
Výroční zpráva 2015

Modrá pyramida
stavební spořitelna, a.s.

2009 2010 2011 2012 2013 2014 2015 2016 2017 2018 2019 2020 2021 2022 2023 2024 2025 2026 2027 2028 2029



Modrá pyramida

Váš rádce na finance

Modrá pyramida je dynamickou společností, která se zaměřuje na poskytování komplexního finančního poradenství. To staví na férovém přístupu a budování dlouhodobého vztahu mezi finančním poradcem a klientem, základem je finanční analýza a z ní vycházející finanční plán.

Hlavní vybrané ukazatele

	JEDNOTKA	2015	2014	2013	2012	2011
Bilanční suma	tis. Kč	89 103 638	82 774 685	82 155 312	82 146 845	80 172 286
Objem vkladů klientů	tis. Kč	67 812 325	71 809 152	71 673 736	71 075 961	70 047 882
Celkový objem úvěrů	tis. Kč	37 171 614	38 444 951	43 685 807	49 359 889	51 421 748
Objem přidělených úvěrů	tis. Kč	4 259 382	4 719 453	5 425 244	6 253 643	6 796 962
Objem překlenovacích úvěrů	tis. Kč	32 912 232	33 725 498	38 260 563	43 106 246	44 624 786
Hospodářský výsledek po zdanění	tis. Kč	915 071	994 683	1 065 526	1 122 736	1 050 659
Vyplacená dividenda za obchodní rok	tis. Kč	???	994 683	1 065 526	1 122 736	0
ROAE	%	15,80	17,10	17,62	19,92	22,38
Aktiva na zaměstnance	tis. Kč	265 981	247 828	242 346	240 195	219 050
Zisk na zaměstnance (FTE)	tis. Kč	2 732	2 978	3 143	3 283	2 871
Kapitálová přiměřenost	%	19,3	19,8	21,1	20,8	16,3
Počet zaměstnanců k 31. 12.	osoby	335	334	339	342	366
Počet platných smluv	ks	571 931	614 239	632 826	669 662	717 842
Počet aktivních přidělených úvěrů	ks	44 165	49 550	56 892	66 728	76 501
Počet aktivních překlenovacích úvěrů	ks	46 880	47 539	51 656	57 244	62 902

Obsah

Bilanční suma (tis. Kč)

2011	80 172 286
2012	82 146 845
2013	82 155 312
2014	82 774 685
2015	89 103 638

Aktiva na zaměstnance (tis. Kč)

2011	219 050
2012	240 195
2013	242 346
2014	247 828
2015	265 981

**ÚVODNÍ SLOVO
PŘEDSEDY PŘEDSTAVENSTVA**

2 Úvodní slovo předsedy představenstva

MODRÁ PYRAMIDA

3 Profil

ORGÁNY SPOLEČNOSTI

4 Orgány společnosti

ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA

6 Zpráva představenstva
 7 Nejen finanční poradenství
 7 Realitní služby
 7 Modrá energie
 7 Biometrický podpis
 7 Finanční poradci
 7 Řízení rizik

DOPLŇUJÍCÍ INFORMACE

8 Personalistika, společenská odpovědnost, životní prostředí
 9 Zpráva dozorčí rady

FINANČNÍ ČÁST

12 Zpráva nezávislého auditora
 14 Účetní závěrka
 50 Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami
 za účetní období roku 2015
 64 Údaje o kapitálu

Kontaktní údaje**Modrá pyramida stavební
spořitelna, a.s.**

Centrála Modrá pyramida
 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
 tel.: +420 485 262 800
 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.modrapyramida.cz.

Údaje označené * v textu
 a tabulkách této výroční zprávy
 nebyly auditovány.

Úvodní slovo předsedy představenstva

Vážení akcionáři, vážení obchodní partneři, vážení klienti,

mám tu čest ohlédnout se za úspěšným rokem Modré pyramidy, ve kterém se nám kromě vynikajících obchodních výsledků podařilo zvýšit úroveň našeho finančního poradenství se zacílením na financování bydlení.

V roce 2015 byla česká ekonomika ve velmi dobré kondici. Zdravé ekonomické prostředí i nízká nezaměstnanost podpořily důvěru obyvatel i podnikatelů a to se projevilo ve vyšších výdajích na investice a spotřebu. Zároveň pokračovalo období extrémně nízkých úrokových sazeb a silná konkurence především v prostředí poskytování úvěrů na bydlení.

I přesto se nám podařilo dosáhnout vynikajících obchodních výsledků. Za největší úspěch považuji 45% meziroční nárůst objemu úvěrů poskytnutých na bydlení, který byl tažen 83% nárůstem objemu úvěrů ze stavebního spoření. Za loňský rok jsme poskytli úvěry na bydlení v objemu blízcím se 10 miliardám korun. Podařilo se nám tak plnit naše hlavní poslání – poskytovat komplexní finanční poradenství s výrazným zaměřením na financování bydlení. Dobrých výsledků jsme dosáhli i v prodeji ostatních finančních služeb skupiny Komerční banky. Například prodej produktů každodenního bankovníctví v ročním srovnání vzrostl o 25 %, především díky vyššímu prodeji běžných účtů a prodej spořicí a investičních produktů vzrostl meziročně o 29%.

Během celého roku jsme se zaměřovali na rozvoj naší obchodní sítě s cílem poskytovat dostupné a vysoce kvalitní finanční poradenství, udržovat dlouhodobé vztahy našich poradců se stávajícími klienty, ale také získávat klienty nové.

Dařilo se nám také v oblasti inovací, kde za nejvýznamnější počín považuji zavedení biometrického podpisu, který umožňuje poradcům řešit požadavky klientů rychleji a efektivněji a zvyšuje se bezpečnost podepsaných dokumentů. Zavedení biometrického podpisu umožnila rozsáhlá digitalizace a automatizace našich procesů, tedy zpracování smluv, podpory poradců i napojení na další systémy banky.



DAVID FORMÁNEK

předseda představenstva

Rok 2015 se svými výsledky zapíše mezi nejúspěšnější roky v historii Modré pyramidy. Velké uznání a upřímné poděkování za to patří všem spolupracovníkům a zaměstnancům. Děkujeme také našemu akcionáři, Komerční bance, a především těm jejím zaměstnancům, kteří úzce spolupracují s Modrou pyramidou. Je to i jejich zásluha, že je naše obchodní nabídka tak široká a že se Modrá pyramida úspěšně rozvíjí jako významná součást Finanční skupiny Komerční banky a Société Générale.

Předpokládáme, že v roce 2016 bude pokračovat pozitivní hospodářský vývoj a nějakou dobu potrvá i období nízkých úrokových sazeb a cen stavebních prací a materiálu. Jsme plně připraveni být po boku těch, kteří si letos budou pořizovat nové či vylepšovat své stávající bydlení. Chceme, aby Modrá pyramida byla co největšímu množství klientů partnerem právě na cestě k novému, anebo lepšímu domovu. I proto již nyní rozšiřujeme služby především ve vazbě na vše, co je s bydlením spojeno – ať už jsou to reality, úspory energií, nebo služby designérů. Naši poradci se snaží být klientům nablízku a nabídnout jim co nejširší služby, aby jim Modrá pyramida byla rádcem nejen v oblasti financí, ale i pro život.

Profil

Modrá pyramida je dynamickou společností, která se po ukončení své transformace zaměřuje na poskytování komplexního finančního poradenství se zacílením na financování bydlení. Finanční poradenství staví na férovém přístupu a budování dlouhodobého vztahu mezi finančním poradcem a klientem, základem je finanční analýza a z ní vycházející finanční plán. Ten je sestavován každému klientovi „na míru“ podle jeho finanční situace a plánů do budoucna. Finanční plán poskytne klientovi

doporučení jak s ohledem na příjmy a výdaje optimalizovat tvorbu rezerv a pokrýt rizika.

Klientský servis na profesionální úrovni zajišťuje přibližně 1 000 poradců Modré pyramidy ve 215 poradenských centrech po celé České republice. Komplexní služby v oblasti financování bydlení včetně široké nabídky nemovitostí poskytuje Modrá pyramida také ve svých Hypocentrech, kterých má v České republice 8.

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.

Orgány společnosti

stav k 31. 12. 2015

Představenstvo

David Formánek
předseda představenstva

Aleš Mašanský
člen představenstva

Ladislav Šilha
člen představenstva

Dozorčí rada

Albert Marie Le Dirac'h
předseda dozorčí rady

Peter Palečka
místopředseda dozorčí rady

Vladimír Jeřábek
člen dozorčí rady

Libor Löfler
člen dozorčí rady

Kristýna Železná
členka dozorčí rady

Josef Květoň
člen dozorčí rady

Výbor pro audit

Peter Palečka
předseda výboru pro audit

Petr Špaček
místopředseda výboru pro audit

Jiří Příbyl
člen výboru pro audit

DAVID FORMÁNEK

předseda představenstva



ALEŠ MAŠANSKÝ

člen představenstva



LADISLAV ŠILHA

člen představenstva



Zpráva představenstva o podnikatelské činnosti společnosti a stavu jejího majetku za rok 2015

Rok 2015 znamenal pokračující oživení české ekonomiky. Zdravé ekonomické prostředí a nízká nezaměstnanost podpořily důvěru obyvatel i podnikatelů, což se projevilo ve vyšších výdajích na investice a spotřebu. Přesto to byl rok náročný, a to především s ohledem na přetrvávající prostředí nízkých úrokových sazeb.

Modrá pyramida dosáhla v roce 2015 solidních výsledků. Velkým úspěchem byl úvěrový „comeback“, když dokázala poskytnout a uzavřít úvěry financující bydlení v hodnotě téměř 10 miliard korun. Výsledky roku 2015 bezesporu potvrdily úspěšnost transformace obchodního modelu Modré pyramidy ze stavební spořitelny v poskytovatele komplexního finančního poradenství se širokou nabídkou produktů.

Na českém trhu stavebního spoření bylo v roce 2015 uzavřeno 459 tisíc nových smluv o stavebním spoření s celkovou cílovou částkou 156,2 miliardy korun a byly poskytnuty úvěry v objemu 45,8 miliardy korun. Celkově měly stavební spořitelny ke konci roku 2015 ve svých bilancích klientské spořicí vklady ve výši 384,2 miliardy korun a úvěry ve výši 242,7 miliardy korun.

Stavební spoření bylo i nadále ovlivněno přetrvávajícím nízkým úrokovým prostředím a vysokým objemem předčasně splácených úvěrů. Modrá pyramida v loňském roce uzavřela 93 910 nových smluv a navýšení s cílovou částkou 23,2 miliardy korun. Dle počtu uzavřených smluv činí tržní podíl Modré pyramidy 20,5 %, což znamená pokles o 1,4 % a třetí místo v žebříčku stavebních spořitel.

Modrá pyramida zaznamenala pokles objemu klientských vkladů. Jejich objem dosáhl 67,8 miliardy korun, což znamená snížení oproti předchozímu roku o 5,6 %. Bilanční suma dosáhla hranice 89 miliard korun a vzrostla o 7,7 % oproti roku 2014.

Počet platných smluv o stavebním spoření činil na konci uplynulého roku 571 931 smluv s cílovou částkou 197 miliard korun.

Modrá pyramida poskytla v roce 2015 svým klientům téměř 10 tisíc úvěrů v objemu 6,3 miliardy korun, což oproti předchozímu roku znamená objemový nárůst o 83 %.

Vyjma úvěrů ze stavebního spoření uzavřela Modrá pyramida též hypotéky Komerční banky v celkovém objemu 3,6 miliardy korun. Tržní podíl Modré pyramidy odpovídá 18,8 % dle smluvního objemu všech uzavřených úvěrů, což představuje meziroční růst o 3,2 % a 2. místo na trhu stavebních spořitel.

Celkový objem úvěrů na bydlení poklesl v roce 2015 o 3,3 % a dosáhl 37,2 miliardy korun. Pokles byl tažen především předčasným splácením úvěrů.

Vedle samotné produkce stavebního spoření a úvěrů ze stavebního spoření se Modrá pyramida i v roce 2015 podílela na navýšení prodeje finančních produktů třetích stran (především Skupiny KB). Prodej spořicí a investičních produktů vzrostl meziročně o 29 %, a to především díky vyššímu prodeji podílových fondů IKS a produktů Komerční pojišťovny.

Prodej produktů každodenního bankovníctví v ročním srovnání vzrostl o 25 % (především díky vyššímu prodeji běžných účtů). Nižší prodeje zaznamenaly pouze spotřebitelské úvěry, které v porovnání s loňským rokem poklesly o 1 %, a to v důsledku nižšího prodeje spotřebitelských úvěrů poskytovaných společností ESSOX.

Účetní závěrka 2015 byla sestavena s péčí řádného hospodáře a přezkoumána nezávislým auditorem – auditorskou společností Deloitte Audit s.r.o., se sídlem Karolínská 654/2, 186 00 Praha 8-Karlín. 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 2015 a výsledku jejího hospodaření v souladu s českými účetními předpisy.

Ziskem po zdanění ve výši 915,1 milionu Kč Modrá pyramida dosáhla solidního výsledku i přes pokračující prostředí nízkých úrokových sazeb.

Nejen finanční poradenství

Rok 2015 byl rokem, kdy Modrá pyramida posilovala a dotvářela svoje služby na poli finančního poradenství. V průběhu tohoto roku začala pilotní spolupráci s několika subjekty, které Modrou pyramidu posouvají od výhradně finančního poradenství k poradenství životnímu, propojenému s posláním Modré pyramidy – pomáhat s vytvářením domova.

Realitní služby

Díky spolupráci s realitní kanceláří RSH – realitní společnost, a.s., dokáže nyní síť Hypocenter Modré pyramidy klientovi nejen zajistit výhodné financování, ale i výběr nevhodnější nemovitosti, popřípadě mu pomoci s prodejem jeho stávající nemovitosti.

Modrá energie

Modrá pyramida nově nabídla klientům službu, díky níž lze ušetřit peníze v oblasti energií a zajistit připojení k dodavateli energií napříč celým trhem poskytovatelů energií – plynu i elektřiny.

Modrá pyramida tímto vstupuje do další fáze rozšiřování produktů a služeb klientům, aby jim mohla být nápomocna nejen v ryze finančních otázkách.

Biometrický podpis

Modrá pyramida úspěšně zavedla pro své klienty dynamický biometrický podpis, což umožňuje poradcům řešit požadavky klientů rychleji a efektivněji. Zvyšuje se také bezpečnost podepsaných dokumentů. Zavedení biometrického podpisu umožnily rozsáhlá digitalizace a automatizace procesů zpracování smluv, podpory poradců a napojení na další systémy banky. Digitalizace a automatizace návazných procesů významně zkrátily dobu potřebnou pro založení stavebního spoření nebo schválení úvěru.

Finanční poradci

Rok 2015 byl ve znamení návratu k vysoké úvěrové produkci Rychloúvěrů a Hypoúvěrů. V porovnání s rokem 2014 dokázala obchodní síť Modré pyramidy navýšit svoji produkci o 83 % v objemu překlenovacích úvěrů ze stavebního spoření. Kromě již zmiňované optimalizace energií a realitních služeb rozšířila Modrá pyramida obchodní nabídku i o služby operativního leasingu.

Menší důraz byl v roce 2015 kladen na prodej stavebního spoření. Obchodní síť se soustředila zejména na prodej bankovních, pojistných a investičních produktů tak, aby dokázala pro klienta najít vhodné investiční příležitosti i v přetrvávajícím prostředí nízkých úrokových sazeb.

Nadále pokračovaly vzdělávací aktivity v rámci Akademie finančního plánování. Jejím prostřednictvím vedeme finanční poradce k tomu, aby klientům poskytovali komplexní finanční poradenství, které stavíme na férovém přístupu a budování dlouhodobého vztahu mezi finančním poradcem a klientem. Základem je finanční analýza, z níž vychází finanční plán.

I přes množství změn a pokles prodeje stavebního spoření se podařilo zachovat stabilitu a příjem obchodní sítě.

Řízení rizik

V roce 2015 Modrá pyramida pokračovala v implementaci pokročilých metod řízení rizik, umožňujících zároveň dosáhnout snížení regulatorních požadavků na kapitál. Od roku 2014 společnost využívá pro řízení operačních rizik a výpočet regulatorního požadavku na kapitál pro operační rizika pokročilou metodu AMA. V oblasti řízení kreditních rizik Modrá pyramida s cílem budoucího schválení společností pro metodu IRBA intenzivně pracovala na zavádění pokročilého přístupu. Schvalovací proces byl zahájen v roce 2015.

V regulatorní oblasti se Modrá pyramida soustředila na naplnění požadavků například v oblasti ochrany spotřebitelského financování. Společnost také reagovala na zvyšující se konkurenční tlak v prostředí nízkých úrokových sazeb revizí a úpravou úvěrového procesu end-to-end a revizí pravidel v oblasti řízení kreditních rizik, a to se zaměřením zejména na jednoduchost, transparentnost a rychlost schvalovacího procesu. V oblasti vymáhání pohledávek byla úspěšně zavedena řada nástrojů s cílem aktivní podpory klientů v nesnázích a jejich navrácení do běžného režimu a zároveň s cílem minimalizovat v relevantních případech ztráty společnosti.

V Praze dne 14. března 2016

Představenstvo Modré pyramidy stavební spořitelny, a.s.

Personalistika, společenská odpovědnost, životní prostředí

Zaměstnanci

V roce 2015 jsme zahájili další dvouletý běh programu „StrategicTalent Management“ pro vybrané zaměstnance a manažery. Podporujeme manažery v jejich rozvoji a vzdělávání tak, abychom měli ve společnosti skutečné leadery, zaměstnancům nabízíme kurzy především pro rozvoj jejich odborných předpokladů i pro dosažení a udržení jazykové úrovně potřebné pro jejich práci.

Pracujeme se zpětnou vazbou od našich zaměstnanců. V rámci každoročních pohovorů mají zaměstnanci možnost se vyjádřit ke svému působení ve společnosti, ve dvouletých cyklech pořádáme průzkum spokojenosti a motivovanosti zaměstnanců. Průzkum s názvem „Employee Barometr“ proběhl v roce 2015 a zúčastnilo se ho 82 % zaměstnanců společnosti.

Pomáháme zaměstnancům sladit jejich pracovní a soukromý život formou pružné pracovní doby, možností práce z domova a možností čerpat tři dny zvláštního placeného pracovního volna ročně k vyřízení osobních záležitostí. Těhotným ženám, osamělým zaměstnancům pečujícím o dítě ve věku do 15 let (u invalidních dětí ve věku do 26 let) a zaměstnancům se zdravotním postižením či znevýhodněním, poskytujeme v každém kalendářním čtvrtletí jeden den pracovního volna s náhradou mzdy.

Pečujeme o zdraví našich zaměstnanců. Každým rokem nabízíme všem zaměstnancům bezplatné očkování proti chřipce a očkování proti klíšťové encefalitidě.

Máme vyváženou nabídku benefitů s krátkodobým i dlouhodobým dosahem. Pro zajištění našich zaměstnanců v budoucnosti jim poskytujeme příspěvky na penzijní a životní pojištění.

Vedle sportovních her zvaných Mopyáda jsou naši zaměstnanci zapojeni do Amatérské volejbalové ligy, již je Modrá pyramida partnerem a loni jsme se opět aktivně zapojili do akce „Do práce na kole“.

Jsmo odpovědnou firmou

Modrá pyramida dlouhodobě považuje za jednu ze svých priorit být společensky odpovědnou firmou. Důraz na tradiční lidské hodnoty a jejich podpora je pro nás samozřejmostí. Odpovědné chování firmy oceňuje nejen veřejnost, ale také zaměstnanci a naši finanční poradci. Kromě toho firmě přináší dlouhodobě udržitelnou konkurenční výhodu.

V první řadě pomáháme těm, kteří pomoc potřebují nejvíce – a to lidé s postižením a nemocní. Již od roku 2006 jsme partnerem Modrého klíče o.p.s., společnosti, která se stará o lidi s mentálním a kombinovaným postižením. V rámci tohoto partnerství poskytujeme jak finanční pomoc, tak i pořádáme nejrůznější akce mezi zaměstnanci – například prodej výrobků chráněných dílen. Od roku 2010 pomáháme společnosti Zdravotní klaun a v uplynulých letech jsme byli patronem Cirkusu Paciento, který pomáhá dětem lépe snášet těžké onemocnění a pobyt v nemocnici. V loňském roce jsme se již potřetí zapojili do akce Do práce na kole a podpořili jsme opět společnost Černí koně, která tak díky naší podpoře mohla zakoupit dva handbiky a jedno speciální kolo pro ty sportovce, kteří nemohou díky svému postižení závodit na běžném kole.

Není nám však cizí ani sport a kultura – podporujeme Amatérskou volejbalovou ligu, ve které se aktivně zapojuje i náš MOPY tým a byli jsme oficiálními partnery Mezinárodního hudebního festivalu Concentus Moraviae, jehož XX. ročník probíhal právě v roce 2015.

Životní prostředí

Modrá pyramida svou činností nikterak nenarušuje životní prostředí. K ohleduplnému postoji vůči životnímu prostředí vede jak své zaměstnance, tak i své klienty. Našim klientům nabízíme úvěry na modernizaci bydlení, zateplení budov, snížení energetické náročnosti či využití alternativních zdrojů energií.

Ohleduplnost k životnímu prostředí prokazuje Modrá pyramida také účastí v projektu „Zelená firma“, který se týká nakládání s odpady, tak rovněž prostřednictvím iniciativ zaměřených na snížení spotřeby kancelářského papíru. V loňském roce jsme připravili podmínky pro zavedení dynamického biometrického podpisu, což umožní poradcům Modré pyramidy řešit požadavky klientů rychleji a efektivněji a uspoří se papír i tonery do tiskáren.

Zpráva dozorčí rady společnosti o kontrolní činnosti v roce 2015

Dozorčí rada společnosti dohlížela v průběhu roku 2015 na výkon působnosti představenstva Modré pyramidy stavební spořitelny, a.s., („společnost“) v souladu se stanovami společnosti a obecně závaznými právními předpisy.

Dozorčí rada uskutečňovala výkon své kontrolní činnosti projednáváním jednotlivých témat na třech řádných zasedáních dozorčí rady konaných 1. dubna, 18. září a 9. prosince 2015 na základě podkladů předložených představenstvem společnosti. Členové představenstva a další přízvaní vedoucí zaměstnanci společnosti se zúčastňovali jednání dozorčí rady. Dozorčí rada prováděla kontrolu podkladů a písemných materiálů, v nichž byly obsaženy informace o strategickém a obchodním řízení společnosti.

Dozorčí rada na řádném jednání 1. dubna 2015 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 řídicím a kontrolním systému, že řídicí a kontrolní systém společnosti je funkční.

Dozorčí rada přezkoumala řádnou účetní závěrku za rok 2015 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 2015 ve výši 915 070 799,71 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 doporučuje jedinému akcionáři společnosti schválit řádnou účetní závěrku za rok 2015. Dozorčí rada rovněž doporučuje jedinému akcionáři schválit návrh představenstva na rozdělení zisku společnosti po zdanění k 31. prosinci 2015 ve výši 915 070 799,71 Kč takto:

- vyplacená dividendy ve výši 100 % čistého zisku 915 070 799,71 Kč
- kromě vyplacené dividendy ve výši 100 % čistého zisku dále dozorčí rada doporučuje jedinému akcionáři schválit návrh představenstva společnosti vyplatit mimořádnou dividendu z nerozděleného zisku minulých let ve výši 1 000 000 000,00 Kč

Dozorčí rada v souladu se zákonnými ustanoveními přezkoumala rovněž zprávu o vztazích mezi propojenými osobami k 31. prosinci 2015 zpracovanou představenstvem společnosti. Dozorčí rada konstatuje, že společnosti nevznikla v účetním období od 1. ledna 2015 do 31. prosince 2015 žádná újma vyplývající ze vztahů mezi propojenými osobami.

V Praze dne 30. března 2016

Dozorčí rada Modré pyramidy stavební spořitelny, a.s.

Finanční část

Obsah

	ÚČETNÍ ZÁVĚRKA
12	Zpráva nezávislého auditora
14	Rozvaha k 31. 12. 2015
16	Výkaz zisku a ztráty za rok 2015
17	Podrozvaha
18	Přehled o změnách vlastního kapitálu k 31. 12. 2015
19	Příloha tvořící součást účetní závěrky k 31. 12. 2015
	ZPRÁVA O VZTAZÍCH MEZI PROPOJENÝMI OSOBAMI ZA ÚČETNÍ OBDOBÍ ROKU 2015
50	Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami za účetní období roku 2015
	ÚDAJE O KAPITÁLU
64	Údaje o kapitálu a kapitálových požadavcích

Zpráva nezávislého auditora



Deloitte Audit s.r.o.
Nile House
Karolinská 654/2
186 00 Praha 8 - Karlín
Česká republika

Tel: +420 246 042 500
Fax: +420 246 042 555
DeloitteCZ@deloitteCE.com
www.deloitte.cz

zapsána Městským soudem
v Praze, oddíl C, vložka 24349
IČO: 49620592
DIČ: CZ49620592

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

Pro akcionáře společnosti Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.

Se sídlem: Bělehradská 128, č.p. 222, 120 21 Praha 2
Identifikační číslo: 601 92 852

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s. sestavené na základě českých účetních předpisů zahrnující rozvahu k 31. prosinci 2015, výkaz zisku a ztráty a přehled o změnách vlastního kapitálu za rok končící k tomuto datu a přílohu této účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace.

Odpovědnost statutárního orgánu účetní jednotky za účetní závěrku

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

Odpovědnost auditora

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

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

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

Výrok auditora

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice společnosti Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s. k 31. prosinci 2015 a její finanční výkonnosti za rok končící k tomuto datu v souladu s českými účetními předpisy.

Ostatní informace

Za ostatní informace se považují informace uvedené ve výroční zprávě mimo účetní závěrku a naši zprávu auditora. Za ostatní informace odpovídá vedení společnosti.

Deloitte označuje jednu či více společností Deloitte Touche Tohmatsu Limited, britské privátní společnosti s ručením omezeným zárukou („DTTL“), jejich členských firem a jejich spřízněných subjektů. Společnost DTTL a každá z jejich členských firem představuje samostatný a nezávislý právní subjekt. Společnost DTTL (rovněž označovaná jako „Deloitte Global“) služby klientům neposkytuje. Podrobný popis právní struktury společnosti Deloitte Touche Tohmatsu Limited a jejich členských firem je uveden na adrese www.deloitte.com/cz/onas.

Náš výrok k účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje, ani k nim nevydáváme žádný zvláštní výrok. Přesto je však součástí našich povinností souvisejících s ověřením účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a zvážení, zda ostatní informace uvedené ve výroční zprávě nejsou ve významném (materiálním) nesouladu s účetní závěrkou či našimi znalostmi o účetní jednotce získanými během ověřování účetní závěrky, zda je výroční zpráva sestavena v souladu s právními předpisy nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významně (materiálně) nesprávné. Pokud na základě provedených prací zjistíme, že tomu tak není, jsme povinni zjištěné skutečnosti uvést v naší zprávě.

V rámci uvedených postupů jsme v obdržených ostatních informacích nic takového nezjistili.

V Praze dne 31. března 2016

Auditorská společnost:

Deloitte Audit s.r.o.
evidenční číslo 079



Statutární auditor:

David Batal
evidenční číslo 2147



Rozvaha k 31. 12. 2015

Č.	AKTIVA TIS. Kč	ČÍSLO ŘÁDKU	2015		2014	
			HRUBÁ ČÁSTKA	OPRAVNÉ POLOŽKY	ČISTÁ ČÁSTKA	ČISTÁ ČÁSTKA
1	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	1	12 079 209	0	12 079 209	673 943
2	Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování	2	7 043 454	0	7 043 454	8 359 261
	v tom: a) vydané vládními institucemi	3	7 043 454	0	7 043 454	8 359 261
	b) ostatní	4	0	0	0	0
	Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	5	31 141 791	0	31 141 791	33 356 557
	v tom: a) splatné na požádání	6	1 306	0	1 306	847
	b) ostatní pohledávky	7	31 140 485	0	31 140 485	33 355 710
4	Pohledávky za klienty – členy družstevních záložen	8	37 227 359	974 059	36 253 300	37 504 024
	v tom: a) splatné na požádání	9	0	0	0	0
	b) ostatní pohledávky	10	37 227 359	974 059	36 253 300	37 504 024
5	Dluhové cenné papíry	11	0	0	0	259 640
	v tom: a) vydané vládními institucemi	12	0	0	0	0
	b) vydané ostatními osobami	13	0	0	0	259 640
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	505 888	293 329	212 559	215 025
	z toho: a) zřizovací výdaje	22	0	0	0	0
	b) goodwill	23	0	0	0	0
10	Dlouhodobý hmotný majetek	25	740 923	392 354	348 569	363 350
	z toho: pozemky a budovy pro provozní činnost	26	525 995	197 958	328 037	338 345
11	Ostatní aktiva	28	1 431 991	6 501	1 425 490	1 562 115
12	Pohledávky z upsaného základního kapitálu	29	0	0	0	0
13	Náklady a příjmy příštích období	30	599 266	0	599 266	480 770
	Aktiva celkem	31	90 769 881	1 666 243	89 103 638	82 774 685

Č.	PASIVA TIS. KČ	ČÍSLO ŘÁDKU	2015	2014
1	Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	31	11 500 128	0
	v tom: a) splatné na požádání	32	0	0
	b) ostatní závazky	33	11 500 128	0
2	Závazky vůči klientům - členům družstevních záložen	34	69 432 212	74 137 784
	v tom: a) splatné na požádání	35	433 501	134 305
	b) ostatní závazky	37	68 998 711	74 003 479
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	451 896	585 367
5	Výnosy a výdaje příštích období	46	357 587	433 752
6	Rezervy	47	4 314	6 427
	v tom: a) na důchody a podobné závazky	48	0	0
	b) na daně	49	0	0
	c) ostatní	50	4 314	6 427
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	1 119 638
	v tom: a) povinné rezervní fondy a rizikové fondy	57	112 500	112 500
	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	175 022	349 263
	z toho: a) z majetku a závazků	65	175 022	349 263
	b) ze zajišťovacích derivátů	66	0	0
	c) z přepočtu účastí	67	0	0
14	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	68	4 097 770	4 097 770
15	Zisk nebo ztráta za účetní období	69	915 071	994 684
	Pasiva celkem	70	89 103 638	82 774 685

Výkaz zisku a ztráty za rok 2015

Č.	TIS. KČ	ČÍSLO ŘÁDKU	2015	2014
1	Výnosy z úroků a podobné výnosy	1	3 111 355	3 304 440
	z toho: úroky z dluhových cenných papírů	2	283 916	316 726
2	Náklady na úroky a podobné náklady	3	-1 679 433	-1 739 439
	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 účasti s podstatným vlivem	6	0	0
	b) výnosy z účasti s rozhodujícím vlivem	7	0	0
	c) ostatní výnosy z akcií a podílů	8	0	0
4	Výnosy z poplatků a provizí	9	452 123	509 359
5	Náklady na poplatky a provize	10	-300 276	-291 948
6	Zisk nebo ztráta z finančních operací	11	0	0
7	Ostatní provozní výnosy	12	9 897	8 602
8	Ostatní provozní náklady	13	-54 719	-55 425
9	Správní náklady	14	-556 474	-559 636
	v tom:	15		
	a) náklady na zaměstnance	16	-293 731	-296 432
	z toho: aa) sociální a zdravotní pojištění	18	-65 882	-66 938
	b) ostatní správní náklady	19	-262 743	-263 204
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	-53 334	-51 423
12	Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	30	272 391	142 620
13	Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	34	-240 014	-221 757
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	5 060	516
17	Tvorba a použití ostatních rezerv	41	-2 948	-312
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	963 628	1 045 597
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	-48 556	-50 913
24	Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	51	915 071	994 684

Podrozvaha

Č.	TIS. KČ	ČÍSLO ŘÁDKU	2015	2014
1	Poskytnuté přísliby a záruky	1	2 686 045	1 208 552
2	Poskytnuté zástavy	2	123 562	126 843
3	Pohledávky ze spotových operací	3	0	0
4	Pohledávky z pevných termínových operací	4	18 550 000	19 050 000
5	Pohledávky z opcí	5	0	0
6	Odepsané pohledávky	6	191 550	182 735
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	2 423 656	3 048 669
10	Přijaté zástavy a zajištění	10	57 485 168	60 790 685
11	Závazky ze spotových operací	11	0	0
12	Závazky z pevných termínových operací	12	18 550 000	19 050 000
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 vlastního kapitálu k 31. 12. 2015

	ZÁKLADNÍ KAPITÁL	VLASTNÍ AKCIE	EMISNÍ AŽIO	REZERV. FONDY	NEROZDĚLENÝ ZISK (NEUHRAZENÁ ZTRÁTA) Z PŘEDCHOZÍCH OBDOBÍ	OCEŇOV. ROZDÍLY	ZISK (ZTRÁTA)	CELKEM
Zůstatek k 1. 1. 2014	562 500	0	487 500	1 119 638	4 097 770	484 692	1 065 526	7 817 626
Změny účetních metod								
Opravy zásadních chyb								
Kurzové rozdíly a oceňovací rozdíly nezahrnuté do HV						-135 429		-135 429
Čistý zisk/ztráta za účetní období							994 684	994 684
Dividendy							-1 065 526	-1 065 526
Tantiémy								
Převody do fondů								
Převod do nerozděleného zisku								
Emise akcií								
Snížení základního kapitálu								
Nákupy vlastních akcií								
Ostatní změny								
Zůstatek k 31. 12. 2014	562 500	0	487 500	1 119 638	4 097 770	349 263	994 684	7 611 355
Zůstatek k 1. 1. 2015	562 500	0	487 500	1 119 638	4 097 770	349 263	994 684	7 611 355
Změny účetních metod								
Opravy zásadních chyb								
Kurzové rozdíly a oceňovací rozdíly nezahrnuté do HV						-174 241		-174 241
Čistý zisk/ztráta za účetní období							915 071	915 071
Dividendy							-994 684	-994 684
Tantiémy								
Převody do fondů								
Převod do nerozděleného zisku								
Emise akcií								
Snížení základního kapitálu								
Nákupy vlastních akcií								
Ostatní změny								
Zůstatek k 31. 12. 2015	562 500	0	487 500	1 119 638	4 097 770	175 022	915 071	7 357 501

Příloha tvořící součást účetní závěrky k 31. 12. 2015

OBSAH

1.	Obecné údaje	3
2.	Základní účetní pravidla	4
3.	Čisté úrokové výnosy	11
4.	Čisté poplatky a provize	11
5.	Čistý zisk/ztráta z finančních operací	11
6.	Personální náklady	11
7.	Všeobecné provozní náklady	12
8.	Odpisy	12
9.	Odpisy, tvorba, použití a rozpuštění opravných položek k pohledávkám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	13
10.	Daň z příjmu	14
11.	Rozdělení zisku	14
12.	Hotovost a vklady u české národní banky	14
13.	Pohledávky za bankami	14
14.	Pohledávky za klienty	15
15.	Realizovatelné cenné papíry	16
16.	Cenné papíry držené do splatnosti	16
17.	Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	17
18.	Nehmotný majetek	17
19.	Hmotný majetek	18
20.	Majetkové účasti	18
21.	Závazky vůči bankám	18
22.	Závazky vůči klientům	19
23.	Výdaje a výnosy příštích období a ostatní pasiva	19
24.	Rezervy	20
25.	Odložená daň	20
26.	Vlastní kapitál	21
27.	Potenciální pohledávky, závazky a úvěrové přísliby	21
28.	Strany se zvláštním vztahem k bance	21
29.	Řízení rizik	22
30.	Události po účetní závěrce	30

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, zprostředkování finančních produktů společností spadajících do skupiny KB, 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 2015 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 2015

V roce 2015 nedošlo k žádným změnám v představenstvu banky.

Změny v dozorčí radě banky v roce 2015

S účinností od 19. 2. 2015 byl opětovně zvolen členem dozorčí rady pan Peter Palečka. Zápis do obchodního rejstříku byl proveden ke dni 4. 5. 2015.

S účinností od 23. 3. 2015 byla opětovně zvolena členkou dozorčí rady paní Kristýna Železná. Zápis do obchodního rejstříku byl proveden ke dni 4. 5. 2015.

S účinností od 23. 3. 2015 byl opětovně zvolen členem dozorčí rady pan Josef Květoň. Zápis do obchodního rejstříku byl proveden ke dni 4. 5. 2015.

S účinností od 1. 4. 2015 byl zvolen členem dozorčí rady pan Libor Löfler. Zápis do obchodního rejstříku byl proveden ke dni 4. 5. 2015.

Složení představenstva a dozorčí rady k 31. prosinci 2015

	FUNKCE	JMÉNO
Představenstvo		
	Předseda	David Formánek
	Člen	Aleš Mašanský
	Člen	Ladislav Šilha
Dozorčí rada		
	Předseda	Albert Marie Le Dirac 'h
	Místopředseda	Peter Palečka
	Člen	Vladimír Jeřábek
	Člen	Josef Květoň
	Člen	Kristýna Železná
	Člen	Libor Löfler

1.3. Události roku 2015

Od září 2015 banka implementovala možnost podpisu vybraných dokumentů formou biometrického podpisu, což umožňuje výrazné zrychlení většiny obchodně-provozních procesů a vytváří předpoklady pro budoucí úspory nákladů eliminací části papírové dokumentace.

Sektor byl ovlivněný přetrvávajícím nízkým úrokovým prostředím, resp. prostředím záporných úrokových sazeb. V průběhu roku 2015 Banka nevstoupila do žádného obchodu se zápornou úrokovou sazbou a žádný obchod se zápornou sazbou nemá vykázán v rozvaze.

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 přeceňovaných na reálnou hodnotu. Příslušné údaje vykazované za bezprostředně předcházející účetní období jsou vykázány v podmínkách minulého roku.

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 snižené 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. 163/2014 v platném znění, která upravuje pravidla pro nabývání, financování a posuzování aktiv. V případě úvěrové expozice v kategorii sledované, nestandardní, pochybné a ztrátové jsou opravné položky vytvářeny k jednotlivým pohledávkám za klienty. Úvěry klasifikované jako standardní jsou zahrnuté do posouzení snížení hodnoty na skupinové bázi a následně se k nim vytváří opravné položky z titulu vzniklých, ale nevykázaných ztrát vzhledem k tomu, že snížení hodnoty ke klasifikaci standardní není identifikováno na individuální bázi. Opravné položky ke standardním úvěrům byly poprvé tvořeny v roce 2015. Metodika tvorby opravných položek pro účetní období je uvedena v bodě 29 (a) přílohy. Opravné položky tvořené na vrub nákladů jsou vykázané 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, výnosy z dříve odepsaných pohledávek“.

(e) Cenné papíry

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 úvěrovými institucemi mající sídlo v členských státech 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 cenám dluhopisů zveřejňovaným informačním systémem Reuters ke dni stanovení reálné hodnoty. V případě, že tato cena není k dispozici, je reálná hodnota rovna ceně vyhlášené tvůrcem trhu.

Cenné papíry držené do splatnosti

Cenné papíry držené do splatnosti jsou při prvotním zaúčtování oceněny pořizovací cenou, jejíž součástí jsou přímé transakční náklady. Ocenění cenného papíru od okamžiku vypořádání nákupu do okamžiku jeho splatnosti, resp. okamžiku vypořádání prodeje, je postupně zvyšováno o nabíhající úrokové výnosy. Dojde-li k prodeji, je rozdíl mezi naběhlou hodnotou neupravenou o opravné položky a prodejní cenou v okamžiku sjednání prodeje zúčtován do výnosů nebo nákladů jako zisk nebo ztráta z prodeje cenných papírů. Rozdíl mezi částkou cenného papíru při nákupu a nominální hodnotou (diskont/prémie) je amortizován pomocí efektivní úrokové míry (EIR) až do data splatnosti cenného papíru a vykázán v položce „Výnosy z úroků a podobné výnosy“ nebo „Náklady na úroky a podobné náklady“ 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 (snižováno) 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.

Přesuny mezi portfolii

Přesuny mezi portfolii jsou obecně možné, pokud dojde ke změně původního záměru, kromě následujících případů:

- přesun do a z portfolia cenných papírů oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů, který není povolen,
- při prodeji nebo přesunu více než nevýznamné části cenných papírů držených do splatnosti musí banka převést zbytek portfolia cenných papírů držených do splatnosti do realizovatelných cenných papírů a po dobu následujících dvou účetních období nelze zařadit žádné cenné papíry do cenných papírů držených do splatnosti. Výjimky z tohoto pravidla jsou povoleny při prodeji v době tří měsíců před splatností cenného papíru, v případě výrazného zhoršení rizikovitosti emitenta, nebo v případě změny daňové legislativy, legislativních či regulatorních požadavků.

Repo operace

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 a družstevním záložnám“. 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.

(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.

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 17 a 23 Přílohy.

(g) Vlastní kapitál

Základní kapitál společnosti se vykazuje ve výši zapsané v obchodním rejstříku městského soudu. Vklady přesahující základní kapitál se vykazují jako ážio. Kapitálové fondy jsou tvořeny peněžitými či nepeněžitými vklady nad hodnotu základního kapitálu, dary do hmotného majetku apod. Příděl do rezervního fondu se provádí v souladu se stanovami společnosti.

(h) 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
Kancelářské přístroje	5 let
Software	5 let, případně dle odhadované životnosti

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. 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.

(i) 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.

(j) 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 a k ostatním pohledávkám. 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.

(k) Účtování výnosů a nákladů

Úrokové výnosy a náklady jsou účtovány s výjimkou úroků z prodlení za použití principu časového rozlišení, tj. jsou účtovány v 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 za použití principu časového rozlišení, tj. jsou účtovány 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 částce 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).

(l) 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.

(m) 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.

(n) 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 2015 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, o 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.

(o) Následné události

Dopad událostí, které nastaly mezi rozvahovým dnem a dnem sestavení účetní závěrky, je zachycen v účetních výkazech v případě, že tyto události poskytly doplňující informace o skutečnostech, které existovaly k rozvahovému dni.

V případě, že mezi rozvahovým dnem a dnem sestavení účetní závěrky došlo k významným událostem zohledňujícím skutečnosti, které nastaly po rozvahovém dni, jsou důsledky těchto událostí popsány v příloze účetní závěrky, ale nejsou zaúčtovány v účetních výkazech.

3. Čisté úrokové výnosy

TIS. KČ	2015	2014
Výnosy z úroků celkem	3 111 355	3 304 440
z vkladů (vklady u finančních institucí, mezibankovní operace včetně REPO operací)	953 557	907 630
z úvěrů	1 565 537	1 904 848
z cenných papírů (včetně amortizace prémie a diskontu)	283 916	316 726
ze zajišťovacích úrokových derivátů	308 345	175 236
Náklady na úroky celkem	1 679 433	1 739 439
z vkladů klientů	1 468 819	1 648 708
ze zajišťovacích úrokových derivátů	210 187	90 040
Ostatní	427	691
Čistý úrokový výnos	1 431 922	1 565 001

Čisté úrokové výnosy z úvěrů a vkladů klientů činí 96 718 tis. Kč (v roce 2014: 256 140 tis. Kč). Pokles je dán především meziročním snížením úrokových sazeb.

Čisté úrokové výnosy ze zajišťovacích úrokových derivátů činí 98 158 tis. Kč (v roce 2014: 85 196 tis. Kč). Nárůst byl způsoben zejména vyšším celkovým průměrným objemem derivátů. Zajišťovací úrokové deriváty slouží k zajištění reálné hodnoty. Reálné hodnoty zajišťovacích úrokových derivátů jsou uvedeny v bodě 17 a 23 Přílohy.

V průběhu účetního období banka obdržela úroky z prodlení ve výši 24 017 tis. Kč (v roce 2014: 36 039 tis. Kč).

4. Čisté poplatky a provize

TIS. Kč	2015	2014
Výnosy z poplatků a provizí		
z operací s klienty včetně provizí od Finanční skupiny KB a dalších společností	452 123	509 359
Celkem	452 123	509 359
Náklady na poplatky a provize		
z operací s cennými papíry	1 471	1 463
z operací s klienty včetně provizí Finanční skupině KB a ostatním společnostem	243 807	245 612
Ostatní	54 998	44 873
Celkem	300 276	291 948
Čisté poplatky a provize	151 847	217 411

5. Čistý zisk/ztráta z finančních operací

Během roku 2015 banka neuskutečnila žádný prodej cenných papírů.

6. Personální náklady

TIS. Kč	2015	2014
Osobní náklady		
Mzdy a odměny zaměstnanců	210 641	212 463
Sociální a zdravotní pojištění	65 882	66 938
Ostatní sociální náklady	17 208	17 031
Celkem	293 731	296 432

Průměrný počet zaměstnanců

	2015	2014
Zaměstnanci	330	339

Uveden je průměrný přepočtený stav zaměstnanců od počátku roku.

7. Všeobecné provozní náklady

Správní náklady

TIS. KČ	2015	2014
Nájemné a ostatní služby spojené s nájmem	50 474	50 292
Drobný majetek	1 609	1 016
Náklady na technická zařízení	44 152	43 752
Spotřeba materiálu	8 444	9 209
Audit, poradenství	10 740	5 263
Daně a poplatky	3 523	3 385
Spotřeba energií	10 682	11 541
Opravy a udržování	7 230	7 187
Poštovné, přepravné, telekomunikace	19 222	16 590
Podpora prodeje	15 966	15 915
Public relations, reklama	69 831	76 992
Ostatní	20 870	22 062
Správní náklady celkem	262 743	263 204

Ostatní provozní výnosy

TIS. KČ	2015	2014
Ostatní	9 396	8 424
Výnosy z převodu majetku	501	178
Celkem	9 897	8 602

Ostatní provozní náklady

TIS. KČ	2015	2014
Roční příspěvek na pojištění vkladů	50 679	51 729
Krytí státní podpory z vlastních zdrojů	161	147
Ostatní	3 879	3 549
Celkem	54 719	55 425

Odvod do fondu pojištění vkladů činil v souladu se zákonem o bankách 0,02 % z průměru objemu pojištěných pohledávek z vkladů za příslušné kalendářní čtvrtletí.

8. Odpisy

TIS. KČ	2015	2014
Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	53 334	51 423
Celkem	53 334	51 423

9. Odpisy, tvorba, použití a rozpuštění opravných položek k pohledávkám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek

Opravné položky k pohledávkám z úvěrů

TIS. Kč	
Opravné položky k úvěrovým pohledávkám	
Zůstatek k 1. lednu 2014	1 042 435
Tvorba v průběhu roku	219 501
Standardní úvěry	0
Sledované úvěry	27 073
Nestandardní úvěry	51 874
Pochybné úvěry	19 148
Ztrátové úvěry	121 406
Použití a rozpuštění v průběhu roku	-263 865
Použití při odpisu úvěrů	-124 006
Rozpuštění nepotřebných opravných položek	-139 859
Zůstatek opravných položek k 31. prosinci 2014	998 071
Zůstatek k 1. lednu 2015	998 071
Tvorba v průběhu roku	228 465
Standardní úvěry	26 224
Sledované úvěry	29 120
Nestandardní úvěry	55 692
Pochybné úvěry	14 208
Ztrátové úvěry	103 221
Použití v průběhu roku	-267 381
Použití při odpisu úvěrů	-4 431
Rozpuštění nepotřebných opravných položek	-262 950
Zůstatek opravných položek k 31. prosinci 2015	959 155

V roce 2015 byly vytvořeny daňově neuznatelné opravné položky k příslušenství ve výši 603 tis. Kč (v roce 2014: 815 tis. Kč).

Daňově neuznatelné opravné položky ke standardním úvěrům byly poprvé tvořeny v roce 2015.

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

TIS. Kč	2015	2014
Rozpuštění opravných položek k úvěrovým pohledávkám	262 950	139 859
Rozpuštění opravných položek k ostatním pohledávkám	5 690	861
Výnosy z dříve odepsaných pohledávek	3 751	1 900
Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	272 391	142 620

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

TIS. KČ	2015	2014
Tvorba opravných položek k úvěrovým pohledávkám	-228 465	-219 501
Tvorba opravných položek k ostatním pohledávkám	-7 346	-1 765
Odpis pohledávek	-8 572	-128 039
Postoupení pohledávek za klienty	-365	0
Použití opravných položek k odepsaným úvěrům	4 431	124 006
Použití opravných položek k ostatním pohledávkám	303	3 542
Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	-240 014	-221 757

10. Daň z příjmu

TIS. KČ	2015	2014
Zisk za účetní období před zdaněním	963 628	1 045 597
Výnosy nepodléhající zdanění	-773 746	-836 473
Daňově neodčitelné náklady	85 307	56 518
Ostatní položky (rozdíl daňových a účetních odpisů)	22 807	13 490
Sponzorství	-350	-400
Předpis daně (19%)	56 553	52 959
Použité slevy na dani a zápočty	-120	-180
Náklad z daně z příjmů	56 433	52 779
Výnos/Náklad z odložené daně	-8 443	-3 277
Vratky a doměrky daní	566	1 411
Daň z příjmů celkem	48 556	50 913

Vratky a doměrky daní k 31. prosinci 2015 představují vyúčtování daně z příjmů právnických osob za rok 2014.

11. Rozdělení zisku

V roce 2015 banka dosáhla zisku ve výši 915 071 tis. Kč. Návrh na rozdělení zisku roku 2015 nebyl k datu sestavení roční účetní závěrky k dispozici. V roce 2014 banka dosáhla zisku ve výši 994 684 tis. Kč a valná hromada schválila 16. dubna 2015 jeho výplatu ve formě dividendy jedinému akcionáři KB.

12. Hotovost a vklady u České národní banky

TIS. KČ	2015	2014
Vklady u ČNB	12 079 209	673 943
Celkem	12 079 209	673 943

Vklady u České národní banky představují povinné minimální rezervy, které jsou ČNB úročeny, a úročená depozitní facilitata u ČNB. Ke konci roku 2015 byla úroková sazba ve výši 0,05 % (ke konci roku 2014 0,05 %).

13. Pohledávky za bankami

TIS. Kč	2015	2014
Provozní účet u KB (splatný na požádání)	1 306	847
Termínované vklady	0	2 163 777
Hypoteční zástavní listy vydané finančními institucemi	31 140 485	31 191 933
Z toho: alikvotní úrokový výnos (včetně prémie a diskontu)	80 496	131 944
Pohledávky za bankami celkem	31 141 791	33 356 557

Hypoteční zástavní listy vydané finančními institucemi představují veřejně neobchodovatelné dluhové cenné papíry emitované bankami a jsou tvořeny listinnými a zaknihovanými cennými papíry s pevným úrokovým výnosem v celkové částce 11 830 662 tis. Kč (v roce 2014: 11 885 290 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 19 309 822 tis. Kč (v roce 2014: 19 306 642 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 stavebním 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	2015	2014
Přidělené úvěry	4 259 382	4 719 453
Překlenovací úvěry	32 912 232	33 725 498
Úvěry celkem (brutto hodnota)	37 171 614	38 444 951
Ostatní pohledávky za klienty	38 104	42 618
Přecenění zajištěného úvěrového portfolia na reálnou hodnotu	17 641	29 223
Pohledávky za klienty celkem (brutto hodnota)	37 227 359	38 516 792
Opravné položky k přiděleným úvěrům	-46 180	-73 292
Opravné položky k překlenovacím úvěrům	-887 359	-924 779
Opravné položky ke standardním úvěrům	-25 616	0
Opravné položky k ostatním pohledávkám za klienty	-14 904	-14 697
Opravné položky celkem	-974 059	-1 012 768
Pohledávky za klienty celkem (netto hodnota)	36 253 300	37 504 024

Přidělené úvěry

TIS. Kč	2015	2014
Standardní	4 095 537	4 549 123
Sledované	24 391	41 738
Nestandardní	60 548	56 531
Pochybné	3 738	1 979
Ztrátové	75 168	70 082
Přidělené úvěry (brutto hodnota)	4 259 382	4 719 453

Překlenovací úvěry

TIS. KČ	2015	2014
Standardní	30 819 408	31 393 556
Sledované	373 849	703 009
Nestandardní	624 845	577 009
Pochybné	39 376	44 899
Ztrátové	1 054 754	1 007 025
Překlenovací úvěry (brutto hodnota)	32 912 232	33 725 498

Restrukturalizované pohledávky

V průběhu roku 2015 byly restrukturalizovány pohledávky v celkovém objemu 251 257 tis. Kč (v roce 2014: 364 851 tis. Kč). Pohledávka je považována za restrukturalizovanou, pokud Banka poskytla dlužníkovi úlevu, protože by jí pravděpodobně vznikla ztráta, pokud by tak nečinila.

Analýza přidělených a překlenovacích úvěrů za klienty podle druhu zajištění

TYP ZAJIŠTĚNÍ (TIS. KČ)	2015	2014
Bankovní záruky	221 762	246 958
Nemovitost	22 594 447	23 848 443
Ručitelé	1 082 460	1 369 360
Vklady	5 638 986	5 985 481
Bez zajištění	7 633 959	6 994 709
Celkem	37 171 614	38 444 951

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.

Účetní hodnota zajištění v podrozvaze

TYP ZAJIŠTĚNÍ (TIS. KČ)	2015	2014
Bankovní záruky	267 268	285 268
Nemovitost	51 803 987	54 766 243
Ručitelé	2 156 388	2 763 401
Vklady	5 681 181	6 024 442
Celkem	59 908 824	63 839 354

Analýza úvěrů poskytnutých klientům podle sektorů – brutto hodnota

TIS. KČ	2015	2014
Obyvatelstvo (rezidenti)	34 608 355	35 840 584
Právnícké osoby, bytová družstva, apod.	2 563 259	2 604 367
Celkem (brutto hodnota)	37 171 614	38 444 951

15. Realizované cenné papíry

Státní dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování

TIS. Kč	2015	2014
Účetní hodnota státních dluhopisů	963 608	1 024 088
z toho: alikvotní úrokový výnos (včetně prémie a diskontu)	-104 339	-82 293

Dluhové cenné papíry

TIS. Kč	2015	2014
Hypoteční zástavní listy vydané finančními institucemi	0	259 640
z toho: alikvotní úrokový výnos (včetně prémie a diskontu)	0	-11 344

Výše oceňovacích rozdílů cenných papírů účtovaných oproti kapitálu před zohledněním efektu odložené daně dosáhla k 31. prosinci 2015 částky 4 037 tis. Kč (v roce 2014: 48 504 tis. Kč).

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

16. Cenné papíry držené do splatnosti

Státní dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování

TIS. Kč	2015	2014
Účetní hodnota státních dluhopisů	6 079 846	7 335 173
z toho: alikvotní úrokový výnos (včetně prémie a diskontu)	-207 031	100 091

Státní dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování v ocenění reálnou hodnotou

TIS. Kč	2015	2014
Reálná hodnota státních dluhopisů	6 425 430	7 669 211

Všechny cenné papíry držené do splatnosti jsou kótovány Burzou cenných papírů Praha a.s.

17. Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva

Náklady a příjmy příštích období

TIS. Kč	2015	2014
Kancelářský materiál na skladě	0	34
Leasing automobilů	2 900	3 463
Vstupní poplatky a provize ze stavebního spoření a úvěrů	588 379	470 306
Ostatní (nájem, stravenky, předplatné noviny, časopisy atd.)	7 987	6 967
Celkem	599 266	480 770

Od roku 2015 je kancelářský materiál účtovaný přímo do nákladů banky.

Ostatní aktiva

TIS. KČ	2015	2014
Poskytnuté zálohy dodavatelům	20 055	23 345
Dohad. položka st. podpory	698 044	718 285
Dohad provize, nevydané faktury, ostatní	31 984	25 418
Zúčtování se státním rozpočtem	33 848	29 160
Různí dlužníci	12 765	13 889
Kladná reálná hodnota úrokového swapu	635 295	757 372
Ostatní aktiva celkem	1 431 991	1 567 469
Opravné položky k ostatním aktivům	-6 501	-5 354
Ostatní aktiva celkem	1 425 490	1 562 115

18. Nehmotný majetek

Přehled nehmotného majetku

TIS. KČ	SOFTWARE	OSTATNÍ NEHM. MAJETEK	POŘÍZENÍ MAJETKU	CELKEM
Požizovací cena				
K 1. lednu 2014	418 098	13 078	39 968	471 144
Přírůstky	16 995	0	27 401	44 396
Úbytky	0	0	-16 995	-16 995
K 31. prosinci 2014	435 093	13 078	50 374	498 545
K 1. lednu 2015	435 093	13 078	50 374	498 545
Přírůstky	24 983	0	33 183	58 166
Úbytky	-25 840	0	-24 983	-50 823
K 31. prosinci 2015	434 236	13 078	58 574	505 888
Oprávky a opravné položky				
K 1. lednu 2014	239 011	11 183	0	250 194
Roční odpisy	32 378	948	0	33 326
Úbytky	0	0	0	0
K 31. prosinci 2014	271 389	12 131	0	283 520
K 1. lednu 2015	271 389	12 131	0	283 520
Roční odpisy	34 703	947	0	35 650
Úbytky	-25 841	0	0	-25 841
K 31. prosinci 2015	280 251	13 078	0	293 329
Zůstatková cena				
K 31. prosinci 2014	163 704	947	50 374	215 025
K 31. prosinci 2015	153 985	0	58 574	212 559

19. Hmotný majetek

Přehled hmotného majetku

TIS. KČ	POZEMKY A BUDOVY	PŘÍSTROJE, KANCELÁŘSKÉ ZAŘÍZENÍ A OSTATNÍ	POŘÍZENÍ MAJETKU	CELKEM
Požizovací cena				
K 1. lednu 2014	525 626	214 054	2 960	742 640
Přírůstky	369	1 624	1 086	3 079
Úbytky	0	-2 430	-1 993	-4 423
K 31. prosinci 2014	525 995	213 248	2 053	741 296
K 1. lednu 2015	525 995	213 248	2 053	741 296
Přírůstky	0	1 341	2 903	4 244
Úbytky	0	-3 276	-1 341	-4 617
K 31. prosinci 2015	525 995	211 313	3 615	740 923
Oprávky a opravné položky				
K 1. lednu 2014	177 344	184 932	0	362 276
Roční odpisy	10 306	7 794	0	18 100
Úbytky	0	-2 430	0	-2 430
K 31. prosinci 2014	187 650	190 296	0	377 946
K 1. lednu 2015	187 650	190 296	0	377 946
Roční odpisy	10 308	7 376	0	17 684
Úbytky	0	-3 276	0	-3 276
K 31. prosinci 2015	197 958	194 396	0	392 354
Zůstatková cena				
K 31. prosinci 2014	338 345	22 952	2 053	363 350
K 31. prosinci 2015	328 037	16 917	3 615	348 569

Mimo výše uvedeného měla banka k datu účetní závěrky 23 automobilů (v roce 2014: 25 automobilů) pořízených na základě smlouvy o dlouhodobém finančním pronájmu, pořizovací cena automobilů činí celkem 10 566 tis. Kč (v roce 2014: 13 337 tis. Kč).

Dále měla banka k datu účetní závěrky 700 PC sestav (v roce 2014: 570 PC sestav) pořízených na základě smlouvy o dlouhodobém finančním pronájmu, pořizovací cena PC sestav činí celkem 11 779 tis. Kč (v roce 2014: 8 103 tis. Kč).

20. Majetkové účasti

Banka neměla v roce 2015 a 2014 žádné majetkové účasti v jiných společnostech.

21. Závazky vůči bankám

Závazky vůči bankám a družstevním záložnám

TIS. KČ	2015	2014
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	11 500 128	0

Závazky vůči bankám a družstevním záložnám tvoří krátkodobá termínovaná výpůjčka od Komerční banky. Banka neposkytuje bankám záruky na půjčky svých klientů ani neprovádí akceptaci směnnek.

22. Závazky vůči klientům

Celkové závazky vůči klientům

TIS. Kč	2015	2014
Vklady ze stavebního spoření přijaté od klientů	67 812 330	71 809 152
Přecenění zajištěného vkladového portfolia na reálnou hodnotu	568 152	689 785
Ostatní závazky ke klientům	353 387	90 520
Nárok na státní podporu	698 044	718 285
Přijaté termínované vklady od finančních institucí	0	830 038
Další přechodná pasiva	299	4
Celkem	69 432 212	74 137 784
v tom: splatné na požádání	433 501	134 305

Nárůst závazků splatných na požádání byl způsobený zejména vypořádáním vyššího počtu spořicíh smluv ze strany banky, u nichž nebyly prostředky k 31. 12. 2015 převzaty klienty a vrátily se zpět do MPSS.

Odhad výše státní podpory stavebního spoření k 31. prosinci 2015 a 2014 je stanoven na základě stavu vkladů klientů k ultimu měsíce. Státní podpora za rok 2015 bude připsána na účty klientů až po konečném odsouhlasení její výše Ministerstvem financí ČR v průběhu roku 2016.

23. Výdaje a výnosy příštích období a ostatní pasiva

Výdaje a výnosy příštích období

TIS. Kč	2015	2014
Roční odměny, přesčasy, nevyčerpaná dovolená, odstupné + soc. a zdr. poj.	35 263	36 610
Dohad na úrokové zvýhodnění	145 947	241 362
Vstupní poplatky a provize ze stavebního spoření a úvěrů	176 377	155 780
Celkem	357 587	433 752

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

Ostatní pasiva

TIS. Kč	2015	2014
Dohadné položky	125 269	161 135
z toho: provize za zprostředkování smluv o stavebním spoření, úvěrových smluv a ostatních produktů	67 290	97 860
ostatní (zejména nevyfakturované dodávky)	57 979	63 275
Dodavatelé	22 431	23 393
Zúčtování se zaměstnanci	11 553	10 794
Zúčtování se státním rozpočtem	193 429	220 708
Zúčtování se sociálními institucemi	6 108	5 741
Odložený daňový závazek	55 389	104 702
Další přechodná pasiva	90	1 424
Záporná reálná hodnota úrokového swapu	37 627	57 470
Ostatní pasiva celkem	451 896	585 367

Zúčtování se státním rozpočtem zahrnuje k 31. prosinci 2015 sraženou daň ve výši 189 693 tis. Kč (v roce 2014: 216 696 tis. Kč) z úrokových výnosů z vkladů připsaných v prosinci 2015.

24. Rezervy

Vývoj rezerv a dalších daňově neuznatelných rezerv v roce 2015 a 2014 byl následující:

TIS. Kč	
Zůstatek k 1. lednu 2014	6 630
Tvorba rezervy na zaměstnanecká jubilea a věrnostní odměny (netto)	9
Tvorba rezervy na soudní spory	266
Rozpuštění rezervy na soudní spory	-200
Použití rezervy na soudní spory	0
Tvorba rezervy na ostatní personální náklady	8 652
Rozpuštění a čerpání rezervy na ostatní personální náklady	-8 930
Zůstatek rezerv daňově neuznatelných k 31. prosinci 2014	6 427
Zůstatek k 1. lednu 2015	6 427
Tvorba rezervy na zaměstnanecká jubilea a věrnostní odměny (netto)	722
Tvorba rezervy na soudní spory	350
Rozpuštění rezervy na soudní spory	-296
Použití rezervy na soudní spory	-928
Tvorba rezervy na ostatní personální náklady	623
Rozpuštění a čerpání rezervy na ostatní personální náklady	-2 583
Zůstatek rezerv daňově neuznatelných k 31. prosinci 2015	4 314

Zůstatky rezerv:

TIS. Kč	2015	2 014
Rezerva na exekuci	750	750
Rezerva na věrnostní a jubilejní odměny ve výši	2 930	2 208
Rezerva na soudní spory s poradci	0	508
Rezerva na soudní spory s klienty	634	1 000
Rezerva na sociální a zdravotní pojištění v souvislosti s poskytnutím akcií pro zaměstnance	0	1 961
Daňově neuznatelné rezervy celkem	4 314	6 427

25. 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 dočasného daňového rozdílu. Pro kalkulaci odložené daně v roce 2015 je použita daňová sazba 19 % platná pro rok 2016 (v roce 2014: sazba 19 % platná pro rok 2015).

Odložená daň z příjmů roku 2015 zahrnuje rozdíl mezi účetní a daňovou zůstatkovou cenou majetku, částku uvažovaného bonusu pro vedoucí pracovníky vypláceného v následujícím roce, částku dohadu na nevyplacenou dovolenou za rok 2015, částku dohadu nákladů sociálního a zdravotního pojištění k uvažované výplatě bonusu pro vedoucí pracovníky a z nevyplacené dovolené za rok 2015 a přechodné rozdíly z opravných položek a rezerv. 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	2015	2014
Nehmotný a hmotný majetek – rozdíl ZC účetní a daňové	-143 581	-166 388
Uvažovaný bonus vyplacený v následujícím roce, dohad nevyplacené dovolené, soc. a zdravotní pojištění	34 670	36 008
Opravné položky – účetní	29 081	4 006
Rezervy – účetní	4 314	6 427
Saldo přechodných rozdílů celkem	-75 516	-119 947
Stav odloženého daňového závazku s dopadem do výkazu zisku a ztráty k 31. 12.	-14 348	-22 790
Přecenění realizovatelných cenných papírů	-216 077	-431 189
Přecenění jubilejní odměny	74	74
Stav odloženého daňového závazku účtované proti vlastnímu kapitálu	-41 041	-81 912

26. Vlastní kapitál

K 31. prosinci 2015 a 2014 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.

K 31. prosinci 2015 a 2014 vykazuje banka rezervní fond ve výši 112 500 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 175 022 tis. Kč (v roce 2014: 349 263 tis. Kč).

27. Potenciální pohledávky, závazky a úvěrové přísliby

Úvěrové přísliby

Úvěrové přísliby banky k 31. prosinci byly následující:

TIS. KČ	2015	2014
Přísliby – přidělené úvěry	50 552	57 704
Přísliby – překlenovací úvěry	2 635 493	1 150 848
Nečerpané úvěrové přísliby celkem	2 686 045	1 208 552

Soudní spory a správní řízení

Banka se v roce 2015 neúčastnila žádného soudního sporu, jehož rozhodnutí by mělo významný dopad na společnost.

28. Strany se zvláštním vztahem k bance

Vzájemné vztahy s finanční skupinou KB

TIS. Kč	2015	2014
AKTIVA		
Provozní účty u KB	1 305	846
Termínované vklady u KB	0	2 163 778
HZL KB realizovatelné	0	258 494
HZL KB nakoupené v primárních emisích bez záměru brzkého prodeje	31 140 485	31 191 933
Provize Finanční skupina KB (prodej produktů)	27 273	21 332
z toho KB	23 272	15 736
Ostatní aktiva (náklady příštích období, zálohy, přefakturace)	48 213	42 923
z toho KB	45 378	42 724
Kladná reálná hodnota úrokového swapu KB	635 295	757 372
Nominální podrozvahová hodnota úrokového swapu s KB	18 550 000	19 050 000
Celkem	50 402 571	53 486 678

TIS. Kč	2015	2014
PASIVA		
Přijatý termínovaný vklad od Protosu	0	830 038
Krátkodobá termínovaná výpůjčka od KB	11 500 128	0
Ostatní závazky vůči KB	3 400	1 697
Dohadné položky – služby a provize Finanční skupina KB	28 968	19 789
z toho KB	9 355	19 789
Rozdíl z reálné hodnoty cenných papírů KB	0	4 887
Záporná reálná hodnota úrokového swapu KB	37 627	57 471
Nominální podrozvahová hodnota úrokového swapu s KB	18 550 000	19 050 000
Celkem	30 120 123	19 963 881

TIS. Kč	2015	2014
NÁKLADY		
Provize a poplatky (KB)	115 772	12 109
Úroky (KB)	210 358	90 041
Úroky (Protos)	255	690
Ztráta z reálné hodnoty úrokového swapu	110 051	582
Čisté náklady na obchody s cennými papíry (KB)	1 401	1 395
Ostatní provozní náklady – Finanční skupina KB	20 336	21 911
Celkem	458 173	126 728

TIS. Kč	2015	2014
VÝNOSY		
Úroky KB (term. vklad, IRS)	309 494	177 107
Zisk z reálné hodnoty úrokového swapu	2 996	885 987
Výnosy z HZL KB	959 389	914 606
Ostatní provozní výnosy (KB)	104	118
Provize Finanční skupina KB (prodej produktů)	107 524	93 170
Celkem	1 379 507	2 070 988

Regulatorní hodnota derivátů s KB k ultimu jednotlivých čtvrtletí činila v roce 2015 (tis. Kč):

31. 3. 2015	30. 6. 2015	30. 9. 2015	31. 12. 2015
1 022 249	603 345	850 733	770 725

Regulatorní hodnota derivátů s KB k ultimu jednotlivých čtvrtletí činila v roce 2014 (tis. Kč):

31. 3. 2014	30. 6. 2014	30. 9. 2014	31. 12. 2014
64 500	480 983	637 840	883 231

Odměňování a pohledávky vůči členům představenstva a dozorčí rady

TIS. KČ	2015	2014
Mzdy a odměny		
členům představenstva banky	13 800	14 580
členům dozorčí rady	30	30
Celkem	13 830	14 610
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 2015 (výplata březen 2016). U členů dozorčí rady volených zaměstnanci nebyla do přehledu zahrnuta jejich mzda.

K 31. prosinci 2015 je evidována úvěrová pohledávka za členy představenstva ve výši 250 tis. Kč (v roce 2014: 250 tis. Kč) a za členy dozorčí rady ve výši 1 650 tis. Kč (v roce 2014: 1 650 tis. Kč).

29. Řízení rizik

Začlenění banky do skupiny Société 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 ve využívání scoringových modelů nebo vyhodnocování rizik spojených s nemovitostním zajištěním, u expozic na finančním trhu potom v implementaci IRB přístupu na základě modelu vytvořeného v Société Générale atd.

Řízení kapitálu

Banka řídí vlastní kapitál s cílem udržovat silnou kapitálovou základnu potřebnou k rozvoji své obchodní činnosti a ke splnění regulatorních 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 přístup vycházející z interního hodnocení (Internal Rating Based Advanced Approach), při kterém používá ratingový model vypracovaný společností Société Générale. Pro výpočet kapitálového požadavku k úvěrovému riziku u ostatních expozic banka využívá standardizovaný přístup (Standardised Approach).

V oblasti řízení operačních rizik banka používá pokročilý přístup (AMA).

(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. Veškerá významná rozhodnutí v oblasti řízení úvěrových rizik jsou přijímána Výborem pro řízení kreditních rizik.

Banka poskytuje kromě úvěrů ze stavebního spoření i tzv. překlenovací úvěry, které 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 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 i nebankovní registr klientských informací provozovaný společnostmi CBCB a CNCB, registr společnosti SOLUS, jakož i další interní či volně dostupné informace),
- vyhodnocení kvality poskytnutého zajištění.

Vnitřní pravidla stanovují požadavky na zajištění poskytovaných úvěrů. Banka primárně používá následující zajišťovací prostředky: zajištění nemovitostí, vkladem, ručiteli. V procesu hodnocení rizik spojených s nemovitostním zajištěním banka využívá synergii s mateřskou společností. Co se týče nezajištěných úvěrů, tyto banka poskytuje pouze klientům s dostatečnou historií ve skupině KB nebo 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. V rámci synergií ve skupině KB využívá banka scoringový model vyvinutý KB.

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. V případě odstoupených smluv je restrukturalizace prováděna prioritně formou sepsání notářského 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 další 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 portfolia mateřské společnosti.

Kvalita úvěrového portfolia

Za rok 2015 poklesl podíl klasifikovaných úvěrů z hodnoty 6,51 % ke konci roku 2014 na hodnotu 6,07 %. V rámci této kategorie poklesl podíl sledovaných úvěrů z 1,94 % na 1,07 %. Podíl ohrožených úvěrů vzrostl z 4,57 % na 5,00 %.

V případě, že by klasifikace byla sledována čistě na základě počtu dnů po splatnosti jednotlivých úvěrů, pak by podíl klasifikovaných úvěrů ke konci jednotlivých let činil: 2008: 2,84 %, 2009: 2,85 %, 2010: 2,63 %, 2011: 2,76 %, 2012: 2,97 %, 2013: 3,38 %, 2014: 3,34 %, 2015: 3,24 %.

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.

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 aplikován také na společné klienty banky a KB.

Zatřídění pohledávek je dále ovlivněno následujícími skutečnostmi: informace o konkurzu klienta, odstoupení od úvěrové smlouvy, zhoršení finanční situace klienta.

Tvorba opravných položek

Opravné položky jsou tvořeny jak k jednotlivým klasifikovaným pohledávkám, tak na úrovni portfolia stejnorodých jednotlivě nezhodnocených pohledávek. Zatřídění pohledávek do jednotlivých klasifikačních kategorií je prováděno v souladu s Vyhláškou ČNB č. 163/2014 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. Banka zajišťuje měsíční tvorbu opravných položek v návaznosti na provedenou klasifikaci. Opravné položky se tvoří ve stejné výši jak u jistiny, tak u příslušenství.

Při výpočtu opravných položek je dále zohledňována výše a kvalita zajištění úvěru a to jedním ze dvou následujících způsobů:

- Snížením rizika/pohledávky – hodnota zajištění po diskontu je odečtena od celkové pohledávky a z upravené pohledávky jsou kalkulovány opravné položky. Tento přístup je použit u zajištění vkladem a bankovní zárukou.
- Zatříděním do poolu – tento přístup je použit například u nemovitostního zajištění. Klienti s vyšším zajištěním jsou zařazeni do méně rizikového poolu (tedy je na ně aplikován nižší koeficient pro tvorbu opravných položek) než klienti s nízkým zajištěním nebo bez zajištění.

Tvorba opravných položek u úvěrů pro fyzické osoby

Při stanovení koeficientů banka vychází ze statistického modelu. V rámci modelu jsou pohledávky zařazeny do jednotlivých poolů podle rizikosti. Model se skládá ze dvou parametrů a to pravděpodobnosti odstoupení/selhání (PD) a očekávané ztráty z odstoupení/selhání (LGD). Výpočet těchto parametrů probíhá na úrovni jednotlivých poolů, ale aplikují se na individuální bázi, tedy každý úvěr má přiřazenou individuální opravnou položku.

Tvorba opravných položek u úvěrů pro právnické osoby

Vzhledem k menšímu počtu úvěrů pro právnické osoby a absenci výskytu defaultů u těchto klientů, není možné při stanovení koeficientů u tohoto portfolia, vycházet ze statistického modelu, tak jako u úvěrů pro fyzické osoby. Při stanovení koeficientů pro výpočet opravných položek u jednotlivých klasifikačních kategorií banka zohledňuje předepsaná pásma pro koeficienty pro jednotlivé klasifikační stupně stanovené Vyhláškou ČNB. Nastavení těchto koeficientů v bance je blízko maximální hodnoty stanovené Vyhláškou č. 163/2014 Sb..

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 2015 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 operace se zajišťovacími deriváty. Žádný z těchto nástrojů nezařazuje banka do obchodního portfolia. Banka provádí tyto finanční operace, aby zhodnotila své volné, neumístěné zdroje, a aby těmito operacemi snižovala 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 v rozhodujících měnách.

Řízení aktiv a pasiv – riziko úrokové sazby

Úroková charakteristika aktiv a pasiv banky

Vzhledem ke struktuře aktiv a pasiv, které vykazují časový nesoulad ve své 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.

Všechny cenné papíry, které banka drží v portfoliu, jsou dluhopisy s fixní sazbou. 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, úpravou smluvních ujednání s klienty a realizací zajišťovacích operací. Výbor pro řízení aktiv a pasiv schvaluje pravidla a metody používané pro řízení úrokové a likviditní 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 splatnosti, respektive platnosti úrokových sazeb 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, který banka používá při měření úrokového rizika pro regulační účely).

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 2015							
Aktiva celkem	22 701	35 788	24 578	4 124	7	1 906	89 104
Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám	12 079	0	0	0	0	0	12 079
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování	4 395	0	2 649	0	0	0	7 043
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	377	12 393	14 271	4 101	0	0	31 142
Pohledávky za klienty – členy družstevních záložen	5 153	23 395	7 658	23	7	18	36 253
Dluhové cenné papíry	0	0	0	0	0	0	0
Dlouhodobý nehmotný majetek	0	0	0	0	0	213	213
Dlouhodobý hmotný majetek	0	0	0	0	0	349	349
Ostatní aktiva	698	0	0	0	0	728	1 426
Náklady a příjmy příštích období	0	0	0	0	0	599	599
Závazky a vlastní kapitál celkem	52 673	25 364	2 473	0	0	8 594	89 104
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	11 500	0	0	0	0	0	11 500
Závazky vůči klientům – členům družstevních záložen	41 027	25 364	2 473	0	0	568	69 432
Ostatní pasiva	0	0	0	0	0	452	452
Výnosy a výdaje příštích období	146	0	0	0	0	212	358
Rezervy	0	0	0	0	0	4	4
Vlastní kapitál celkem	0	0	0	0	0	7 358	7 358
Podrozvahová aktiva úrokového rizika	7 400	2 300	6 850	2 000	0	0	18 550
Úrokové swapy	7 400	2 300	6 850	2 000	0	0	18 550
Podrozvahová pasiva úrokového rizika	14 100	3 150	1 300	0	0	0	18 550
Úrokové swapy	14 100	3 150	1 300	0	0	0	18 550
Gap	-36 672	9 574	27 656	6 124	7	-6 688	0
Kumulativní Gap	-36 672	-27 098	557	6 681	6 688	0	0

V MIL. KČ	NAD 1 ROK				NAD 15 LET	NESPECIFI- KOVÁNO	ČISTÁ ČÁSTKA CELKEM
	DO 1 ROKU VČETNĚ	DO 5 LET VČETNĚ	DO 10 LET VČETNĚ	DO 15 LET VČETNĚ			
K 31. prosinci 2014							
Aktiva celkem	12 320	36 278	27 223	5 011	11	1 932	82 775
Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám	674	0	0	0	0	0	674
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování	1 300	4 358	2 702	0	0	0	8 360
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	2 540	7 620	18 212	4 984	0	0	33 356
Pohledávky za klienty – členy družstevních záložen	6 828	24 300	6 309	27	11	29	37 504
Dluhové cenné papíry	260	0	0	0	0	0	260
Dlouhodobý nehmotný majetek	0	0	0	0	0	215	215
Dlouhodobý hmotný majetek	0	0	0	0	0	363	363
Ostatní aktiva	718	0	0	0	0	844	1 562
Náklady a příjmy příštích období	0	0	0	0	0	481	481
Závazky a vlastní kapitál celkem	42 329	27 680	3 681	0	0	9 085	82 775
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	0	0	0	0	0	0	0
Závazky vůči klientům – členům družstevních záložen	42 087	27 680	3 681	0	0	692	74 139
Ostatní pasiva	1	0	0	0	0	584	585
Výnosy a výdaje příštích období	241	0	0	0	0	192	434
Rezervy	0	0	0	0	0	6	6
Vlastní kapitál celkem	0	0	0	0	0	7 611	7 611
Podrozvahová aktiva úrokového rizika	8 400	800	7 350	2 500	0	0	19 050
Úrokové swapy	8 400	800	7 350	2 500	0	0	19 050
Podrozvahová pasiva úrokového rizika	13 250	4 700	1 100	0	0	0	19 050
Úrokové swapy	13 250	4 700	1 100	0	0	0	19 050
Gap	-34 859	4 698	29 792	7 511	11	-7 153	0
Kumulativní Gap	-34 859	-30 161	-369	7 142	7 153	0	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.

Banka v roce 2015 plní reportovací povinnost vyplývající z nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 a pokračuje v pravidelném monitoringu a reportingu požadovaných ukazatelů LCR a NSFR. Banka je zároveň součástí kalibračního procesu výše zmíněných regulatorních ukazatelů, který je řízený Evropským orgánem pro dohled v bankovníctví (EBA).

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 efektivněji 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 u ČNB, pokladniční poukázky a cenné papíry spojené s garancí

repovatelnosti. 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 pro měření rizika likvidity pro regulatorní účely).

Zbytková splatnost aktiv a závazků banky

V MIL. KČ	NAD 7 DNŮ		NAD	NAD	NAD	NAD	NAD		NESPECIFI- KOVÁNO	SOUHRN ZA ZBYTKOVOU SPLATNOST
	DO 7 DNŮ VČETNĚ	DO 1 MĚ- SÍCE VČETNĚ	1 MĚSÍC DO 3 MĚ- SÍČŮ VČETNĚ	3 MĚSÍCE DO 6 MĚ- SÍČŮ VČETNĚ	6 MĚSÍČŮ DO 1 ROKU VČETNĚ	NAD 1 ROK DO 2 LET VČETNĚ	2 ROKY DO 5 LET VČETNĚ	NAD 5 LET		
K 31. prosinci 2015										
Aktiva celkem	12 093	4 511	520	1 264	981	2 810	15 765	47 971	3 189	89 104
Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám	12 079	0	0	0	0	0	0	0	0	12 079
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování	0	4 347	0	32	15	0	0	2 649	0	7 043
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	1	0	184	37	155	1 327	11 065	18 372	0	31 142
Pohledávky za klienty – členy družstevních záložen	12	164	336	496	811	1 483	4 700	26 950	1 301	36 253
Dluhové cenné papíry	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dlouhodobý nehmotný majetek	0	0	0	0	0	0	0	0	213	213
Dlouhodobý hmotný majetek	0	0	0	0	0	0	0	0	349	349
Ostatní aktiva	0	0	0	698	0	0	0	0	728	1 426
Náklady a příjmy příštích období	0	0	0	0	0	0	0	0	599	599
Závazky a vlastní kapitál celkem	11 980	985	30 953	3 071	5 685	9 085	16 279	2 473	8 594	89 104
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	11 500	0	0	0	0	0	0	0	0	11 500
Závazky vůči klientům – členům družstevních záložen	480	984	30 807	3 071	5 685	9 085	16 279	2 473	568	69 432
Ostatní pasiva	0	0	0	0	0	0	0	0	452	452
Výnosy a výdaje příštích období	0	0	146	0	0	0	0	0	212	358
Rezervy	0	0	0	0	0	0	0	0	4	4
Vlastní kapitál celkem	0	0	0	0	0	0	0	0	7 358	7 358
Gap	113	3 526	-30 434	-1 807	-4 704	-6 275	-513	45 498	-5 405	0
Kumulativní Gap	113	3 639	-26 794	-28 601	-33 305	-39 580	-40 094	5 405	0	0

V MIL. KČ	NAD 7 DNŮ		NAD	NAD	NAD	NAD	NAD	NESPECIFI- KOVÁNO	SOUHRN ZA ZBYTKOVOU SPLATNOST	
	DO 7 DNŮ VČETNĚ	DO 1 MĚ- SÍCE VČETNĚ	1 MĚSÍC DO 3 MĚ- SÍCŮ VČETNĚ	3 MĚSÍCE DO 6 MĚ- SÍCŮ VČETNĚ	6 MĚSÍCŮ DO 1 ROKU VČETNĚ	NAD 1 ROK DO 2 LET VČETNĚ	2 ROKY DO 5 LET VČETNĚ			NAD 5 LET
K 31. prosinci 2014										
Aktiva celkem	2 531	427	1 176	2 047	1 303	6 000	12 334	53 534	3 423	82 775
Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám	674	0	0	0	0	0	0	0	0	674
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování	0	263	0	1 021	15	4 358	0	2 702	0	8 359
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	1 335	22	992	37	155	0	7 620	23 196	0	33 357
Pohledávky za klienty – členy družstevních záložen	522	142	184	271	873	1 642	4 714	27 636	1 520	37 504
Dluhové cenné papíry	0	0	0	0	260	0	0	0	0	260
Dlouhodobý nehmotný majetek	0	0	0	0	0	0	0	0	215	215
Dlouhodobý hmotný majetek	0	0	0	0	0	0	0	0	363	363
Ostatní aktiva	0	0	0	718	0	0	0	0	844	1 562
Náklady a příjmy příštích období	0	0	0	0	0	0	0	0	481	481
Závazky a vlastní kapitál celkem	197	460	29 730	2 005	9 936	10 501	17 180	3 681	9 085	82 775
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Závazky vůči klientům – členům družstevních záložen	197	459	29 489	2 005	9 936	10 501	17 180	3 681	692	74 140
Ostatní pasiva	0	1	0	0	0	0	0	0	584	585
Výnosy a výdaje příštích období	0	0	241	0	0	0	0	0	192	433
Rezervy	0	0	0	0	0	0	0	0	6	6
Vlastní kapitál celkem	0	0	0	0	0	0	0	0	7 611	7 611
Gap	2 334	-33	-28 554	42	-8 633	-4 501	-4 846	49 853	-5 662	0
Kumulativní Gap	2 334	2 301	-26 253	-26 211	-34 844	-39 345	-44 191	5 662	0	0

(c) Operační riziko

Operační riziko je definováno jako riziko ztráty vyplývající z nepřiměřenosti nebo selhání interních procesů a systémů, z lidského selhání, a jako riziko ztráty vzniklé v důsledku externí události. Mezi operační rizika patří i rizika právní a reputační.

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 operačního rizika spojených s úvěrovým 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. Pro určení výše kapitálového požadavku se na úrovni banky také aplikuje výpočet podle standardizované metody (TSA).

Během roku 2015 banka pokračovala v aplikaci nástrojů pokročilého řízení operačních rizik zavedených v předchozích letech a průběžně je optimalizovala. V současnosti je pro řízení operačních rizik využíváno nástrojů jako je sběr dat o událostech operačních rizik, sledování klíčových rizikových indikátorů, sebehodnocení rizik a kontrolního prostředí (RCSA), analýzy scénářů a provádění formalizovaných kontrol prvního stupně. Při definici jednotlivých instrumentů banka velmi úzce spolupracuje s mateřskou společností KB, která vystupuje jako koordinátor řízení operačních rizik v celé skupině.

Banka má v interních předpisech upraveny způsoby a postupy pro obnovu činnosti informačních systémů v případech havarijní situace a zásady pro řízení bezpečnosti informačních systémů. V roce 2015 banka provedla pět testů kontinuity podnikání: test náhradního externího pracoviště pro pracovníky, IT test obnovy aplikací záložního serveru, test funkčnosti záložního IT datového centra, test krizové komunikace a setkání krizového štábu na externí záložní lokalitě a test evakuace pracovníků centrály banky.

30. Události po účetní závěrce

Po účetní závěrce k 31. prosinci 2015 nedošlo k žádným významným událostem.

Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami za účetní období roku 2015

(dále jen „zpráva o vztazích“)

Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s., se sídlem Bělehradská 128, č.p. 222, IČO 60192852, zapsaná v obchodním rejstříku, vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 2281, (dále jen „Společnost“), je součástí podnikatelského seskupení (koncernu), 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 „podnikatelské seskupení“).

Tato zpráva o vztazích byla vypracována v souladu s ustanovením § 82 a násl. zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech (zákon o obchodních korporacích) za účetní období roku 2014 – tj. od 1. 1. 2015 do 31. 12. 2015 (dále jen „účetní období“).

I. Úvod

Struktura vztahů mezi osobami v rámci podnikatelského seskupení

Společnost byla v období od 1. 1. 2015 do 31. 12. 2015 součástí koncernu Komerční banky, a.s., se sídlem Na Příkopě 33, 114 07 Praha 1, IČO 45317054, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze, oddíl B, vložka 1360 (dále jen KB).

KB je součástí společnosti Sociétés 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“). Struktura vztahů mezi účastníky koncernu je uvedena v organigramu, který tvoří nedílnou součást a Přílohu č. 1 této zprávy o vztazích.

V účetním období roku 2015 měla Společnost vztahy s následujícími osobami, které jsou součástí koncernu: ¹⁾

SPOLEČNOST	SÍDLO	PODÍL SG NA HLASOVACÍCH PRÁVECH SPOLEČNOSTI
Komerční banka, a.s.	Na Příkopě 33, 114 07 Praha 1	60,735 %
ALD Automotive s.r.o.	U Stavoservisu 527/1, 100 40 Praha 10	100 %
ESSOX s.r.o.	Senovážné náměstí 231/7, 370 21 České Budějovice	100 %
Factoring KB, a.s.	náměstí Junkových 1, 155 00 Praha 5	100 %
Komerční pojišťovna, a.s.	Karolínská 1/650, 186 00 Praha 8	100 %
KB Penzijní společnost, a.s.	náměstí Junkových 1, 155 00 Praha 5	100 %
Protos, uzavřený investiční fond, a.s.	Dlouhá 34, 110 15 Praha 1	100 %
SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	náměstí Junkových 1, 155 00 Praha 5	100 %
Sociétés Générale S.A.	29, BLD Hausmann, 75009 Paříž, Francie	0 %

1) Jedná se o společnosti ovládané SG Paříž, jak v linii přímé, tak nepřímé ve smyslu § 74 odst. 1 zákona o obchodních korporacích.

Úloha Společnosti v koncernu:

Společnost je stoprocentní dceřinou společností skupiny KB, která je součástí mezinárodní finanční skupiny Société Générale (dále jen „skupina SG“). Společnost poskytuje specializované služby stavebního spoření dle zákona č. 96/1993 Sb. v platném znění o stavebním spoření, služby finančního makléřství a zprostředkovává uzavírání smluvních vztahů KB, jiných dceřiných společností skupiny KB, dceřiných společností mezinárodní finanční skupiny SG či jiných subjektů na území České republiky se širokou nabídkou produktů v oblasti retailového a investičního bankovníctví, další specializované služby, mezi které patří penzijní spoření, leasing, faktoring, spotřebitelské financování a pojištění, a to prostřednictvím sítě finančních poradců Společnosti. Interní audit Společnosti byl od r. 2011 outsourcován do KB. KB poskytuje Společnosti v rámci skupiny KB některé další služby v oblasti informačních technologií a zpracování dat, poradenství v oblasti řízení lidských zdrojů, Compliance, a řízení rizik včetně kreditních finančních a operačních rizik. V rámci skupiny SG je dále sdílena některá infrastruktura informačních technologií, jakož i znalosti v oblasti bankovníctví a poskytování finančních služeb, vývoje finančních produktů, nástrojů a služeb, provozování informačních technologií a zpracování dat, řízení rizik, regulace finančních trhů, obchodu a podnikového managementu. Produkty stavebního spoření jsou prodávány prostřednictvím prodejní sítě KB.

KB v rámci řídicího a kontrolního systému získává data týkající se kontrolního a řídicího systému Společnosti a zároveň poskytuje tato data včetně dat o KB společnosti Société Générale /jsou to zejména data pro sestavení konsolidované účetní závěrky a konsolidovaný reporting regulátorům nebo ke zveřejnění, rozpočty, obchodní plány, plán kontinuity podnikání, opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti (anti money laundering)/.

Společnost se prostřednictvím KB podílí na tvorbě koncernových politik na území České republiky.

Produkty KB jsou nabízeny prostřednictvím prodejní sítě Společnosti.

Způsob a prostředky ovládnutí

KB je stoprocentní akcionář Společnosti a svůj vliv na její činnost prosazuje prostřednictvím svých rozhodnutí jediného akcionáře, která nahrazují činnost valné hromady. V průběhu roku 2015 měla čtyři své zástupce v šestičlenné dozorčí radě Společnosti a 2 v tříčlenném auditním výboru. KB, na základě svého rozhodnutí a po konzultacích s vedením Společnosti, vysílá na některá pracovní místa ve Společnosti své zaměstnance, kteří nadále působí jako zaměstnanci Společnosti v jejích řídicích strukturách. Vybraní zaměstnanci Společnosti naopak působí v některých pozicích v KB.

KB je ve smyslu § 79 zákona o obchodních korporacích ve vztahu ke Společnosti řídicí osobou, přičemž řízení probíhá po formální linii představované implementací metodik KB do vnitřních předpisů Společnosti, a to zejména v oblasti řízení rizik, kapitálové přiměřenosti. Dále řízení probíhá po neformální linii formou konzultací v jednotlivých oblastech činnosti Společnosti.

II. Vztahy v rámci podnikatelského seskupení

A. Významná jednání učiněná v účetním období na popud nebo v zájmu ovládající osoby nebo jí ovládaných osob a týkající se majetku přesahujícího 10 % vlastního kapitálu

DRUH SMLOUVY ¹⁾ (NEBO PŘEDMĚT SMLOUVY – POKUD NENÍ DÁN NÁZVEM)	SMLUVNÍ STRANA ²⁾	DATUM UZAVŘENÍ SMLOUVY
Dividenda za rok 2015	Komerční banka, a.s.	27. 4. 2015

B. Přehled vzájemných smluv mezi osobou ovládanou a osobou ovládající nebo mezi osobami ovládanými

DRUH SMLOUVY ¹⁾ (NEBO PŘEDMĚT SMLOUVY – POKUD NENÍ DÁN NÁZVEM)	SMLUVNÍ STRANA ²⁾	DATUM UZAVŘENÍ SMLOUVY
Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu včetně dodatků – úhrada úroků a poplatků dle smlouvy, včetně Dohody o stanovení individuálních cen	Komerční banka, a.s.	27. 6. 1995, Dohoda o stanovení individuálních cen ze dne 31. 8. 2012
Smlouva o vydání a používání platební karty k běžnému účtu, karta VISA Gold Card – platební karta k běžnému účtu Card VISA Gold Card	Komerční banka, a.s.	27. 11. 2007
Smlouva o vydání a používání platební karty k běžnému účtu, karta VISA Business Silver Card – platební karta k běžnému účtu Business Silver Card	Komerční banka, a.s.	12. 5. 2010
Smlouva o vydání a používání platební karty k běžnému účtu, karta MasterCard – platební karta k běžnému účtu MasterCard	Komerční banka, a.s.	17. 6. 2014
Smlouva o vydání a používání platební karty k běžnému účtu, karta MasterCard – platební karta k běžnému účtu MasterCard	Komerční banka, a.s.	30. 9. 2014
Smlouva o vydání a používání platební karty k běžnému účtu, karta MasterCard – platební karta k běžnému účtu MasterCard	Komerční banka, a.s.	30. 9. 2014
Smlouva o vydání a používání platební karty k běžnému účtu, karta MasterCard – platební karta k běžnému účtu MasterCard	Komerční banka, a.s.	11. 12. 2014
Smlouva o poskytování přímého bankovníctví (internetové bankovníctví k běžnému účtu), vč. Dodatku z 22. 10. 2012, Dodatku z 20. 10. 2013 – služba internetového bankovníctví	Komerční banka, a.s.	17. 6. 2009, Dodatek z 22. 10. 2012, Dodatek z 20. 12. 2013, změna příkazu k administraci 29. 12. 2015
Smlouva o obstarání koupě nebo prodeje cenných papírů – nákupy/prodeje cenných papírů	Komerční banka, a.s.	3. 4. 1996
Smlouva o poskytování služeb na Trhu krátkodobých dluhopisů, vč. Dodatku č. 1 – služby poskytované agentem – Komerční bankou, a.s.	Komerční banka, a.s.	22. 6. 1999, Dodatek č. 1 z 7. 12. 2000
Smlouva o outsourcingu (Outsourcing Agreement) – treasury – poskytnutí služby	Komerční banka, a.s.	7. 2. 2008
Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu z roku 2010 – obchody – obchodování na finančním trhu	Komerční banka, a.s.	6. 1. 2010
Smlouva o custody službách poskytovaných KB z r. 2010 – služba dle smlouvy	Komerční banka, a.s.	7. 7. 2010
Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu z roku 2015 – obchody – obchodování na finančním trhu	Komerční banka, a.s.	18. 11. 2015
Smlouva (č. 494) o užívání safesové schránky Komerční banky, a.s., č. 833 – využívání safesové schránky	Komerční banka, a.s.	28. 8. 2003
Smlouva (č. 863) o užívání safesové schránky Komerční banky, a.s., č. 723 – využívání safesové schránky	Komerční banka, a.s.	19. 7. 2004
Smlouva (č. 867) o užívání safesové schránky Komerční banky, a.s., č. 921 – využívání safesové schránky	Komerční banka, a.s.	1. 11. 2004
Universální smlouva o předávání hotovosti v obalech – využívání služby předávání hotovosti v obalech	Komerční banka, a.s.	15. 5. 2011
Smlouva o umístění peněžního automatu č. 2004/2011/9526 – služby peněžního automatu na adrese Kounicova 29, Brno	Komerční banka, a.s.	3. 10. 2011
Smlouva o umístění peněžního automatu č. 20076/0000 – služby peněžního automatu na adrese Jindřišská ul. 17, č.p. 889, Praha 1	Komerční banka, a.s.	27. 2. 2012
Smlouva o umístění peněžního automatu č. 20162/0000 – služby peněžního automatu na adrese Bělehradská 128, č.p. 222, Praha 2	Komerční banka, a.s.	2. 4. 2012
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 Dodatku č. 2 – poskytnutí součinnosti a úhrada za zastoupení	Komerční banka, a.s.	27. 11. 2008, Dodatek č. 1 z 22. 10. 2009, Dodatek č. 2 z 22. 8. 2014
Servis Level Agreement – spolupráce v oblasti účetnictví a výkaznictví, účetní a doplňující informace pro potřeby konsolidovaných výkazů KB Group	Komerční banka, a.s.	10. 12. 2014 s účinností od 1. 1. 2015

DRUH SMLOUVY ¹⁾ (NEBO PŘEDMĚT SMLOUVY – POKUD NENÍ DÁN NÁZVEM)	SMLUVNÍ STRANA ²⁾	DATUM UZAVŘENÍ SMLOUVY
		1. 3. 2005, Dodatek č. 1 z 12. 6. 2009, Dodatek č. 2 z 30. 9. 2010, Dodatek č. 3 z 1. 10. 2011, Dodatek č. 4 z 30. 4. 2014, Dodatek č. 5 z 30. 1. 2015
Smlouva o využívání prodejní sítě KB (vč. Dodatku č. 1, č. 2, 3 a 4) – zprostředkování obchodů – smluv o stavebním spoření	Komerční banka, a.s.	
Smlouva o zachování důvěrného charakteru informací /Confidentiality Agreement/ – čtyřstranná smlouva	Komerční banka, a.s. BHW Holding AG a Česká pojišťovna, a.s.	11. 8. 2006
Smlouva o spolupráci – Skóring klientů – služba scóring klientů	Komerční banka, a.s.	31. 8. 2007
Rámcová smlouva o zpracování osobních údajů (KB správce, MPSS zpracovatel) ze dne 30. 5. 2009 – zpracování osobních údajů	Komerční banka, a.s.	30. 5. 2009
Rámcová smlouva o zpracování osobních údajů (MPSS správce, KB zpracovatel) ze dne 30. 5. 2009 vč. Dodatku č. 1 ze dne 12. 9. 2011 – zpracování osobních údajů	Komerční banka, a.s.	30. 5. 2009, Dodatek č. 1 z 12. 9. 2011
Smlouva o službách call centra (Agreement on KB call centre services) z 1. 1. 2010, včetně přefakturace nákladů z KB do MPSS v roce 2015 – služby Call centra KB pro MPSS, včetně přefakturace marketingových nákladů v roce 2015 z KB do MPSS	Komerční banka, a.s.	1. 1. 2010
		1. 4. 2011, Dodatek č. 1 ze dne 31. 1. 2013, Dodatek č. 2 z 21. 1. 2014, Dodatek č. 3 z 29. 5. 2014
Samostatná distribuční smlouva (Perfektní půjčka) z 1. 4. 2011, vč. Dodatku č. 1, č. 2 a č. 3 – zprostředkování úvěru dle smlouvy	Komerční banka, a.s.	
		1. 4. 2011, Dodatek č. 1 ze dne 27. 4. 2012, Dodatek č. 2 ze dne 31. 1. 2013, Dodatek č. 3 z 29. 5. 2014, Dodatek č. 4 z 29. 5. 2014, Dodatek č. 5 ze dne 21. 10. 2014, Dodatek č. 6 z 10. 11. 2015 a Dodatek č. 7 z 30. 11. 2015
Samostatná distribuční smlouva (MůjÚčet, G2.2) z 1. 4. 2011, vč. Dodatku č. 1, č. 2, č. 3, č. 4 a č. 5 – zprostředkování služby dle smlouvy	Komerční banka, a.s.	
		1. 4. 2011, Dodatek č. 1 ze dne 31. 1. 2013, Dodatek č. 2 z 21. 1. 2014, Dodatek č. 3 z 29. 5. 2014 a Dodatek č. 4 z 10. 11. 2015
Samostatná distribuční smlouva (A karta, Lady karta, Kreditní karta VISA Elektron) z 1. 4. 2011, vč. Dodatku č. 1, č. 2 a č. 3 – zprostředkování služby dle smlouvy	Komerční banka, a.s.	
		9. 9. 2011, Dodatek č. 1 z 19. 12. 2011, Dodatek č. 2 ze dne 31. 1. 2013 a Dodatek č. 3 z 10. 11. 2015
Samostatná distribuční smlouva (Hypoteční úvěr, Předhypoteční úvěr z 9. 9. 2011, vč. Dodatku č. 1 a Dodatku č. 2 – zprostředkování úvěru dle smlouvy	Komerční banka, a.s.	

DRUH SMLOUVY ¹⁾ (NEBO PŘEDMĚT SMLOUVY – POKUD NENÍ DÁN NÁZVEM)	SMLUVNÍ STRANA ²⁾	DATUM UZAVŘENÍ SMLOUVY
Dohoda o spolupráci při provádění Smlouvy o skupinovém rizikovém pojištění pro zaměstnance č. 3280000000, ve znění dodatku č. 1 ze dne 29. 6. 2012 – HR-Přistoupení k pojistné smlouvě, kterou uzavřela Komerční pojišťovna, a.s. (pojistitel) a Komerční banka, a.s. (pojistník). Pojištění se vztahuje i na zaměstnance MPSS s účinností od 1. 2. 2012. Pojištěným rizikem je smrt zaměstnance	Komerční banka, a.s., Komerční pojišťovna, a.s.	10. 9. 2012
Rámcová smlouva o poskytování zvýhodněných podmínek pro zaměstnance KB a společnosti Skupiny Sociétés Générale – účastníky stavebního spoření MPSS – poskytnutí zvýhodněných podmínek pro zaměstnance KB a společnosti skupiny Sociétés Générale – účastníky stavebního spoření u MPSS	Komerční banka, a.s.	1. 11. 2013
Cooperation agreement, včetně Dodatku č. 1 a včetně přefakturace marketingových nákladů v roce 2015 z MPSS do KB a z KB do MPSS – vzájemná spolupráce ve stanovených oblastech, včetně přefakturace marketingových nákladů z KB do MPSS a z MPSS do KB	Komerční banka, a.s.	31. 1. 2013, Dodatek č. 1 z 16. 5. 2015
Distribution agreement for products „Úvěry pro bytová družstva a společenství vlastníků bytových jednotek, včetně Dodatku č. 1“ – zprostředkování služby dle smlouvy	Komerční banka, a.s.	1. 11. 2013, Dodatek č. 1 z 10. 11. 2015
Distribution agreement concerning the product „Spotřebitelský úvěr“ – zprostředkování služby dle smlouvy	Komerční banka, a.s.	18. 12. 2014
Rámcová smlouva o dočasném přidělování zaměstnanců, včetně Dodatku č. 1 – úhrada nákladů za dočasné přidělení zaměstnance	Komerční banka, a.s.	1. 12. 2006, Dodatek č. 1 z 31. 7. 2007
Smlouva o vzájemné spolupráci ze dne 31. 8. 2007 vč. Dodatku č. 1 – výhody pro zaměstnance MPSS v KB	Komerční banka, a.s.	1. 8. 2007, Dodatek č. 1 ze dne 1. 7. 2010
Nájemní smlouva – garážové stání, vč. Dodatku č. 1 – poskytnutí služby nájmu	Komerční banka, a.s.	31. 1. 2007, Dodatek č. 1 z 30. 4. 2013
Smlouva o mlčenlivosti k „Dohodě o užívání licencí HP OV SD“ – zachování důvěrného charakteru informací	Komerční banka, a.s.	9. 2. 2009, 28. 5. 2009, Dodatek č. 1
Dohoda o úhradě nákladů za užívání licencí (nahradila ústní dohodu o úhradě nákladů za užívání licencí z roku 2007) vč. Dodatku č. 1 – úhrada ceny služby a poskytnutí součinnosti	Komerční banka, a.s.	z 11. 2. 2010, platnost prodloužena ústně i v roce 2013 (nutno uzavřít písemný dodatek smlouvy)
Smlouva o nájmu nebytových prostor a o úhradě služeb spojených s jejich užíváním (Uherský Brod) – nájem nebytových prostor	Komerční banka, a.s.	20. 11. 2008
Smlouva o mlčenlivosti ke „Smlouvě o poskytování služeb – outsourcing (HR služby)“ – zachování důvěrného charakteru informací	Komerční banka, a.s.	27. 4. 2010
Smlouva o poskytování služeb – outsourcing (HR služby), vč. Dodatku č. 1 – poskytnutí služeb dle smlouvy	Komerční banka, a.s.	30. 11. 2010, Dodatek č. 1 z 20. 12. 2013
Smlouva o mlčenlivosti ke „Smlouvě o spolupráci v oblasti sourcingu a nákupu“ – HR služby – zachování důvěrného charakteru informací	Komerční banka, a.s.	9. 7. 2010
Přistoupení k pravidlům spolupráce KB a členů FS v oblasti sourcingu a nákupu ze dne 16. 9. 2010 – poskytnutí služeb dle smlouvy	Komerční banka, a.s.	16. 9. 2010
Agreement on the Organisation of Periodic Control ze dne 17. 12. 2010, včetně Dodatku č. 1 – poskytnutí služeb dle smlouvy	Komerční banka, a.s. a Sociétés Générale S.A.	17. 12. 2010, Dodatek ze 17. 10. 2012
Rámcová smlouva o poskytování služeb ze dne 24. 1. 2011, včetně Dodatku č. 1 – poskytování služeb dle smlouvy	Komerční banka, a.s.	24. 1. 2011, Dodatek č. 1 z 11. 10. 2011

DRUH SMLOUVY ¹⁾ (NEBO PŘEDMĚT SMLOUVY – POKUD NENÍ DÁN NÁZVEM)	SMLUVNÍ STRANA ²⁾	DATUM UZAVŘENÍ SMLOUVY
		30. 6. 2011, Dodatek č. 1 ze dne 15. 10. 2011, Dodatek č. 2 ze dne 13. 5. 2013, Dodatek č. 3 ze dne 31. 12. 2013, Dodatek č. 4 z 03. 11. 2014
Smlouva o poskytování služeb – outsourcing – datový sklad z 30. 6. 2011, vč. Dodatku č. 1, č. 2, č. 3 a č. 4 – poskytování služeb dle smlouvy	Komerční banka, a.s.	
Dílčí smlouva č. 2 z 31. 10. 2011 dle Rámcové smlouvy o dodání IT ze dne 24. 1. 2011 – poskytování služeb dle smlouvy	Komerční banka, a.s.	31. 10. 2011
Dílčí smlouva č. 3 z 31. 10. 2011 dle Rámcové smlouvy o dodání IT ze dne 24. 1. 2011 – poskytování služeb dle smlouvy	Komerční banka, a.s.	31. 10. 2011
Dílčí smlouva č. 4 z 31. 10. 2011 dle Rámcové smlouvy o dodání IT ze dne 24. 1. 2011, včetně Dodatku č. 1 ze dne 5. 10. 2012 – poskytování služeb dle smlouvy	Komerční banka, a.s.	31. 10. 2011, Dodatek č. 1 z 5. 10. 2012
Dílčí smlouva č. 1 z 31. 11. 2011 dle Rámcové smlouvy o dodání IT ze dne 24. 1. 2011, včetně Dodatku č. 1 z 5. 10. 2012 Dodatku č. 2 z 1. 1. 2014 – poskytování služeb dle smlouvy	Komerční banka, a.s.	31. 11. 2011, Dodatek č. 1 z 5. 10. 2012 a Dodatku č. 2 z 1. 1. 2014
Smlouva o poskytování služeb – outsourcing, Vyhodnocení rizik spojených s nemovitou zástavou pro MPSS v systému KB – poskytování služeb dle smlouvy	Komerční banka, a.s.	20. 12. 2011
Dílčí smlouva č. 5 k Rámcové smlouvě o dodání IT služeb – Notifikační služby (SMS brána)	Komerční banka, a.s.	29. 6. 2012
Memorandum of Understanding, vč. SLA – MPSS retail – spolupráce v řízení kreditních rizik, nahrazeno Agreement of Risk management Cooperation z 31. 3. 2014 a jednotlivými SLA (8 ks)	Komerční banka, a.s.	11. 10. 2012, SLA- MPSS retail ze dne 19. 4. 2013
Dohoda o rámcové pojistné smlouvě č. 7720802024 – pojistná smlouva uzavřená KB (pojistník) ve prospěch MPSS – řeší majetková rizika	Komerční banka, a.s.	10. 2. 2014
Agreement on KBxMPSS Risk Management Cooperation a navazující SLA (8 ks) – vzájemná spolupráce v oblasti řízení rizik – obecné principy	Komerční banka, a.s.	31. 3. 2014
SLA – Agreement on Scoring Calculator for MPSS – scóringová kalkulačka	Komerční banka, a.s.	31. 3. 2014
SLA – Agreement on Pre-Scoring of Clients and Negative Information Delivery – pre-scóring	Komerční banka, a.s.	31. 3. 2014
SLA – Agreement on Scoring Model for HC and AO – scóringový model pro BD/SVJ	Komerční banka, a.s.	31. 3. 2014
SLA – Agreement on Delivery of Inputs for Real Estate Revaluation – vstupy pro přečehování nemovitostí	Komerční banka, a.s.	31. 3. 2014
SLA – Agreement on Exchange of Fraud Lists – spolupráce při výměně fraud listů	Komerční banka, a.s.	31. 3. 2014
SLA – Agreement on Cooperation on IRBA Implementation in MPSS – spolupráce při implementaci IRBA	Komerční banka, a.s.	31. 3. 2014
SLA – Agreement on Data Administration and delivery for Collecte Reporting – spolupráce při reportingu pohledávek	Komerční banka, a.s.	31. 3. 2014
SLA – Agreement on Risk services remuneration – ceny za jednotlivé služby Risk management Cooperation	Komerční banka, a.s.	31. 3. 2014
Dohoda o rámcové pojistné smlouvě č. 770802024, smlouva uzavřena KB (pojistník) ve prospěch MPSS – řeší majetková rizika	Komerční banka, a.s.	rok 2015
Smlouva o nájmu nebytových prostor a o úhradě služeb spojených s jejich užíváním (Vimperk)	Komerční banka, a.s.	4. 8. 2014, ukončena výpovědí k 30. 9. 2015
Smlouva o budoucí smlouvě o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním – smlouva o smlouvě budoucí na podnájem nebytových prostor a úhrada služeb spojených s jejich užíváním pro záložní pracoviště v objektu Praha 5 - Stodůlky	Komerční banka, a.s.	1. 9. 2014
Smlouva o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním – podnájem nebytových prostor a úhrada služeb spojených s jejich užíváním pro záložní pracoviště v objektu Praha 5 - Stodůlky	Komerční banka, a.s.	1. 9. 2014
Smlouva o nájmu nebytových prostor a o úhradě služeb spojených s jejich užíváním (Antala Staška 2059, Praha 4) – nájem nebytových prostor	Komerční banka, a.s.	1. 12. 2014
Agreement – Services PD/LGD Models for RWA calculation – poskytnuté služby – modely pro poskytování úvěrů MPSS	Komerční banka, a.s.	18. 12. 2014

DRUH SMLOUVY ¹⁾ (NEBO PŘEDMĚT SMLOUVY – POKUD NENÍ DÁN NÁZVEM)	SMLUVNÍ STRANA ²⁾	DATUM UZAVŘENÍ SMLOUVY
Plnění z Group Insurance Agreement of works-related accidentand occupational disease insurance for members of board of directors of the financial group of Komerční banka/ Sociéte Générale N 333000000	Komerční banka, a.s.	29. 12. 2014
Smlouva o výpůjčce	Komerční banka, a.s.	21. 8. 2015
Smlouva o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním (Kyjov)	Komerční banka, a.s.	27. 7. 2015
Dohoda o sdílení negativních informací v rámci FS KB/SG v ČR (ústní)	Komerční banka, a.s.	19. 11. 2015
Dohoda o přefakturaci nákladů z KB do MPSS včetně dohadných položek splatných až v roce 2016	Komerční banka, a.s.	za rok 2015 5. 12. 1995 (vypovězena k 30. 6. 2007, účinnost od 1. 1. 2008, dle smlouvy dosud vypořádávány jednotlivé případy
Smlouva o kolektivním soupojištění klientů VSSKB pro případ smrti k zajištění úvěru č. 37-9861 – zprostředkování pojištění klienta	Komerční pojišťovna, a.s., Česká pojišťovna, a.s.	5. 12. 1995 (vypovězena k 30. 6. 2007, účinnost od 1. 1. 2008, dle smlouvy dosud vypořádávány jednotlivé případy
Provozní smlouva k zajištění kolektivního soupojištění klientů VSSKB Česká pojišťovna, a.s., Komerční pojišťovna, a.s. – zprostředkování pojištění klienta	Komerční pojišťovna, a.s., Česká pojišťovna, a.s.	5. 12. 1995 (vypovězena k 30. 6. 2007, účinnost od 1. 1. 2008, dle smlouvy dosud vypořádávány jednotlivé případy
Rámcová smlouva o spolupráci č. 3010000246 (PROGRAM SPEKTRUM) – poskytnutí služby zaměstnancům MPSS	Komerční pojišťovna, a.s.	9. 4. 2008
GENERAL DISTRIBUTION AGREEMENT (Všeobecná distribuční smlouva), včetně Dodatku č. 1, včetně přefakturace marketingových nákladů z MPSS do KP a KP do MPSS – rámcová smlouva na prodej produktů Komerční pojišťovny, a.s. v distribuční síti MPSS	Komerční pojišťovna, a.s.	15. 10. 2012, Dodatek č. 1 z 15. 11. 2012
Dílčí distribuční smlouva na produkt „VITAL INVEST“, včetně Dodatku č. 1, Dodatku č. 2 (+ Zápisu o snížení provize) – zprostředkování produktu „VITAL INVEST“ v distribuční síti MPSS	Komerční pojišťovna, a.s.	15. 10. 2012, Dodatek č. 1 z 19. 12. 2012, Dodatek č. 2 z 11. 2. 2013 (Zápis o snížení provize na rok 2015 ze dne 20. 1. 2015
Dílčí distribuční smlouva na produkt „PYRAMIDA RISK LIFE INSURANCE“, včetně Dodatku č. 1 – zprostředkování produktu „PYRAMIDA RISK LIFE INSURANCE“ v distribuční síti MPSS	Komerční pojišťovna, a.s.	15. 10. 2012, Dodatek č. 1 z 19. 12. 2012
Dílčí distribuční smlouva na produkt „MOUDRÉ POJIŠTĚNÍ RISK LIFE INSURANCE“, včetně Dodatku č. 1 – zprostředkování produktu „MOUDRÉ POJIŠTĚNÍ RISK LIFE INSURANCE“ v distribuční síti MPSS,	Komerční pojišťovna, a.s.	15. 10. 2012, Dodatek č. 1 z 19. 12. 2012
Dílčí distribuční smlouva „Risk Life Insurance Pojištění penze“ – zprostředkování produktu „RISK LIFE INSURANCE Pojištění penze“ v distribuční síti MPSS,	Komerční pojišťovna, a.s.	21. 12. 2012
Smlouva o poskytování zvýhodněných podmínek pro zaměstnance KP – účastníky stavebního spoření v MPSS – poskytnutí zvýhodněných podmínek	Komerční pojišťovna, a.s.	1. 11. 2013
Ujednání o provizní bonifikaci – vyplacení jednorázové provizní bonifikace	Komerční pojišťovna, a.s.	1. 4. 2015
Smlouva o spolupráci v oblasti penzijního připojištění se státním příspěvkem – zprostředkování obchodů	KB Penzijní společnost, a.s.	6. 5. 2005 4. 1. 2013, Dodatek ze dne 27. 11. 2013 a přefakturace marketingových nákladů z MPSS do KBPS za rok 2015
Smlouva o obchodním zastoupení, vč. Dodatku – zprostředkování obchodů	KB Penzijní společnost, a.s.	do KBPS za rok 2015
Smlouva o poskytování zvýhodněných podmínek pro zaměstnance KP – účastníky stavebního spoření v MPSS – poskytnutí zvýhodněných podmínek	KB Penzijní společnost, a.s.	1. 11. 2013

DRUH SMLOUVY ¹⁾ (NEBO PŘEDMĚT SMLOUVY – POKUD NENÍ DÁN NÁZVEM)	SMLUVNÍ STRANA ²⁾	DATUM UZAVŘENÍ SMLOUVY
Smlouva o spolupráci (včetně Procesních pravidel spolupráce a Finančních podmínek spolupráce) ze dne 16. 5. 2007 – zprostředkování úvěru	ESSOX s.r.o.	16. 5. 2007
Smlouva o zpracování osobních údajů (MPSS správce, ESSOX zpracovatel) ze dne 16. 5. 2007 – zpracování osobních údajů	ESSOX s.r.o.	16. 5. 2007
Smlouva o obchodním zastoupení ze dne 18. 7. 2012 – zprostředkování prodeje úvěru Bezpečná půjčka, včetně fakturace nákladů za marketingové služby z MPSS do ESSOX	ESSOX s.r.o.	18. 7. 2012
Smlouva o poskytování zvýhodněných podmínek pro zaměstnance ESSOX – účastníky stavebního spoření v MPSS – poskytnutí zvýhodněných podmínek	ESSOX s.r.o.	1. 11. 2013
Smlouva o poskytování zvýhodněných podmínek pro zaměstnance SG Equipment Finance Czech Republic – účastníky stavebního spoření v MPSS – poskytnutí zvýhodněných podmínek	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	1. 11. 2013
Smlouva o finančním leasingu – smlouva o finančním leasingu č. 11004573/13 s opcí na koupi předmětu leasingu	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	12. 4. 2013
Smlouva o finančním leasingu – smlouva o finančním leasingu č. 11005040/13 s opcí na koupi předmětu leasingu	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	2. 9. 2013
Smlouva o finančním leasingu, vč. Dodatku č. 1 – smlouva o finančním leasingu č. 11005857/14 s opcí na koupi předmětu leasingu, včetně souhlasu MPSS s kupní smlouvou na předmětu leasingu uzavřenou mezi SGEF a HAWLETT-PACKARD s.r.o., IČO: 17048851 z 23. 4. 2014	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	23. 4. 2014, Dodatek č. 1 z 23. 4. 2014
Smlouva o finančním leasingu č. 11006861/15 s opcí na koupi předmětu leasingu, vč. Dodatku č. 1	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	29. 1. 2015, Dodatek č. 1 z 29. 1. 2015
Smlouva o poskytování zvýhodněných podmínek pro zaměstnance Factoring KB – účastníky stavebního spoření v MPSS – poskytnutí zvýhodněných podmínek	Factoring KB, a.s.	1. 11. 2013
Termínovaný vklad – depozitní úložky v průběhu roku 2015	PROTOS, uzavřený investiční fond, a.s.	rok 2015
Smlouva o zpracování osobních údajů v Société Générale S.A., Francie – zpracování osobních údajů o zaměstnancích MPSS	Société Générale, S.A.	2. 11. 2011
Pojistné hrazené na základě smlouvy uzavřené mezi Société Générale S.A. a Komerční bankou, a.s. pro MPSS – pojistné hrazené na základě smlouvy uzavřené mezi Société Générale S.A. a Komerční bankou, a.s., na základě fakturace Société Générale S.A., pojistné od 1. 7. 2014 do 30. 6. 2015 a pojistné od 1. 7. 2015 do 30. 6. 2016	Société Générale, S.A.	rok 2015
Smlouva o poskytování zvýhodněných podmínek pro zaměstnance ALD Automotive s.r.o. – účastníky stavebního spoření v MPSS – poskytnutí zvýhodněných podmínek	ALD Automotive s.r.o.	1. 11. 2013
Rámcová smlouva ze dne 18. 10. 2007 – uzavírání smluv o finančním leasingu – stanovení podmínek leasingu pro MPSS	ALD Automotive s.r.o.	18. 10. 2007
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310040492 – smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci	ALD Automotive s.r.o.	29. 5. 2008
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310045803 – smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci	ALD Automotive s.r.o.	25. 5. 2010
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310045804 – smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci	ALD Automotive s.r.o.	25. 5. 2010
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310044806 – smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci	ALD Automotive s.r.o.	25. 2. 2010
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310045799 – smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci	ALD Automotive s.r.o.	25. 5. 2010
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310045800 – smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci	ALD Automotive s.r.o.	25. 5. 2010
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310045801 – smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci	ALD Automotive s.r.o.	25. 5. 2010
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310045802 – smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci	ALD Automotive s.r.o.	25. 5. 2010
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310044803 – smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci	ALD Automotive s.r.o.	25. 5. 2010
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310047131 – smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci	ALD Automotive s.r.o.	30. 9. 2010
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310047132 – smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci	ALD Automotive s.r.o.	30. 9. 2010

DRUH SMLOUVY ¹⁾ (NEBO PŘEDMĚT SMLOUVY – POKUD NENÍ DÁN NÁZVEM)	SMLUVNÍ STRANA ²⁾	DATUM UZAVŘENÍ SMLOUVY
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310047133 – smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci	ALD Automotive s.r.o.	30. 9. 2010
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310047279 – smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci	ALD Automotive s.r.o.	15. 10. 2010
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310050680 – smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci	ALD Automotive s.r.o.	5. 9. 2011
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310050822 – smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci (akontace uhrazena až v únoru 2012)	ALD Automotive s.r.o.	5. 11. 2011
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310056190 – smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci	ALD Automotive s.r.o.	15. 2. 2013
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310056191 – smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci	ALD Automotive s.r.o.	15. 2. 2013
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310056192 – smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci	ALD Automotive s.r.o.	15. 2. 2013
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310056193 – smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci	ALD Automotive s.r.o.	15. 2. 2013
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310056194 – smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci	ALD Automotive s.r.o.	15. 2. 2013
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310058390 – smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci	ALD Automotive s.r.o.	29. 7. 2013
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310058392 – smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci	ALD Automotive s.r.o.	29. 7. 2013
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310058393 – smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci	ALD Automotive s.r.o.	29. 7. 2013
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310050225 – smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci	ALD Automotive s.r.o.	4. 2. 2014
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310052017 – smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci	ALD Automotive s.r.o.	21. 7. 2014
Smlouva o obstarání služeb č. 150062313 – poskytnutí služeb dle smlouvy	ALD Automotive s.r.o.	29. 7. 2014
Smlouva o obstarání služeb č. 150062314 – poskytnutí služeb dle smlouvy	ALD Automotive s.r.o.	29. 7. 2014
Smlouva o obstarání služeb č. 150062315 – poskytnutí služeb dle smlouvy	ALD Automotive s.r.o.	29. 7. 2014
Smlouva o obstarání služeb č. 150062316 – poskytnutí služeb dle smlouvy	ALD Automotive s.r.o.	29. 7. 2014
Smlouva o obstarání služeb č. 310067397 – poskytnutí služeb dle smlouvy	ALD Automotive s.r.o.	17. 7. 2015
Smlouva o obstarání služeb č. 310067398 – poskytnutí služeb dle smlouvy	ALD Automotive s.r.o.	17. 7. 2015
Smlouva o obstarání služeb č. 310067399 – poskytnutí služeb dle smlouvy	ALD Automotive s.r.o.	17. 7. 2015
Smlouva o obstarání služeb č. 310067400 – poskytnutí služeb dle smlouvy	ALD Automotive s.r.o.	17. 7. 2015
Smlouva o obstarání služeb č. 310067401 – poskytnutí služeb dle smlouvy	ALD Automotive s.r.o.	17. 7. 2015
Smlouva o obstarání služeb č. 310067402 – poskytnutí služeb dle smlouvy	ALD Automotive s.r.o.	17. 7. 2015
Smlouva o nájmu movité věci – dopravního prostředku, včetně Dodatku	ALD Automotive s.r.o.	30. 7. 2015, Dodatek z 18. 8. 2015
Smlouva o obstarání služeb č. 310070289 – poskytnutí služeb dle smlouvy	ALD Automotive s.r.o.	21. 12. 2015
Smlouva o obstarání služeb č. 310070290 – poskytnutí služeb dle smlouvy	ALD Automotive s.r.o.	21. 12. 2015
Smlouva o obstarání služeb č. 310070291 – poskytnutí služeb dle smlouvy	ALD Automotive s.r.o.	21. 12. 2015

C. Zhodnocení výhod a nevýhod plynoucích ze vztahů v rámci podnikatelského seskupení a posouzení újmy**Výhody a nevýhody plynoucí ze vztahů v rámci podnikatelského seskupení**

Skupina KB poskytuje služby univerzálního bankovníctví na území České republiky i v cizině. Celá skupina využívá vzájemných synergických efektů včetně sdílení projektů silné mezinárodní značky a know how SG. V obchodní oblasti těží Společnost z členství ve skupině KB. Díky skupině KB může Společnost využít síť poboček KB po celém území České republiky, které nabízejí rovněž produkty Společnosti, což představuje na českém bankovním trhu významnou konkurenční výhodu. KB využívá k prodeji svých produktů prodejní síť Společnosti. V oblasti řízení finančních, kreditních a operačních rizik představují postupy a nástroje vyvinuté v rámci skupiny SG pokročilá řešení v globálním srovnání, která umožňují KB a Společnosti efektivně anticipovat a reagovat na změny tržního a regulatorního prostředí. Výhody začlenění Společnosti v koncernu KB a v jejím rámci i koncernu SG přispívají k pozitivnímu hospodářskému výsledku Společnosti.

Posouzení újmy

Představenstvo Společnosti přezkoumalo veškeré vztahy mezi Společností a společnostmi, které jsou součástí podnikatelského seskupení za účetní období roku 2015, a konstatuje, že z žádné uzavřené smlouvy, dohody, jiného právního jednání učiněných či přijatých Společností, či z jakéhokoliv jinak prosazeného vlivu ze strany KB nevznikla Společnosti žádná újma.

V Praze dne 10. února 2016

Ing. David Formánek v.r.
předseda představenstva

Mgr. Ladislav Šilha v.r.
člen představenstva

Příloha č. 1 ke Zprávě o vztazích za rok 2015

SKUPINA SOCIÉTÉ GÉNÉRALE*

RETAILOVÉ BANKOVNICTVÍ FRANCIE	MEZINÁRODNÍ RETAILOVÉ BANKOVNICTVÍ A FINANČNÍ SLUŽBY	GLOBALNÍ BANKOVNICTVÍ A INVESTIČNÍ SLUŽBY	SKUPINA KOMERČNÍ BANKY
FRANCIE			
<ul style="list-style-type: none"> ▶ Société Générale* ▶ Compagnie Générale d'Affacturage 100 % ▶ Généfim 100 % ▶ Généfimmo Holding 100 % ▶ Group Boursorama 100 % ▶ Groupe Crédit du Nord 100 % ▶ Group Franfinance 99,99 % ▶ La Banque Postale Financement 35 % ▶ Sogébaill 100 % ▶ Sogéfimur 100 % ▶ Sogéfinancement 100 % ▶ Sogelease France 100 % ▶ Sogéprom 100 % ▶ SG Capital Développement 100 % ▶ SG Capital Partenaries 100 % ▶ SG Services 100 % ▶ SGPI Société Générale de Participations Industrielles 100 % 	<ul style="list-style-type: none"> ▶ Banque Française Commerciale Océan Indien 50 % ▶ Banque de Polynésie 72,1 % ▶ Société Générale Calédonienne de Banque 90,1 % ▶ Group CGL 100 % ▶ Sogécap Group 100 % ▶ SG de Banque aux Antilles 100 % ▶ Temsys 100 % 	<ul style="list-style-type: none"> ▶ Société Générale* ▶ Amundi Group 20 % ▶ CALIF 100 % ▶ Inter Europe Conseil (IEC) 100 % ▶ Lyxor Asset Management 100 % ▶ Lyxor International Asset Management 100 % ▶ Newedge Group 50 % ▶ Parel 100 % ▶ Sogefinerg 100 % ▶ Société Générale Securities Services France 100 % ▶ SG Option Europe 100 % ▶ SG Securities (Paris) SAS 100 % 	

SKUPINA SOCIÉTÉ GÉNÉRALE*				
RETAILOVÉ BANKOVNICTVÍ FRANCIE	MEZINÁRODNÍ RETAILOVÉ BANKOVNICTVÍ A FINANČNÍ SLUŽBY	GLOBALNÍ BANKOVNICTVÍ A INVESTIČNÍ SLUŽBY	SKUPINA KOMERČNÍ BANKY	
EVROPA				
			Společnosti s kvalifikovanou účastí KB	
			Společnosti ovládané KB	
▶ SG Factoring SPA Italy 100%	▶ Bank Republic Georgia 93,64 % ▶ Banka Société Générale Albania 88,64 % ▶ BRD – Groupe SG Romania 60,17 % ▶ Eurobank Pologne 99,5 % ▶ Groupe ALD International 100 % ▶ Groupe Fiditalia Spa Italy 100 % ▶ Groupe GEFA Bank Germany 100 % ▶ Groupe Rosbank Russia 99,49 % ▶ SG Equipment Finance Group 99,99 % ▶ Hanseatic Bank Germany 75 % ▶ ALD Lease Finanz 100 % ▶ Mobiasbanca Moldavia 87,9 % ▶ Ohridska Banka AD Skopje Macedonia 71,85 % ▶ SKB Banka Slovenia 99,73 % ▶ SG Banka SRBIJA Serbie 100 % ▶ SG Express Bank Bulgarie 99,74 % ▶ SG-Splitska Banka Croatie 100 % ▶ Société Générale Banka Monténégro 90,56 % ▶ Komerční banka, a.s., Czech Republic 60,35%	▶ Société Générale Newedge UK Ltd United Kingdom 100 % ▶ Lyxor Asset Management UK LLP 100 % ▶ SG Hambros Limited United Kingdom 100 % ▶ SG Immobil Belgium 100 % ▶ SG Investments (U.K.) Ltd United Kingdom 100 % ▶ SG Issuer Luxemburg 100 % ▶ SG Private Banking Belgium 100 % ▶ SG Private Banking (Monaco) 100 % ▶ SG Private Banking (Suisse SA) 100 % ▶ SGCMF 100 % ▶ SGSS Deutschland Kapitalanlagegesellschaft Germany 100 % ▶ SGSS Spa Italy 100 % ▶ Société Générale Bank & Trust Luxembourg 100 % ▶ Société Générale branches in: Frankfurt, Germany; Dublin, Ireland; London, United Kingdom; Madrid, Spain; Milan, Italy Zurich, Switzerland	▶ Komerční pojišťovna, a.s., 48,96 % ▶ CBCB – Czech Banking Credit Bureau, a.s., 20 %	▶ Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s., 100 % ▶ Bastion European Investments S.A. 99,98 % ▶ Protos, uzavřený investiční fond, a.s., 100 % ▶ KB Penzijní společnost, a.s., 100 % ▶ Factoring KB, a.s., 100 % ▶ ESSOX s.r.o. 50,9 % ▶ SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o. 50,1 % ▶ KB Real Estate, s.r.o. 100 % ▶ VN 42, s.r.o. 100 % ▶ NP 33, s.r.o. 100 % ▶ Cataps, s.r.o. 100 %

SKUPINA SOCIÉTÉ GÉNÉRALE*

RETAILOVÉ BANKOVNICTVÍ FRANCIE	MEZINÁRODNÍ RETAILOVÉ BANKOVNICTVÍ A FINANČNÍ SLUŽBY	GLOBÁLNÍ BANKOVNICTVÍ A INVESTIČNÍ SLUŽBY	SKUPINA KOMERČNÍ BANKY
-----------------------------------	--	--	------------------------

AFRIKA – STŘEDNÍ
VÝCHOD

- ▶ BFV SG Madagascar 70 %
- ▶ Eqdom Morocco 53,72 %
- ▶ SG Algérie 100 %
- ▶ SG de Banques au Bénin
83,85 %
- ▶ SG de Banques au
Cameroun 58,1 %
- ▶ SG de Banques en Côte
d'Ivoire 73,25 %
- ▶ SG de Banque en Guinée
57,94 %
- ▶ SG de Banque en Guinée
Equatoriale 57,23 %
- ▶ SG de Banque au Liban
16,8 %
- ▶ SG de Banques au Sénégal
64,87 %
- ▶ SG Congo 87 %
- ▶ SG Marocaine de Banques
57,01 %
- ▶ SG Tchad 66,16 %
- ▶ Société Générale Burkina
Faso 52,61 %
- ▶ Société Générale Ghana
Limited 52,24 %
- ▶ Société Générale
Mauritanie 91,0 %
- ▶ Union Internationale de
Banques Tunisia 52,34 %

AMERIKA

- | | |
|---|---|
| <ul style="list-style-type: none"> ▶ Banco Cacique S.A. Brazil
100 % ▶ Banco Pecunia Brazil 100 % | <ul style="list-style-type: none"> ▶ Banco SG Brazil SA 100 % ▶ Lyxor Asset Management
Inc USA 100 % ▶ Société Générale Capital
Canada Inc 100 % ▶ SG Americas, Inc. USA
100 % ▶ SG Americas Securities,
LLC USA 100 % ▶ Société Générale*
branches in: New York,
United States; Montréal,
Canada |
|---|---|

SKUPINA SOCIÉTÉ GÉNÉRALE*			
RETAILOVÉ BANKOVNICTVÍ FRANCIE	MEZINÁRODNÍ RETAILOVÉ BANKOVNICTVÍ A FINANČNÍ SLUŽBY	GLOBALNÍ BANKOVNICTVÍ A INVESTIČNÍ SLUŽBY	SKUPINA KOMERČNÍ BANKY
ASIE + AUSTRÁLIE			
	<ul style="list-style-type: none"> ▶ SG Leasing and Renting Co Ltd China 100% 	<ul style="list-style-type: none"> ▶ Fortune SG Fund Management China 49% ▶ Lyxor Asset Management Japan Co Ltd 100% ▶ Newedge Japan Inc 100% ▶ Newedge Group branch Hong Kong 100% ▶ SG Asia Ltd (Hong-Kong) 100% ▶ SG Securities Asia International Holdings Ltd (Hong Kong) 100% ▶ SG Securities Korea Co. 100% ▶ SG Securities North Pacific, Tokyo Branch Japan 100% ▶ Société Générale (China) Ltd 100% ▶ Société Générale branches in: Singapore; Tokyo Japan; Seoul South Korea; Hong Kong; Taipei Taiwan; Mumbai India; 	

* Zdroj 2015 REGISTRATION DOCUMENT SG, Simplified organisational chart z 30. června 2015, aktualizovaný dle konsolidované účetní závěrky SG k 31. 12. 2015.

Údaje o kapitálu

ÚDAJE O KAPITÁLU A KAPITÁLOVÝCH POŽADAVCÍCH		VYHLÁŠKA Č. 163/2014 SB., PŘÍLOHA 14	
INFORMACE PLATNÉ K DATU		(31. 12. 2015)	
Uveřejňují se údaje o kapitálu a kapitálových požadavcích podle článku podle článku 438 písm. c) až f) nařízení 575/2013 EU		Bod 1 písm. b)	
V případě institucí, které počítají objem rizikově vážených expozic podle části třetí hlavy II kapitoly 2, 8% objemu rizikově vážených expozic pro každou kategorii expozic uvedenou v článku 112 nařízení 2013/575/EU	Expozice vůči ústředním vládám nebo centrálním bankám		
	Expozice vůči regionálním vládám nebo místním orgánům		
	Expozice vůči subjektům veřejného sektoru		
	Expozice vůči mezinárodním rozvojovým bankám		
	Expozice vůči mezinárodním organizacím		
	Expozice vůči institucím		
	Expozice vůči podnikům		
	Retailové expozice	8 856 368	
	Expozice zajištěné nemovitostmi	6 577 276	
	Expozice v selhání	888 194	čl. 438 písm. c) nařízení 575/2013 EU
	Expozice spojené s obzvláště vysokým rizikem		
	Expozice v krytých dluhopisech		
	Položky představující sekuritizované pozice		
	Expozice vůči institucím a podnikům s krátkodobým úvěrovým hodnocením		
Expozice ve formě podílových jednotek nebo akcií v subjektech kolektivního investování			
Akciové expozice			
Ostatní položky			
Kapitálové požadavky vypočítané podle čl. 92 odst. 3 písm. b) a c) nařízení 2013/575/EU	K pozičnímu riziku		
	Pro velké expozice přesahující limity stanovené v člincích 395 až 401, pokud je instituci povoleno tyto limity překročit		čl. 438 písm. e) nařízení 575/2013 EU
	K měnovému riziku		
	K vypořádacímu riziku		
Kapitálové požadavky vypočítané podle části třetí hlavy III kapitol 2, 3 a 4 Nařízení 2013/575/EU a zpřístupňované odděleně	Ke komoditnímu riziku		
	Kapitálový požadavek podle hlavy III kapitoly 2 Nařízení 2013/575/EU		
	Kapitálový požadavek podle hlavy III kapitoly 3 Nařízení 2013/575/EU		čl. 438 písm. f) nařízení 575/2013 EU
	Kapitálový požadavek podle hlavy III kapitoly 4 Nařízení 2013/575/EU	2 105 188	

ÚDAJE O KAPITÁLU A KAPITÁLOVÝCH POŽADAVCÍCH			VYHLÁŠKA Č. 163/2014 SB., PŘÍLOHA 14
INFORMACE PLATNÉ K DATU		(31. 12. 2015)	
V případě institucí, které počítají objem rizikově vážených expozic podle části třetí hlavy II kapitoly 3, 8 % objemu rizikově vážených expozic pro každou kategorii expozic uvedenou v článku 147. V případě kategorie retailových expozic se tento požadavek použije na každou kategorii expozic, které odpovídají různé korelace podle čl. 154 odst. 1 až 4 nařízení 2013/575/EU	Expozice vůči ústředním vládám nebo centrálním bankám	805 943	
	Expozice vůči institucím	9 643 204	
	Expozice vůči podnikům		
	Retailové expozice		
V případě kategorie akciových expozic se tento požadavek použije na	Akciové expozice		
	Položky představující sekuritizované pozice		
	Jiná aktiva nemající povahu úvěrového závazku	1 020 119	
	Akciové expozice obchodované na regulovaných trzích		čl. 438 písm. d) nařízení 575/2013 EU
V případě kategorie akciových expozic se tento požadavek použije na	Akciové expozice neobchodované na regulovaných trzích v dostatečně diverzifikovaných portfoliích a jiné expozice		
	Expozice, které v oblasti kapitálových požadavků podléhají přechodným pravidlům dohledu		
	Expozice, které v oblasti kapitálových požadavků podléhají ustanovením o zachování právních účinků		
	Každý z přístupů uvedených v článku 155 nařízení 2013/575/EU		

KAPITÁLOVÉ POMĚRY			VYHLÁŠKA Č. 163/2014 SB., PŘÍLOHA 14
INFORMACE PLATNÉ K DATU		(31. 12. 2015)	
		K ultimu vykazovaného období	
v %			
Kapitálové poměry povinné osoby	Kapitálový poměr pro kmenový kapitál tier 1	19,32	
	Kapitálový poměr pro kapitál tier 1	19,32	Bod 2 písm. a)
	Kapitálový poměr pro celkový kapitál	19,32	
Kapitálové poměry pobočky banky z jiného než členského státu	Kapitálový poměr pro kapitál tier 1		Bod 2 písm. b)
	Kapitálový poměr pro celkový kapitál		

VYHLÁŠKA

Č. 163/2014 SB.,

PŘÍLOHA 14

POMĚROVÉ UKAZATELE

INFORMACE PLATNÉ K DATU

(31. 12. 2015)

v %		K ultimu vykazovaného období	
Poměrové ukazatele povinné osoby, která je bankou nebo spořitelním a úvěrním družstvem	Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	1,12	
	Rentabilita průměrného kapitálu tier 1 (ROAE)	15,80	
	Aktiva na jednoho pracovníka	265 357	Bod 3 písm. a)
	Správní náklady na jednoho pracovníka	1 806	
	Zisk nebo ztráta po zdanění na jednoho pracovníka	2 723	
Poměrové ukazatele povinné osoby, která je obchodníkem s cennými papíry	Zadluženost I (celkový dluh bez majetku klientů/aktiva bez majetku klientů)		
	Zadluženost II (celkový dluh bez majetku klientů/vlastní kapitál)		
	Rentabilita průměrných aktiv (ROAA, aktiva bez majetku klientů)		Bod 3 písm. b)
	Rentabilita průměrného kapitálu tier 1(ROAE)		
	Rentabilita tržeb (zisk po zdanění/výnosy z investičních služeb)		
Poměrové ukazatele pobočky banky z jiného než členského státu	Správní náklady na jednoho pracovníka		
	Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)		
	Rentabilita průměrného kapitálu tier 1 (ROAE)		
	Aktiva na jednoho pracovníka		Bod 3 písm. c)
	Správní náklady na jednoho pracovníka		
	Zisk nebo ztráta po zdanění na jednoho pracovníka		

© 2016

Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.

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

www.modrapyramida.cz



Modrá pyramida

Váš rádce na finance