM ÚVĚRŮ - TIS. KČ

| | |
|-------------|-------------------|
| 2008 | 39 245 851 |
| 2009 | 45 561 104 |
| 2010 | 49 720 446 |
| 2011 | 51 421 748 |

Ing. Karel Mareš

PŘEDSEDA SPOLEČENSTVÍ VLASTNÍKŮ BYTOVÝCH JEDNOTEK



„Když jsme se v roce 2010 rozhodli, že zrevitalizujeme náš bytový dům, řešili jsme, kde si vzít úvěr. Rozhodli jsme se pro Modrou pyramidu, která nám půjčila 13 milionů korun za pro nás nejvýhodnějších podmínek.“

Rozhodli jsme se, že zrevitalizujeme náš bytový dům

Obyvatelé panelového domu v plzeňské Tachovské ulici měli štěstí když se rozhodli pro revitalizaci právě v období, kdy jeden z obyvatel, Ing. Karel Mareš, šel zrovna do penze. Měl tedy dostatek času a chuť se náročným akcím věnovat. Nescházela mu ani potřebná energie, a tak se dům dnes pyšní například novou zateplenou fasádou či atraktivní podobou balkónů. Všichni jsou rádi i za nové výtahy.

Celých 31 let byly přístupné jen po schodech ze suterénu. V rámci výměny se podařilo udělat nové stanice v úrovni chodníku, takže výtahy jsou nyní bezbariérové. Úpravy nyní pokračují revitalizací interiéru domu. Společenství vlastníků bude třináctimilionový úvěr od Modré pyramidy splácet 15 let, ale pro jistotu je smlouva uzavřena na 23 let. Stát se může cokoli a splátky by tak bylo možné prodloužit. Na úroky se podařilo získat dotaci z programu Panel ve výši 3 600 000 korun.





Jsem velmi rád, že jsme dokázali mnohem více, než „jen“ překonat složité období legislativních změn v systému stavebního spoření. Především jsme dokázali, že Modrá pyramida je významnou součástí skupiny Komerční banky, a zároveň si buduje svébytné postavení na trhu.

Rozhovor s předsedou představenstva

Složité, náročný, turbulentní, krizový, rok změn a diskuzí o budoucnosti stavebního spoření, ale také úspěšný, dynamický, plný výzev a rozšiřování produktů i služeb, druhý rok transformace... I tak by se dal velice stručně popsat rok 2011 v Modré pyramidě.

PANE PŘEDSEDO, JAK HODNOTÍTE UPLYNULÝ ROK VY?

Musím se nejprve vrátit do roku 2010, protože ten je historickým mezníkem ve vývoji Modré pyramidy – vytyčili jsme si novou strategii a na podzim roku 2010 odstartovali změnu obchodního modelu z klasické stavební spořitelny v poskytovatele komplexního finančního poradenství. Rok 2011, a především diskuze o dalších změnách ve stavebním spoření potvrdily, jak důležité to bylo rozhodnutí pro budoucnost Modré pyramidy. Celý loňský rok byl pak ve znamení transformace, kdy jsme začali psát zcela novou kapitolu v historii Modré pyramidy.

KDYŽ BYSTE MĚL NA HODNOCENÍ JEN TŘI SLOVA, KTERÁ BYSTE ZVOLIL?

Náročný, úspěšný, klíčový.

V ČEM BYL NÁROČNÝ?

Hlavně byl náročný vzhledem k celkové složité ekonomické situaci u nás i ve světě. Pro všechny stavební spořitelny pak hlavně proto, že díky úsporným opatřením vlády začaly platit změny zákonů, které snížily státní podporu stavebního spoření a zavedly zdanění výnosů. To přineslo ve spojení s dlouhotrvající diskuzí v médiích snížený zájem klientů o nové smlouvy, ale i o úvěry ze stavebního spoření. Pro nás náročný i proto, že jsme museli zvládnout důležité kroky transformace naplánované pro tento rok.

V ČEM ÚSPĚŠNÝ?

Troufám si říct, že se nám povedlo vše i ve složité situaci na trhu zvládnout. Dařilo se nám klientům vysvětlovat, že stavební spoření je stále zajímavým produktem, a podpořit tak jejich loajalitu. Velkou zásluhu na tom mají finanční poradci a to, že jsme zvládli naši distribuční síť stabilizovat a dále rozšířit. Za úspěch považuji především to, že se nám podařilo navýšit objem depozit a celkově dosáhnout vynikajících finančních výsledků.

V ČEM KLÍČOVÝ?

Především ve zvládnutí změny obchodního modelu, kterou musíme vzhledem k situaci na trhu provést ve velmi vysokém tempu. Rozhodli jsme se profilovat jako společnost poskytující komplexní finanční poradenství s širokou škálou produktů a servisem na profesionální úrovni. Pro splnění této strategie jsme stanovili přesný postup, který zahrnuje jednak plán rozvoje vlastní sítě finančních poradců, jednak plán rozvoje nabídky dalších produktů, především ze skupiny Komerční banky. Pro úspěšnou budoucnost Modré pyramidy je nutné, abychom každou etapu transformace zvládli co nejlépe a ve stanoveném čase.

JAK HODNOTÍTE ZMĚNY, KTERÉ JSTE V LOŇSKÉM ROCE DOSÁHLI?

Je třeba zdůraznit, že to, co jsme si na rok 2011 vytyčili, jsme do důsledku splnili. Rozšířili jsme výrazně nabídku produktů o možnosti pojištění, bankovní služby, úvěr na auto, ale především jsme úspěšně nastartovali prodej hypoték Komerční banky, protože zachováváme naše zaměření na financování bydlení. I proto jsme do dalších měst České republiky rozšířili síť Hypocenter specializujících se na vše kolem bydlení. Za tím, co jsme v loňském roce dokázali, vidíme dokonalé zázemí našeho akcionáře – Komerční banky, ale také vysoké nasazení našich zaměstnanců, spolupracovníků v distribuční síti i v Komerční bance. Všichni si zaslouží velké uznání a chtěl bych jim jménem celého vedení Modré pyramidy upřímně poděkovat.

S ČÍM JSTE VSTOUPILI DO ROKU 2012?

Především s tím, že stále důsledně držíme vytyčenou strategii. Uvedli jsme do života zásadní změny. Zahájili jsme unikátní vzdělávací systém pro naše poradce - Finanční akademii, v novém komunikačním stylu jsme přeznačili většinu poradenských center, změnili organizační strukturu naší distribuční sítě. A hlavně, po spuštění KB Hypotéky, máme už zcela kompletní nabídku produktů pro financování bydlení a do ucelené palety nutné pro naplnění komplexního finančního poradenství nám chybí už jen investiční produkty, které však spustíme v prvním pololetí roku 2012. Máme tedy základní předpoklady být svým klientům spolehlivým finančním rádcem.

CO VIDÍTE NYNÍ JAKO NEJVĚTŠÍ VÝZVU PRO MODROU PYRAMIDU?

Jsem velmi rád, že jsme dokázali mnohem více, než „jen“ překonat složité období legislativních změn v systému stavebního spoření. Především jsme dokázali, že Modrá pyramida je významnou součástí skupiny Komerční banky, a zároveň si buduje svébytné postavení na trhu. Chceme maximálně využít obchodní potenciál naší distribuční sítě, flexibilitu a vztah ke klientovi a jejím prostřednictvím efektivně doplňovat kamenné pobočky Komerční banky. I nadále budeme podporovat značku Modrá pyramida a počítáme s tím, že poroste náš význam jako distribučního kanálu v rámci skupiny Komerční banky. Byli jsme šestkrát za sebou nejlepší stavební spořitelnou a nyní chceme být jedničkou i ve složitějších disciplínách, ke kterým bezesporu finanční poradenství patří. To je pro nás nyní tou největší výzvou.

Profil

Modrá pyramida je moderní dynamickou společností, která se profiluje jako finanční rádce poskytující komplexní finanční poradenství, které staví především na vztahu poradce - klient. Vedle tradičního **stavebního spoření nabízí především úvěry na bydlení včetně hypoték, ale také** možnosti pojištění, bankovní služby, spotřebitelské úvěry i některé dlouhodobé spořicí a investiční produkty. Klientský servis na profesionální úrovni zajišťují finanční poradci Modré pyramidy ve 229 poradenských centrech a snaží se být svým klientům nablízku i v dalších místech po celé České republice.

STRUKTURA AKCIONÁŘŮ

Obchodní jméno:
Komerční banka, a.s.

Sídlo:
Praha 1, Na Příkopě 33,
Česká republika

Akcionářský podíl:
100%

IČ:
45317054

ZÁKLADNÍ ÚDAJE

Obchodní jméno:
Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.

Právní forma:
akciová společnost

Zapsaná:
v obchodním rejstříku Městského soudu v Praze, oddíl B,
vložka 2281

Sídlo:
Bělehradská 128, č. p. 222, 120 21 Praha 2, Česká republika

IČ:
60192852

Datum zápisu do obchodního rejstříku:
9. prosince 1993

Základní kapitál:
562 500 000 Kč

Akcie:
5 625 ks akcií na jméno ve jmenovité hodnotě 100 000 Kč
v zaknihované podobě. Modrá pyramida stavební
spořitelna, a.s., nemá organizační složku v zahraničí.

Bohdan Jůda

UČITEL HUDBY

„Na jaře roku 2009 jsme se s manželkou rozhodli pro koupi a rekonstrukci rodinného domu. K financování jsme využili úvěr ze stavebního spoření u Modré pyramidy.“





Rozhodli jsme se koupit a zrekonstruovat rodinný domek

Bohdan Jůda je dlouholetým klientem Modré pyramidy. Jejích služeb využívá zejména kvůli velmi dobrým zkušenostem s jejími produkty a pracovníky. Původně plánoval stavební spoření využít k nutné rekonstrukci bytu. V roce 2009 se však s rodinou rozhodl koupit a zrekonstruovat rodinný domek. Úvěr ze stavebního spoření u Modré pyramidy se ukázal být nejhodnějším a nejjednodušším způsobem, jak tento plán zrealizovat.



Orgány společnosti

STAV K 30. 3. 2012:

PŘEDSTAVENSTVO

Jan Pokorný
předseda

Miroslav Hiršl
místopředseda

Jiří Votrubec
člen

DOZORČÍ RADA

Henri Bonnet
předseda

Peter Palečka
místopředseda

Patrice Taillandier-Thomas
člen

Pavel Čejka
člen

Kristýna Fenclová
členka

Josef Květoň
člen



Představenstvo

- ↑ **JAN POKORNÝ**
předseda
- **MIROSLAV HIRŠL**
místopředseda
- ↓ **JIŘÍ VOTRUBEC**
člen



Zpráva představenstva o podnikatelské činnosti společnosti a stavu jejího majetku za rok 2011

Rok 2011 byl pro stavební spoření rokem velice náročným. Po četných diskuzích v médiích i v parlamentu začaly platit změny, které byly schváleny s platností od 1. ledna 2011. Státní podpora byla pro všechny smlouvy snížena na maximálních 2 000 Kč ročně, státní podpora za rok 2010 měla být zdaněna 50 % a bylo zrušeno osvobození od zdanění úroků. Ale tím diskuze ani změny neskončily. Ústavní soud sice zrušil 50% zdanění státní podpory za rok 2010 a další změny vrátil k opětovnému projednání, protože dle jeho nálezu byly přijaty v rozporu s ústavním pořádkem ve stavu legislativní nouze. To vše vedlo k tomu, že prakticky po celý rok panovala nejistota z budoucnosti dosud tak stabilního systému, jakým stavební spoření bezesporu je, což se logicky projevilo ve výsledcích všech stavebních spořitelen. Rok 2011 tak opět potvrdil správnost zvolené strategie změny obchodního modelu Modré pyramidy z jednoduktové stavební spořitelny v komplexního finančního rádce.

Na českém trhu stavebního spoření bylo v roce 2011 uzavřeno 585 tisíc nových smluv o stavebním spoření s celkovou cílovou částkou 195 miliard korun a byly poskytnuty úvěry v objemu 48 miliard korun. Celkově měly stavební spořitelny ke konci roku 2011 ve svých knihách klientské spořicí vklady ve výši 433 miliard korun a úvěry ve výši 293 miliard korun.*

Přestože byl trh stavebního spoření velice silně ovlivněn očekávanými změnami a probíhajícími diskuzemi o výši státní podpory a budoucnosti stavebního spoření, dokázala Modrá pyramida v loňském roce uzavřít 94 tisíc nových smluv a navýšení s cílovou částkou 25 miliard korun. To znamenalo meziroční pokles o 25 % dle objemu cílové částky. Dle cílových částek nově uzavřených obchodů činí tržní podíl Modré pyramidy 12,8 %, což znamená růst o 0,2 % a třetí místo v žebříčku stavebních spořitelen.

I přes pokles v nově uzavřených obchodech zaznamenala však Modrá pyramida nárůst objemu klientských vkladů. Jejich objem dosáhl 70 miliard korun, což znamená nárůst oproti předchozímu roku o 2,7 %. Bilanční suma dosáhla hranice 80 miliard korun, oproti konci roku 2010 to znamená nárůst o 4,5 %.

Počet platných smluv o stavebním spoření činil na konci uplynulého roku 717 842 smlouvy s cílovou částkou 230,8 miliardy korun.

Modrá pyramida poskytla v roce 2011 svým klientům přes 11 tisíc úvěrů v objemu 7,8 miliard korun, oproti předchozímu roku to znamená pokles o 14 %, přičemž celkově klesl objem úvěrů poskytnutých stavebními spořitelny o 17 %. Tržní podíl Modré pyramidy odpovídá 16,2 % dle smluvního objemu úvěru, což znamená meziroční růst o 0,6 % a 2. místo na trhu.

Celkový objem poskytnutých úvěrů na bydlení vzrostl v roce 2011 o 3,4 % a dosáhl 51,4 miliardy korun, poměr poskytnutých úvěrů na bydlení k přijatým spořicími vkladům vzrostl na 73,4 %.

Ziskem po zdanění ve výši 1 050,7 milionu korun Modrá pyramida dokázala splnit finanční plán pro rok 2011 i v prostředí zhoršené ekonomické situace na trhu stavebního spoření.

Účetní závěrka 2011 byla sestavena s péčí řádného hospodáře a byla přezkoumána nezávislým auditorem - auditorskou společností Ernst & Young, s.r.o., se sídlem Praha 2, Karlovo nám. 10, PSČ 120 00. Auditorská společnost provedla audit podle předpisů platných v České republice a konstatovala, že účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice společnosti Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s., k 31. prosinci 2011 a výsledku jejího hospodaření v souladu s českými účetními předpisy.

* neauditovaná data

FINANČNÍ PORADENSTVÍ

Modrá pyramida v roce 2011 úspěšně pokračovala v nové obchodní strategii, tj. v transformaci stavební spořitelny na poskytovatele komplexního finančního poradenství. Hlavními úkoly v roce 2011 bylo výrazné rozšíření produktové nabídky, a zejména velký důraz na další rozvoj a vzdělávání finančních poradců tak, aby klienti Modré pyramidy mohli získat prvotřídní servis zahrnující komplexní finanční poradenství a širokou nabídku těch nejlepších produktů.

Ve druhé polovině roku 2011 byl zahájen projekt kompletního přeznačení všech poradenských center Modré pyramidy, jehož hlavním cílem je sjednotit a zvýraznit poradenská centra Modré pyramidy v souladu s novou obchodní strategií.

NOVÉ PRODUKTY

V lednu 2011 Modrá pyramida rozšířila nabídku produktů o havarijní pojištění od Allianz a společně s povinným ručením je nyní schopna nabídnout kompletní pojištění k autu.

Velkou produktovou novinkou do nabídky Modré pyramidy bylo v dubnu 2011 uvedení nových moderních bankovních produktů Komerční banky s naprosto unikátním konceptem MojeOdměny. Jedná se o bankovní produkty MůjÚčet, Perfektní Půjčka, ale také i zcela nová kreditní karta s výhodným bonusovým programem pro dámy Lady karta, kde si klient může volit nastavení produktu, které mu nejlépe vyhovuje nebo díky používání jednoho produktu získává slevy a další výhody u jiného produktu.

V dubnu 2011 navíc k nové nabídce bankovních produktů přidala Modrá pyramida ještě Vital Invest od Komerční pojišťovny. Moderní investiční životní pojištění s vysokým potenciálem zhodnocení. Flexibilně kombinuje investiční a pojistnou složku a nabízí možnost změn většiny parametrů v průběhu pojištění v závislosti na přání a potřebách klienta.

Jako zásadní produktové inovace lze označit dvě novinky v úvěrové oblasti, které připravila Modrá pyramida ve druhé polovině roku 2011. A to jednak ucelenou nabídku hypotečních úvěrů KB – od této chvíle si mohou klienti vybrat z opravdu komplexní nabídky pro financování bydlení – od hypotéky až po úvěry na bydlení přímo od Modré pyramidy.

Druhou novinkou je unikátní účelový úvěr na nákup automobilu MojeAuto ve spolupráci se společností ESSOX, jehož hlavní výhodou je to, že klient získá peníze ještě před výběrem konkrétního automobilu.

Rozšíření produktové nabídky bylo výchozím bodem na cestě k poskytování komplexního finančního poradenství. Finanční poradci tedy neprodávají jen produkty, ale klientovi připraví finanční plán na míru.

Modrá pyramida stále nabízí nové a moderní finanční produkty, roli inovátora potvrdilo i ocenění, které získala v roce 2011. Za produkt Moudrého spoření získala 2. místo v prestižní soutěži Bankovní inovátor 2011 Ceny Hospodářských novin.

FINANČNÍ PORADCI

V uplynulém roce pokračovala změna v systému řízení distribuční sítě s důrazem na její rozšíření a zkvalitnění. Nejdůležitější změnou v obchodní síti bylo zavedení čtyř zemských ředitelství, a to země Sever, Středozápad, Jih a Východ. Tato změna, jejímž cílem je zefektivnění řízení obchodní sítě, proběhla k 1. 1. 2012. Hlavním cílem všech prováděných změn je trvalé zlepšování kvality poskytovaných služeb a zvyšování profesionality finančního poradenství a budování vztahů s klienty. Každému klientovi je k dispozici poradce, který zná jeho potřeby a díky široké škále nabízených finančních produktů je schopen vždy nabídnout nejvhodnější řešení.

V roce 2011 jsme pokračovali v úspěšném rozvoji konceptu hypocenter mimo Prahu. V loňském roce tak bylo otevřeno Hypocentrum v Českých Budějovicích a v Plzni. Tato Hypocentra budou stejně tak jako Hypocentra v Brně, Pardubicích a Hradci Králové spolupracovat s řadou developerských společností, a nabízet tak klientům Modré pyramidy komplexní řešení jejich bytových potřeb, od výběru nemovitosti až po nejvhodnější formu financování.

KVALITA

Kvalitní produkt klient očekává, je to pro něj naprostá samozřejmost. Modrá pyramida se chce odlišovat právě vysokou kvalitou nabízených produktů a služeb. Naším cílem je pomáhat klientům řešit jejich potřeby prostřednictvím kompetentních, zdvořilých a ochotných finančních poradců. Klient, který odchází pozitivně naladěný, je zárukou pokračování jednání o obchodu a vytvoření dlouhodobě vzájemně výhodného partnerského vztahu.

Zvyšující se požadavky na kvalitu je nezbytné koordinovat, kvalitu prosazovat, sledovat v praxi a měřit. To vše jsou úkoly, které od 1. 1. 2011 řeší nově zřízené oddělení řízení kvality. Modrá pyramida tak v roce 2011 položila úspěšně základy k dosažení vytčeného cíle, kterým je nabídka kvalitního finančního poradenství.

V Praze dne 14. března 2012

Představenstvo Modré pyramidy stavební spořitelny, a.s.

Jiří Červa

NÁSTROJAŘ POVRCHOVÉ ÚPRAVY

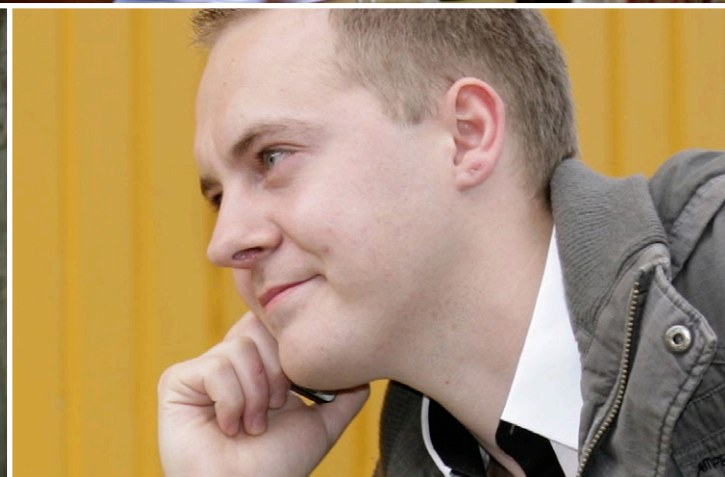
„Stavební spoření od
Modré pyramidy jsem si
pořídil proto, abych mohl
v budoucnu stavět. Chtěli
bychom bydlet ve svém.“





Pod vlastní střechou do dvou let

Pan Jiří Červa, který s manželkou žije v současné době v bytě v panelovém domě. Vyrostl v rodinném domku se zahrádkou a k tomuto stylu bydlení by se zase rád vrátil. Proto manželé plánují stavbu jednopodlažního bungalovu, na jehož zahradě by si jednou mohly hrát jejich děti, pobíhat pes a kde by se v létě mohli všichni koupat v bazénu. Koupě pozemku už je v běhu - nachází se nedaleko domku, kde bydlí rodiče pana Červy. Červovi by se pod vlastní střechu rádi stěhovali do dvou let. Jejich sen jim pomůže splnit stavení spoření od Modré pyramidy, které si oba před časem založili."



Personalistika a životní prostředí

ZAMĚSTNANCI

V průběhu roku 2011 došlo k navýšení počtu zaměstnanců na konečných 366 v závěru roku. Tento nárůst plně koresponduje s transformací společnosti nabízející stavební spoření a úvěry na společnost se širokým spektrem produktů z různých oblastí.

V oblasti rozvoje zaměstnanců jsme pokračovali s programem Talent management, do kterého jsme k potencionálním manažerům zařadili novou kategorii klíčových odborníků a specialistů. Vzdělávací programy pro účastníky jsou koncipovány ve spolupráci s Komerční bankou a dalšími společnostmi SoGe působícími v ČR. Dochází tak k setkávání a předávání zkušeností mezi účastníky různých společností. Pokračovali jsme také se zlepšováním manažerských dovedností, v roce 2011 jsme se soustředili na střední a nižší úroveň řízení.

V roce 2011 se Modrá pyramida poprvé zúčastnila průzkumu s názvem Barometr, který realizuje SoGe po celém světě. Zpětná vazba od zaměstnanců nás v mnohém potěšila, zároveň jsme zpracovali akční plán s konkrétními úkoly v oblastech, ve kterých naši zaměstnanci navrhovali možnosti pro zlepšení.

Pracovní prostředí jsme zlepšili úplným zákazem kouření v budově centrály společnosti. Vzhledem k tomu, že naše snaha o dosažení nekuřáckého prostředí byla doplněna i kampaní v rámci Mezinárodního nekuřáckého dne, byla přijata s velkým pochopením i z řad zaměstnanců-kuřáků.

Druhý ročník oblíbené akce MOPYÁDA (sportovní zápolení týmů zaměstnanců a finančních poradců naší distribuční sítě) byl stejně úspěšný jako zahajovací ročník. Doplnili jsme soutěže pro individuální účastníky tak, aby měl každý možnost se zapojit a umístit na stupních vítězů.

ŽIVOTNÍ PROSTŘEDÍ

Modrá pyramida se chová obezřetně k životnímu prostředí a svou činností ho nikterak nenarušuje. Vede k tomu jak své zaměstnance, tak podporuje své klienty tím, že jim aktivně nabízí úvěry na modernizaci bydlení, zateplení budov, snížení energetické náročnosti či využití alternativních zdrojů energií.

Modrá pyramida je také aktivním členem Středoevropské asociace efektivních a inteligentních budov pro životní prostředí, která prosazuje šetrný přístup k životnímu prostředí při výstavbě domů a m.j. organizuje pro studenty vysokých škol „ČESKO - SLOVENSKOU SOUTĚŽ O NÁVRH ENVIRONMENTÁLNĚ VYSPĚLÉHO DOMU - RODINNÝ DŮM“. Ohleduplnost k životnímu prostředí prokazuje Modrá pyramida také prostřednictvím projektů, které snižují spotřebu kancelářského papíru, obálek a tonerů do tiskáren.

Zpráva dozorčí rady společnosti o kontrolní činnosti v roce 2011

Dozorčí rada společnosti dohlížela v průběhu roku 2011 na výkon působnosti představenstva Modré pyramidy stavební spořitelny, a.s., („společnost“) a uskutečňování transformace společnosti v souladu se schválenou strategií, stanovami společnosti a obecně závaznými právními předpisy.

Dozorčí rada uskutečňovala výkon své kontrolní činnosti projednáváním jednotlivých témat na třech řádných zasedáních dozorčí rady konaných 31. března, 11. října a 15. prosince 2011 na základě podkladů předložených představenstvem společnosti. Členové představenstva, jakož i další přízvaní vedoucí zaměstnanci společnosti, se zúčastňovali jednání dozorčí rady. Dozorčí rada prováděla kontrolu dokladů a písemných materiálů, v nichž byly obsaženy informace o strategickém a obchodním řízení společnosti.

Dozorčí rada na řádném jednání 11. října 2011 posuzovala též účinnost a efektivnost vnitřního řídicího a kontrolního systému společnosti včetně funkčnosti outsourcovaných služeb vnitřního auditu. Dozorčí rada konstatuje, na základě projednání předložené zprávy o vnitřním kontrolním systému, že řídicí a kontrolní systém společnosti je funkční a odolný.

Dozorčí rada přezkoumala řádnou účetní závěrku za rok 2011 předloženou představenstvem a shledala, že byla sestavena na základě řádně vedeného účetnictví a je v souladu s pravidelně vykazovanou finanční situací společnosti. Dozorčí rada dále přezkoumala předložený návrh představenstva na rozdělení zisku společnosti po zdanění k 31. prosinci 2011 ve výši 1 050 659 269,55 Kč a konstatovala, že tento návrh je v souladu s právními předpisy a stanovami společnosti. Dozorčí rada bude o výsledcích svého přezkoumání informovat jediného akcionáře společnosti Komerční banku, a.s.

Dozorčí rada vzala na vědomí zprávu nezávislého auditora za rok 2011, společnosti Ernst & Young, s.r.o., se sídlem Praha 2, Karlovo nám. 10, PSČ 120 00, IČ 26704153, ze dne 8. března 2012. Dozorčí rada z této zprávy vyrozuměla, že nezávislý audit řádné účetní závěrky 2011 byl proveden podle příslušných právních předpisů a podle platných standardů auditu. Nezávislý auditor vydal k řádné účetní závěrce k 31. prosinci 2011 výrok, že účetní závěrka ve všech významných souvislostech věrně a poctivě zobrazuje aktiva, pasiva a finanční situaci společnosti a výsledky jejího hospodaření za období od 1. ledna 2011 do 31. prosince 2011 jsou v souladu s účetními předpisy platnými v České republice.

Dozorčí rada doporučuje jedinému akcionáři společnosti schválit řádnou účetní závěrku za rok 2011. Dozorčí rada rovněž doporučuje jedinému akcionáři schválit návrh představenstva na rozdělení zisku společnosti po zdanění k 31. prosinci 2011 ve výši 1 050 659 269,55 Kč takto:

- nerozdělený zisk 1 050 659 269,55 Kč.

Dozorčí rada v souladu se zákonnými ustanoveními přezkoumala rovněž zprávu o vztazích mezi propojenými osobami k 31. prosinci 2011 zpracovanou představenstvem společnosti podle § 66a, odst. 9 obchodního zákoníku. Dozorčí rada konstatuje, že společnosti nevznikla v účetním období od 1. ledna 2011 do 31. prosince 2011 žádná újma vyplývající ze vztahů mezi propojenými osobami.

V Praze dne 27. března 2012

Dozorčí rada Modré pyramidy stavební spořitelny, a.s.

Zpráva nezávislého auditora

Akcionáři společnosti Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.:

- I. Ověřili jsme účetní závěrku společnosti Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s. (dále jen „společnost“) k 31. prosinci 2011 uvedenou na stranách 20-49, ke které jsme 8. března 2012 vydali výrok následujícího znění:

Ověřili jsme přiloženou účetní závěrku společnosti Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s., sestavenou k 31. prosinci 2011 za období od 1. ledna 2011 do 31. prosince 2011, tj. rozvahu, výkaz zisku a ztráty, přehled o změnách vlastního kapitálu a přílohu, včetně popisu používaných významných účetních metod. Údaje o společnosti Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s., jsou uvedeny v bodě 1 přílohy této účetní závěrky.

ODPOVĚDNOST STATUTÁRNÍHO ORGÁNU ÚČETNÍ JEDNOTKY ZA ÚČETNÍ ZÁVĚRKU

Statutární orgán je odpovědný za sestavení účetní závěrky a za věrné zobrazení skutečností v ní v souladu s účetními předpisy platnými v České republice a za takový vnitřní kontrolní systém, který považuje za nezbytný pro sestavení účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné (materiální) nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

ODPOVĚDNOST AUDITORA

Naším úkolem je vydat 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 normy a naplánovat a provést audit tak, abychom získali přiměřenou jistotu, že účetní závěrka neobsahuje významné nesprávnosti.

Audit zahrnuje provedení auditorských postupů, jejichž cílem je získat důkazní informace o částkách a skutečnostech uvedených v účetní závěrce. Výběr auditorských postupů závisí na úsudku auditora, včetně toho, jak auditor posoudí rizika, že účetní závěrka obsahuje významné nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou. Při posuzování těchto rizik auditor přihlédne k vnitřním kontrolám, které jsou relevantní pro sestavení účetní závěrky a věrné zobrazení skutečností v ní. Cílem posouzení vnitřních kontrol je navrhnout vhodné auditorské postupy, nikoli vyjádřit se k účinnosti vnitřních kontrol. Audit zahrnuje též posouzení vhodnosti použitých účetních metod, přiměřenosti účetních odhadů provedených vedením společnosti i posouzení celkové prezentace účetní závěrky.

Domníváme se, že získané důkazní informace jsou dostatečné a vhodné a jsou přiměřeným základem pro vyjádření výroku auditora.

VÝROK AUDITORA

Podle našeho názoru účetní závěrka ve všech významných souvislostech věrně a poctivě zobrazuje aktiva, pasiva a finanční situaci společnosti Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s., k 31. prosinci 2011 a výsledky jejího hospodaření za období od 1. ledna 2011 do 31. prosince 2011 v souladu s účetními předpisy platnými v České republice.

- II. Ověřili jsme též soulad výroční zprávy s výše uvedenou účetní závěrkou. Za správnost výroční zprávy je zodpovědný statutární orgán. Naším úkolem je vydat na základě provedeného ověření stanovisko o souladu výroční zprávy s účetní závěrkou.

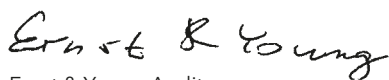
Ověření jsme provedli v souladu s Mezinárodními auditorskými standardy a souvisejícími aplikačními doložkami Komory auditorů České republiky. Tyto standardy vyžadují, aby auditor naplánoval a provedl ověření tak, aby získal přiměřenou jistotu, že informace obsažené ve výroční zprávě, které popisují skutečnosti, jež jsou též předmětem zobrazení v účetní závěrce, jsou ve všech významných souvislostech v souladu s příslušnou účetní závěrkou. Účetní informace obsažené ve výroční zprávě na stranách 1-17 a 56-57 jsme sesouhlasili s informacemi uvedenými v účetní závěrce k 31. prosinci 2011. Jiné než účetní informace získané z účetní závěrky a z účetních knih společnosti jsme neověřovali. Jsme přesvědčeni, že provedené ověření poskytuje přiměřený podklad pro vyjádření výroku auditora.

Podle našeho názoru jsou účetní informace uvedené ve výroční zprávě ve všech významných souvislostech v souladu s výše uvedenou účetní závěrkou.

- III. Prověřili jsme dále věcnou správnost údajů uvedených ve zprávě o vztazích mezi propojenými osobami společnosti Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s., k 31. prosinci 2011 uvedené ve výroční zprávě na stranách 50–55. Za sestavení a věcnou správnost této zprávy o vztazích je zodpovědný statutární orgán společnosti Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s. Naším úkolem je vydat na základě provedené prověrky stanovisko k této zprávě o vztazích.

Prověrku jsme provedli v souladu s Mezinárodním standardem pro prověrky a souvisejícím auditorským standardem č. 56 Komory auditorů České republiky. Tyto standardy vyžadují, abychom plánovali a provedli prověrku s cílem získat střední míru jistoty, že zpráva o vztazích neobsahuje významné nesprávnosti. Prověrka je omezena především na dotazování pracovníků společnosti a na analytické postupy a výběrovým způsobem provedené prověření věcné správnosti údajů. Proto prověrka poskytuje nižší stupeň jistoty než audit. Audit zprávy o vztazích jsme neprováděli, a proto nevyjadřujeme výrok auditora.


Na základě naší prověrky jsme nezjistili žádné významné věcné nesprávnosti údajů uvedených ve zprávě o vztazích mezi propojenými osobami společnosti Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s., k 31. prosinci 2011.



Ernst & Young Audit, s.r.o.
osvědčení č. 401
zastoupený



Jan Fanta
partner



Michaela Kubýová
auditor, osvědčení č. 1810

25. dubna 2012
Praha, Česká republika

Rozvaha k 31. prosinci 2011

| Č. AKTIVA | | Číslo | 2011 | | 2010 | |
|-----------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| tis. Kč | řádku | Hrubá částka | Opravné položky | Čistá částka | Čistá částka | |
| a b | c | 1 | 2 | 3 | 4 | |
| 1 | Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank | 1 | 729 472 | 0 | 729 472 | 694 810 |
| 2 | Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování | 2 | 10 621 005 | 0 | 10 621 005 | 12 086 229 |
| | v tom: a) vydané vládními institucemi | 3 | 10 621 005 | 0 | 10 621 005 | 12 086 229 |
| | b) ostatní | 4 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Pohledávky za bankami a družstevními záložnami | 5 | 16 432 846 | 0 | 16 432 846 | 13 138 949 |
| | v tom: a) splatné na požádání | 6 | 1 439 | 0 | 1 439 | 5 737 |
| | b) ostatní pohledávky | 7 | 16 431 407 | 0 | 16 431 407 | 13 133 212 |
| 4 | Pohledávky za klienty - členy družstevních záložen | 8 | 51 480 539 | 841 046 | 50 639 493 | 49 029 655 |
| | v tom: a) splatné na požádání | 9 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | b) ostatní pohledávky | 10 | 51 480 539 | 841 046 | 50 639 493 | 49 029 655 |
| 5 | Dluhové cenné papíry | 11 | 275 365 | 0 | 275 365 | 269 815 |
| | v tom: a) vydané vládními institucemi | 12 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | b) vydané ostatními osobami | 13 | 275 365 | 0 | 275 365 | 269 815 |
| 6 | Akcie, podílové listy a ostatní podíly | 14 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7 | Účasti s podstatým vlivem | 15 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | z toho: v bankách | 16 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8 | Účasti s rozhodujícím vlivem | 18 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | z toho: v bankách | 19 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9 | Dlouhodobý nehmotný majetek | 21 | 415 380 | 182 129 | 233 251 | 240 903 |
| | z toho: a) zřizovací výdaje | 22 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | b) goodwill | 23 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 10 | Dlouhodobý hmotný majetek | 25 | 731 619 | 328 636 | 402 983 | 398 662 |
| | z toho: pozemky a budovy pro provozní činnost | 26 | 523 256 | 157 001 | 366 255 | 375 610 |
| 11 | Ostatní aktiva | 28 | 830 870 | 5 486 | 825 384 | 841 853 |
| 12 | Pohledávky z upsaného základního kapitálu | 29 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 13 | Náklady a příjmy příštích období | 30 | 12 487 | 0 | 12 487 | 14 320 |
| | Aktiva celkem | 31 | 81 529 583 | 1 357 297 | 80 172 286 | 76 715 196 |

| Č. | PASIVA | Číslo řádku | 2011 | 2010 |
|-----------|---------------------------------------------------------------------|-------------|-------------------|-------------------|
| tis. Kč | | | | |
| a | b | c | 6 | 7 |
| 1 | Závazky vůči bankám a družstevním záložnám | 31 | 0 | 900 010 |
| | v tom: a) splatné na požádání | 32 | 0 | 0 |
| | b) ostatní závazky | 33 | 0 | 900 010 |
| 2 | Závazky vůči klientům - členům družstevních záložen | 34 | 72 418 386 | 69 118 894 |
| | v tom: a) splatné na požádání | 35 | 174 726 | 243 837 |
| | b) ostatní závazky | 37 | 72 243 660 | 68 875 057 |
| 3 | Závazky z dluhových cenných papírů | 42 | 0 | 0 |
| | v tom: a) emitované dluhové cenné papíry | 43 | 0 | 0 |
| | b) ostatní závazky z dluhových cenných papírů | 44 | 0 | 0 |
| 4 | Ostatní pasiva | 45 | 602 078 | 479 685 |
| 5 | Výnosy a výdaje příštích období | 46 | 556 754 | 555 475 |
| 6 | Rezervy | 47 | 4 014 | 14 810 |
| | v tom: a) na důchody a podobné závazky | 48 | 0 | 0 |
| | b) na daně | 49 | 0 | 0 |
| | c) ostatní | 50 | 4 014 | 14 810 |
| 7 | Podřízené závazky | 51 | 0 | 0 |
| 8 | Základní kapitál | 52 | 562 500 | 562 500 |
| | z toho: a) splacený základní kapitál | 53 | 562 500 | 562 500 |
| | b) vlastní akcie | 54 | 0 | 0 |
| 9 | Emisní ážio | 55 | 487 500 | 487 500 |
| 10 | Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku | 56 | 1 119 638 | 1 107 138 |
| | v tom: a) povinné rezervní fondy a rizikové fondy | 57 | 112 500 | 100 000 |
| | b) ostatní rezervní fondy | 59 | 1 007 138 | 1 007 138 |
| | c) ostatní fondy ze zisku | 60 | 0 | 0 |
| 11 | Rezervní fond na nové ocenění | 62 | 0 | 0 |
| 12 | Kapitálové fondy | 63 | 0 | 0 |
| 13 | Oceňovací rozdíly | 64 | 323 586 | 429 513 |
| | z toho: a) z majetku a závazků | 65 | 323 586 | 429 513 |
| | b) ze zajišťovacích derivátů | 66 | 0 | 0 |
| | c) z přepočtu účastí | 67 | 0 | 0 |
| 14 | Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období | 68 | 3 047 171 | 2 129 530 |
| 15 | Zisk nebo ztráta za účetní období | 69 | 1 050 659 | 930 141 |
| | Pasiva celkem | 70 | 80 172 286 | 76 715 196 |

Výkaz zisku a ztrát za rok 2011

| Č. | tis. Kč | Číslo řádku | 2011 | 2010 |
|-----------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------------|-------------------|
| a | b | c | 1 | 2 |
| 1 | Výnosy z úroků a podobné výnosy | 1 | 3 539 089 | 3 518 602 |
| | z toho: úroky z dluhových cenných papírů | 2 | 464 807 | 579 507 |
| 2 | Náklady na úroky a podobné náklady | 3 | -1 788 465 | -1 879 227 |
| | z toho: náklady na úroky z dluhových cenných papírů | 4 | 0 | 0 |
| 3 | Výnosy z akcií a podílů | 5 | 0 | 0 |
| | v tom: a) výnosy z účastí s podstatným vlivem | 6 | 0 | 0 |
| | b) výnosy z účastí s rozhodujícím vlivem | 7 | 0 | 0 |
| | c) ostatní výnosy z akcií a podílů | 8 | 0 | 0 |
| 4 | Výnosy z poplatků a provizí | 9 | 562 042 | 592 167 |
| 5 | Náklady na poplatky a provize | 10 | -336 357 | -431 995 |
| 6 | Zisk nebo ztráta z finančních operací | 11 | 0 | 0 |
| 7 | Ostatní provozní výnosy | 12 | 10 438 | 24 286 |
| 8 | Ostatní provozní náklady | 13 | -53 635 | -43 553 |
| 9 | Správní náklady | 14 | -651 954 | -592 393 |
| | v tom: | 15 | | |
| | a) náklady na zaměstnance | 16 | -297 419 | -278 539 |
| | z toho: aa) sociální a zdravotní pojištění | 18 | -68 434 | -61 325 |
| | b) ostatní správní náklady | 19 | -354 535 | -313 854 |
| 10 | Rozpuštění rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku | 20 | 0 | 0 |
| 11 | Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k hmotnému a nehmotnému majetku | 24 | -57 606 | -58 141 |
| 12 | Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek | 30 | 160 603 | 155 091 |
| 13 | Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám | 34 | -250 883 | -270 190 |
| 14 | Rozpuštění opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem | 38 | 0 | 0 |
| 15 | Ztráty z převodu účastí s rozhodujícím a podstatným vlivem, tvorba a použití opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem | 39 | 0 | 0 |
| 16 | Rozpuštění ostatních rezerv | 40 | 10 250 | 11 430 |
| 17 | Tvorba a použití ostatních rezerv | 41 | 545 | -187 |
| 18 | Podíl na ziscích nebo ztrátách účastí s rozhodujícím nebo podstatným vlivem | 42 | 0 | 0 |
| 19 | Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním | 44 | 1 144 067 | 1 025 890 |
| 20 | Mimořádné výnosy | 45 | 0 | 0 |
| 21 | Mimořádné náklady | 46 | 0 | 0 |
| 22 | Zisk nebo ztráta za účetní období z mimořádné činnosti před zdaněním | 47 | 0 | 0 |
| 23 | Daň z příjmů | 48 | -93 408 | -95 749 |
| 24 | Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění | 51 | 1 050 659 | 930 141 |

Podrozvaha

| Č. PODROZVAHA | | Číslo řádku | 2011 | 2010 |
|---------------|----------------------------------------------------|-------------|------------|------------|
| tis. Kč | | | | |
| a | b | c | 1 | 2 |
| 1 | Poskytnuté přísliby a záruky | 1 | 2 453 382 | 3 737 097 |
| 2 | Poskytnuté zástavy | 2 | 120 115 | 114 411 |
| 3 | Pohledávky ze spotových operací | 3 | 0 | 0 |
| 4 | Pohledávky z pevných termínových operací | 4 | 0 | 2 000 000 |
| 5 | Pohledávky z opcí | 5 | 0 | 0 |
| 6 | Odepsané pohledávky | 6 | 37 529 | 39 568 |
| 7 | Hodnoty předané do úschovy, do správy a k uložení | 7 | 0 | 0 |
| 8 | Hodnoty předané k obhospodařování | 8 | 0 | 0 |
| 9 | Přijaté přísliby a záruky | 9 | 5 664 491 | 6 622 044 |
| 10 | Přijaté zástavy a zajištění | 10 | 74 400 586 | 70 659 982 |
| 11 | Závazky ze spotových operací | 11 | 0 | 0 |
| 12 | Závazky z pevných termínových operací | 12 | 0 | 2 000 000 |
| 13 | Závazky z opcí | 13 | 0 | 0 |
| 14 | Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení | 14 | 0 | 0 |
| 15 | Hodnoty převzaté k obhospodařování | 15 | 0 | 0 |

Přehled o změnách ve vlastním kapitálu za rok 2011

| | Základní kapitál | Vlastní akcie | Emisní ažio | Rezerv. fondy | Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období | Oceňov. rozdíly | Zisk (ztráta) | Celkem |
|------------------------------------------------------|------------------|---------------|----------------|------------------|-----------------------------------------------------------|-----------------|------------------|------------------|
| Zůstatek k 1. 1. 2010 | 500 000 | 0 | 0 | 1 107 138 | 1 389 862 | 477 501 | 739 668 | 4 214 169 |
| Změny účetních metod | | | | | | | | |
| Opravy zásadních chyb | | | | | | | | |
| Kurzové rozdíly a oceňovací rozdíly nezahrnuté do HV | | | | | | -47 988 | | -47 988 |
| Čistý zisk/ztráta za účetní období | | | | | | | 930 141 | 930 141 |
| Dividendy | | | | | | | | |
| Tantiémy | | | | | | | | |
| Převody do fondů | | | | | | | | |
| Převod do nerozděleného zisku | | | | | 739 668 | | -739 668 | |
| Emise akcií | 62 500 | | 487 500 | | | | | 550 000 |
| Snížení základního kapitálu | | | | | | | | |
| Nákupy vlastních akcií | | | | | | | | |
| Ostatní změny | | | | | | | | |
| Zůstatek 31. 12. 2010 | 562 500 | 0 | 487 500 | 1 107 138 | 2 129 530 | 429 513 | 930 141 | 5 646 322 |
| Zůstatek k 1. 1. 2011 | 562 500 | 0 | 487 500 | 1 107 138 | 2 129 530 | 429 513 | 930 141 | 5 646 322 |
| Změny účetních metod | | | | | | | | |
| Opravy zásadních chyb | | | | | | | | |
| Kurzové rozdíly a oceňovací rozdíly nezahrnuté do HV | | | | | | -105 927 | | -105 927 |
| Čistý zisk/ztráta za účetní období | | | | | | | 1 050 659 | 1 050 659 |
| Dividendy | | | | | | | | |
| Tantiémy | | | | | | | | |
| Převody do fondů | | | | 12 500 | | | -12 500 | |
| Převod do nerozděleného zisku | | | | | 917 641 | | -917 641 | |
| Emise akcií | | | | | | | | |
| Snížení základního kapitálu | | | | | | | | |
| Nákupy vlastních akcií | | | | | | | | |
| Ostatní změny | | | | | | | | |
| Zůstatek k 31. 12. 2011 | 562 500 | 0 | 487 500 | 1 119 638 | 3 047 171 | 323 586 | 1 050 659 | 6 591 054 |

Příloha účetní závěrky k 31. 12. 2011

OBSAH

| | | |
|-----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 1. | Obecné údaje | 26 |
| 1.1 | Založení a charakteristika společnosti | 26 |
| 1.2 | Představenstvo a dozorčí rada | 26 |
| 1.3 | Události roku 2011 | 27 |
| 2. | Základní účetní pravidla | 27 |
| 3. | Čisté úrokové výnosy | 31 |
| 4. | Čisté poplatky a provize | 32 |
| 5. | Čistý zisk / ztráta z finančních operací | 32 |
| 6. | Personální náklady | 32 |
| 7. | Všeobecné provozní náklady | 32 |
| 8. | Odpisy | 33 |
| 9. | Odpisy, tvorba, použití a rozpuštění opravných položek k pohledávkám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek | 33 |
| 10. | Daň z příjmu | 34 |
| 11. | Rozdělení zisku | 34 |
| 12. | Hotovost a účty u české národní banky | 35 |
| 13. | Pohledávky za bankami | 35 |
| 14. | Pohledávky za klienty | 35 |
| 15. | Realizovatelné cenné papíry | 37 |
| 16. | Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva | 37 |
| 17. | Nehmotný majetek | 38 |
| 18. | Hmotný majetek | 39 |
| 19. | Majetkové účasti | 39 |
| 20. | Závazky vůči bankám | 39 |
| 21. | Závazky vůči klientům | 40 |
| 22. | Výdaje a výnosy příštích období a ostatní pasiva | 40 |
| 23. | Rezervy | 41 |
| 24. | Odložená daň | 41 |
| 25. | Vlastní kapitál | 42 |
| 26. | Potenciální pohledávky, závazky a úvěrové přísliby | 42 |
| 27. | Strany se zvláštním vztahem k bance | 43 |
| 28. | Řízení rizik | 44 |
| 29. | Události po účetní závěrce | 49 |

1. OBECNÉ ÚDAJE

1.1. ZALOŽENÍ A CHARAKTERISTIKA SPOLEČNOSTI

Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s., IČ: 60192852, se sídlem Bělehradská 128, č. p. 222, 120 21 Praha 2, byla založena zakladatelskou listinou dne 10. června 1993 a byla zapsána do Obchodního rejstříku vedeného Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 2281, dne 9. prosince 1993. Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s. (dále jen „banka“) je specializovanou bankou a její aktivity vymezuje zákon č. 96/1993 Sb., o stavebním spoření a státní podpoře stavebního spoření, ve znění pozdějších předpisů. Banka je provozovatelem stavebního spoření spočívajícího v přijímání vkladů od účastníků stavebního spoření a v poskytování úvěrů a příspěvků jeho účastníkům, přijímání vkladů od finančních institucí, poskytování záruk v české měně za úvěry ze stavebního spoření, za úvěry poskytnuté podle § 5 odst. 5 zákona o stavebním spoření a za úvěry uvedené v § 9 odst. 1 písm. a) zákona o stavebním spoření, obchodování na vlastní účet s hypotečními zástavními listy a dluhopisy, provádění platebního styku a jeho zúčtováním v tuzemsku v souvislosti s činností banky, uzavírání obchodů sloužících k zajištění proti měnovému a úrokovému riziku. Banka provozuje svou činnost pouze na území České republiky.

V průběhu roku 2011 nedošlo k žádným změnám v akcionářské struktuře. Jediným akcionářem banky se 100% podílem je Komerční banka, a.s., IČ: 453 17 054, se sídlem Praha 1, Na Příkopě 33, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze, oddíl B, vložka 1360 (dále jen „KB“).

1.2. PŘEDSTAVENSTVO A DOZORČÍ RADA

Změny v představenstvu banky v roce 2011

V průběhu roku 2011 nedošlo v představenstvu banky k žádným změnám.

Změny v dozorčí radě banky v roce 2011

Rozhodnutím jediného akcionáře ze dne 7. prosince 2010 byl s účinností od 18. února 2011 jmenován opětovně členem dozorčí rady pan Peter Palečka.

Ve dnech 21. března a 22. března 2011 proběhly volby do dozorčí rady členů volených zaměstnanci. Za členy dozorčí rady volených zaměstnanci byli na nové funkční období zvoleni paní Kristýna Fenclová, která nahradila pana Milana Orkáče a Josef Květoň, který byl zvolen opětovně. Oba byli zvoleni s účinností od 22. března 2011. Zápis do obchodního rejstříku byl proveden dne 13. dubna 2011.

Rozhodnutím jediného akcionáře ze dne 19. dubna 2011 byl z funkce člena dozorčí rady odvolán pan Tomáš Tomiczek a rozhodnutím jediného akcionáře ze dne 19. dubna 2011 byl jmenován členem dozorčí rady s účinností od 20. dubna 2011 pan Pavel Čejka. Změny v obchodním rejstříku byly provedeny k 11. květnu 2011.

Na jednání dozorčí rady banky byl dne 31. března 2011 zvolen pan Peter Palečka místopředsedou dozorčí rady s účinností od 1. dubna 2011. Zápis do obchodního rejstříku byl proveden k 19. červenci 2011.

Změny bydliště na území České republiky, a to předsedy dozorčí rady pana Henri Bonneta a člena dozorčí rady pana Patrice Taillandier-Thomase, byly v obchodním rejstříku provedeny na základě návrhu banky ze dne 18. srpna 2011 ke dni 19. srpna 2011.

Složení představenstva a dozorčí rady k 31. prosinci 2011

| | Funkce | Jméno |
|----------------|---------------|----------------------------|
| Představenstvo | Předseda | Jan Pokorný |
| | Místopředseda | Miroslav Hiršl |
| | Člen | Jiří Votrubec |
| Dozorčí rada | Předseda | Henri Bonnet |
| | Místopředseda | Peter Palečka |
| | Člen | Patrice Taillandier-Thomas |
| | Člen | Josef Květoň |
| | Člen | Kristýna Fenclová |
| | Člen | Pavel Čejka |

1.3. UDÁLOSTI ROKU 2011

Zákonem č. 348/2010 Sb. byly s účinností od 1. ledna 2011 přijaty nové podmínky stavebního spoření a upraven zákon o daních z příjmu, jednalo se zejména o:

- 1) snížení ročního státního příspěvku u všech smluv na 10% z maximálně 20 000 Kč (tedy max. 2 000),
- 2) zdanění příspěvku za rok 2010, který je vyplacen v roce 2011, daní se sazbou 50%,
- 3) zrušení daňového osvobození úrokových výnosů z vkladů (zavedení sazby 15 %), které se týká úroků připsaných po nabytí účinnosti novely zákona, tedy po 1. lednu 2011.

Uvedený zákon byl zrušen nálezem Ústavního soudu č. 119/2011 Sb. (dále jen náleze). Výše uvedená 50% daň ze státního příspěvku byla zrušena s účinností od 6. května 2011, tedy dnem vyhlášení nálezu ve Sbírce zákonů. Ostatní výše uvedené změny se ruší uplynutím 31. prosince 2011, pokud do té doby nebude přijata nová právní úprava ohledně těchto změn.

Zákonem č. 353/2011 Sb., který byl přijat dne 29. listopadu 2011 byly s účinností od 1. ledna 2012 přijaty shora uvedené změny pod body 1 a 3.

2. ZÁKLADNÍ ÚČETNÍ PRAVIDLA

(A) ÚČETNÍ PRINCIPY

Účetní závěrka byla sestavena na základě účetnictví vedeného v souladu se zákonem č. 563/1991 Sb., o účetnictví a příslušnými nařízeními a vyhláškami v ČR. Účetní závěrka byla vytvořena na principech časového rozlišení nákladů a výnosů a historických cen, s výjimkou aktiv přečeňovaných na reálnou hodnotu. Příslušné údaje vykazované za bezprostředně předcházející účetní období jsou vykázány v podmínkách roku, za který se účetní závěrka sestavuje.

Účetní závěrka byla připravena v souladu s vyhláškou Ministerstva financí ČR č. 501/2002 Sb., která stanoví uspořádání a obsahové vymezení položek účetní závěrky a rozsah údajů ke zveřejnění pro banky a některé finanční instituce (dále jen „vyhláška č. 501“), ve znění pozdějších předpisů, a v souladu s českými účetními standardy pro finanční instituce.

Banka dodržuje regulační požadavky České národní banky (dále jen „ČNB“). Mezi tyto požadavky patří limity a další omezení týkající se kapitálové přiměřenosti, klasifikace úvěrů a podrozvahových závazků, řízení úvěrového rizika ve spojitosti s klienty banky, likvidity, úrokového rizika a měnové pozice banky.

Účetní závěrka obsahuje rozvahu, výkaz zisku a ztráty, přehled o změnách ve vlastním kapitálu a přílohu k účetní závěrce. Tato účetní závěrka je nekonsolidovaná. Údaje v účetní závěrce jsou uvedeny v tis. Kč pokud není uvedeno jinak.

(B) OKAMŽIK USKUTEČNĚNÍ ÚČETNÍHO PŘÍPADU

Okamžikem uskutečnění účetního případu je den výplaty nebo převzetí oběživa, den nákupu nebo prodeje cenných papírů, den provedení platby, popř. inkasa z účtu klienta, den příkazu na korespondenta k provedení platby, den zúčtování příkazů banky s clearingovým centrem ČNB, den sjednání a den vypořádání obchodu s cennými papíry, nebo den nabytí nebo zániku vlastnictví, popř. práv k cizím věcem, ke vzniku pohledávky a závazku, jejich změně nebo zániku, ke zjištění škody, manka, schodku, přebytku, k pohybu majetku uvnitř účetní jednotky a k jiným skutečnostem, které jsou předmětem účetnictví.

Účetní případy nákupu a prodeje finančních aktiv jsou od okamžiku sjednání obchodu do okamžiku vypořádání obchodu zaúčtovány na podrozvahových účtech. V okamžiku vypořádání se ruší podrozvahový zápis a vypořádání se zaúčtuje v rozvaze.

(C) VYKAZOVÁNÍ OPERACÍ V CIZÍCH MĚNÁCH

Majetek a závazky pořízené v cizí měně se oceňují v českých korunách (v kurzu platném ke dni jejich vzniku) a k rozvahovému dni byly položky peněžité povahy oceněny kurzem platným k 31. 12. vyhlášeným Českou národní bankou.

Realizované i nerealizované kurzové zisky a ztráty se účtují do výnosů nebo nákladů běžného roku.

(D) POSKYTNUTÉ ÚVĚRY A OPRAVNÉ POLOŽKY NA ZTRÁTY Z ÚVĚRŮ

Pohledávky z úvěrů poskytnutých klientům jsou vykazovány ve výši nesplacené jistiny a časového rozlišení úroků a poplatků snížené o opravné položky. Časové rozlišení úrokových výnosů je součástí účetní hodnoty těchto pohledávek.

Pohledávky jsou posuzovány z hlediska návratnosti. Na základě toho jsou vytvářeny k jednotlivým pohledávkám opravné položky. Výše opravných položek se tvoří v souladu s vyhláškou ČNB č. 123/2007 v platném znění, která upravuje pravidla pro nabývání, financování a posuzování aktiv. Metodika tvorby opravných položek pro účetní období je uvedena v bodě 28 (a) přílohy. Opravné položky tvořené na vrub nákladů jsou vykázány v položce „Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám“.

Daňově odčitatelná část celkově vytvořených opravných položek na ztráty z úvěrů za účetní období je stanovena na základě § 5 („Bankovní rezervy a opravné položky“) zákona o rezervách č. 593/1992 Sb.

Odpisy nedobytných pohledávek jsou zahrnuty v položce „Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám“ ve výkazu zisků a ztráty stejně jako příslušná výše použitých opravných položek a rezerv. Následně získané výnosy z dříve odepsaných úvěrů jsou zachyceny v položce „Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám a výnosy z dříve odepsaných pohledávek“.

(E) CENNÉ PAPIŘY

Na základě § 9 zákona č. 96/1993 Sb., o stavebním spoření a státní podpoře stavebního spoření banka nabývá státní dluhopisy, popřípadě dluhopisy, za které stát převzal záruku, dluhopisy vydávané ČNB, hypoteční zástavní listy vydané členskými státy Organizace pro hospodářskou spolupráci a rozvoj, dluhopisy vydávané členskými státy OECD, centrálními bankami, finančními institucemi těchto států, bankami se sídlem v těchto státech, a dluhopisy vydávané Evropskou investiční bankou (EIB), Nordic Investment Bank (NIB) a Evropskou centrální bankou (ECB).

Cenné papíry držené bankou jsou začleněny do portfolií v souladu se záměrem banky při jejich nabytí a se strategií banky pro pořízení cenných papírů.

Dluhopisy, pokladniční poukázky a hypoteční zástavní listy jsou při prvotním zaúčtování v rozvaze zachyceny v pořizovací ceně zahrnující čistou cenu pořízení, diskont nebo prémii a přímé transakční náklady spojené s nákupem cenných papírů. Časové rozlišení úrokových výnosů je součástí účetní hodnoty těchto cenných papírů.

Cenné papíry realizovatelné

Cenné papíry realizovatelné jsou oceňovány reálnou hodnotou a změny reálných hodnot jsou účtovány prostřednictvím rozvahových účtů ve vlastním kapitálu. V případě existence objektivních důkazů, že došlo ke snížení hodnoty cenného papíru, je částka odpovídající znehodnocení zahrnuta do výkazu zisku a ztráty souvztažně s účtem oceňovacích rozdílů.

Reálná hodnota cenných papírů se stanoví jako tržní cena vyhlášená ke dni stanovení reálné hodnoty, pokud banka prokáže, že za tržní ceny je možné cenný papír prodat.

U veřejně obchodovaných cenných papírů jsou reálné hodnoty rovny referenčním cenám dluhopisů zveřejňovaných Burzou cenných papírů Praha ke dni stanovení reálné hodnoty. V případě, že tato cena není k dispozici, je reálná hodnota rovna ceně vyhlášené tvůrcem trhu.

Operace, ve kterých se cenné papíry prodávají se závazkem ke zpětnému odkupu (repo operace) za předem stanovenou cenu nebo se nakupují se závazkem ke zpětnému prodeji (reverzní repo operace), jsou účtovány jako zajištěné přijaté nebo poskytnuté úvěry. Vlastnické právo k cenným papírům se převádí na subjekt poskytující úvěr. Cenné papíry převedené v rámci repo operací jsou nadále vykazovány v příslušných položkách cenných papírů v rozvaze banky a částka získaná převodem cenných papírů v rámci repo operací je účtována do „Závazků vůči bankám“. Cenné papíry přijaté v rámci reverzních repo operací jsou evidovány v podrozvaze a to v položce „Přijaté zástavy a zajištění“. Úvěr poskytnutý v rámci reverzních repo operací je vykázán v položce „Pohledávky za bankami a družstevními záložnami“.

Výnosy, resp. náklady vzniklé v rámci reverzních repo operací, resp. repo operací, představující rozdíl mezi pořizovací a prodejní cenou, jsou časově rozlišovány do doby splatnosti dané operace a vykázány v položce „Výnosy z úroků a podobné výnosy“ nebo „Náklady na úroky a podobné náklady“ ve výkazu zisku a ztráty.

Veřejně neobchodovatelné dluhové cenné papíry pořízené v primárních emisích

Veřejně neobchodovatelné dluhové cenné papíry pořízené v primárních emisích jsou při prvotním zaúčtování oceněny pořizovací cenou, jejíž součástí jsou přímé transakční náklady. Ocenění od okamžiku vypořádání nákupu do okamžiku jejich splatnosti, příp. okamžiku vypořádání prodeje, je postupně zvyšováno (snížováno) o nabíhající úrokové výnosy (náklady). Dojde-li k prodeji dluhových cenných papírů pořízených v primárních emisích neurčených k obchodování, je rozdíl mezi naběhlou hodnotou neupravenou o opravné položky a prodejní cenou v okamžiku sjednání prodeje, příp. v okamžiku vypořádání prodeje zúčtován do výnosů nebo nákladů jako zisk nebo ztráta z prodeje cenných papírů.

(F) FINANČNÍ DERIVÁTY A ZAJIŠŤOVACÍ OPERACE

V rámci běžné činnosti jsou prováděny operace s finančními deriváty, které jsou k datu uzavření smlouvy o finančním derivátu klasifikovány jako zajišťovací.

Zajišťovací deriváty splňují současně tyto podmínky:

- odpovídají strategii banky v oblasti řízení rizik;
- na počátku zajištění je zajišťovací vztah formálně zdokumentován, dokumentace obsahuje identifikace zajišťovaných a zajišťovacích nástrojů, vymezení rizika, které je předmětem zajištění, přístup k zjišťování a doložení efektivnosti zajištění;
- očekává se, že zajištění je vysoce efektivní na počátku a po celé vykazované období;
- aktuální změny reálných hodnot, resp. peněžních toků zajišťovaných a zajišťovacích nástrojů jsou téměř vyrovnány (v rozmezí 80-125 %).

Pro zajišťovací deriváty se používají účetní metody podle typu zajišťovacího vztahu, kterým může být buď:

- (i) zajištění reálné hodnoty zachyceného aktiva nebo pasiva nebo pevného příslibu (zajištění reálné hodnoty) nebo;
- (ii) zajištění budoucího peněžního toku vyplývajícího ze zaúčtovaného aktiva nebo pasiva nebo očekávané transakce (zajištění peněžních toků).

V průběhu účetního období využívala banka zajišťovací vztah typu zajištění reálné hodnoty. Změny reálných hodnot derivátů, které jsou klasifikovány jako zajištění reálné hodnoty a splňují podmínky pro zajišťovací účetnictví ve vztahu k zajišťovanému riziku, jsou účtovány do výsledovky spolu s příslušnou změnou reálné hodnoty zajištěného aktiva nebo pasiva, které souvisí s tímto konkrétním zajišťovaným rizikem a jsou vykázány v položce Čisté úrokové výnosy.

V případě, že zajištění již nesplňuje kritéria pro účtování o zajištění, odepisuje se úprava účetní hodnoty zajištěného úročeného finančního nástroje do hospodářského výsledku po období do splatnosti zajištěné položky.

Reálné hodnoty finančních derivátů klasifikovaných jako zajišťovací jsou uvedeny v bodě 22 Přílohy.

(G) DLOUHODOBÝ HMOTNÝ A NEHMOTNÝ MAJETEK

Hmotným majetkem se rozumí hmotný majetek, jehož vstupní cena je vyšší než 40 000 Kč a doba použitelnosti je delší než jeden rok.

Nehmotným majetkem se rozumí majetek, jehož jednotlivé položky jsou oceněny částkou vyšší než 60 000 Kč a doba použitelnosti je delší než jeden rok.

Hmotný a nehmotný majetek je účtován v pořizovacích cenách snížených o oprávky a odpisován rovnoměrně po dobu odhadované životnosti. Doby odpisování pro jednotlivé kategorie hmotného a nehmotného majetku jsou následující:

Lhůty pro odpisování hmotného a nehmotného majetku

| | Účetní doba odpisování |
|----------------------------|--------------------------------------------|
| Budovy | 40 let |
| Pracovní stroje a zařízení | 12 let |
| Energetické zařízení | 20 let |
| Inventář | 6 let |
| Dopravní prostředky | 5 let |
| Kancelářské přístroje | 4 roky |
| Software | 4 roky, případně dle odhadované životnosti |
| Ostatní nehmotný majetek | 5 let |

Majetek s pořizovací cenou nižší než 60 000 Kč, resp. 40 000 Kč, není považován za nehmotný, resp. hmotný majetek, a je účtován do nákladů období, ve kterém byl pořízen. Výjimku tvoří hromadně pořízené licence, jejichž celková hodnota přesahuje částku 60 000 Kč. Položky nad 1 000 Kč se vedou v operativní evidenci.

Externí náklady na technické zhodnocení hmotného a nehmotného majetku jsou kapitalizovány a zvyšují pořizovací cenu majetku. Náklady spojené s udržováním majetku jsou účtovány přímo do nákladů v okamžiku jejich vzniku. U významných projektů, jejichž výsledkem je vznik software, se kapitalizují i interní (personální) náklady.

Majetek pořízený formou finančního pronájmu je odpisován u pronajímatele.

(H) TVORBA REZERV

Banka tvoří rezervy na závazky s nejistým časovým rozvrhem a výší v případě, že:

- existuje povinnost (právní nebo věcná) plnit,
- 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.

Rezervy jsou použity pouze k účelům, k nimž byly vytvořeny. V případě nepotřebnosti se rozpouští ve prospěch výnosů.

(I) TVORBA OPRAVNÝCH POLOŽEK

Opravné položky tvoří účetní jednotka k účtům majetku, který se nepřeceňuje na reálnou hodnotu, v případě, kdy došlo k přechodnému snížení hodnoty majetku v účetnictví. Opravné položky se tvoří k pohledávkám za klienty, k hmotnému a nehmotnému majetku a k ostatním aktivům. Tvorba opravných položek se účtuje na vrub účtů nákladů a ve prospěch příslušného účtu opravných položek. Tvorba a použití, případně rozpuštění opravných položek se vykazuje na příslušných řádcích výkazu zisku a ztráty.

(J) ÚČTOVÁNÍ VÝNOSŮ A NÁKLADŮ

Úrokové výnosy a náklady jsou účtovány s výjimkou úroků z prodlení za použití akruálního principu, tj. do období, s nímž časově a věcně souvisí bez ohledu na okamžik jejich zaplacení nebo přijetí. Naběhlé úrokové výnosy a náklady vztahující se k aktivům a závazkům se účtují společně s těmito aktivy a pasivy.

Úrokové výnosy z držených cenných papírů jsou vykazovány pomocí metody efektivní úrokové míry. Efektivní úroková míra je úroková míra, která přesně diskontuje odhadované budoucí peněžní platby nebo příjmy po očekávanou dobu trvání finančního nástroje.

Banka rozlišuje zejména poplatky a provize ze stavebního spoření a za poskytnuté úvěry. Ty jsou účtovány v okamžiku vykonání úkonu, tj. do období, s nímž časově a věcně souvisí bez ohledu na okamžik jejich zaplacení nebo přijetí a jsou vykazovány v položce „Výnosy/Náklady z poplatků a provizí“. Na stejném principu jsou účtovány i správní náklady a ostatní provozní výnosy a náklady.

Úroky po splatnosti nebo úroky, u kterých vedení banky předpokládá, že nebudou pravděpodobně splaceny, jsou účtovány do výnosů a v odpovídající části jsou na ně tvořeny opravné položky ve výkazu zisku a ztráty.

Úroky z prodlení jsou účtovány v okamžiku jejich úhrady (úroky z prodlení jsou vykázány v bodě 3 Přílohy).

(K) POUŽITÍ ODHADŮ

Pro sestavení účetní závěrky v souladu s českými účetními předpisy je nezbytné, aby vedení banky provádělo odhady a předpoklady, které ovlivňují částky aktiv a závazků vykazovaných k rozvahovému dni, informace zveřejňované o podmíněných aktivech a závazcích, jakož i náklady a výnosy vykazované za dané období. Tyto odhady, které se týkají zejména stanovení reálné hodnoty finančních nástrojů, ocenění nehmotných aktiv, snížení hodnoty aktiv a rezerv, jsou založeny na informacích dostupných k rozvahovému dni.

Vedení banky stanovilo tyto odhady a předpoklady na základě všech jemu dostupných relevantních informací.

Banka vytváří dohadnou položku aktivní, zároveň zachycenou jako závazek vůči klientům, ve výši odhadované částky státní podpory, která bude v následujícím roce připsána na vkladové účty klientů.

(L) FINANČNÍ LEASING

Finančním leasingem se rozumí pořízení dlouhodobého hmotného majetku způsobem, při kterém se po uplynutí nebo v průběhu sjednané doby úplatného užívání majetku uživatelem převádí vlastnictví majetku z vlastníka na uživatele a uživatel do převodu vlastnictví hradí platby za nabytí v rámci nákladů.

Navýšená první splátka finančního leasingu je časově rozlišena a rozpouštěna po dobu pronájmu do nákladů.

Technické zhodnocení se odpisuje v průběhu doby nájmu. Po převzetí najatého majetku do vlastnictví nájemce se pořizovací cena technického zhodnocení zvýší o ocenění převzatého majetku a pokračuje se v odpisování z takto zvýšené pořizovací ceny.

(M) DAŇ Z PŘÍJMŮ

Daňový základ pro daň z příjmů se stanoví z hospodářského výsledku běžného období připočtením daňově neuznatelných nákladů a odečtením výnosů, které nepodléhají dani z příjmů. Dále je upraven o slevy na dani a případné zápočty. Výpočet splatné daňové povinnosti se provede na konci zdaňovacího období podle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů. Sazba daně pro rok 2011 je 19%.

Výpočet odložené daně je založen na závazkové metodě vycházející z rozvahového přístupu. Odložená daň se zjišťuje ze všech dočasných rozdílů mezi daňovou základnou aktiva nebo závazku a jeho účetní hodnotou v rozvaze. Odložená daňová pohledávka nebo odložený daňový závazek se zjistí jako součin výsledného rozdílu a sazby platné podle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, anebo sazby daně z příjmů známé pro období, ve kterém bude daňová pohledávka realizována nebo odložený daňový závazek uhrazen. Daňovou základnou aktiv, popř. pasiv je hodnota těchto aktiv, popř. pasiv uplatnitelná pro daňové účely v budoucích zdaňovacích obdobích.

Účetní jednotka vykazuje odložený daňový závazek vždy, odložené daňové pohledávce se účtuje pouze v případě, kdy neexistuje pochybnost o jejím dalším uplatnění v následujících účetních obdobích, a to pouze do výše pravděpodobných budoucích zdanitelných příjmů.

Odložené daňové pohledávky a závazky jsou vzájemně započítány a vykázány v položce „Ostatní aktiva“ nebo „Ostatní pasiva“ v netto hodnotě.

(N) ZMĚNY ZPŮSOBU OCEŇOVÁNÍ, POSTUPŮ ODPISOVÁNÍ A POSTUPŮ ÚČTOVÁNÍ OPROTI PŘEDCHÁZEJÍCÍMU ÚČETNÍMU OBDOBÍ

V průběhu roku 2011 nedošlo ke změnám.

3. ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY

| tis. Kč | 2011 | 2010 |
|------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Výnosy z úroků celkem | 3 539 089 | 3 518 602 |
| z vkladů (vklady u finančních institucí, mezibankovní operace včetně REPO operací) | 546 144 | 511 264 |
| z úvěrů | 2 522 885 | 2 388 118 |
| z cenných papírů (včetně amortizace prémie a diskontu) | 464 807 | 579 507 |
| ze zajišťovacích úrokových derivátů | 5 253 | 39 713 |
| Náklady na úroky celkem | 1 788 465 | 1 879 227 |
| z vkladů klientů | 1 760 129 | 1 786 243 |
| z podřízeného dluhu | 0 | 19 940 |
| z REPO operací | 0 | 7 965 |
| ze zajišťovacích úrokových derivátů | 20 720 | 56 052 |
| Ostatní | 7 616 | 9 027 |
| Čistý úrokový výnos | 1 750 624 | 1 639 375 |

Čisté úrokové výnosy z úvěrů a vkladů klientů činí 762 756 tis. Kč (v roce 2010: 601 875 tis. Kč). Nárůst je dán meziročním zvýšením objemu poskytnutých úvěrů.

Čisté úrokové náklady ze zajišťovacích úrokových derivátů činí 15 467 tis. Kč (v roce 2010: 16 339 tis. Kč). Zajišťovací úrokové deriváty slouží k zajištění reálné hodnoty. Změna reálné hodnoty je uvedena v bodě 22 Přílohy.

V průběhu účetního období banka obdržela úroky z prodlení ve výši 30 106 tis. Kč (v roce 2010: 28 840 tis. Kč). Nárůst je dán zejména vyšším objemem odstoupených pohledávek a vyšším objemem vymožených plnění u těchto pohledávek. Nezaplacené úroky z prodlení jsou evidovány v podrozvaze a k 31. prosinci 2011 činila jejich výše 83 788 tis. Kč (v roce 2010: 65 935 tis. Kč).

4. ČISTÉ POPLATKY A PROVIZE

| tis. Kč | 2011 | 2010 |
|---------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Výnosy z poplatků a provizí | | |
| z operací s klienty včetně provizí od Finanční skupiny KB a dalších společností | 562 042 | 592 167 |
| Celkem | 562 042 | 592 167 |
| Náklady na poplatky a provize | | |
| z operací s cennými papíry | 1 402 | 89 |
| z operací s klienty včetně provizí Finanční skupině KB a ostatním společnostem | 289 177 | 395 245 |
| Ostatní | 45 778 | 36 661 |
| Celkem | 336 357 | 431 995 |
| Čisté poplatky a provize | 225 685 | 160 172 |

5. ČISTÝ ZISK / ZTRÁTA Z FINANČNÍCH OPERACÍ

Během roku 2011 banka neuskutečnila žádný prodej cenných papírů.

6. PERSONÁLNÍ NÁKLADY

| tis. Kč | 2011 | 2010 |
|--------------------------------|----------------|----------------|
| Osobní náklady | | |
| Mzdy a odměny zaměstnanců | 213 361 | 202 662 |
| Sociální a zdravotní pojištění | 68 434 | 61 325 |
| Ostatní sociální náklady | 15 624 | 14 552 |
| Celkem | 297 419 | 278 539 |

Průměrný počet zaměstnanců

| | 2011 | 2010 |
|-------------|------|------|
| Zaměstnanci | 359 | 358 |

Uveden je průměrný přepočtený stav zaměstnanců od počátku roku.

7. VŠEOBECNÉ PROVOZNÍ NÁKLADY

Správní náklady

| tis. Kč | 2011 | 2010 |
|-------------------------------------------|----------------|----------------|
| Nájemné a ostatní služby spojené s nájmem | 55 312 | 52 929 |
| Drobný majetek | 13 441 | 10 458 |
| Náklady na technická zařízení | 45 825 | 39 137 |
| Spotřeba materiálu | 10 998 | 14 946 |
| Audit, poradenství | 9 677 | 2 393 |
| Daně a poplatky | 4 299 | 6 917 |
| Spotřeba energií | 13 574 | 14 169 |
| Opravy a udržování | 10 827 | 10 839 |
| Poštovné, přepravné, telekomunikace | 23 338 | 26 357 |
| Podpora prodeje | 19 034 | 17 699 |
| Public relations, reklama | 123 737 | 93 361 |
| Ostatní | 24 473 | 24 649 |
| Správní náklady celkem | 354 535 | 313 854 |

Ostatní provozní výnosy

| tis. Kč | 2011 | 2010 |
|--------------------------|---------------|---------------|
| Ostatní | 10 323 | 23 572 |
| Výnosy z převodu majetku | 115 | 714 |
| Celkem | 10 438 | 24 286 |

Položku „Ostatní“ v roce 2010 ovlivnilo jednorázové doúčtování soudních poplatků za předchozí roky ve výši 13 817 tis. Kč.

Ostatní provozní náklady

| tis. Kč | 2011 | 2010 |
|-----------------------------------------|---------------|---------------|
| Roční příspěvek na pojištění vkladů | 48 461 | 38 024 |
| Krytí státní podpory z vlastních zdrojů | 572 | 723 |
| Ostatní | 4 602 | 4 806 |
| Celkem | 53 635 | 43 553 |

Odvod do fondu pojištění vkladů činil v souladu se zákonem o bankách do 30. 6. 2010 0,05 % ročně, od 1. 7. 2010 0,08 % ročně z výše pojištěných vkladů.

8. ODPISY

| tis. Kč | 2011 | 2010 |
|---------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku | 57 606 | 58 141 |
| Celkem | 57 606 | 58 141 |

9. ODPISY, TVORBA, POUŽITÍ A ROZPUŠTĚNÍ OPRAVNÝCH POLOŽEK K POHLEDÁVKÁM, VÝNOSY Z DŘÍVE ODEPSANÝCH POHLEDÁVEK**Opravné položky ke klasifikovaným pohledávkám z úvěrů**

| tis. Kč | |
|-------------------------------------------------------|----------------|
| Opravné položky ke klasifikovaným pohledávkám | |
| Zůstatek k 1. lednu 2010 | 630 611 |
| Tvorba v průběhu roku | 255 436 |
| Sledované úvěry | 51 297 |
| Nestandardní úvěry | 71 226 |
| Pochybné úvěry | 47 851 |
| Ztrátové úvěry | 85 062 |
| Použití v průběhu roku | -149 323 |
| Použití při odpisu úvěrů | -618 |
| Rozpuštění nepotřebných opravných položek | -148 705 |
| Zůstatek opravných položek k 31. prosinci 2010 | 736 724 |
| Zůstatek k 1. lednu 2011 | 736 724 |
| Tvorba v průběhu roku | 244 017 |
| Sledované úvěry | 44 047 |
| Nestandardní úvěry | 67 319 |
| Pochybné úvěry | 35 654 |
| Ztrátové úvěry | 96 997 |
| Použití a rozpuštění v průběhu roku | -155 673 |
| Použití při odpisu úvěrů | -895 |
| Rozpuštění nepotřebných opravných položek | -154 778 |
| Zůstatek opravných položek k 31. prosinci 2011 | 825 068 |

V roce 2011 byly vytvořeny daňově neuznatelné opravné položky k příslušenství ve výši 871 tis. Kč (v roce 2010: 985 tis. Kč.).

Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek

| tis. Kč | 2011 | 2010 |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Rozpuštění opravných položek k pohledávkám | 156 511 | 149 269 |
| Výnosy z dříve odepsaných pohledávek | 4 092 | 5 822 |
| Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek | 160 603 | 155 091 |

Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám

| tis. Kč | 2011 | 2010 |
|------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Tvorba opravných položek k pohledávkám | -244 017 | -255 436 |
| Tvorba opravných položek k ostatním aktivům | -6 520 | -14 142 |
| Odpis pohledávek | -1 453 | -2 097 |
| Použití opravných položek k odepsaným úvěrům | 895 | 618 |
| Použití opravných položek k ostatním aktivům | 212 | 867 |
| Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám | -250 883 | -270 190 |

10. DAŇ Z PŘÍJMU

| tis. Kč | 2011 | 2010 |
|-----------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Zisk za účetní období před zdaněním | 1 144 067 | 1 025 890 |
| Výnosy nepodléhající zdanění | -682 366 | -573 287 |
| Daňově neodčitelné náklady | 53 923 | 39 546 |
| Ostatní položky (rozdíl daňových a účetních odpisů) | -20 419 | -59 531 |
| Sponzorství | -400 | -355 |
| Předpis daně (19%) | 94 013 | 82 130 |
| Použité slevy na dani a zápočty | -180 | -156 |
| Náklad z daně z příjmů | 93 833 | 81 974 |
| Výnos/Náklad z odložené daně | -1 362 | 11 200 |
| Vratky a doměrky daní | 937 | 2 575 |
| Daň z příjmů celkem | 93 408 | 95 749 |

Vratky a doměrky daní k 31. prosinci 2011 představují vyúčtování daně z příjmů právnických osob za rok 2010. Vratky a doměrky daní k 31. prosinci 2010 představují především vyúčtování daně z příjmů právnických osob za rok 2009 ve výši 23,5 tis. Kč a dále vrácení daně za roky 2006–7 ve výši 487 tis. Kč vzhledem k daňové uznatelnosti státní podpory z vlastních zdrojů a dodatečně zaplacenou daň za roky 2004–9 ve výši 3 053 tis. Kč z titulu jednorázového doúčtování soudních poplatků za předchozí roky do výnosů.

11. ROZDĚLENÍ ZISKU

V roce 2011 banka dosáhla zisku ve výši 1 050 659 tis. Kč. Návrh na rozdělení zisku roku 2011 nebyl k datu sestavení roční účetní závěrky k dispozici. V roce 2010 banka dosáhla zisku ve výši 930 141 tis. Kč a valná hromada schválila navýšení zákonného rezervního fondu o částku 12 500 tis. Kč a převod zbývající části zisku roku 2010: 917 641 tis. Kč do nerozděleného zisku.

12. HOTOVOST A ÚČTY U ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY

| tis. Kč | 2011 | 2010 |
|-------------------|----------------|----------------|
| Pokladní hotovost | 5 619 | 0 |
| Vklady u ČNB | 723 853 | 694 810 |
| Celkem | 729 472 | 694 810 |

Pokladní hotovost k 31. prosinci 2011 představuje peníze na cestě ve výši 5 619 tis. Kč. Vklady u České národní banky představují povinné minimální rezervy, které jsou ČNB úročeny. Ke konci roku 2011 byla úroková sazba ve výši 0,75% (ke konci roku 2010 0,75%).

13. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI

| tis. Kč | 2011 | 2010 |
|------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Provozní účet u KB (splatný na požádání) | 1 439 | 5 737 |
| Termínované vklady | 1 503 327 | 0 |
| Hypoteční zástavní listy vydané finančními institucemi | 14 928 080 | 13 133 212 |
| Z toho: alikvotní úrokový výnos (včetně prémie a diskontu) | 24 243 | 92 307 |
| Pohledávky za bankami celkem | 16 432 846 | 13 138 949 |

Hypoteční zástavní listy vydané finančními institucemi představují veřejně neobchodovatelné dluhové cenné papíry emitované bankami a jsou tvořeny listinným amortizovaným cenným papírem s pevným úrokovým výnosem v celkové částce 3 166 675 tis. Kč a listinnými a zaknihovanými cennými papíry s variabilní úrokovou sazbou fixovanou na dohodnutá období, přičemž k datu změny úrokové sazby má jak investor, tak emitent možnost cenné papíry prodat/koupit zpět, v celkové částce 11 761 405 tis. Kč (v roce 2010: 9 952 222 tis. Kč).

Tyto cenné papíry držené bankou k datu účetní závěrky nejsou kótovány.

14. POHLEDÁVKY ZA KLIENTY

Klasifikace pohledávek za klienty

Od roku 1996 poskytuje banka klientům úvěry vyplývající ze zákona o stavební spoření. Jedná se o překlenovací úvěry do doby vzniku nároku na úvěr ze stavebního spoření a o úvěry ze stavebního spoření.

Pohledávky za klienty

| tis. Kč | 2011 | 2010 |
|------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Přidělené úvěry | 6 796 962 | 7 125 863 |
| Překlenovací úvěry | 44 624 786 | 42 594 583 |
| Úvěry celkem (brutto hodnota) | 51 421 748 | 49 720 446 |
| Ostatní pohledávky za klienty | 58 791 | 59 150 |
| Pohledávky za klienty celkem (brutto hodnota) | 51 480 539 | 49 779 596 |
| Opravné položky k přiděleným úvěrům | -70 535 | -68 637 |
| Opravné položky k překlenovacím úvěrům | -754 533 | -668 088 |
| Opravné položky k ostatním pohledávkám za klienty | -15 978 | -13 216 |
| Opravné položky celkem | -841 046 | -749 941 |
| Pohledávky za klienty celkem (netto hodnota) | 50 639 493 | 49 029 655 |

Přidělené úvěry

| tis. Kč | 2011 | 2010 |
|-----------------------------------------|------------------|------------------|
| Standardní | 6 655 548 | 6 979 315 |
| Sledované | 43 219 | 44 052 |
| Nestandardní | 44 078 | 56 542 |
| Pochybné | 4 658 | 5 903 |
| Ztrátové | 49 459 | 40 051 |
| Přidělené úvěry (brutto hodnota) | 6 796 962 | 7 125 863 |

Překlenovací úvěry

| tis. Kč | 2011 | 2010 |
|--------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Standardní | 42 507 465 | 40 678 766 |
| Sledované | 829 071 | 750 170 |
| Nestandardní | 537 946 | 532 309 |
| Pochybné | 79 189 | 86 338 |
| Ztrátové | 671 115 | 547 000 |
| Překlenovací úvěry (brutto hodnota) | 44 624 786 | 42 594 583 |

Analýza přidělených a překlenovacích úvěrů za klienty podle druhu zajištění

| Typ zajištění (tis. Kč) | 2011 | 2010 |
|-------------------------|-------------------|-------------------|
| Bankovní záruky | 438 200 | 194 203 |
| Nemovitost | 33 508 207 | 32 743 538 |
| Ručitelé | 2 689 818 | 3 397 284 |
| Vklady | 6 761 880 | 6 108 165 |
| Bez zajištění | 8 023 643 | 7 277 256 |
| Celkem | 51 421 748 | 49 720 446 |

Výše uvedené hodnoty zajištění představují typy zajištění použitého bankou do výše zůstatků úvěrů. V případě kombinace více typů zajištění je úvěr po částech rozřazen do více řádků postupně dle kvality zajištění.

Analýza úvěrů poskytnutých klientům podle sektorů - brutto hodnota

| tis. Kč | 2011 | 2010 |
|-----------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Obyvatelstvo (rezidenti) | 48 184 582 | 47 946 519 |
| Právnícké osoby, bytová družstva, apod. | 3 237 166 | 1 773 927 |
| Obce | 0 | 0 |
| Celkem (brutto hodnota) | 51 421 748 | 49 720 446 |

Odepsané pohledávky a výnosy z odepsaných pohledávek

| tis. Kč | 2011 | 2010 |
|----------------------------------------|---------------|---------------|
| Odepsané pohledávky | -1 453 | -2 097 |
| Odepsané pohledávky za klienty | -1 221 | -1 302 |
| Odepsané pohledávky ostatní | -232 | -795 |
| Výnosy z odepsaných pohledávek | 4 092 | 5 822 |
| z toho: výnosy z odepsaných pohledávek | 4 092 | 5 822 |
| výnosy z prodaných pohledávek | 0 | 0 |

15. REALIZOVATELNÉ CENNÉ PAPIŘY

Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování

| tis. Kč | 2011 | 2010 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| Účetní hodnota státních bezkupónových dluhopisů a ostatních cenných papírů přijímaných centrální bankou k refinancování | 10 621 005 | 12 086 229 |
| z toho: alikvotní úrokový výnos (včetně prémie a diskontu) | 74 798 | -203 283 |

Dluhové cenné papíry

| tis. Kč | 2011 | 2010 |
|------------------------------------------------------------|---------|---------|
| Hypotéční zástavní listy vydané finančními institucemi | 275 365 | 269 815 |
| z toho: alikvotní úrokový výnos (včetně prémie a diskontu) | -6 039 | -4 392 |

Výše oceňovacích rozdílů cenných papírů účtovaných oproti kapitálu před zohledněním efektu odložené daně dosáhla k 31. prosinci 2011 částky 399 489 tis. Kč (v roce 2010: 543 245 tis. Kč).

Všechny realizovatelné cenné papíry držené bankou k datu účetní závěrky jsou kótovány Burzou cenných papírů Praha a.s.

16. NÁKLADY A PŘÍJMY PŘÍŠTÍCH OBDOBÍ A OSTATNÍ AKTIVA

Náklady a příjmy příštích období

| tis. Kč | 2011 | 2010 |
|--------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Kancelářský materiál na skladě | 347 | 389 |
| Leasing automobilů | 5 157 | 6 419 |
| Ostatní (nájem, stravenky, předplatné noviny, časopisy atd.) | 6 983 | 7 512 |
| Celkem | 12 487 | 14 320 |

Ostatní aktiva

| tis. Kč | 2011 | 2010 |
|------------------------------------------|----------------|----------------|
| Poskytnuté zálohy dodavatelům | 17 936 | 13 790 |
| Různí dlužníci | 12 980 | 7 811 |
| Dohadná položka st. podpory | 777 002 | 813 814 |
| Dohad provize, nevydané faktury, ostatní | 21 244 | 5 074 |
| Zúčtování se státním rozpočtem | 1 708 | 574 |
| Pohledávky za zaměstnanci | 0 | 4 462 |
| Ostatní aktiva celkem | 830 870 | 845 525 |
| Opravné položky k ostatním aktivům | -5 486 | -3 672 |
| Ostatní aktiva celkem | 825 384 | 841 853 |

17. NEHMOTNÝ MAJETEK

Přehled nehmotného majetku

| tis. Kč | Software | Zálohy | Ostatní nehm. majetek | Pořízení majetku | Celkem |
|----------------------------------|----------------|----------|--------------------------|------------------|----------------|
| Pořizovací cena | | | | | |
| K 1. lednu 2010 | 328 440 | 0 | 8 339 | 16 501 | 353 280 |
| Přírůstky | 24 916 | 0 | 4 739 | 33 521 | 63 176 |
| Ostatní změny | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Úbytky | 0 | 0 | 0 | -29 655 | -29 655 |
| K 31. prosinci 2010 | 353 356 | 0 | 13 078 | 20 367 | 386 801 |
| K 1. lednu 2011 | 353 356 | 0 | 13 078 | 20 367 | 386 801 |
| Přírůstky | 30 351 | 0 | 0 | 28 579 | 58 930 |
| Ostatní změny | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Úbytky | 0 | 0 | 0 | -30 351 | -30 351 |
| K 31. prosinci 2011 | 383 707 | 0 | 13 078 | 18 595 | 415 380 |
| Oprávky a opravné položky | | | | | |
| K 1. lednu 2010 | 103 747 | 0 | 8 339 | 0 | 112 086 |
| Roční odpisy | 33 812 | 0 | 0 | 0 | 33 812 |
| Úbytky | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| K 31. prosinci 2010 | 137 559 | 0 | 8 339 | 0 | 145 898 |
| K 1. lednu 2011 | 137 559 | 0 | 8 339 | 0 | 145 898 |
| Roční odpisy | 35 283 | 0 | 948 | 0 | 36 231 |
| Úbytky | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| K 31. prosinci 2011 | 172 842 | 0 | 9 287 | 0 | 182 129 |
| Zůstatková cena | | | | | |
| K 31. prosinci 2010 | 215 797 | 0 | 4 739 | 20 367 | 240 903 |
| K 31. prosinci 2011 | 210 865 | 0 | 3 791 | 18 595 | 233 251 |

18. HMOTNÝ MAJETEK

Přehled hmotného majetku

| tis. Kč | Pozemky a budovy | Přístroje, kancelářské zařízení a ostatní | Zálohy | Pořízení majetku | Celkem |
|----------------------------------|------------------|----------------------------------------------|----------|------------------|----------------|
| Pořizovací cena | | | | | |
| K 1. lednu 2010 | 522 458 | 189 044 | 0 | 0 | 711 502 |
| Přírůstky | 38 | 5 133 | 0 | 5 502 | 10 673 |
| Ostatní změny | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Úbytky | 0 | -4 612 | 0 | -5 171 | -9 783 |
| K 31. prosinci 2010 | 522 496 | 189 565 | 0 | 331 | 712 392 |
| K 1. lednu 2011 | 522 496 | 189 565 | 0 | 331 | 712 392 |
| Přírůstky | 761 | 2 580 | 0 | 25 696 | 29 037 |
| Ostatní změny | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Úbytky | 0 | -6 469 | 0 | -3 341 | -9 810 |
| K 31. prosinci 2011 | 523 257 | 185 676 | 0 | 22 686 | 731 619 |
| Oprávky a opravné položky | | | | | |
| K 1. lednu 2010 | 136 788 | 157 223 | 0 | 0 | 294 011 |
| Roční odpisy | 10 098 | 14 233 | 0 | 0 | 24 331 |
| Úbytky | 0 | -4 612 | 0 | 0 | -4 612 |
| K 31. prosinci 2010 | 146 886 | 166 844 | 0 | 0 | 313 730 |
| K 1. lednu 2011 | 146 886 | 166 844 | 0 | 0 | 313 730 |
| Roční odpisy | 10 115 | 11 260 | 0 | 0 | 21 375 |
| Úbytky | 0 | -6 469 | 0 | 0 | -6 469 |
| K 31. prosinci 2011 | 157 001 | 171 635 | 0 | 0 | 328 636 |
| Zůstatková cena | | | | | |
| K 31. prosinci 2010 | 375 610 | 22 721 | 0 | 331 | 398 662 |
| K 31. prosinci 2011 | 366 256 | 14 041 | 0 | 22 686 | 402 983 |

Mimo výše uvedeného měla banka k datu účetní závěrky 25 automobilů (v roce 2010: 24 automobilů) pořízených na základě smlouvy o dlouhodobém finančním pronájmu, pořizovací cena automobilů činí celkem 13 578 tis. Kč (v roce 2010: 12 723 tis. Kč).

19. MAJETKOVÉ ÚČASTI

Banka neměla v roce 2011 a 2010 žádné majetkové účasti v jiných společnostech.

20. ZÁVAZKY VŮČI BANKÁM

Banka neměla k 31. prosinci 2011 žádné závazky vůči bankám (k 31. prosinci 2010 závazky z přijatých termínovaných vkladů). Banka neposkytuje bankám záruky na půjčky svým klientům ani neprovádí akceptaci směnec.

Závazky vůči bankám

| tis. Kč | 2011 | 2010 |
|-----------------------------------|----------|----------------|
| Termínované vklady | 0 | 900 010 |
| Závazky vůči bankám celkem | 0 | 900 010 |

21. ZÁVAZKY VŮČI KLIENTŮM

Celkové závazky vůči klientům

| tis. Kč | 2011 | 2010 |
|----------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Vklady ze stavebního spoření přijaté od klientů | 70 047 882 | 68 177 784 |
| Ostatní závazky ke klientům | 90 312 | 127 296 |
| Nárok na státní podporu | 777 002 | 813 814 |
| Přijaté termínované vklady od finančních institucí | 1 503 190 | 0 |
| Celkem | 72 418 386 | 69 118 894 |
| v tom: splatné na požádání | 174 726 | 243 837 |

Odhad výše státní podpory stavebního spoření k 31. prosinci 2011 je stanoven na základě stavu vkladů klientů k ultimu měsíce. Státní podpora za rok 2011 bude připsána na účty klientů až po konečném odsouhlasení její výše Ministerstvem financí ČR v průběhu roku 2012.

22. VÝDAJE A VÝNOSY PŘÍŠTÍCH OBDOBÍ A OSTATNÍ PASIVA

Výdaje a výnosy příštích období

| tis. Kč | 2011 | 2010 |
|---------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Roční odměny, přesčasy, nevyčerpaná dovolená, odstupné + soc. a zdr. poj. | 39 012 | 32 250 |
| Dohad na úrokové zvýhodnění | 517 702 | 523 185 |
| Výnosy příštích období (nájemné) | 40 | 40 |
| Celkem | 556 754 | 555 475 |

Dohad na úrokové zvýhodnění klientů představuje časově rozlišené náklady k části klientských vkladů v tarifu Profit (smlouvy o stavebním spoření uzavřené do 30. června 2001), které jsou průběžně evidovány, a na něž vzniká za určitých podmínek nárok a dále úrokové zvýhodnění klientů poskytované v rámci marketingových akcí.

Ostatní pasiva

| tis. Kč | 2011 | 2010 |
|--------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Dohadné položky | 183 113 | 200 035 |
| z toho: provize za zprostředkování smluv o st. spoření a úvěrových smluv | 86 699 | 120 140 |
| ostatní (zejména nevyfakturované dodávky) | 96 414 | 79 895 |
| Dodavatelé | 27 864 | 40 012 |
| Zúčtování se zaměstnanci | 11 087 | 11 021 |
| Zúčtování se státním rozpočtem | 272 069 | 45 851 |
| Zúčtování se sociálními institucemi | 5 861 | 5 719 |
| Odložený daňový závazek | 99 789 | 125 998 |
| Další přechodná pasiva | 2 295 | 513 |
| Změna reálné hodnoty úrokového swapu | 0 | 50 536 |
| Ostatní pasiva celkem | 602 078 | 479 685 |

Zúčtování se státním rozpočtem zahrnuje k 31. prosinci 2011 sraženou daň ve výši 236 520 tis. Kč z úrokových výnosů z vkladů připsaných v prosinci 2011 v souvislosti s nabytím novely zákona o daních z příjmů účinné od 1. ledna 2011.

23. REZERVY

Vývoj této rezervy a dalších daňově neuznatelných rezerv v roce 2011 a 2010 byl následující:

tis. Kč

| | |
|---------------------------------------------------------------------|---------------|
| Zůstatek k 1. lednu 2010 | 26 052 |
| Tvorba rezervy na úroky z prodlení | 730 |
| Použití rezervy na úroky z prodlení | -730 |
| Tvorba rezervy na zaměstnanecká jubilea a věrnostní odměny (netto) | 170 |
| Rozpuštění rezervy na provozní náklady | -11 287 |
| Tvorba rezervy na soudní spory | 17 |
| Rozpuštění rezervy na soudní spory | -142 |
| Zůstatek rezerv daňově neodpočitatelných k 31. prosinci 2010 | 14 810 |

Daňově neuznatelné rezervy k 31. prosinci 2010 představují rezervu na exekuce ve výši 750 tis. Kč, rezervu na penále od UOHS ve výši 9 100 tis. Kč, rezervu na věrnostní a jubilejní odměny ve výši 1 863 tis. Kč a rezervy na soudní spory s poradci ve výši 2 935 tis. Kč a s klienty ve výši 162 tis. Kč.

tis. Kč

| | |
|---------------------------------------------------------------------|---------------|
| Zůstatek k 1. lednu 2011 | 14 810 |
| Tvorba rezervy na zaměstnanecká jubilea a věrnostní odměny (netto) | 22 |
| Rozpuštění rezervy na penále | -9 100 |
| Tvorba rezervy na soudní spory | 600 |
| Rozpuštění rezervy na soudní spory | -1 151 |
| Použití rezervy na soudní spory | -1 594 |
| Tvorba rezervy na ostatní personální náklady | 427 |
| Zůstatek rezerv daňově neodpočitatelných k 31. prosinci 2011 | 4 014 |

Daňově neuznatelné rezervy k 31. prosinci 2011 představují rezervu na exekuce ve výši 750 tis. Kč, rezervu na věrnostní a jubilejní odměny ve výši 1 885 tis. Kč, rezervy na soudní spory s poradci ve výši 708 tis. Kč a s klienty ve výši 244 tis. Kč a rezervu na sociální a zdravotní pojištění v souvislosti s poskytnutím akcií pro zaměstnance ve výši 427 tis. Kč.

24. ODLOŽENÁ DAŇ

Odložená daň je počítána z přechodných rozdílů mezi daňovou základnou a účetní hodnotou s pomocí daňových sazeb platných v obdobích, kdy se odhaduje uplatnění dočasných daňových rozdílů. Pro kalkulaci odložené daně v roce 2011 je použita daňová sazba 19% platná pro rok 2012 (v roce 2010: sazba 19% platná pro rok 2011).

Odložená daň z příjmů roku 2011 zahrnuje rozdíl mezi účetní a daňovou zůstatkovou cenou majetku, částku uvažovaného bonusu pro vedoucí pracovníky vypláceného v následujícím roce, částku nákladu sociálního a zdravotního pojištění k uvažované výplatě bonusu pro vedoucí pracovníky a k dohadu na nevyplacenou dovolenou za rok 2011. Odložená daň z příjmů roku 2010 nezahrnovala částku uvažovaného bonusu pro vedoucí pracovníky vypláceného v následujícím roce. Odložený daňový závazek s dopadem do vlastního kapitálu představuje rozdíl z přecenění cenných papírů na reálnou hodnotu u portfolia realizovatelných cenných papírů.

Odložený daňový závazek a pohledávka

tis. Kč

| | 2011 | 2010 |
|-------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Nehmotný a hmotný majetek-rozdíl ZC účetní a daňové | -160 592 | -140 073 |
| Uvažovaný bonus vyplacený v následujícím roce | 26 173 | 0 |
| Soc. a zdravotní pojištění z uvažovaného bonusu, z dohadu dovolené | 8 703 | 7 189 |
| Saldo přechodných rozdílů celkem | -125 716 | -132 884 |
| Stav odloženého daňového závazku s dopadem do výkazu zisku a ztráty k 31.12. | -23 886 | -25 248 |
| Přecenění realizovatelných cenných papírů | -399 489 | -530 263 |
| Stav odloženého daňového závazku účtované proti vlastnímu kapitálu | -75 903 | -100 750 |

Vývoj odložené daňové pohledávky a závazku

| tis. Kč | 2011 | 2010 |
|----------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Odložený daňový závazek s dopadem do výkazu zisku a ztráty k 1.1. | -25 248 | -14 048 |
| Odložený daňový závazek účtovaný proti kapitálu k 1.1. | -100 750 | -112 006 |
| Odložená daňová pohledávka (+) / závazek (-) k 1.1. | -125 998 | -126 054 |
| Běžné změny účtované proti výkazu zisku a ztráty | 1 362 | -11 200 |
| Běžné změny účtované proti vlastnímu kapitálu | 24 847 | 11 256 |
| Vliv změny daňové sazby | 0 | 0 |
| Běžné změny účtované celkem | 26 209 | 56 |
| Odložená daňová pohledávka / závazek s dopadem do výkazu zisku a ztráty k 31.12. | -23 886 | -25 248 |
| Odložená daňová pohledávka / závazek s dopadem do vlastního kapitálu k 31.12. | -75 903 | -100 750 |
| Odložená daňová pohledávka (+) / závazek (-) k 31.12. | -99 789 | -125 998 |

25. VLASTNÍ KAPITÁL

K 31. prosinci 2011 a 2010 má banka základní kapitál ve výši 562 500 tis. Kč, který tvoří 5 625 ks volně neobchodovatelných akcií na jméno ve jmenovité hodnotě 100 tis. Kč. Akcie jsou v zaknihované podobě. Jediným akcionářem banky se 100% podílem je KB, se sídlem Praha 1, Na Příkopě 33.

K 31. prosinci 2011 vykazuje banka povinný rezervní fond ve výši 112 500 tis. Kč (v roce 2010: 100 000 tis. Kč), všeobecný rezervní fond ve výši 1 007 138 tis. Kč, emisní ážio ve výši 487 500 tis. Kč a oceňovací rozdíly ve výši 323 586 tis. Kč (399 489 tis. Kč brutto a související odložená daň ve výši - 75 903 tis. Kč), v roce 2010: 429 513 tis. Kč (530 263 tis. Kč brutto a související odložená daň ve výši - 100 750 tis. Kč).

26. POTENCIÁLNÍ POHLEDÁVKY, ZÁVAZKY A ÚVĚROVÉ PŘÍSLIBY

ÚVĚROVÉ PŘÍSLIBY

Úvěrové přísliby banky k 31. prosinci byly následující:

| tis. Kč | 2011 | 2010 |
|------------------------------------------|------------------|------------------|
| Přísliby - přidělené úvěry | 133 525 | 395 908 |
| Přísliby - překlenovací úvěry | 2 319 857 | 3 341 189 |
| Nečerpané úvěrové přísliby celkem | 2 453 382 | 3 737 097 |

SOUDNÍ SPORY A SPRÁVNÍ ŘÍZENÍ

V roce 2004 zahájil Úřad pro ochranu hospodářské soutěže (dále jen „ÚOHS“) správní řízení ve věci vzájemné shody stavebních spořitelen při stanovování poplatků souvisejících se stavebním spořením. Spor byl v roce 2011 ukončen s rozhodnutím o zrušení pokuty a banka rozpustila evidovanou rezervu ve výši 9 100 tis. Kč.

Kromě výše uvedeného se banka k 31. prosinci 2011 neúčastnila žádného soudního sporu, jehož rozhodnutí by mělo významný dopad na společnost.

27. STRANY SE ZVLÁŠTNÍM VZTAHEM K BANCE

Vzájemné vztahy s finanční skupinou KB

| tis. Kč | 2011 | 2010 |
|------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| AKTIVA | | |
| Provozní účty u KB | 1 439 | 5 737 |
| Termínované vklady u KB | 1 503 328 | 0 |
| HZL KB realizovatelné | 272 239 | 268 056 |
| HZL KB nakoupené v primárních emisích bez záměru brzkého prodeje | 14 928 080 | 13 133 212 |
| Provize Finanční skupina KB (prodej produktů) | 12 633 | 2 940 |
| Ostatní aktiva (náklady příštích období, zálohy, přefakturace) | 173 | 8 |
| Celkem | 16 717 892 | 13 409 953 |
| PASIVA | | |
| Přijatý termínový vklad od KB | 0 | 900 010 |
| Přijatý termínovaný vklad od PF KB | 1 503 190 | 0 |
| Závazky vůči KB | 1 773 | 1 068 |
| Dohadné položky - služby a provize KB | 13 566 | 2 335 |
| Rozdíl z reálné hodnoty cenných papírů KB | 13 326 | 7 497 |
| Ostatní pasiva (IRS) | 0 | 64 791 |
| Celkem | 1 531 855 | 975 701 |

| tis. Kč | 2011 | 2010 |
|------------------------------------------------|---------------|----------------|
| NÁKLADY | | |
| Provize a poplatky (KB) | 9 534 | 22 085 |
| Úroky (KB) | 38 128 | 73 044 |
| Úroky (PF KB) | 3 190 | 0 |
| Úroky z podřízeného dluhu KB | 0 | 19 940 |
| Čisté náklady na obchody s cennými papíry (KB) | 1 300 | 89 |
| Ostatní provozní náklady - Finanční skupina KB | 17 550 | 5 006 |
| Celkem | 69 702 | 120 164 |

| tis. Kč | 2011 | 2010 |
|-----------------------------------------------|----------------|----------------|
| VÝNOSY | | |
| Úroky KB (term. vklad, IRS) | 21 720 | 39 945 |
| Výnosy z HZL KB | 546 924 | 513 180 |
| Ostatní provozní výnosy (KB) | 60 | 60 |
| Provize Finanční skupina KB (prodej produktů) | 49 492 | 39 794 |
| Celkem | 618 196 | 592 979 |

Odměňování a pohledávky vůči členům představenstva a dozorčí rady

| tis. Kč | 2011 | 2010 |
|-------------------------------------------|---------------|---------------|
| Mzdy a odměny | | |
| členům představenstva banky | 14 384 | 14 372 |
| členům dozorčí rady | 33 | 31 |
| Celkem | 14 417 | 14 403 |
| Počet členů představenstva banky k 31.12. | 3 | 3 |
| Počet členů dozorčí rady k 31.12. | 6 | 6 |

U členů představenstva byl zahrnut předpoklad bonusu za rok 2011 (výplata březen 2012). U členů dozorčí rady volených zaměstnanci nebyla do přehledu zahrnuta jejich mzda.

K 31. prosinci 2011 je evidována úvěrová pohledávka za členy představenstva ve výši 3 267 tis. Kč (v roce 2010: 3 267 tis. Kč) a za členy dozorčí rady ve výši 1 195 tis. Kč (v roce 2010: 0 Kč).

28. ŘÍZENÍ RIZIK

Začlenění banky do skupiny Sociétés Générale/KB přináší postupné zavádění standardů pro řízení rizik platných v celé skupině, což má pozitivní dopad na kvalitu řízení všech rizik, které banka podstupuje. Spolupráce se projevuje například v implementaci nástrojů pro řízení operačních rizik vyvinutých v rámci skupiny, v oblasti retailových pohledávek v zavádění scoringových modelů, u expozic na finančním trhu potom v implementaci IRB přístupu na základě modelu vytvořeného v Sociétés Générale atd.

ŘÍZENÍ KAPITÁLU

Banka řídí vlastní kapitál s cílem udržovat silnou kapitálovou základnu potřebnou k rozvoji své obchodní činnosti a ke splnění regulačních požadavků na kapitál v běžném období i v budoucnu. Banka v procesu plánování kapitálu zohledňuje interní i externí faktory, které se promítají do odpovídajících dílčích záměrů vyjádřených ve formě limitních hodnot pro Tier 1 a celkového ukazatele kapitálové přiměřenosti. Při plánování výše kapitálu banka vychází z pravidelné analýzy kapitálové struktury a z prognózy, která přihlíží k budoucím kapitálovým požadavkům vyplývajícím z rostoucího objemu transakcí a ovlivněným budoucími riziky, jejichž existenci banka předvídá. Tato analýza vede zejména k nastavení výplatního podílu na zisku v podobě dividend, k vymezení budoucích nároků na kapitál a k zajištění vyváženého složení kapitálu.

Banka u pohledávek za bankami, centrálními bankami a centrálními vládami používá pro výpočet kapitálových požadavků k úvěrovým rizikům speciální přístup vycházející z interního hodnocení (Internal Rating Based Advanced Approach). Pro výpočet kapitálového požadavku k úvěrovému riziku u ostatních expozic banka využívá standardizovaný přístup (Standardised Approach).

U pohledávek za bankami banka používá centrální ekonomický ratingový model vypracovaný společností Sociétés Générale. Tento model vychází z proměnných v kvalitativním dotazníku, včetně kvantitativních finančních kritérií, a dotazníku nazvaného „country support questionnaire“. Byly rovněž vypracovány centrální modely pro „sovereign“ (centrální banky a centrální vlády).

Pro výpočet kapitálového požadavku k operačnímu riziku banka používá standardizovaný přístup (Standardised Approach).

(A) KREDITNÍ RIZIKO

Kreditní riziko úvěrových produktů stavebního spoření (překlenovací a přidělený úvěr)

V procesu řízení úvěrového rizika jsou role jednotlivých útvarů nastaveny tak, aby odpovídaly regulačním požadavkům ČNB. Řízení rizik a schvalování úvěrů je odděleno od obchodní činnosti na úrovni členů představenstva. Veškerá významná rozhodnutí v oblasti řízení úvěrových rizik jsou přijímána Výborem pro řízení kreditních rizik.

Banka poskytuje kromě úvěrů ze stavebního spoření tzv. překlenovací úvěry pro klienty, kteří ještě nesplnili kritéria pro poskytnutí úvěru ze stavebního spoření. Překlenovací úvěry slouží k překlenutí období, kdy klient ještě nesplnil podmínky pro čerpání úvěru ze stavebního spoření. Klient, který čerpá překlenovací úvěr, splácí úrok na účet překlenovacího úvěru a současně povinně dospořuje na spořicímu účtu. Dospořování na spořicímu účtu je indikátorem kreditního rizika a současně je nástrojem pro získání státní podpory. V okamžiku splnění podmínek pro poskytnutí úvěru ze stavebního spoření dochází k splacení překlenovacího úvěru, a to částečně z prostředků nakumulovaných na spořicímu účtu a zčásti nově poskytnutým úvěrem ze stavebního spoření.

Podle zákona o stavebním spoření musí být úvěry poskytnuté účastníkům stavebního spoření použity na bytové potřeby. Účelovost každého úvěru je bankou kontrolována.

Zákon o stavebním spoření omezuje podíl smluv uzavřených s právnickými osobami. Obdobně limituje i úvěry osobám, jejichž výrobky a poskytované služby jsou určeny pro uspokojování bytových potřeb a úvěry poskytnuté klientům formou překlenovacích úvěrů. Kromě regulačních limitů udržuje banka i další interní limity.

Úvěry pro fyzické osoby

Poskytování úvěrů fyzickým osobám je hlavní náplní činnosti. Úvěrové portfolio je tak tvořeno velkým množstvím obchodních případů relativně malého objemu a obdobného účelu. Pro omezování vzniku případů, kdy dlužník nebude schopen řádně splácet úvěr, jsou při rozhodování o poskytnutí úvěru využívány (v závislosti na typu produktu) zejména následující informace:

- vyhodnocení schopnosti klienta splácet úvěr z prokázaných příjmů, u nichž je předpoklad jejich udržitelnosti v budoucnosti (po zohlednění výdajů klienta),
- hodnocení klienta s použitím scoringových modelů, které zohledňují jednak spořicí či úvěrovou historii klienta u banky, jednak další dostupná data o klientech,

- vyhodnocení negativních informací o klientovi (banka využívá Bankovní registr klientských informací provozovaný společností CBCB a registr společnosti SOLUS, jakož i další interní či volně dostupné negativní informace),
- vyhodnocení kvality poskytnutého zajištění.

Vnitřní pravidla stanovují požadavky na zajištění poskytovaných úvěrů. Banka používá následující zajišťovací prostředky: zajištění ručiteli, nemovitostí, vkladem, bankovní zárukou. Úvěry zajištěné nemovitostí jsou poskytovány převážně ve výši do 85 % ceny obvyklé stanovené odhadcem, u hypotečků 100 až do výše 100 % takto stanovené ceny. Banka zachovává konzervativní přístup k poskytování nezajištěných úvěrů, které poskytuje pouze klientům s historií v bance či s použitím aplikačního scoringu. Synergie v rámci skupiny KB se projevila také v oblasti poskytování úvěrů, kde banka využívá scoringových modelů vyvinutých KB.

Úvěry pro právnické osoby

Úvěry pro právnické osoby jsou poskytovány zejména společenstvím vlastníků bytových jednotek a bytovým družstvům. Úvěry poskytované právnickým osobám jsou posuzovány na základě finanční situace, dluhové služby a platební morálky klienta v pravidelných intervalech.

Vymáhání, restrukturalizace a odpis pohledávek za dlužníky

Proces vymáhání pohledávek je rozdělen do těchto fází: prevence vzniku klasifikovaných pohledávek, mimosoudní vymáhání a soudní vymáhání. Klasifikované pohledávky z úvěrových vztahů jsou vymáhány oddělením Vymáhání pohledávek, přičemž každá pohledávka po splatnosti je posuzována individuálně.

V jakékoliv fázi vymáhání pohledávek lze provést restrukturalizaci úvěru. Restrukturalizace je prováděna prioritně formou sepsání exekutorského zápisu. Od října 2009 je využíváno u řádně splácených nebo jen málo delikventních pohledávek také restrukturalizace formou krátkodobého posunu splátek jistiny (dospořování).

K odpisu pohledávky se přistoupí, pokud banka na základě posouzení dojde k závěru, že se pohledávka stala nedobytnou, zejména s ohledem na finanční a ekonomickou situaci dlužníka, a nelze tedy předpokládat, že soudní vymáhání pohledávky bude úspěšné.

Sledování úvěrových rizik

Banka pravidelně sleduje vývoj úvěrového portfolia a v rámci pravidelného sledování provádí analýzy úvěrového portfolia dle jednotlivých typů produktů, klientů, prodejních kanálů, zajištění, klasifikačních skupin pohledávek a dalších kritérií.

Banka používá standardní metodiku sledování podle default rates, tj. podle selhání klienta splácet úvěr v určitých časových obdobích. Tento způsob sledování umožňuje identifikovat včasné projevy zhoršení kvality portfolia, stejně jako srovnání kvality vlastního portfolia s kvalitou mateřské společnosti.

Kvalita úvěrového portfolia

Za rok 2011 vzrostl podíl klasifikovaných úvěrů z hodnoty 4,15 % ke konci roku 2010 na 4,39 %. V rámci této kategorie mírně vzrostl podíl sledovaných úvěrů z 1,60 % na 1,70 %, podíl ohrožených úvěrů vzrostl z 2,55 % na 2,70 %.

V případě, že by klasifikace byla sledována čistě na základě počtu dnů po splatnosti jednotlivých úvěrů, pak podíl klasifikovaných úvěrů je v bance dlouhodobě stabilní (ke konci let 2008: 2,84 %, 2009: 2,85 %, 2010: 2,63 %, 2011: 2,76 %).

Vedle počtu dnů po splatnosti mají na výslednou klasifikaci úvěrů do kategorií vliv i další faktory, viz bližší popis níže.

Zatřídění pohledávek do klasifikačních kategorií

Banka zatřídí pohledávky do klasifikačních kategorií primárně podle počtu dnů po splatnosti. Do výpočtu počtu dní po splatnosti vstupují jak dlužné částky po splatnosti na úvěrovém účtu (úroky u překlenovacích úvěrů a anuitní splátky u úvěrů ze stavebního spoření), tak dluhy na dospořování u překlenovacích úvěrů. Dluhy na dospořování jsou v klasifikaci úvěrů zohledňovány od konce roku 2007.

Speciální pravidla pro klasifikaci pohledávek jsou uplatňována u úvěrů, u nichž banka přistoupila k restrukturalizaci.

Zatřídění pohledávky může být ovlivněno také „přenosem defaultů“, tj. zhoršováním klasifikačního stupně v případě, že se dlužník či spoludlužník na vyhodnocovaném úvěru účastní jiného klasifikovaného úvěru v bance a to v roli dlužník či spoludlužník nebo ručitel. Přenos defaultu je částečně aplikován také na společné klienty banky a KB, kteří svůj úvěr v KB, řádně nesplácejí.

Tvorba opravných položek

Banka vytváří ke klasifikovaným pohledávkám z poskytnutých úvěrů opravné položky. Při tvorbě opravných položek banka neuplatňuje portfoliový přístup, opravné položky jsou tvořeny k jednotlivým pohledávkám.

Zatřídění pohledávek do jednotlivých klasifikačních kategorií je prováděno v souladu s Vyhláškou ČNB č. 123/2007 Sb. banka třídí pohledávky na pohledávky standardní a pohledávky klasifikované (sledované, nestandardní, pochybné a ztrátové). Nestandardní, pochybné a ztrátové pohledávky se souhrnně označují jako ohrožené pohledávky. Ke klasifikovaným pohledávkám banka vytváří opravné položky.

Při stanovení koeficientů pro výpočet opravných položek u jednotlivých klasifikačních kategorií banka vychází z vlastních odhadů a zohledňuje přitom předepsaná pásma pro koeficienty pro jednotlivé klasifikační stupně stanovené Vyhláškou ČNB. Nastavení těchto koeficientů v bance je blízko maximální hodnoty umožněné Vyhláškou č. 123/2007 Sb., což vede k vysokému pokrytí klasifikovaných úvěrů opravnými položkami. Při výpočtu opravných položek je dále zohledňována výše a kvalita zajištění úvěru. Pro účely výpočtu opravných položek se nominální hodnota zajištění upravuje o diskont, takto upravená hodnota je odečtena od celkové pohledávky a z upravené pohledávky jsou kalkulovány opravné položky. Nastavení diskontních koeficientů pro jednotlivé druhy zajištění je průběžně vyhodnocováno na základě informací o výtěžnosti jednotlivých forem zajištění.

Úvěrové riziko finančních trhů

Volné prostředky jsou investovány do Českých státních dluhopisů nebo Hypotečních zástavních listů případně termínovaných úložek u Komerční banky. Banka nemá v držení žádná aktiva emitovaná jiným subjektem ani nemá žádnou expozici na finančních trzích vůči jinému subjektu než je český stát a KB, Český stát a KB jsou jedinými subjekty, na které má banka úvěrový limit.

(B) TRŽNÍ RIZIKO

Vzhledem k tomu, že se banka řídí zákonem č. 96/1993 Sb., o stavebním spoření, ve znění pozdějších předpisů, jsou možnosti využití finančních nástrojů omezené. V roce 2011 banka kromě poskytování překlenovacích úvěrů a úvěrů ze stavebního spoření používala následující finanční nástroje: depozitní obchody na mezibankovním trhu, investice do státních dluhopisů a hypotečních zástavních listů a prováděla repo operace a operace s cennými papíry se závazkem zpětného odkupu nebo prodeje a operace se zajišťovacími deriváty. Žádný z těchto nástrojů nezařazuje banka do obchodního portfolia. Banka provádí tyto investice, aby zhodnotila své volné zdroje, a aby těmito investicemi nezvyšovala expozici vůči úrokovému riziku. Banka dále nemá žádné otevřené měnové, komoditní nebo jiné pozice, které by byly závislé na vývoji tržních cen.

Banka nemá cizoměnová aktiva a pasiva, proto neuvádí přehled majetku a závazků podle položek rozvahy uspořádaných podle rozhodujících měn.

ŘÍZENÍ AKTIV A PASIV - RIZIKO ÚROKOVÉ SAZBY

Úroková charakteristika aktiv a pasiv banky

Vzhledem ke struktuře aktiv a pasiv, které vykazují časový nesoulad a mají různé splatnosti nebo období změny úrokových sazeb, je banka vystavována úrokovému riziku. Na straně pasiv tvoří většinu klientská depozita, která jsou úročena minimálně po dobu trvání vázací doby fixní úrokovou sazbou. U smluv uzavřených po roce 2004 má banka možnost změnit v případě, že účastník splnil podmínky pro poskytnutí úvěru ze stavebního spoření a pokud uplynulo více než 6 let, úrokovou sazbu u vkladu. U smluv uzavřených před rokem 2004 je úroková sazba platná po celou dobu trvání smlouvy.

Fixní úrokovou sazbou jsou úročeny rovněž poskytnuté úvěry ze stavebního spoření a většina cenných papírů, které banka drží v portfoliu. U dlouhodobých překlenovacích úvěrů má banka možnost změnit úrokovou sazbu po 6 letech. Možnost změny úrokových sazeb u překlenovacích úvěrů se týká pouze smluv uzavřených po 1. červenci 2004. Tato skutečnost je rovněž zachycena v úrokovém modelu banky.

Řízení úrokového rizika

Banka řídí úrokové riziko prostřednictvím investiční politiky, změn v nastavení úrokových podmínek u nových smluv o stavebním spoření a úpravou smluvních ujednání s klienty. Ve snaze zlepšit možnosti řízení úrokového rizika požádala banka o rozšíření bankovní licence o oblast zajišťovacích derivátů. ČNB schválila rozšíření licence na počátku roku 2008. Veškeré investiční resp. zajišťovací transakce jsou schvalovány Výborem pro řízení aktiv a pasiv, který taky schvaluje pravidla a metody používané při sestavování úrokové a likvidní pozice. Spolupráce s KB v oblasti ALM se projevuje v účasti zástupců KB na jednání tohoto Výboru a ve spolupráci na vývoji modelu pro řízení úrokového rizika.

Metody měření úrokového rizika

Úrokové riziko vyjadřuje riziko změny čistého úrokového příjmu v závislosti na změně úrokových sazeb na trhu. Základním instrumentem pro sledování a měření úrokového rizika je Gapová analýza. Jde o analýzu rozdílu splatností jednotlivých aktiv a pasiv. Podstatou metody je porovnání, jak rychle aktiva a pasiva reagují na změny v tržních úrokových sazbách a jak se tyto změny projeví v budoucnu v čistém úrokovém příjmu banky. Vychází se z rozdělení aktiv a pasiv do časových pásem podle periody jejich přeceňování (smluvní změna úrokové sazby), či splatnosti.

Pro měření úrokového rizika používá banka polodynamický model, který zachycuje jak stávající bilanční zůstatky tak rovněž budoucí nárůst objemu vkladů a úvěrů, ovšem pouze na stávajících smlouvách o úvěru a o stavebním spoření.

Pro kvantifikaci velikosti podstupovaného úrokového rizika je dále používán ukazatel senzitivity. Ukazatel senzitivity kvantifikuje dopad paralelního posunu výnosové křivky o 1% na hodnotu nezajištěné pozice. Ukazatel senzitivity je počítán pro všechna časová období. Pro hodnotu tohoto ukazatele nastavila banka interní limit.

V níže uvedené tabulce jsou do jednotlivých časových košů rozepsány bilanční stavy k datu účetní závěrky (použit je statický model, který nezohledňuje nárůst bilančních zůstatků na stávajících smlouvách a který banka používá pouze jako podpůrný pro měření úrokového rizika).

Úroková citlivost aktiv a pasiv banky

| v mil. Kč | Do 1 roku včetně | Nad 1 rok do 5 let včetně | Nad 5 let do 10 let včetně | Nad 10 let do 15 let včetně | Nad 15 let | Nespecifi- kováno | Čistá částka celkem |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|--------------|----------------------|------------------------|
| K 31. prosinci 2011 | | | | | | | |
| Aktiva celkem | 13 856 | 40 337 | 16 529 | 7 115 | 1 639 | 697 | 80 172 |
| Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám | 729 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 729 |
| Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování | 379 | 8 172 | 615 | 1 455 | 0 | 0 | 10 621 |
| Pohledávky za bankami a družstevními záložnami | 2 993 | 0 | 13 440 | 0 | 0 | 0 | 16 433 |
| Pohledávky za klienty - členy družstevních záložen | 8 976 | 31 892 | 2 473 | 5 660 | 1 639 | 0 | 50 639 |
| Dluhové cenné papíry | 2 | 273 | 0 | 0 | 0 | 0 | 275 |
| Dlouhodobý nehmotný majetek | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 233 | 233 |
| Dlouhodobý hmotný majetek | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 403 | 403 |
| Ostatní aktiva | 777 | 0 | 0 | 0 | 0 | 61 | 838 |
| Závazky a vlastní kapitál celkem | 41 153 | 29 654 | 2 125 | 5 | 0 | 7 234 | 80 172 |
| Závazky vůči bankám | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Závazky vůči klientům - členům družstevních záložen | 40 633 | 29 654 | 2 125 | 5 | 0 | 0 | 72 418 |
| Ostatní pasiva | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 600 | 602 |
| Výnosy a výdaje příštích období | 518 | 0 | 0 | 0 | 0 | 39 | 557 |
| Rezervy | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4 | 4 |
| Podřízené závazky | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Vlastní kapitál celkem | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 6591 | 6591 |
| Gap | -27 297 | 10 682 | 14 403 | 7 110 | 1 639 | -6 537 | 0 |

ŘÍZENÍ AKTIV A PASIV - RIZIKO LIKVIDITY

Riziko likvidity je definováno jako riziko, že banka ztratí schopnost dostát svým finančním závazkům v době, kdy se stanou splatnými nebo nebude schopna refinancovat svá aktiva. Základním cílem v oblasti řízení likvidity je zajistit schopnost banky platit v kterémkoliv čase své závazky. Banka má vytvořenou strategii řízení likvidity, která byla schválena představenstvem.

Likvidity management lze rozdělit na 2 oblasti:

1) Řízení krátkodobé resp. operativní likvidity

Banka sleduje a kontroluje likviditu v souvislosti s řízením povinných minimálních rezerv na účtu v clearingovém centru ČNB. Sledování této krátkodobé likvidity se děje na denní bázi. Sledování je prováděno minimálně s tříměsíčním výhledem.

Banka outsourcuje řízení krátkodobé likvidity do KB, což umožňuje využití synergií s KB, kdy KB je vzhledem ke svému postavení schopna lépe ukládat, resp. půjčovat si prostředky na finančních trzích.

2) Řízení dlouhodobé resp. strategické likvidity

Jako součást strategie řízení rizika likvidity drží banka část aktiv ve vysoce likvidních prostředcích, které zahrnují zejména vklady na mezibankovním trhu se splatností do 3 měsíců, reverzní repa, pokladniční poukázky a státní cenné papíry. Pro měření rizika likvidity jsou používány mimo jiné ukazatele pro rychle likvidní aktiva, kdy rychle likvidní aktiva snížená o úvěrové přísliby jsou poměřována k celkovým aktivům a k objemu vkladů, u nichž uplynula vázací lhůta.

Dalším instrumentem pro řízení strategické likvidity je likviditní gap, který zobrazuje likviditní pozici na základě polodynamického modelu a zachycuje situaci, jaká by nastala, pokud by banka neuzavírala další smlouvy o stavebním spoření a další překlenovací úvěry. Je simulován stav, kdy by docházelo pouze k vypořádání stávajících smluv a veškerých závazků z těchto smluv vyplývajících. Tento model tak počítá s přijímáním nových vkladů a uzavíráním nových přidělených úvěrů, ale pouze v rámci stávajících smluv o stavebním spoření. Tento ukazatel je vytvářen a reportován managementu banky každý měsíc. Banka si stanovila limit pro tento ukazatel.

Limity jsou specifikovány ve vnitřních pravidlech banky.

V níže uvedené tabulce jsou do jednotlivých časových košů rozepsány bilanční stavy k datu účetní závěrky (použit je statický model, který nezohledňuje nárůst bilančních zůstatků na stávajících smlouvách a který banka používá pouze jako podpůrný pro měření rizika likvidity). V roce 2009 banka zavedla produkt, u nějž se klienti smluvně zavazují udržovat prostředky na spořicíh účtech i po uplynutí zákonné vázací lhůty. U těchto smluv je stanovena nová smluvní vázací lhůta a to na 3 nebo 6 let. Nová smluvní vázací lhůta je zohledněna v níže uvedeném přehledu zbytkové splatnosti.

Zbytková splatnost aktiv a závazků banky

| v mil. Kč | Do 7 dnů včetně | Nad 7 dnů do 1 měsíce včetně | Nad 1 měsíc do 3 měsíců včetně | Nad 3 měsíce do 6 měsíců včetně | Nad 6 měsíců do 1 roku včetně | Nad 1 rok do 2 let včetně | Nad 2 roky do 5 let včetně | Nad 5 let | Nespeci- fikováno | Souhrn za zbytkovou splatnost |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|---------------------------------------|--------------------------------------------|---------------------------------------------|----------------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|---------------|----------------------|-------------------------------------|
| K 31. prosinci 2011 | | | | | | | | | | |
| Aktiva celkem | 844 | 547 | 884 | 3 576 | 3 620 | 5 936 | 17 203 | 45 448 | 2 116 | 80 172 |
| Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám | 729 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 729 |
| Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování | 0 | 263 | 0 | 106 | 10 | 2 421 | 5 751 | 2 071 | 0 | 10 621 |
| Pohledávky za bankami a družstevními záložnami | 1 | 0 | 58 | 1 503 | 1 430 | 0 | 0 | 13 440 | 0 | 16 433 |
| Pohledávky za klienty - členy družstevních záložen | 113 | 284 | 826 | 1 190 | 2 178 | 3 515 | 11 179 | 29 937 | 1 418 | 50 639 |
| Dluhové cenné papíry | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 | 0 | 273 | 0 | 0 | 275 |
| Dlouhodobý nehmotný majetek | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 233 | 233 |
| Dlouhodobý hmotný majetek | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 403 | 403 |
| Ostatní aktiva | 0 | 0 | 0 | 777 | 0 | 0 | 0 | 0 | 61 | 838 |
| Závazky a vlastní kapitál celkem | 210 | 299 | 31 526 | 3 090 | 6 028 | 10 063 | 19 591 | 2 131 | 7 234 | 80 172 |
| Závazky vůči bankám | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Závazky vůči klientům - členům družstevních záložen | 210 | 297 | 31 008 | 3 090 | 6 028 | 10 063 | 19 591 | 2 131 | 0 | 72 418 |
| Ostatní pasiva | 0 | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 600 | 602 |
| Výnosy a výdaje příštích období | 0 | 0 | 518 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 39 | 557 |
| Rezervy | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4 | 4 |
| Podřízené závazky | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Vlastní kapitál celkem | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 6 591 | 6 591 |
| Gap | 634 | 248 | -30 642 | 486 | -2 408 | -4 128 | -2 388 | 43 317 | -5 119 | 0 |
| Kumulativní Gap | 634 | 882 | -29 760 | -29 274 | -31 682 | -35 810 | -38 198 | 5 119 | 0 | 0 |

(C) OPERAČNÍ RIZIKO

Veškerá významná rozhodnutí v oblasti řízení operačních rizik jsou přijímána Výborem pro řízení operačních rizik.

Banka provádí sběr dat o ztrátách z titulu operačního rizika. Sběr dat se týká i úvěrových podvodů, ke kterým se přistupuje jako ke ztrátám z úvěrového rizika spojeným s operačním rizikem. Údaje o ztrátách jsou zasílány do KB a použity ve skupinovém modelu pro výpočet kapitálového požadavku dle pokročilého přístupu (AMA) spravovaném na úrovni SG. Na úrovni banky je však používán výpočet kapitálových požadavků podle standardní metody (TSA). V závěru roku 2011 začala banka připravovat plán na implementaci pokročilého přístupu (AMA).

Dalšími pokročilými nástroji, které banka používá pro řízení operačního rizika, je sledování klíčových ukazatelů rizika (Key Risk Indicators - KRI), sebehodnocení rizik (Risk control self assessment) a formalizované kontroly prvního stupně (First Level Control - FLC).

Banka má upraveny v interních předpisech způsoby a postupy při obnově činnosti informačních systémů v případech havarijní situace a zásady při řízení bezpečnosti informačních systémů. V roce 2011 byly aktualizovány plány řízení kontinuity podnikání dle platné metodiky skupiny SG, zásady byly zdokumentovány ve směrnících a pracovních postupech.

Banka eliminuje operační riziko nastavením vnitřních provozních kontrol v rámci procesů a činností jako je řízení likvidity, obchodování na finančních trzích. Vnitřní předpisy definují odpovědnosti za jednotlivé procesy a způsob sledování, evidence a postupy v případě událostí, jejichž následkem dochází ke škodám.

29. UDÁLOSTI PO ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

Po účetní závěrce k 31. prosinci 2011 nedošlo k žádným významným událostem.

Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami za účetní období roku 2011

(dále jen "zpráva o vztazích")

Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s., se sídlem Bělehradská 128, č. p. 222, 120 21 Praha 2, IČ 60192852, zapsaná v obchodním rejstříku, vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 2281, (dále jen "Společnost"), je součástí podnikatelského seskupení (koncernu) společnosti **Société Générale S.A.**, se sídlem 29, BLD Hausmann, 75009 Paříž, Francie, číslo registrace ve francouzském obchodním rejstříku: R.C.S. Paris B552120222 (1955 B 12022) (dále jen "SG" nebo "SG Paříž"), ve kterém existují následující vztahy mezi Společností a jí ovládající osobou a dále vztahy mezi Společností a osobami ostatními ovládanými stejnou ovládající osobou (dále jen "**propojené osoby**"), které jsou uvedeny v této zprávě. Jediným akcionářem Společnosti je **Komerční banka, a.s.**, se sídlem Na Příkopě 33 č. p. 969, 114 07 Praha 1, IČ 453 17 054, zapsána v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1360. SG je 60,35% akcionářem Komerční banky, a.s.

Tato zpráva o vztazích mezi níže uvedenými osobami byla vypracována v souladu s ustanovením § 66a odstavec 9 zákona č. 513/1991 Sb., v platném znění (obchodní zákoník), za období roku 2011, tj. od 1. 1. 2011 do 31. 12. 2011 (dále jen "**účetní období**").

I. Úvod

V účetním období roku 2011 měla Společnost vztahy s následujícími propojenými osobami:

| Společnost | Sídlo | Podíl SG na hlasovacích právech Společnosti |
|--------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|
| Société Générale S.A. | 29, BLD Hausmann, 75009 Paříž, Francie | - |
| Komerční banka, a.s. | Na Příkopě 33 č. p. 969, 114 07 Praha 1 | 60,735% |
| Komerční pojišťovna, a.s. | Karolinská 1, č. p. 650, 186 00 Praha 8 | 100% |
| Penzijní fond Komerční banky, a.s. | Lucemburská 1170/7, 130 11 Praha 3, Vinohrady | 100% |
| Factoring KB, a.s. | Lucemburská 1170/7, 130 11 Praha 3, Vinohrady | 100% |
| ALD Automotive s.r.o. | U Stavoservisů 527/1, 100 40 Praha 10 | 100% |
| ESSOX s.r.o. | Senovážné náměstí 231/7, 370 01 České Budějovice | 100% |
| SG Equipment Finance Czech Republik s.r.o. | Antala Staška 2027/79, 140 00 Praha 4, Krč | 100% |
| Societe Genarale Algerie S.p.A. | 16105 - Gu de Constantine, Résidence El Kerma BP 55 - BIRKHADEM, Wilaya d' ALGER, ALGERIE | 100% |

° tento údaj je platný k 31. 12. 2011

II. Vztahy s propojenými osobami

A. SMLOUVY A DOHODY S OVLÁDAJÍCÍ OSOBOU A DALŠÍMI PROPOJENÝMI OSOBAMI

I. Smlouvy a dohody uzavřené během účetního období

| Druh smlouvy (nebo předmět smlouvy - pokud není dán názvem) | Smluvní strana | Plnění Společností | Protiplnění | Újma vzniklá Společnosti |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------------------|-------------------|--------------------------|
| Univerzální smlouva o předávání hotovosti v obalech | Komerční banka, a.s. | úhrada ceny služby a poskytnutí součinnosti | poskytnutí služby | nevznikla |
| Depozita - obchody (210 ks) | Komerční banka, a.s. | poskytnutí peněz | úroky dle smlouvy | nevznikla |
| Samostatná distribuční smlouva - „Perfektní půjčka“ ze dne 1. 4. 2011 | Komerční banka, a.s. | zprostředkování úvěru | provize | nevznikla |
| Samostatná distribuční smlouva - „A karta, Lady karta, Kreditní karta VISA Elektron“ ze dne 1. 4. 2011 | Komerční banka, a.s. | zprostředkování úvěru | provize | nevznikla |
| Samostatná distribuční smlouva - „Můj Účet, G2.2“ ze dne 1. 4. 2011 | Komerční banka, a.s. | zprostředkování úvěru | provize | nevznikla |
| Smlouva o poskytování služeb - outsourcing - datový sklad ze dne 30. 6. 2011 a Dodatek č. 1 ze dne 15. 10. 2011 | Komerční banka, a.s. | úhrady cen služeb | poskytnutí služby | nevznikla |
| Rámcová služba o poskytování služeb (IT) ze dne 24. 1. 2011 a Dodatek č. 1 ze dne 11. 10. 2011 | Komerční banka, a.s. | úhrada ceny služby a poskytnutí součinnosti | poskytnutí služby | nevznikla |
| Dílní smlouva č. 1 pro řešení technické infrastruktury č. 2005/20110000009648/0000 ze dne 30. 11. 2011 dle Rámcové smlouvy ze dne 24. 1. 2011 ve znění dodatku č. 1 ze dne 11. 10. 2011 | Komerční banka, a.s. | úhrada ceny služby | poskytnutí služby | nevznikla |
| Dílní smlouva č. 2 pro řešení technické infrastruktury č. 2005/20110000009602/0000 ze dne 31. 10. 2011 dle Rámcové smlouvy ze dne 24. 1. 2011 ve znění dodatku č. 1 ze dne 11. 10. 2011 | Komerční banka, a.s. | úhrada ceny služby | poskytnutí služby | nevznikla |
| Dílní smlouva č. 3 pro řešení technické infrastruktury č. 2005/20110000009604/0000 ze dne 31. 10. 2011 dle Rámcové smlouvy ze dne 24. 1. 2011 ve znění dodatku č. 1 ze dne 11. 10. 2011 | Komerční banka, a.s. | úhrada ceny služby | poskytnutí služby | nevznikla |
| Dílní smlouva č. 4 pro řešení technické infrastruktury č. 2005/20110000009603/0000 ze dne 31. 10. 2011 dle Rámcové smlouvy ze dne 24. 1. 2011 ve znění dodatku č. 1 ze dne 11. 10. 2011 | Komerční banka, a.s. | úhrada ceny služby | poskytnutí služby | nevznikla |
| Smlouva o nájmu nebytových prostor a o úhradě služeb spojených s jejich užíváním ze dne 15. 8. 2011 (Česká Lípa) | Komerční banka, a.s. | úhrada ceny služby | poskytnutí služby | nevznikla |
| Smlouva o umístění peněžního automatu č. 2004/20119526 (Brno, ul. Kounicova) | Komerční banka, a.s. | úhrada ceny služby | poskytnutí služby | nevznikla |
| Samostatná distribuční smlouva na produkty - „Hypoteční úvěr, Předhypoteční úvěr“ ze dne 9. 9. 2011 ve znění Dodatku č. 1 ze dne 19. 12. 2011 | Komerční banka, a.s. | zprostředkování úvěru | provize | nevznikla |
| Smlouva o poskytování služeb - outsourcing, Vyhodnocení rizik spojených s nemovitou zástavou pro MPSS v systému KB | Komerční banka, a.s. | úhrada ceny služby | poskytnutí služby | nevznikla |
| Dohody o zajištění školení zaměstnanců v KB | Komerční banka, a.s. | úhrada cen služeb dle jednotlivých objednávek | poskytnutí služby | nevznikla |
| Přefakturace agenturní provize z KB dle dohody | Komerční banka, a.s. | úhrada přefakturace agenturní provize z KB | poskytnutí služby | nevznikla |
| Objednávka č. 522100028 (solution architekta pro projekt studie externích datových center) | Komerční banka, a.s. | úhrady cen služeb | poskytnutí služby | nevznikla |
| Termínovaný vklad přijatý od PF KB | Penzijní fond Komerční banky, a.s. | poskytnutí peněz | úroky dle smlouvy | nevznikla |
| Přefakturace nákladů z MPSS do KP dle dohody | Komerční pojišťovna, a.s. | úhrada přefakturace z MPSS do KP | poskytnutí služby | nevznikla |
| Smlouva o obchodním zastoupení - Moje auto | ESSOX s.r.o. | zprostředkování úvěru | provize | nevznikla |

| Druh smlouvy (nebo předmět smlouvy - pokud není dán názvem) | Smluvní strana | Plnění Společností | Protiplnění | Újma vzniklá Společnosti |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|-------------------------------------|----------------------------------|--------------------------|
| Přefakturační nákladů z MPSS do ESSOX dle dohody - letáky „Essox Moje Auto“ | ESSOX s.r.o. | úhrada přefakturace z MPSS do ESSOX | poskytnutí služby | nevznikla |
| DATA PROTECTION AGREEMENT Processing of HR Data by Sociétés Générale | Sociétés Générale S.A. | poskytnutí služby | součinnost při poskytnutí služby | nevznikla |
| 2 smlouvy o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310050680, č. 310050822 | ALD Automotive s.r.o. | úhrada leasingových splátek | poskytnutí služby | nevznikla |
| 2 kupní smlouvy na prodej ojetých osobních automobilů | ALD Automotive s.r.o. | prodej automobilu | úhrada kupní ceny | nevznikla |

II. Plnění přijatá i poskytnutá v účetním období ze smluv uzavřených v minulých účetních obdobích

| Druh smlouvy (nebo předmět smlouvy - pokud není dán názvem) | Smluvní strana | Plnění Společností | Protiplnění | Újma vzniklá Společnosti |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------|
| Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu včetně dodatku | Komerční banka, a.s. | úhrada úroků a poplatků dle smlouvy | vedení běžného účtu a placení úroků | nevznikla |
| 3 smlouvy o vydání a používání platební karty k běžnému účtu, 2x1 karta VISA Business Silver Card | Komerční banka, a.s. | úhrada úroků a poplatků dle smlouvy | poskytnutí služby | nevznikla |
| 6 smluv o vydání a používání platební karty k běžnému účtu, 4X karta Gold Cards služební, 2X karta Gold cards služební VISA (jedna zrušena během roku 2011) | Komerční banka, a.s. | úhrada úroků a poplatků dle smlouvy | poskytnutí služby | nevznikla |
| Smlouva o poskytování přímého bankovníctví (internetové bankovníctví k běžnému účtu) | Komerční banka, a.s. | úroky a poplatky dle smlouvy | poskytnutí služby | nevznikla |
| Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu z roku 2005 - obchody | Komerční banka, a.s. | provize | obchodování na finančním trhu | nevznikla |
| Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu z roku 2010 - obchody | Komerční banka, a.s. | provize | obchodování na finančním trhu | nevznikla |
| Smlouva o obstarání koupě nebo prodeje cenných papírů z r. 1996 - obchody | Komerční banka, a.s. | provize | obchodování na finančním trhu | nevznikla |
| Smlouva o poskytování služeb na trhu krátkodobých dluhopisů vč. Dodatku č. 1 | Komerční banka, a.s. | úhrada poplatků za služby | poskytnutí služby | nevznikla |
| Smlouva o užívání safesové schránky Komerční banky, a.s., č. 863, schránka č. 723 | Komerční banka, a.s. | úhrada poplatků za službu | poskytnutí služby | nevznikla |
| Smlouva o užívání safesové schránky Komerční banky, a.s., č. 867, schránka č. 921 | Komerční banka, a.s. | úhrada poplatků za službu | poskytnutí služby | nevznikla |
| Smlouva o užívání safesové schránky Komerční banky, a.s., č. 494, schránka č. 833 | Komerční banka, a.s. | úhrada poplatků za službu | poskytnutí služby | nevznikla |
| Smlouva o užívání nočního trezoru k běžnému účtu | Komerční banka, a.s. | poplatky za poskytnutí služby | poskytnutí služby | nevznikla |
| Smlouva o custody službách poskytovaných KB z r. 2010 | Komerční banka, a.s. | smluvní odměna | poskytnutí služby | nevznikla |
| Smlouva o využívání prodejní sítě KB (vč. Dodatku č. 1, č. 2 a č. 3 ze dne 1. 10. 2011) | Komerční banka, a.s. | úhrada provize za zprostředkování obchodů | zprostředkování obchodů | nevznikla |
| Rámcová smlouva o poskytování zvýhodněných podmínek pro zaměstnance KB a dceřiných společností - účastníků stavebního spoření | Komerční banka, a.s. | poskytnutí zvýhodněných podmínek | poskytnutí zvýhodněných podmínek | nevznikla |
| Smlouva o úpravě, užívání a provozování software „web914“ | Komerční banka, a.s. | úhrada za poskytnutí služby | poskytnutí služby | nevznikla |
| Smlouva o zachování důvěrného charakteru informací / Confidentiality Agreement/ - čtyřstranná smlouva | Komerční banka, a.s. BHW Holding AG a Česká pojišťovna, a.s. | zachování důvěrného charakteru informací | zachování důvěrného charakteru informací | nevznikla |
| Smlouva o poskytování služeb v přechodném období / Transitional IT Services Agreement/ - čtyřstranná smlouva | Komerční banka, a.s. BHW Bau-sparkasse AG a BHW Holding AG. | závazek poskytnout součinnost | poskytnutí součinnosti | nevznikla |
| Rámcová smlouva o dočasném přidělování zaměstnanců, včetně Dodatku č. 1 | Komerční banka, a.s. | úhrada nákladů za dočasné přidělení zaměstnance | poskytnutí služby | nevznikla |

| Druh smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem) | Smluvní strana | Plnění Společnosti | Protiplnění | Újma vzniklá Společnosti |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|--------------------------|
| Dohoda o uložení back-up médií | Komerční banka, a.s. | úhrada za poskytnutí služby | poskytnutí služby | nevznikla |
| Smlouva o spolupráci mezi KB a VSS při poskytování spotřebitelských úvěrů vč. Dodatku č. 1 | Komerční banka, a.s. | poskytnutí služeb dle smlouvy | poskytnutí služeb dle smlouvy | nevznikla |
| Nájemní smlouva – garážové stání | Komerční banka, a.s. | poskytnutí služby | nájemné | nevznikla |
| Smlouva o vzájemné spolupráci ze dne 31. 8. 2007 vč. Dodatku č. 1 | Komerční banka, a.s. | výhody pro zaměstnance MPSS v KB | poskytnutí výhod pro zaměstnance MPSS v KB | nevznikla |
| Všeobecná distribuční smlouva (General Distribution Agreement) ze dne 31. 8. 2007 vč. Dodatku č. 1 z 9. 9. 2011 | Komerční banka, a.s. | vzájemná spolupráce při prodeji produktů | vzájemná spolupráce při prodeji produktů | nevznikla |
| Smlouva o spolupráci (Cooperation Agreement) – přefakturace nákladů z KB do MPSS, z MPSS do KB ze dne 31. 8. 2007 vč. Dodatku č. 1 ze 17. 5. 2011 | Komerční banka, a.s. | vzájemná spolupráce, poskytnutí služby, úhrada za službu | vzájemná spolupráce, poskytnutí služby, úhrada za službu | nevznikla |
| Samostatná distribuční smlouva (Modrá půjčka) vč. Dohody o ukončení smlouvy k 31. 3. 2011 | Komerční banka, a.s. | zprostředkování úvěru | provize | nevznikla |
| Samostatná distribuční smlouva (Modré konto, Modré konto PLUS, G2), vč. dodatku č. 1 a dodatku č. 2 a vč. Dohody o ukončení smlouvy k 31. 3. 2011 | Komerční banka, a.s. | zprostředkování úvěru | provize | nevznikla |
| Samostatná distribuční smlouva (Modrá kreditní karta), vč. dodatku č. 1 a vč. Dohody o ukončení smlouvy k 31. 3. 2011 | Komerční banka, a.s. | zprostředkování úvěru | provize | nevznikla |
| Samostatná distribuční smlouva (Mortgage loan, Pre-mortgage loan, Bridging loan), nahrazena novou smlouvou od 9. 9. 2011 | Komerční banka, a.s. | zprostředkování úvěru | provize | nevznikla |
| Smlouva o spolupráci – Skóring klientů | Komerční banka, a.s. | poskytnutí součinnosti | poskytnutí služby | nevznikla |
| Samostatná distribuční smlouva ze dne 14. 12. 2007 (Investiční nástroje) včetně dodatků č. 1 a 2 a vč. Dohody o ukončení smluv ze dne 23. 12. 2011 | Komerční banka, a.s. | zprostředkování investování | provize | nevznikla |
| Smlouva o investičním zprostředkování ze dne 14. 12. 2007 a vč. Dohody o ukončení smluv ze dne 23. 12. 2011 | Komerční banka, a.s. | zprostředkování investování | provize | nevznikla |
| Smlouva o outsourcingu (Outsourcing Agreement) - treasury | Komerční banka, a.s. | poplatky dle smlouvy | poskytnutí služby | nevznikla |
| Dohoda o zajištění (zprostředkování) „Vyhodnocení rizik spojených s nemovitou zástavou“ formou DTS dle specifikace a metodice KB, ukončení k 1. 9. 2011 | Komerční banka, a.s. | úhrada ceny služby a poskytnutí součinnosti | poskytnutí služby | nevznikla |
| Smlouva o mlčenlivosti k „Dohodě o užívání licencí HP OV SD“ | Komerční banka, a.s. | zachování důvěrného charakteru informací | zachování důvěrného charakteru informací | nevznikla |
| Dohoda o úhradě nákladů za užívání licencí (nahradila ústní dohodu o úhradě nákladů za užívání licencí z roku 2007) vč. Dodatku č. 1 | Komerční banka, a.s. | úhrada ceny služby a poskytnutí součinnosti | poskytnutí služby | nevznikla |
| Smlouva o spolupráci v rámci skupiny dle § 5a zákona č. 235/2004 Sb. v platném znění, o dani z přidané hodnoty, včetně Dodatku č. 1 | Komerční banka, a.s. | poskytnutí součinnosti a úhrada za zastoupení | poskytnutí služby | nevznikla |
| 1 smlouva o nájmu nebytových prostor a o úhradě služeb spojených s jejich užíváním (Uherský Brod) | Komerční banka, a.s. | úhrada za poskytnutí služby | poskytnutí služby | nevznikla |
| Rámcová smlouva o zpracování osobních údajů (KB správce, MPSS zpracovatel) ze dne 30. 5. 2009 | Komerční banka, a.s. | zpracování osobních údajů | poskytnutí součinnosti | nevznikla |
| Rámcová smlouva o zpracování osobních údajů (MPSS správce, KB zpracovatel) ze dne 30. 5. 2009 vč. Dodatku č. 1 ze dne 12. 9. 2011 | Komerční banka, a.s. | poskytnutí součinnosti | zpracování osobních údajů | nevznikla |
| Dohoda o způsobu úhrady pojistného (sleva pojistného v rámci FS KB) ze dne 1. 7. 2009 | Komerční banka, a.s. | poskytnutí součinnosti | poskytnutí služby | nevznikla |
| Smlouva o službách call centra (Agreement on KB call centre services) z 1. 1. 2010 | Komerční banka, a.s. | úhrada ceny služby a poskytnutí součinnosti | poskytnutí služby | nevznikla |
| Smlouva o mlčenlivosti ke „Smlouvě o poskytování služeb – outsourcing (HR služby)“ | Komerční banka, a.s. | zachování důvěrného charakteru informací | zachování důvěrného charakteru informací | nevznikla |

| Druh smlouvy (nebo předmět smlouvy - pokud není dán názvem) | Smluvní strana | Plnění Společnosti | Protiplnění | Újma vzniklá Společnosti |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------|----------------------------------------------|--------------------------|
| Smlouva o poskytování služeb - outsourcing (HR služby) | Komerční banka, a.s. | úhrada ceny služby a poskytnutí součinnosti | poskytnutí služby | nevznikla |
| Smlouva o mlčenlivosti ke „Smlouvě o spolupráci v oblasti sourcingu a nákupu“ | Komerční banka, a.s. | zachování důvěrného charakteru informací | zachování důvěrného charakteru informací | nevznikla |
| Přistoupení k pravidlům spolupráce KB a členů FS v oblasti sourcingu a nákupu ze dne 16. 9. 2010 | Komerční banka, a.s. | úhrada ceny služby a poskytnutí součinnosti | poskytnutí služby | nevznikla |
| Memorandum of Understanding v oblasti řízení kreditních rizik z 3. 8. 2010 | Komerční banka, a.s. | součinnost při poskytování služeb | poskytnutí služby | nevznikla |
| Agreement on the Organisation of Periodic Control ze dne 17. 12. 2010 | Komerční banka, a.s. a Sociétés Générale S.A. | úhrada ceny služby | poskytnutí služby | nevznikla |
| Smlouva o kolektivním soupojištění klientů VSSKB pro případ smrti k zajištění úvěru č. 37-9861 | Komerční pojišťovna, a.s., Česká pojišťovna, a.s. | zprostředkování pojištění klienta | provize | nevznikla |
| Provozní smlouva k zajištění kolektivního soupojištění klientů VSSKB Česká pojišťovna, a.s., Komerční pojišťovna, a.s. | Komerční pojišťovna, a.s., Česká pojišťovna, a.s. | zprostředkování pojištění klienta | provize | nevznikla |
| Smlouva o obchodním zastoupení, vč. dodatku č. 1, 2 a dodatku č. 3 ze dne 1. 4. 2011 | Komerční pojišťovna, a.s. | zprostředkování obchodů | úhrada provize | nevznikla |
| Rámcová smlouva o spolupráci č. 3010000246 (PROGRAM SPEKTRUM) | Komerční pojišťovna, a.s. | poskytnutí součinnosti | poskytnutí služby zaměstnancům MPSS | nevznikla |
| Smlouva o poskytování zvýhodněných podmínek pro zaměstnance Komerční pojišťovny a.s. - účastníky stavebního spoření v MPSS | Komerční pojišťovna, a.s. | poskytnutí zvýhodněných podmínek | poskytnutí zvýhodněných podmínek | nevznikla |
| Mandátní smlouva o spolupráci v oblasti penzijního připojištění vč. Dodatku č. 1, 2, 3, 4, 5 a 6 ze dne 30. 3. 2011 | Penzijní fond Komerční banky, a.s. | zprostředkování obchodů | úhrada provize | nevznikla |
| Smlouva o zpracování osobních údajů ze dne 28. 11. 2003, správce PFKB zpracovatel MPSS | Penzijní fond Komerční banky, a.s. | zpracování osobních údajů | poskytnutí součinnosti | nevznikla |
| Smlouva o zpracování osobních údajů ze dne 9. 11. 2004, správce MPSS, zpracovatel PFKB | Penzijní fond Komerční banky, a.s. | poskytnutí součinnosti | zpracování osobních údajů | nevznikla |
| Smlouva o spolupráci v oblasti penzijního připojištění se státním příspěvkem | Penzijní fond Komerční banky, a.s. | zprostředkování obchodů | úhrada provize | nevznikla |
| Mandátní smlouva zprostředkování žádosti zaměstnanců MPSS o účast v penzijním připojištění | Penzijní fond Komerční banky, a.s. | zprostředkování obchodů | úhrada provize | nevznikla |
| Smlouva o poskytování zvýhodněných podmínek pro zaměstnance PF KB, a.s. - účastníky stavebního spoření v MPSS | Penzijní fond Komerční banky, a.s. | poskytnutí zvýhodněných podmínek | poskytnutí zvýhodněných podmínek | nevznikla |
| Smlouva o poskytování zvýhodněných podmínek pro zaměstnance ESSOX s.r.o. - účastníky stavebního spoření v MPSS | ESSOX s.r.o. | poskytnutí zvýhodněných podmínek | poskytnutí zvýhodněných podmínek | nevznikla |
| Smlouva o spolupráci (včetně Procesních pravidel spolupráce a Finančních podmínek spolupráce) ze dne 16. 5. 2007 | ESSOX s.r.o. | zprostředkování úvěru | provize | nevznikla |
| Smlouva o zpracování osobních údajů (MPSS správce, ESSOX zpracovatel) ze dne 16. 5. 2007 | ESSOX s.r.o. | poskytnutí součinnosti | zpracování osobních údajů | nevznikla |
| Smlouva o poskytování zvýhodněných podmínek pro zaměstnance Factoring KB a.s. - účastníky stavebního spoření v MPSS | Factoring KB a.s. | poskytnutí zvýhodněných podmínek | poskytnutí zvýhodněných podmínek | nevznikla |
| Smlouva o poskytování zvýhodněných podmínek pro zaměstnance SG Equipment Finance Czech Republik, s.r.o. a.s. - účastníky stavebního spoření v MPSS | SG Equipment Finance Czech Republik, s.r.o. | poskytnutí zvýhodněných podmínek | poskytnutí zvýhodněných podmínek | nevznikla |
| Postoupení smlouvy Evolution č. 20070049.1 z ECS International Czech Republik, s.r.o., postupní listina ze dne 30. 8. 2007 | SG Equipment Finance Czech Republik, s.r.o. | úhrada leasingových splátek | poskytnutí služby | nevznikla |
| Přefakturační nákladů z MPSS do SOCIETE GENERALE ALGERIE S.p.A., Alžírsko dle dohody | SOCIETE GENERALE ALGERIE S.p.A., | přeúčtování nákladů | úhrada přeúčtovaných nákladů dosud neuhrzena | nevznikla |

| Druh smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem) | Smluvní strana | Plnění Společnosti | Protiplnění | Újma vzniklá Společnosti |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------------------|----------------------------------|--------------------------|
| Smlouva o poskytování zvýhodněných podmínek pro zaměstnance ALD Automotive s.r.o. – účastníky stavebního spoření v MPSS | ALD Automotive s.r.o. | poskytnutí zvýhodněných podmínek | poskytnutí zvýhodněných podmínek | nevznikla |
| Rámcová smlouva ze dne 18. 10. 2007 – uzavírání smluv o finančním leasingu | ALD Automotive s.r.o. | poskytnutí součinnosti | poskytnutí služby | nevznikla |
| 24 smluv o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310035090, č. 310035146, č. 310035147, č. 310035148, č. 310035149, č. 310035971, č. 31003808, č. 310038082, č. 310038083, č. 310040492, č. 310045803, č. 310045804, č. 310044806, č. 310045799, č. 310045800, č. 310045801, č. 310045802, č. 310045803, č. 310044804, č. 310047131, č. 310047132, č. 310047133, č. 310047136, č. 310047279, | ALD Automotive s.r.o. | úhrada leasingových splátek | poskytnutí služby | nevznikla |

B. JINÉ PRÁVNÍ ÚKONY UČINĚNÉ SPOLEČNOSTÍ V ZÁJMU OVLÁDAJÍCÍ OSOBY A DALŠÍCH PROPOJENÝCH OSOB

V roce 2011 nebyly Společností učiněny jiné právní úkony v zájmu ovládající osoby a dalších propojených osob nebo na jejich popud.

C. OPATŘENÍ PŘIJATÁ ČI UČINĚNÁ SPOLEČNOSTÍ V ZÁJMU OVLÁDAJÍCÍ OSOBY A DALŠÍCH PROPOJENÝCH OSOB NEBO NA JEJICH POPUD

V průběhu roku 2011 nebyla Společností přijata či učiněna žádná opatření v zájmu ovládající osoby a dalších propojených osob nebo na jejich popud.

III. Závěr

Představenstvo Společnosti přezkoumalo veškeré vztahy mezi Společností a propojenými osobami za účetní období roku 2011 a konstatuje, že z žádné uzavřené smlouvy, dohody, jiného právního úkonu, či ostatních opatření učiněných či přijatých Společností v účetním období nevznikla Společnosti žádná újma.

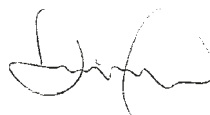
V Praze dne 9. 2. 2012

Zpracoval: JUDr. Josef Květoň, vedoucí právního oddělení

Schválil:



Ing. Jan Pokorný
předseda představenstva
a ředitel společnosti



Ing. Miroslav Hiršl
místopředseda představenstva
a první náměstek ředitele společnosti

Údaje o plnění pravidel obezřetného podnikání

1. Údaje o kapitálu

a) Základní kapitál Banky je plně upsán a splacen, činí 562,5 mil. Kč a je rozdělen na 5 625 ks kmenových akcií na jméno v nominální hodnotě 100 000 Kč na akcii. Akcie jsou v zaknihované podobě a nejsou volně obchodovatelné.

Vedle základního kapitálu vstupují do původního kapitálu (Tier 1) též emisní ážio ve výši 487,5 mil. Kč, rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku ve výši 1 120 mil. Kč a nerozdělený zisk z předchozích období ve výši 3 047 mil. Kč, naopak se odčítá nehmotný majetek ve výši 233 mil. Kč.

Kapitál Banky se skládá pouze z původního kapitálu (Tier 1) a je snižován nedostatkem v krytí očekávaných úvěrových ztrát ve výši 2,5 mil. Kč.

| tis. Kč | 31. 12. 2011 | 30. 9. 2011* | 30. 6. 2011* | 31. 3. 2011* |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| Souhrnná výše původního kapitálu (složka Tier 1) | 4 983 559 | 4 980 739 | 4 979 676 | 4 048 323 |
| z toho splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku | 562 500 | 562 500 | 562 500 | 562 500 |
| z toho emisní ážio | 487 500 | 487 500 | 487 500 | 487 500 |
| z toho rezervní fondy a nerozdělený zisk | 4 166 809 | 4 166 809 | 4 166 809 | 3 236 668 |
| - povinné rezervní fondy | 112 500 | 112 500 | 112 500 | 100 000 |
| - ostatní fondy z rozdělení zisku | 1 007 138 | 1 007 138 | 1 007 138 | 1 007 138 |
| - nerozdělený zisk z předchozích období | 3 047 171 | 3 047 171 | 3 047 171 | 2 129 530 |
| Souhrnná výše dodatkového kapitálu (složka Tier 2) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| z toho vedlejší dodatkový kapitál | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - podřízený dluh A | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Souhrnná výše kapitálu na krytí tržního rizika (složka Tier 3) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Souhrnná výše odčitatelných položek | 235 799 | 238 415 | 239 468 | 240 666 |
| z toho nedostatek v krytí očekávaných úvěrových ztrát u IRB | 2 549 | 2 345 | 2 335 | 2 321 |
| Souhrnná výše kapitálu po zohlednění odčitatelných položek od původního a dodatkového kapitálu a stanovených limitů položek kapitálu | 4 981 010 | 4 978 394 | 4 977 341 | 4 046 002 |

* neauditovaná data

2. Údaje o kapitálových požadavcích

| tis. Kč | 31. 12. 2011 | 30. 9. 2011* | 30. 6. 2011* | 31. 3. 2011* |
|--------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| Výše kapitálových požadavků | 2 438 643 | 2 428 405 | 2 428 829 | 2 388 295 |
| a) 1. k úvěrovému riziku celkem | 2 242 948 | 2 232 710 | 2 233 134 | 2 220 026 |
| 1.1 k úvěrovému riziku podle standardizovaného přístupu | 1 854 439 | 1 878 153 | 1 873 457 | 1 858 294 |
| v tom: Kap. pož. při STA v IRB k expoz. vůči centr.vládám a bankám | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Kap. pož. při STA v IRB k expoz. vůči institucím | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Kap. pož. při STA v IRB k podnikovým expoz. | 155 926 | 143 391 | 124 572 | 101 025 |
| Kap. pož. při STA v IRB k retailovým expoz. | 1 698 513 | 1 734 762 | 1 748 885 | 1 757 268 |
| | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2 k úvěrovému riziku podle přístupu IRB celkem | 388 509 | 354 557 | 359 677 | 361 732 |
| Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB k vybr. expozicím celkem | 348 471 | 314 420 | 319 446 | 320 362 |
| Kap. pož. při IRB k expoz. vůči centr. vládám a bankám | 59 514 | 61 828 | 64 038 | 67 260 |
| Kap. pož. při IRB k expoz. vůči institucím | 288 957 | 252 592 | 255 408 | 253 102 |
| Kap. pož. při IRB k podnikovým expoz. | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Kap. pož. při IRB k retailovým expoz. | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB k akciovým expoz. | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB k sekuritizovaným expoz. | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB k ostatním expozicím | 40 038 | 40 137 | 40 231 | 41 370 |
| b) k vypořádacímu riziku | 0 | 0 | 0 | 0 |
| c) k pozičnímu, měnovému a komoditnímu riziku | 0 | 0 | 0 | 0 |
| d) k operačnímu riziku | 195 695 | 195 695 | 195 695 | 168 369 |
| e) k riziku angažovanosti obchodního portfolia | 0 | 0 | 0 | 0 |
| f) k ostatním nástrojů obchodního portfolia | 0 | 0 | 0 | 0 |
| g) Přechodný kap. pož. | 0 | 0 | 0 | 0 |

* neauditovaná data

3. poměrové ukazatele

| | 31. 12. 2011 | 30. 9. 2011* | 30. 6. 2011* | 31. 3. 2011* |
|-------------------------------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| 1. ukazatel kapitálové přiměřenosti | 16,34 | 16,40 | 16,39 | 13,55 |
| 2. rentabilita průměrných aktiv (ROAA) | 1,35 | 1,37 | 1,36 | 1,48 |
| 3. rentabilita průměrného původního kapitálu (ROAE) | 22,38 | 23,06 | 23,69 | 28,16 |
| 4. aktiva na jednoho zaměstnance | 219 050 | 213 217 | 217 014 | 215 014 |
| 5. správní náklady na jednoho zaměstnance | 1 780 | 1 650 | 1 703 | 1 450 |
| 6. zisk nebo ztráta po zdanění na jednoho zaměstnance | 2 871 | 2 895 | 2 943 | 3 192 |

* neauditovaná data

Poznámky

© 2012

Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.

Konzultace obsahu, design a výroba: ENTRE s.r.o.



Modrá pyramida

www.modrapyramida.cz