



ÚDAJE K 30.09. 2008

ZVEŘEJŇOVANÉ PODLE VYHLÁŠKY 123/2007 Sb.

DNE 11. 11. 2008

1. ÚDAJE O POVINNÉ OSOBĚ

a)	
Obchodní firma:	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.
Právní forma:	akciová společnost
Sídlo:	Bělehradská 128, čp. 222, PSČ 120 21, Praha 2
Identifikační číslo:	60 19 28 52
b)	
Datum zápisu do obchodního rejstříku (OR):	9. 12. 1993 u Městského soudu v Praze, oddíl B, vložka 2281
Datum zápisu poslední změny do OR:	5. 5. 2008
c)	
Výše základního kapitálu zapsaná v OR:	500 000 000,-- Kč
d)	
Výše splaceného základního kapitálu:	500 000 000,-- Kč
e)	
Akcie:	5 000 kusů zaknihovaných akcií na jméno ve jmenovité hodnotě 100 000 Kč za jednu akcii
f)	
Nabytí vlastních akcií:	netýká se společnosti
g)	
Zvýšení základního kapitálu:	základní kapitál nebyl od posledního uveřejnění zvýšen

i) VEDENÍ POVINNÉ OSOBY:

DOZORČÍ RADA

Laurent Goutard, předseda dozorčí rady (člen od 17. listopadu 2006, předseda od 21. prosince 2006)

Absolvent studia ekonomie v Paris-Dauphine a Institutu politických studií v Paříži, katedra veřejných služeb, obor ekonomie. Od roku 1986 pracoval v Sociétés Générale, kde působil nejprve v Generální inspekci SG, v letech 1993 až 1996 byl náměstkem ředitele pobočky pro velké podniky Paris-Opéra, v letech 1996 až 1998 byl ředitelem v divizi velkých obchodů na území Francie. Od roku 1998 do 2004 byl členem správní rady a generálním ředitelem, posléze předsedou představenstva Sociétés Générale Marocaine de Banques, dceřiné společnosti SG v Maroku. Od roku 2004 působí v představenstvu Komerční banky, a.s. Od 7. října 2005 je předsedou představenstva a generálním ředitelem Komerční banky, a.s.

Členství v orgánech jiných společností:

- ESSOX,s.r.o., IČO26764652, Senovážné nám. 231/7,37001 České Budějovice
- Česká bankovní asociace, IČ 45772193, Vodičkova 30, 110 00 Praha 1
- Komerční pojišťovna, a.s., IČ 639 98 017, Karolinská 1, čp. 650, PSČ 186 00 Praha 8

Ing. Peter Palečka, místopředseda dozorčí rady (od 2. dubna 2008), člen dozorčí rady (od 17. listopadu 2006)

Absolvent Vysoké školy ekonomické v Bratislavě. Od roku 1982 do roku 1988 pracoval v organizacích zahraničního obchodu. Od roku 1989 do roku 1992 působil na federálním ministerstvu zahraničního obchodu ČSFR. V letech 1992 až 1994 působil jako stálý představitel České republiky při GATT, od roku 1995 do roku 1998 pak jako stálý představitel ČR při Světové obchodní organizaci. Od roku 1998 pracuje v Komerční bance, přičemž od roku 1999 v představenstvu Komerční banky, a.s.

Členství v orgánech jiných společností:

- Burza cenných papírů Praha, a. s., ICO 47115629, Rybná 14/682, 100 00 Praha 1
- Francouzsko-česká akademie Telč o.p.s., ICO 26911612, nám. Zachariáše z Hradce 10, 58856 Telč
- Francouzsko-česká obchodní komora v České republice, ICO 64572358, Pobřežní 3, 186 00 Praha 8

Patrice Taillandier-Thomas, člen dozorčí rady (od 1. února 2008)

Absolvent vysoké školy Institut d'Etudes Politiques v oborech práva a ekonomie. Od roku 1983 pracoval v Sociétés Générale v útvaru Inspection Générale jako inspektor, kde měl na starost především globální audit domácích a mezinárodních sítí. V roce 1991 byl jmenován do funkce náměstka ředitele (Senior Vice President) pobočky SG pro velké podniky v Paříži. V letech 1996-2000 se zabýval zejména strategií a rozvojem bankovních služeb a novými platebními prostředky. V letech 2000 – 2004, se stal zástupcem ředitele útvaru Card Activity a ředitelem útvaru E-business. Od roku 2003 zastával funkci předsedy GIE Service Purchasing - mezibankovní skupiny, která se zabývala řízením a rozvojem platebních karet VISA ve Francii. Ve své předešlé pozici řídil projekt BASEL II. Od února 2008 působí v představenstvu Komerční banky, a.s..

Členství v orgánech jiných společností:

- Bastion European Investments, S. A., Place du Champ de Mars 5, 1050 Brussels

Ing. Zdeněk Mojžíšek, člen dozorčí rady (od 29. listopadu 2002)

Je absolventem Vysoké školy ekonomické v Praze, kde vystudoval obory mezinárodní obchod a právo v podnikání. Od roku 2002 působí v Komerční bance, a.s. V současné době jako výkonný ředitel pro marketing, předtím zastával pozici ředitele divize KB Group Financial Management. Od roku 1993 působil v poradenské firmě Coopers and Lybrand, v letech 1995 až 1997 působil v její londýnské finanční a pojišťovací divizi. Po návratu do Prahy pokračoval v této společnosti s novým názvem PricewaterhouseCoopers jako Senior Manager ve Financial Services Group. Je členem Association of Chartered Certified Accountants (asociace pro účetní experty) se sídlem ve Velké Británii a členem Association of Fraud Examiners (asociace pro forenzní šetření) se sídlem v USA.

Členství v orgánech jiných společností – žádné

Ing. Milan Orkáč, člen dozorčí rady volený zaměstnanci společnosti (od 15. prosince 2006)

Je absolventem Vysoké školy báňské, fakulty ekonomické v Ostravě, kde vystudoval obor ekonomika průmyslu. V období let 1981 - 1996 pracoval v různých ekonomických funkcích v průmyslové sféře a absolvoval postgraduální studium na Universitě J. E. Purkyně v Brně, právnické fakultě. V Modré pyramidě stavební spořitelně, a.s. působí od roku 1996 postupně ve funkci vedoucího týmu oddělení úvěrů, vedoucí oddělení správy ohrožených úvěrů, pracovníka řízení rizik.

Členství v orgánech jiných společností – žádné

JUDr. Josef Květoň, člen dozorčí rady volený zaměstnanci společnosti (od 19. dubna 2007)

Je absolventem Právnické fakulty UK v Praze, kde absolvoval i rigorózní zkoušku a následně absolvoval postgraduální studium zaměřené na hospodářské a obchodní právo. V letech 1980 – 1994 pracoval jako právník v podnikové sféře. V roce 1994 nastoupil do Modré pyramidy stavební spořitelny jako právník a v současné době vykonává funkci vedoucího právního oddělení.

Členství v orgánech jiných společností – žádné

PŘEDSTAVENSTVO

André Léger, předseda představenstva (od 17. listopadu 2006)

Je absolventem Institutu politických studií v Bordeaux. Od roku 2001 zastával funkci výkonného ředitele pro marketing v Komerční bance, a.s. Má dlouholeté zkušenosti v oblasti mezinárodních financí. Působil v Sociétés Générale jako ředitel segmentu „malé podniky“, jako ředitel lidských zdrojů pro mezinárodní síť, jako obchodní regionální manažer pro severní Francii, jako bankovní poradce pro velké evropské nadnárodní podniky a jako výkonný ředitel pobočky ve Frankfurtu nad Mohanem v SRN. Do 16. listopadu 2006 vykonával funkci předsedy dozorčí rady Modré pyramidy. Od 17. listopadu 2006 je předsedou představenstva a ředitelem Modré pyramidy stavební spořitelny, a.s. Do jeho přímé působnosti patří oblast odbytu a marketingu, řízení lidských zdrojů, interní a externí komunikace, vnitřního auditu a štábní útvary kancelář představenstva a tajemník společnosti.

Členství v orgánech jiných společností:

- Rotary Club Prague International, Hotel Savoy, Keplerova 6, 118 00, Praha 1, prezident klubu

Ing. Libor Löfler, místopředseda představenstva (od 1. prosince 2006)

Je absolventem Vysoké školy ekonomické v Praze, fakulty národohospodářské, obor finance a úvěr. V bankovníctví působí od roku 1988. V Komerční bance zastával od roku 1999 různé manažerské pozice v oblasti financí, finančního řízení, řízení skupiny a strategie; naposledy zastával současně pozice ředitele pro finanční řízení a zástupce finančního ředitele. Od 1. prosince 2006 vykonává funkci místopředsedy představenstva a prvního náměstka ředitele Modré pyramidy stavební spořitelny. Do jeho přímé řídicí působnosti patří oblast řízení úvěrových obchodů, vymáhání úvěrů, řízení procesů a informačních systémů.

Členství v orgánech jiných společností:

- Bytové družstvo nájemníků (UND 524), U nových domů I 524, 140 00 Praha 4

Ing. Jiří Šperl, člen představenstva (od 1.10.2004)

Je absolventem Vysoké školy chemicko-technologické v Praze. Od roku 1992 působil v Komerční bance, kde zastával významné manažerské pozice v oblasti finančního řízení, řízení rizik a investičního bankovníctví. Naposledy stál v čele divize řízení aktiv a pasiv skupiny KB. Pan Šperl je současně absolventem dalších vzdělávacích programů: ALM 1 a 2 (Barclays Bank), Graduate School of Banking (Wisconsin, USA), ALM (Euromoney, Londýn) a ALM Risk (Paříž). Vedle své pracovní činnosti dlouhodobě přednášel na Bankovní akademii a byl aktivní i v publikační činnosti (spoluautor publikace „Finanční řízení bank“). Od 1.10.2004 zastává funkci člena představenstva a náměstka ředitele v Modré pyramidě stavební spořitelně, a.s.. Do jeho přímé řídicí působnosti patří oblast řízení rizik, financí a správy obchodů.

Členství v orgánech jiných společností:

- Fond pojištění vkladů, Růžová 15, 110 00 Praha 1, člen správní rady
- Česká bankovní asociace, IČ 45772193, Vodičkova 30, 110 00 Praha 1, člen dozorčího výboru
- Asociace českých stavebních spořitelen, Vodičkova 30, 110 00 Praha 1, místopředseda prezidia
- Spol. vlastníků Národní obrany 589, IČO26471914, Národní obrany 10/589, 160 00 Praha 6, předseda výboru

DALŠÍ VEDOUcí ZAMĚSTNANCI BANKY

Ing. Aleš Mašanský, ředitel odboru odbytu a marketingu (od 1.12.2006)

Absolvent České zemědělské univerzity, obor provoz a ekonomika. Praxe v bankovníctví 6 let v různých manažerských pozicích v oblasti odbytu. V Modré pyramidě, stavební spořitelně působil od 1.3.2006 jako regionální ředitel.

Členství v orgánech jiných společností – žádné

Ing. Miroslav Hiršl, ředitel odboru odbytu a marketingu (od 1.12.2006)

Absolvent Vysoké školy ekonomické, obor zahraniční obchod a postgraduálního studia Graduate School of Banking (Boulder, Colorado, USA). Praxe v bankovníctví 10 let v různých manažerských pozicích v oblasti obchodu, distribuce a marketingu v Komerční bance, a.s.

Členství v orgánech jiných společností:

- předseda dozorčí rady Nadace Jistota Komerční banky
- člen správní rady Akademie múzických umění v Praze

Ing. Martin Horák, ředitel odboru úvěrových obchodů (od 1.8.2004)

Absolvent Vysoké školy ekonomické, obor ekonomika průmyslu. Praxe v bankovníctví 12 let v oblasti úvěrových obchodů na různých vedoucích pozicích - vedoucí týmu, vedoucí oddělení, ředitel odboru správy obchodů, ředitel odboru úvěrových obchodů.

Členství v orgánech jiných společností – žádné

Ing. David Barczy, MBA, ředitel odboru informačních systémů (od 1.3.2007)

Absolvent Ekonomické univerzity v Bratislavě, obor zahraniční obchod a CMC/DePaul MBA, DePaul University, Charles H. Kellstadt Graduate School of Business (Chicago, USA). Praxe v informačních technologiích 7 let v různých manažerských pozicích. V Komerční bance, a.s. působil od 1.6.2003 jako projektový manažer.

Členství v orgánech jiných společností – žádné

PhDr. Hana Vaněčková, ředitelka externí a interní komunikace (od 1.4.2006)
Absolventka Fakulty žurnalistiky Univerzity Karlovy. Praxe v bankovním sektoru 12 let.
Členství v orgánech jiných společností – žádné

Dana Dekojová, Bc., ředitelka odboru personálního a správního (1.1.2007)
Absolventka FSE UJEP, ekonomické vzdělání se zaměřením na management lidských zdrojů. Praxe 9 let v bankovním sektoru a 11 let v oblasti řízení lidských zdrojů, na různých vedoucích pozicích.
Členství v orgánech jiných společností – žádné

Ing. Jiří Žaba, ředitel odboru produktových procesů (od 1.5.2007)
Absolvent Vysoké školy ekonomické, obor automatizované systémy řízení v ekonomice. Praxe v bankovníctví 18 let, z toho posledních 12 let v různých vedoucích a manažerských pozicích v oblasti informačních technologií, obchodu, distribuce a elektronického bankovníctví v Komerční bance, a.s.
Členství v orgánech jiných společností – žádné

Ing. Jiří Votrubec, ředitel odboru finance (od 1.10.2007)
Absolvent FEL ČVUT, postgraduálního studia bankovníctví VŠE a řady kurzů a stáží včetně zahraničních. Od roku 1992 různých vedoucích pozicích v bankovníctví v oblasti řízení rizik, řízení aktiv a pasiv, controllingu, finančního řízení a managementu.
Členství v orgánech jiných společností – žádné

Mgr. Jan Žižka, tajemník společnosti (od 1.8.2008)
Absolvent Právnické fakulty Univerzity Karlovy v Praze a řady kurzů včetně zahraničních. Praxe v bankovníctví 9 let na pozicích vedoucí compliance a senior právník pro Top korporátní klientelu.
Členství v orgánech jiných společností – žádné

Ing. Jiří Koníř, vedoucí oddělení vnitřního auditu (od 1.7.2005)
Absolvent Vysoké školy ekonomické v Praze, obor řízení. Dlouholetá praxe v oblasti informačních systémů a organizace a řízení. Praxe v bankovníctví 14 let. Od 22.3. 2005 pověřen v MPSS řízením vnitřního auditu.
Členství v orgánech jiných společností – žádné

Ing. Mgr. Petr Strnad, ředitel oddělení řízení rizik (od 1.9.2007)
Absolvent Vysoké školy ekonomické, studijního programu Mezinárodní ekonomické vztahy a Matematicko-fyzikální fakulty Univerzity Karlovy, obor Finanční a pojistná matematika. Praxe v bankovníctví od roku 2000 v různých vedoucích pozicích v oblasti řízení rizik a finančního řízení.
Členství v orgánech jiných společností – žádné

Ing. Vlastimil Novák, MBA, ředitel odboru správa obchodů (od 7.1.2008).
Absolvent Vysoké školy báňské v Ostravě, fakulta ekonomická, obor systémové inženýrství a absolvent postgraduálního studia podle programu Nottingham Trent University vyučovaném na Brno Business School. Absolvoval řadu odborných kurzů a stáží. Praxe v bankovníctví 13 let na různých vedoucích pozicích. V letech 1999-2002 působil v poradenské společnosti Deloitte & Touche, kde se účastnil řady projektů pro finanční instituce v ČR a SR zaměřené na optimalizaci prodejních procesů, řízení rizik a zavádění elektronických distribučních kanálů.
Členství v orgánech jiných společností - žádné

Souhrnná výše úvěrů poskytnutých bankou členům dozorčí rady, členům představenstva a vrcholného vedení banky:
6 144 tis. Kč

Banka nevydala žádné záruky za členy dozorčí rady, členy představenstva a členy vrcholného vedení banky.

2. ÚDAJE O SLOŽENÍ AKCIONÁŘŮ NEBO ČLENŮ POVINNÉ OSOBY

Obchodní firma:	Komerční banka, a.s.
Právní forma:	akciová společnost
Sídlo:	Na Příkopě 33, Praha 1, Česká republika
Výše podílu na hlasovacích právech:	100 % (5 000 kusů akcií)

3. ÚDAJE O STRUKTUŘE KONSOLIDAČNÍHO CELKU, JEHOŽ JE POVINNÁ OSOBA SOUČÁSTÍ

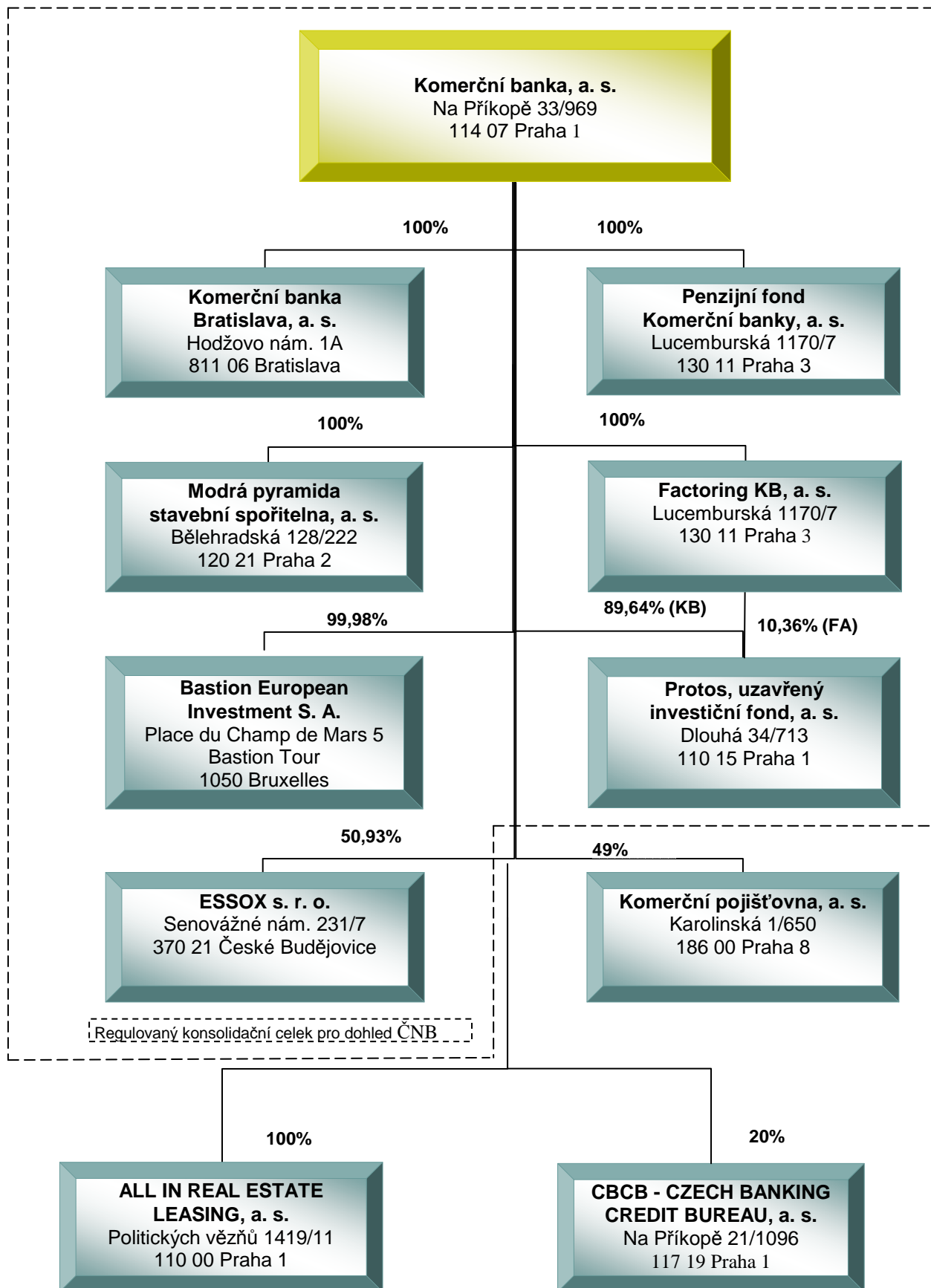
- a) **Komerční banka, a.s., Praha, Česká republika (podíl na MPSS 100 %)**
- Komerční banka Bratislava, a.s., Bratislava, Slovenská republika (100 %)
 - Penzijní fond Komerční banky, a.s., Praha, Česká republika (100 %)
 - Faktoring KB, a.s., Praha, Česká republika (100 %)
 - Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s., Praha, Česká republika (100 %)
 - Bastion European Investment S.A., Belgie (99,98 %)
 - ESSOX, s.r.o. České Budějovice, Česká republika (50,93 %)
 - PROTOS, uzavřený investiční fond, a.s., Praha, Česká republika (89,64 %)

Ovládající osobou ve vztahu k Modré pyramidě stavební spořitelně, a.s. je Komerční banka, a.s. Praha

1.		
Obchodní firma:	Komerční banka Praha	
Právní forma:	akciová společnost	
Sídlo:	Na Příkopě 33, Praha 1	
2.		
Podíl na základním kapitálu:	100 % (5 000 ks akcií).	
3.		
Podíl na hlasovacích právech:	100 %	
4.		
Jiný způsob ovládní:	ne	
5.		
Souhrnná výše pohledávek:	1 323 425 tis. Kč	
Souhrnná výše závazků:	553 518 tis. Kč	
6.		
Souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládající osobou v aktivech banky:		10 689 236 tis. Kč
7.		
Souhrnná výše záruk vydaných za ovládající osobou:	0	
Souhrnná výše záruk přijatých od ovládající osoby:	0	

b) Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s., nevykonává kontrolu nad žádnou právnickou osobou.

c) Grafické znázornění konsolidačního celku, jehož členem je povinná osoba



4. INFORMACE O ČINNOSTECH BANKY

a) Činnosti vyplývající z licencí

V souladu s § 1 a § 9 zákona č. 96/1993 Sb. ČR, o stavebním spoření a státní podpoře stavebního spoření a v souladu s licencemi udělenými Českou národní bankou může Modrá pyramida stavební spořitelna vykonávat následující činnosti:

1. Provozování stavebního spoření spočívající v
 - přijímání vkladů od účastníků stavebního spoření
 - poskytování úvěrů účastníkům stavebního spoření
 - poskytování příspěvku (státní podporu) fyzickým osobám - účastníkům stavebního spoření
2. Za podmínek uvedených v § 9 zákona č. 96/1993 Sb., o stavebním spoření a státní podpoře stavebního spoření dále
 - poskytování úvěrů osobám, jejichž výrobky a poskytované služby jsou určeny pro uspokojování bytových potřeb
 - přijímání vkladů od bank, zahraničních bank, poboček zahraničních bank, finančních institucí, zahraničních finančních institucí a poboček zahraničních finančních institucí
 - poskytování záruky za úvěry ze stavebního spoření, za úvěry poskytnuté podle § 5 odst. 5 zákona č. 96/1993 Sb., a za úvěry uvedené v odrážce první
 - obchodování na vlastní účet s hypotečními zástavními listy a s obdobnými produkty, vydávanými členskými státy Organizace pro hospodářskou spolupráci a rozvoj
 - obchodování na vlastní účet s dluhopisy vydávanými Českou republikou, s dluhopisy, za které převzala Česká republika záruku, a s dluhopisy vydávanými Českou národní bankou
 - obchodování na vlastní účet s dluhopisy vydávanými členskými státy Organizace pro hospodářskou spolupráci a rozvoj, centrálními bankami, finančními institucemi těchto států a bankami se sídlem v těchto státech, jakož i s dluhopisy, za které tyto státy převzaly záruku, a s dluhopisy vydávanými Evropskou investiční bankou, Nordic Investment Bank a Evropskou centrální bankou
 - provádění platebního styku a jeho zúčtování v souvislosti s činností stavební spořitelny
 - poskytování bankovních informací
 - uzavírání obchodů sloužících k zajištění proti měnovému a úrokovému riziku.
 - vykonávání finančního makléřství

b) Činnosti, které banka skutečně vykonává

Modrá pyramida vykonává všechny činnosti uvedené v předchozím odstavci kromě obchodování na vlastní účet s dluhopisy vydávanými členskými státy Organizace pro hospodářskou spolupráci a rozvoj, centrálními bankami a finančními institucemi těchto států, jakož i s dluhopisy, za které tyto státy převzaly záruku, a s dluhopisy vydávanými Evropskou investiční bankou, Nordic Investment Bank a Evropskou centrální bankou v KČ. Dosud také neuzavřela žádné deriváty - obchody sloužící k zajištění proti měnovému a úrokovému riziku.

c) Činnosti, jejichž vykonávání nebo poskytování bylo příslušným orgánem omezeno nebo vyloučeno

Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s. může vykonávat činnosti dle bodu 2.a) v plném rozsahu.

5. Údaje o finanční situaci banky

a) ROZVAHA

		tis. Kč			
		30.09.2008	30.06.2008	31.03.2008	
1-14	Aktiva celkem	1	68 801 750	67 847 425	67 760 174
1.	Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám	2	685 698	1 364 042	7 129 797
	1.1 Pokladní hotovost	3	138	128	81
	1.2 Pohledávky vůči centrálním bankám	4	685 559	1 364 042	7 129 716
2.	Finanční aktiva k obchodování	5	0	0	0
	2.1 Deriváty k obchodování s kladnou reálnou hodnotou	6	0	0	0
	2.2 Kapitálové nástroje k obchodování	7	0	0	0
	2.3 Dluhové cenné papíry k obchodování	8	0	0	0
	2.4 Pohledávky k obchodování	9	0	0	0
	2.5 Pohledávky k obchodování vůči úvěrovým institucím	10	0	0	0
	2.6 Pohledávky k obchodování vůči j. osobám než úvěr. institucím	11	0	0	0
	2.7 Ostatní pohledávky k obchod. sektorově nečleněné	12	0	0	0
3.	Finanční aktiva v reálné hodnotě vykáz. do zisku nebo ztráty	13	0	0	0
	3.1 Kapitálové nástroje v reálné hodnotě vykázané do Z/Z	14	0	0	0
	3.2 Dluhové cenné papíry v reálné hodnotě vykázané do Z/Z	15	0	0	0
	3.3 Pohledávky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	16	0	0	0
	3.4 Pohledávky v reálné hodnotě vykázané do Z/Z vůči úvěr. inst.	17	0	0	0
	3.5 Pohledávky v RH vykázané do Z/Z vůči j.osobám než úvěr.inst.	18	0	0	0
	3.6 Ostatní pohledávky v RH vykázané do Z/Z sektorově nečleněné	19	0	0	0
4.	Realizovatelná finanční aktiva	20	17 124 864	16 338 101	16 534 220
	4.1 Kapitálové nástroje realizovatelné	21	0	0	0
	4.2 Dluhové cenné papíry realizovatelné	22	17 124 864	16 338 101	16 534 220
	4.3 Pohledávky realizovatelné	23	0	0	0
	4.4 Pohledávky realizovatelné vůči úvěrovým institucím	24	0	0	0

	4.5 Pohledávky realizovatelné vůči j.osobám než úvěr.institucím	25	0	0	0
	4.6 Ostatní pohledávky realizovatelné sektorově nečleněné	26	0	0	0
5.	Úvěry a jiné pohledávky	27	48 792 325	48 323 021	41 314 073
	5.1 Dluhové cenné papíry neobchodovatelné	28	10 415 220	7 487 469	7 418 239
	5.2 Pohledávky	29	38 377 105	40 835 552	33 895 834
	5.2.1 Pohledávky vůči úvěrovým institucím	30	1 323 425	5 348 777	977
	5.2.2 Pohledávky vůči osobám jiným než úvěrovým institucím	31	37 019 104	35 451 367	33 862 140
	5.2.3 Ostatní pohledávky sektorově nečleněné	32	34 576	35 408	32 716
6.	Finanční investice držené do splatnosti	33	0	0	0
	6.1 Dluhové cenné papíry držené do splatnosti	34	0	0	0
	6.2 Pohledávky držené do splatnosti	35	0	0	0
	6.3 Pohledávky držené do splatnosti vůči úvěrovým institucím	36	0	0	0
	6.4 Pohledávky držené do splatnosti vůči j.osobám než úvěr.inst.	37	0	0	0
	6.5 Ostatní pohledávky držené do splatnosti sektorově nečleněné	38	0	0	0
7.	Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	39	0	0	0
	7.1 Zajišť. deriváty s kladnou RH - zajištění reálné hodnoty	40	0	0	0
	7.2 Zajišť. deriváty s kladnou RH - zajištění peněžních toků	41	0	0	0
	7.3 Zajišť.deriváty s kl.RH- zaj.čistých investic do zahr.jedn.	42	0	0	0
	7.4 Zajišť.deriváty s kladnou RH-zajištění úrok.rizika - RH	43	0	0	0
	7.5 Zajišť.deriváty s kladnou RH- zajištění úrok.rizika-pen.toky	44	0	0	0
8.	Kladné změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů	45	0	0	0
9.	Hmotný majetek	46	441 992	445 158	448 031
	9.1 Pozemky, budovy a zařízení	47	400 529	401 716	403 928
	9.2 Investice do nemovitostí	48	41 463	43 442	44 103
10.	Nehmotný majetek	49	218 876	196 710	167 308
	10.1 Goodwill	50	0	0	0
	10.2 Ostatní nehmotný majetek	51	218 876	196 710	167 308
11.	Účasti v přidružených a ovládaných osobách a ve spol.podn.	52	0	0	0

12.	Daňové pohledávky	53	1 932	97 449	52 125
	12.1 Pohledávky ze splatné daně	54	0	0	0
	12.2 Pohledávky z odložené daně	55	1 932	97 449	52 125
13.	Ostatní aktiva	56	1 536 064	1 082 815	2 114 620
14.	Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji	57	0	0	0

		tis. Kč			
		30.09.2008	30.06.2008	31.03.2008	
1-19	Závazky a vlastní kapitál celkem	1	68 801 750	67 847 425	67 760 174
1-11	Závazky celkem	2	65 789 710	65 491 706	65 385 418
1.	Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky vůči centr. bankám	3	0	0	0
2.	Finanční závazky k obchodování	4	0	0	0
	2.1 Deriváty k obchodování se zápornou reálnou hodnotou	5	0	0	0
	2.2 Závazky z krátkých prodejů	6	0	0	0
	2.3 Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky k obchodování	7	0	0	0
	2.4 Vklady, úvěry a ostatní fin.závazky k obch. vůči úvěr.inst.	8	0	0	0
	2.5 Vklady, úvěry a ost.fin.závaz.k obch.vůči j.os.než úvěr.inst	9	0	0	0
	2.6 Ostatní finanční závazky k obchodování sektorově nečleněné	10	0	0	0
	2.7 Emitované dluhové CP určené k odkupu v krátkém období	11	0	0	0
3.	Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku/ztráty	12	0	0	0
	3.1 Vklady,úvěry a ostatní finanční závazky v RH vykázané do Z/Z	13	0	0	0
	3.2 Vklady,úvěry a ost.fin.závaz.v RH vyk.do Z/Z vůči úvěr.inst.	14	0	0	0
	3.3 Vklady a ost.fin.záv.v RH vyk.do Z/Z vůči j.os.než úvěr.inst	15	0	0	0
	3.4 Ostatní fin.závazky v RH hodnotě vykáz.do Z/Z sektor.nečlen.	16	0	0	0
	3.5 Emitované dluhové CP v RH vykázané do zisku nebo ztráty	17	0	0	0
	3.6 Podřízené závazky v RH vykázané do zisku nebo ztráty	18	0	0	0
4.	Finanční závazky v naběhlé hodnotě	19	64 715 292	64 444 088	64 294 544

	4.1 Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě	20	64 161 774	63 890 565	63 741 003
	4.1.1 Vklady a ost.fin.závazky v naběhlé hodnotě vůči úvěr.inst.	21	0	0	0
	4.1.2 Vklady a ost.fin.záv.v naběhlé hodn.vůči j.os.než úvěr.inst.	22	64 094 271	63 840 016	63 687 294
	4.2 Ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě sektor.nečleněné	23	67 503	50 549	53 708
	4.3 Emitované dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě	24	0	0	0
	4.4 Podřízené závazky v naběhlé hodnotě	25	553 518	553 523	553 542
5.	Finanční závazky spojené s převáděnými aktivy	26	0	0	0
6.	Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	27	0	0	0
	6.1 Zajišť. deriváty se zápornou RH - zajištění reálné hodnoty	28	0	0	0
	6.2 Zajišť. deriváty se zápornou RH - zajištění peněžních toků	29	0	0	0
	6.3 Zajišť.deriváty s záp.RH- zaj.čistých investic do zahr.jedn.	30	0	0	0
	6.4 Zajišť.deriváty se zápornou RH-zajištění úrok.rizika - RH	31	0	0	0
	6.5 Zajišť.deriváty s záp.RH-zajištění úrok.rizika-peněžní toky	32	0	0	0
7.	Záporné změny reál. hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů	33	0	0	0
8.	Rezervy	34	26 552	26 528	26 504
	8.1 Rezervy na restrukturalizace	35	0	0	0
	8.2 Rezervy na daně a soudní spory	36	0	0	0
	8.3 Rezervy na důchody a podobné závazky	37	0	0	0
	8.4 Rezervy na podrozvahové položky	38	0	0	0
	8.5 Rezervy na nevýhodné smlouvy	39	0	0	0
	8.6 Ostatní rezervy	40	26 552	26 528	26 504
9.	Daňové závazky	41	34 858	0	0
	9.1 Závazky ze splatné daně	42	0	0	0
	9.2 Závazky z odložené daně	43	34 858	0	0
10.	Ostatní závazky	44	1 013 008	1 021 090	1 064 370
	Základní kapitál družstev splatný na požádání	45	XX	XX	XX
11.	Závazky spojené s vyřazovanými skupinami určenými k prodeji	46	0	0	0
12-19	Vlastní kapitál celkem	47	3 012 040	2 355 719	2 374 755

12.	Základní kapitál	48	500 000	500 000	500 000
	12.1 Splacený základní kapitál	49	500 000	500 000	500 000
	12.2 Nesplacený základní kapitál	50	0	0	0
13.	Emisní ážio	51	0	0	0
14.	Další vlastní kapitál	52	0	0	0
	14.1 Kapitálová složka finančních nástrojů	53	0	0	0
	14.2 Ostatní kapitálové nástroje	54	0	0	0
15.	Fondy z přecenění a ostatní oceňovací rozdíly	55	131 134	-359 326	-188 824
	15.1 Oceňovací rozdíly z hmotného majetku	56	0	0	0
	15.2 Oceňovací rozdíly z nehmotného majetku	57	0	0	0
	15.3 Zajištění čistých investic do zahraničních jednotek	58	0	0	0
	15.4 Zajištění peněžních toků	59	0	0	0
	15.5 Oceňovací rozdíly z realizovatelných finančních aktiv	60	131 134	-359 326	-188 824
	15.6 Oceň.rozdíly z neoběž.aktiv a ukončov.čin.určených k prodeji	61	0	0	0
	15.7 Ostatní oceňovací rozdíly	62	0	0	0
16.	Rezervní fondy	63	1 107 138	1 107 138	1 107 138
17.	Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období	64	809 607	809 607	809 607
18.	Vlastní akcie	65	0	0	0
19.	Zisk (ztráta) za běžné účetní období	66	464 161	298 299	146 834

b) VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

			tis. Kč		
			30.09.2008	30.06.2008	31.03.2008
1.	Zisk z finanční a provozní činnosti	1	1 069 864	699 849	352 765
1.1	Úrokové výnosy	2	2 287 804	1 519 812	750 147
	1.1.1 Úroky z pohledávek vůči centrálním bankám	3	82 061	56 096	29 132
	1.1.2 Úroky z finančních aktiv k obchodování	4	0	0	0
	1.1.3 Úroky z finanč. aktiv v reálné hodnotě vykázaných do Z/Z	5	0	0	0
	1.1.4 Úroky z realizovatelných finančních aktiv	6	789 893	531 846	287 815
	1.1.5 Úroky z úvěrů a jiných pohledávek	7	1 350 462	883 800	433 140
	1.1.6 Úroky z finančních investic držených do splatnosti	8	0	0	0
	1.1.7 Zisk ze zajišťovacích úrokových derivátů	9	0	0	0
	1.1.8 Úroky z ostatních aktiv	10	65 388	48 069	59
1.2	Úrokové náklady	11	-1 375 905	-918 570	-452 882
	1.2.1 Úroky na vklady, úvěry a ost.fin.závazky vůči centr.bankám	12	0	0	0
	1.2.2 Úroky na finanční závazky k obchodování	13	0	0	0
	1.2.3 Úroky na finanč. závazky v reálné hodnotě vykázané do Z/Z	14	0	0	0
	1.2.4 Úroky na finanční závazky v naběhlé hodnotě	15	0	0	0
	1.2.5 Ztráta ze zajišťovacích úrokových derivátů	16	0	0	0
	1.2.6 Úroky na ostatní závazky	17	-1 375 905	-918 570	-452 882
	1.2.7 Náklady na základní kapitál splatný na požádání	18	0	0	0
1.3	Výnosy z dividend	19	0	0	0
	1.3.1 Výnosy z dividend z finančních aktiv k obchodování	20	0	0	0
	1.3.2 Výnosy z dividend z finan.aktiv v RH vykázaných do Z/Z	21	0	0	0
	1.3.3 Výnosy z dividend z realizovatelných finančních aktiv	22	0	0	0
	1.3.4 Výnosy z dividend od přidružených a ovládaných osob	23	0	0	0
1.4	Výnosy z poplatků a provizí	24	530 402	353 526	176 471
	1.4.1 Poplatky a provize z operací s finan.nástroji pro zákazníky	25	0	0	0
	1.4.1.1 Poplatky a provize z obstarání emisí	26	0	0	0
	1.4.1.2 Poplatky a provize z obstarání finančních nástrojů	27	0	0	0

	1.4.1.3 Poplatky a provize za poradenskou činnost	28	0	0	0
	1.4.2 Poplatky a provize z clearingů a vypořádání	29	0	0	0
	1.4.3 Poplatky a provize za obhospodařování hodnot	30	0	0	0
	1.4.4 Poplatky a provize za správu, úschovu a uložení hodnot	31	0	0	0
	1.4.5 Poplatky a provize z příslibů a záruk	32	0	0	0
	1.4.6 Poplatky a provize z platebního styku	33	0	0	0
	1.4.7 Poplatky a provize ze strukturovaného financování	34	0	0	0
	1.4.8 Poplatky a provize ze sekuritizace	35	0	0	0
	1.4.9 Poplatky a provize z ostatních služeb	36	530 402	353 526	176 471
1.5	Náklady na poplatky a provize	37	-369 248	-255 609	-126 368
	1.5.1 Poplatky a provize na operace s finančními nástroji	38	-480	-338	-147
	1.5.2 Poplatky a provize na obhospodařování hodnot	39	0	0	0
	1.5.3 Poplatky a provize na správu, úschovu a uložení hodnot	40	0	0	0
	1.5.4 Poplatky a provize na clearing a vypořádání	41	-417	-235	-93
	1.5.5 Poplatky a provize na sekuritizaci	42	0	0	0
	1.5.6 Poplatky a provize na ostatní služby	43	-368 351	-255 036	-126 128
1.6	Realizované Z/Z z finan.aktiv a závazků nevykáz. v RH do Z/Z	44	315	315	315
	1.6.1 Zisk (ztráta) z realizovatelných finančních aktiv	45	315	315	315
	1.6.2 Zisk (ztráta) z úvěrů a jiných pohledávek	46	0	0	0
	1.6.3 Zisk (ztráta) z finančních investic držení do splatnosti	47	0	0	0
	1.6.4 Zisk (ztráta) z finančních závazků v naběhlé hodnotě	48	0	0	0
	1.6.5 Zisk (ztráta) z ostatních závazků	49	0	0	0
1.7	Zisk (ztráta) z finančních aktiv a závazků k obchodování	50	0	0	0
	1.7.1 Zisk (ztráta) z kapitálových nástrojů a akciových derivátů	51	0	0	0
	1.7.2 Zisk (ztráta) z úrokových nástrojů (včetně úrok. derivátů)	52	0	0	0
	1.7.3 Zisk (ztráta) z měnových nástrojů (včetně měn. derivátů)	53	0	0	0
	1.7.4 Zisk (ztráta) z úvěrových nástrojů (včetně úvěr. derivátů)	54	0	0	0
	1.7.5 Zisk (ztráta) z komodit a komoditních derivátů	55	0	0	0
	1.7.6 Zisk (ztráta) z ostatních nástrojů včetně hybridních	56	0	0	0
1.8	Zisk (ztráta) z finan. aktiv a závazků v RH vykázané do Z/Z	57	0	0	0

1.9	Zisk (ztráta) ze zajišťovacího účetnictví	58	0	0	0
1.10	Kurzové rozdíly	59	1 166	1 081	88
1.11	Zisk (ztráta) z odúčtování aktiv j. než držených k prodeji	60	415	415	17
1.12	Ostatní provozní výnosy	61	17 695	15 191	12 832
1.13	Ostatní provozní náklady	62	-22 779	-16 312	-7 854
2.	Správní náklady	63	-446 619	-300 775	-155 008
2.1	Náklady na zaměstnance	64	-189 792	-123 825	-60 901
	2.1.1 Mzdy a platy	65	-132 524	-86 115	-42 877
	2.1.2 Sociální a zdravotní pojištění	66	-44 304	-29 942	-15 187
	2.1.3 Penzijní a podobné výdaje	67	-3 021	-2 185	-1 086
	2.1.4 Náklady na dočasné zaměstnance	68	-930	0	0
	2.1.5 Odměny - vlastní kapitálové nástroje	69	0	0	0
	2.1.6 Ostatní náklady na zaměstnance	70	-9 014	-5 583	-1 751
2.2	Ostatní správní náklady	71	-256 827	-176 951	-94 107
	2.2.1 Náklady na reklamu	72	-95 600	-69 354	-44 744
	2.2.2 Náklady na poradenství	73	-2 623	-1 980	-869
	2.2.3 Náklady na informační technologie	74	-40 007	-26 959	-13 008
	2.2.4 Náklady na outsourcing	75	-521	0	0
	2.2.5 Nájemné	76	-25 494	-16 312	-7 406
	2.2.6 Jiné správní náklady	77	92 583	-62 345	-28 080
3.	Odpisy	78	-46 213	-34 328	-17 538
	3.1 Odpisy pozemků, budov a zařízení	79	-20 633	-13 976	-7 199
	3.2 Odpisy investic do nemovitostí	80	0	0	0
	3.3 Odpisy nehmotného majetku	81	-25 580	-20 352	-10 339
4.	Tvorba rezerv	82	-10 587	-10 562	-10 538
5.	Ztráty ze znehodnocení	83	-64 927	-33 695	-18 403
	5.1 Ztráty ze znehodnocení fin.aktiv nevykázaných v RH do Z/Z	84	-64 927	-33 695	-18 403
	5.1.1 Ztráty ze znehodnocení finančních aktiv v pořizovací ceně	85	0	0	0
	5.1.2 Ztráty ze znehodnocení realizovatelných finančních aktiv	86	0	0	0
	5.1.3 Ztráty ze znehodnocení úvěrů a jiných pohledávek	87	-64 927	-33 695	-18 403

	5.1.4 Ztráty ze znehodnocení finan.investic držených do splatnosti	88	0	0	0
	5.2 Ztráty ze znehodnocení nefinančních aktiv	89	0	0	0
	5.2.1 Ztráty ze znehodnocení pozemků, budov a zařízení	90	0	0	0
	5.2.2 Ztráty ze znehodnocení z investic do nemovitostí	91	0	0	0
	5.2.3 Ztráty ze znehodnocení goodwillu	92	0	0	0
	5.2.4 Ztráty ze znehodnocení nehmotného majetku	93	0	0	0
	5.2.5 Ztráty ze znehodnocení účastí v přídr.a ovlád.os.a sp.podn.	94	0	0	0
	5.2.6 Ztráty ze znehodnocení ostatních nefinančních aktiv	95	0	0	0
6.	Negativní goodwill bezprostředně zahrnutý do výkazu Z/Z	96	0	0	0
7.	Podíl na Z/Z přídr. a ovládaných osob a společných podniků	97	0	0	0
8.	Zisk nebo ztráta z neoběžných aktiv a vyřazovaných skupin	98	0	0	0
1- 8	Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním	99	501 519	320 489	151 278
9.	Náklady na daň z příjmů	100	-37 358	-22 189	-4 444
	Zisk nebo ztráta z pokračujících činnosti po zdanění	101	464 161	298 299	146 834
	Zisk nebo ztráta z ukončované činnosti po zdanění	102	0	0	0
10.	Zisk nebo ztráta po zdanění	103	464 161	298 299	146 834

c) Informace o pohledávkách z fin. činností bez selhání a se selháním

Hodnota před znehodnocením

30.09.2008 30.06.2008 31.03.2008
tis. Kč

		30.09.2008	30.06.2008	31.03.2008
Pohledávky z finančních činností celkem	1	38 813 421	41 236 505	34 281 948
Pohledávky za úvěrovými institucemi	2	1 323 425	5 348 777	977
Pohledávky za úvěrovými institucemi bez selhání	3	1 323 425	5 348 777	977
Standardní pohledávky za úvěrovými institucemi	4	1 323 425	5 348 777	977
Sledované pohledávky za úvěrovými institucemi	5	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi se selháním	6	0	0	0
Nestandardní pohledávky za úvěrovými institucemi	7	0	0	0
Pochybné pohledávky za úvěrovými institucemi	8	0	0	0
Ztrátové pohledávky za úvěrovými institucemi	9	0	0	0
Pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	10	37 489 996	35 887 728	34 280 970

Pohledávky za j. osobami než úvěr.institucemi bez selhání	11	36 789 269	35 284 034	33 572 501
Standardní pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	12	36 110 255	34 717 986	32 965 204
Sledované pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi	13	679 014	566 047	607 297
Pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi se selháním	14	700 726	603 694	708 469
Nestandardní pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi	15	232 576	174 102	235 091
Pochybné pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	16	133 475	125 726	150 755
Ztrátové pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	17	334 675	303 866	322 624

Účetní hodnota (netto)

tis. Kč

30.09.2008 30.06.2008 31.03.2008

		30.09.2008	30.06.2008	31.03.2008
Pohledávky z finančních činností celkem	1	38 342 529	40 800 144	33 863 119
Pohledávky za úvěrovými institucemi	2	1 323 425	5 348 777	977
Pohledávky za úvěrovými institucemi bez selhání	3	1 323 425	5 348 777	977
Standardní pohledávky za úvěrovými institucemi	4	1 323 425	5 348 777	977
Sledované pohledávky za úvěrovými institucemi	5	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi se selháním	6	0	0	0
Nestandardní pohledávky za úvěrovými institucemi	7	0	0	0
Pochybné pohledávky za úvěrovými institucemi	8	0	0	0
Ztrátové pohledávky za úvěrovými institucemi	9	0	0	0
Pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	10	37 019 104	35 451 367	33 862 140
Pohledávky za j. osobami než úvěr.institucemi bez selhání	11	36 727 950	35 225 595	33 521 394
Standardní pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	12	36 110 255	34 717 986	32 965 204
Sledované pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi	13	617 695	507 609	556 190
Pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi se selháním	14	291 155	225 772	340 746
Nestandardní pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi	15	189 651	136 189	193 236
Pochybné pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	16	71 915	75 162	97 909
Ztrátové pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	17	29 588	14 421	49 601

Opravné položky k jednotlivým pohledávkám

tis. Kč

		30.09.2008	30.06.2008	31.03.2008
Pohledávky z finančních činností celkem	1	470 891	436 361	418 830
Pohledávky za úvěrovými institucemi	2	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi bez selhání	3	0	0	0
Standardní pohledávky za úvěrovými institucemi	4	0	0	0
Sledované pohledávky za úvěrovými institucemi	5	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi se selháním	6	0	0	0
Nestandardní pohledávky za úvěrovými institucemi	7	0	0	0
Pochybné pohledávky za úvěrovými institucemi	8	0	0	0
Ztrátové pohledávky za úvěrovými institucemi	9	0	0	0
Pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	10	470 891	436 361	418 830
Pohledávky za j. osobami než úvěr.institucemi bez selhání	11	61 320	58 439	51 107
Standardní pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	12	0	0	0
Sledované pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi	13	61 320	58 439	51 107
Pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi se selháním	14	409 572	377 922	367 723
Nestandardní pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi	15	42 925	37 914	41 855
Pochybné pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	16	61 560	50 563	52 846
Ztrátové pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	17	305 087	289 446	273 022

d) Informace o pohledávkách bez znehodnocení a se znehodnocením

Pohledávky bez znehodnocení

tis. Kč

		30.09.2008	30.06.2008	31.03.2008
Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	3.1	37 694 302	40 257 528	33 206 739
Pohledávky oceňované reálnou hodnotou		0	0	0
Pohledávky bez znehodnocení - netto účetní hodnota	3.7	37 694 302	40 257 528	33 206 739

Pohledávky se znehodnocením

tis. Kč

30.09.2008 30.06.2008 31.03.2008

		30.09.2008	30.06.2008	31.03.2008
Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou		1 157 377	1 018 072	1 111 613
Pohledávky oceňované reálnou hodnotou		0	0	0
Hodnota před znehodnocením	9.1	1 157 377	1 018 072	1 111 613
Opravné položky u pohledávek oceňovaných naběhlou hodnotou		474 573	440 047	422 519
Kumulované ztráta u pohledávek oceňovaných reálnou hodnotou		0	0	0
Opravné položky a kumulovaná ztráta celkem	9.3	474 573	440 047	422 519
Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou		682 804	578 024	689 094
Pohledávky oceňované reálnou hodnotou		0	0	0
Pohledávky se znehodnocením - netto účetní hodnota	9.7	682 804	578 024	689 094

e) Informace o restrukturalizovaných pohledávkách

tis. Kč

30.09.2008 30.06.2008 31.03.2008

4 314	4 985	1 972
-------	-------	-------

g) poměrové ukazatele

tis. Kč

30.09.2008 30.06.2008 31.03.2008

1.	ukazatel kapitálové přiměřenost	9,81	11,12	9,8
2.	rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	0,91	0,88	0,87
3.	rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE)	30,03	29,83	32,13
4.	aktiva na 1 zaměstnanec	186 961	187 424	187 183
5.	správní náklady na jednoho zaměstnanec	1 618	1 662	1 713
6.	zisk nebo ztráta po zdanění na jednoho zaměstnanec	1 682	1 648	1 622

6. Údaje o plnění pravidel obezřetného podnikání**Údaje o kapitálu**

a) Základní kapitál Banky je plně upsán a splacen, činí 500 mil. Kč a je rozdělen na 5 000 ks kmenových akcií na jméno v nominální hodnotě 100 000 Kč na akcii. Akcie jsou v zaknihované podobě a nejsou volně obchodovatelné.

Vedle základního kapitálu vstupují do původního kapitálu (Tier 1) též rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku

ve výši 1 107 mil. Kč a nerozdělený zisk z předchozích období ve výši 809 mil. Kč, naopak se odčítá nehmotný majetek ve výši 219 mil. Kč.

Banka přijala podřízený dluh v celkovém nominálním objemu 550 mil. Kč, který je úročen proměnlivou sazbou vázanou na tříměsíční PRIBOR a má splatnost k 30.4.2014. Podřízený dluh je jedinou součástí dodatkového kapitálu (Tier 2).

Kapitál Banky se skládá z původního kapitálu (Tier 1), dodatkového kapitálu (Tier 2) a je snižován nedostatkem v krytí očekávaných úvěrových ztrát ve výši 2,4 mil. Kč.

			tis. Kč		
			30.09.2008*)	30.06.2008*)	31.03.2008*)
b)	Souhrnná výše původního kapitálu (složka Tier 1)	2	2 197 870	2 220 035	1 817 556
c)	Souhrnná výše dodatkového kapitálu (složka Tier 2)	22	553 518	553 523	553 542
d)	Souhrnná výše kapitálu na krytí tržního rizika (složka Tier 3)	36	0	0	0
e)	Souhrnná výše všech odčitatelných položek	19	218 876	199 302	169 486
	z toho nedostatek v krytí očekávaných úvěrových ztrát u IRB	33	2 426	2 592	2 178
f)	Souhrnná výše kapitálu po zohlednění odčitatelných položek a stanovených limitů pro dodatkový kapitál	1	2 748 962	2 770 966	2 368 920

Údaje o kapitálových požadavcích

a) MPSS je ovládána Komerční bankou, a.s., tedy tuzemskou ovládající osobou a jako taková nemá (dle § 12c zákona č. 21/1992 Sb.) povinnost na individuální úrovni posuzovat dostatečnost vnitřně stanoveného kapitálu. MPSS však participuje na posuzování vnitřně stanoveného kapitálu na úrovni skupiny Komerční banky, a.s.

			tis. Kč		
			30.09.2008*)	30.06.2008*)	31.03.2008*)
b)	Výše kapitálových požadavků	1	2 242 844	1 994 006	1 933 972
	1. k úvěrovému riziku celkem	2	2 113 643	1 864 805	1 815 955
	1.1 k úvěrovému riziku podle standardizovaného přístupu	3	1 750 975	1 531 061	1 506 568
	v tom: Kap. pož. při STA v IRB k expoz. vůči centr.vládám a bankám	5	0	0	0
	Kap. pož. při STA v IRB k expoz. vůči institucím	10	0	0	16
	Kap. pož. při STA v IRB k podnikovým expoz.	23	52 239	31 098	28 386
	Kap. pož. při STA v IRB k retailovým expoz.	24	1 698 735	1 499 963	1 478 166
	Kap. pož. při STA v IRB k ostatním expoz.	26	0	0	0
	1.2 k úvěrovému riziku podle přístupu IRB celkem	28	362 668	333 745	309 387
	Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB k vybr. expozicím celkem	29	323 386	294 134	270 246

Kap. pož. při IRB k expoz. vůči centr. vládám a bankám	30	114 351	116 981	125 438
Kap. pož. při IRB k expoz. vůči institucím	31	209 035	177 153	144 809
Kap. pož. při IRB k podnikovým expoz.	32	0	0	0
Kap. pož. při IRB k retailovým expoz.	33	0	0	0
Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB k akciovým expoz.	34	0	0	0
Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB k sekuritizovaným expoz.	35	0	0	0
Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB k ostatním expozicím	36	39 282	39 611	39 140
2. k vypořádacímu riziku	37	0	0	0
3. k pozičnímu, měnovému a komoditnímu riziku	38	0	0	0
4. k operačnímu riziku	45	129 201	129 201	118 017
5. k riziku angažovanosti obchodního portfolia	50	0	0	0
6. ostatních a přechodných vyplývajících za přechodu na přístup IRB nebo přístup AMA	51	0	0	0

*) podle vyhlášky ČNB č.123/2007 Sb. §208 podle přílohy č. 27

V Praze dne 29. října 2008

Libor Löfler v.r.
místopředseda představenstva
a první náměstek ředitele společnosti

Jiří Šperl v.r.
člen představenstva
a náměstek ředitele společnosti