

ÚDAJE K 31.03. 2009

ZVEŘEJŇOVANÉ PODLE VYHLÁŠKY 123/2007 Sb.

DNE 12. 05. 2009

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: **8. 12. 2008**
Ing. Miroslav Hiršl,
den vzniku členství v představenstvu: **25. listopadu 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., IČ26764652, 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 působil v organizacích zahraničního obchodu. Od roku 1989 do roku 1992 pracoval 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:

- Správní rada Francouzsko-české akademie Telč o.p.s., IČ 26911612, nám. Zachariáše z Hradce 10, 58856 Telč
- Výbor Francouzsko-české obchodní komory 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, manažer úvěrových 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 řízení lidských zdrojů, interní a externí komunikace, vnitřního auditu a útvary kancelář představenstva a tajemník společnosti.

Členství v orgánech jiných společností:

- Rotary Club Prague International, Alchymist Grand Hotel and Spa, Tržiště 19, 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 produktových 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

Ing. Miroslav Hiršl, člen představenstva (od 25.11.2008)

Absolvent Vysoké školy ekonomické v Praze, fakulty mezinárodních vztahů a postgraduálního studia Graduate School of Banking (Boulder, Colorado, USA). Od svého nástupu do Komerční banky v roce 1996 zastával celou řadu obchodních a manažerských pozic v distribuční síti, v roce 2004 poté přešel na pozici vedoucího podpory prodeje pro retail v centrále Komerční banky, a.s.. Od roku 2006 pak, již v Modré pyramidě stavební spořitelně, řídil rozvoj obchodních synergií s ostatními členy finanční skupiny KB. Od konce roku 2008 zastává funkci člena představenstva a náměstka ředitele Modré pyramidy stavební spořitelny. Do jeho přímé řídicí působnosti patří oblast obchodu a marketingu.

Členství v orgánech jiných společností:

- Nadace Komerční banky a.s. - Jistota, Na Příkopě 33, 114 07 Praha 1, předseda dozorčí rady,
- Akademie múzických umění v Praze, Malostranské náměstí 12, 118 00 Praha 1, člen správní rady

DALŠÍ VEDOUcí ZAMĚSTNANCI BANKY

Ing. Aleš Mašanský, obchodní ředitel odboru distribuce (od 1.12.2006)

Absolvent České zemědělské univerzity, obor provoz a ekonomika. Praxe v bankovníctví od roku 2000 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

Mgr. Lukáš Kubín, ředitel odboru marketingu (od 1.12.2008)

Absolvent Filozofické fakulty Univerzity Karlovy, obor Japanologie, postgraduální studium na Univerzitě Nagoya v Japonsku. V Komerční bance, a.s. působil od r. 2005 do r.2007 jako ředitel operativního marketingu.

Členství v orgánech jiných společností – žádné

Ing. René Bělka, ředitel odboru úvěrových obchodů (od 1.2.2009)

Absolvent Strojní fakulty Českého vysokého učení technického v Praze, obor ekonomika a řízení strojírenské výroby. Praxe v bankovním sektoru od roku 1992 na různých manažerských pozicích v oblasti retailového a korporátního bankovníctví. V Komerční bance, a.s. působil od r. 2006 na pozici Group Branch Manager.

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 od roku 2001 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 od roku 1996.

Členství v orgánech jiných společností – žádné

Dana Dekojová, Bc., ředitelka odboru personálního a správního (1.1.2007)

Absolventka ekonomické fakulty Univerzity J. E. Purkyně, zaměřená na management lidských zdrojů. Od roku 1990 působí v bankovníctví, v různých manažerských pozicích především z oblasti lidských zdrojů, ale i v distribuční síti a podpůrných službách.

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 od roku 1987 a od roku 1990 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 různé vedoucí pozice 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 od roku 1997, od roku 2000 na pozici právníka a vedoucí compliance. Od roku 2004 zastával pozici Senior legal advisor pro Top korporátní klientelu v Komerční bance, a.s.

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 a řady kurzů včetně zahraničních. Dlouholetá praxe na různých vedoucích pozicích v oblastech řízení informačních systémů, organizace a řízení, řízení pobočkové sítě. Praxe v bankovním sektoru od roku 1991. Od 22.3. 2005 pověřen v MPSS, a.s. 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 od roku 1994 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: 4 830 tis. Kč

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

2. ÚDAJE O SLOŽENÍ AKCIONÁŘŮ

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 BANKA SOUČÁSTÍ

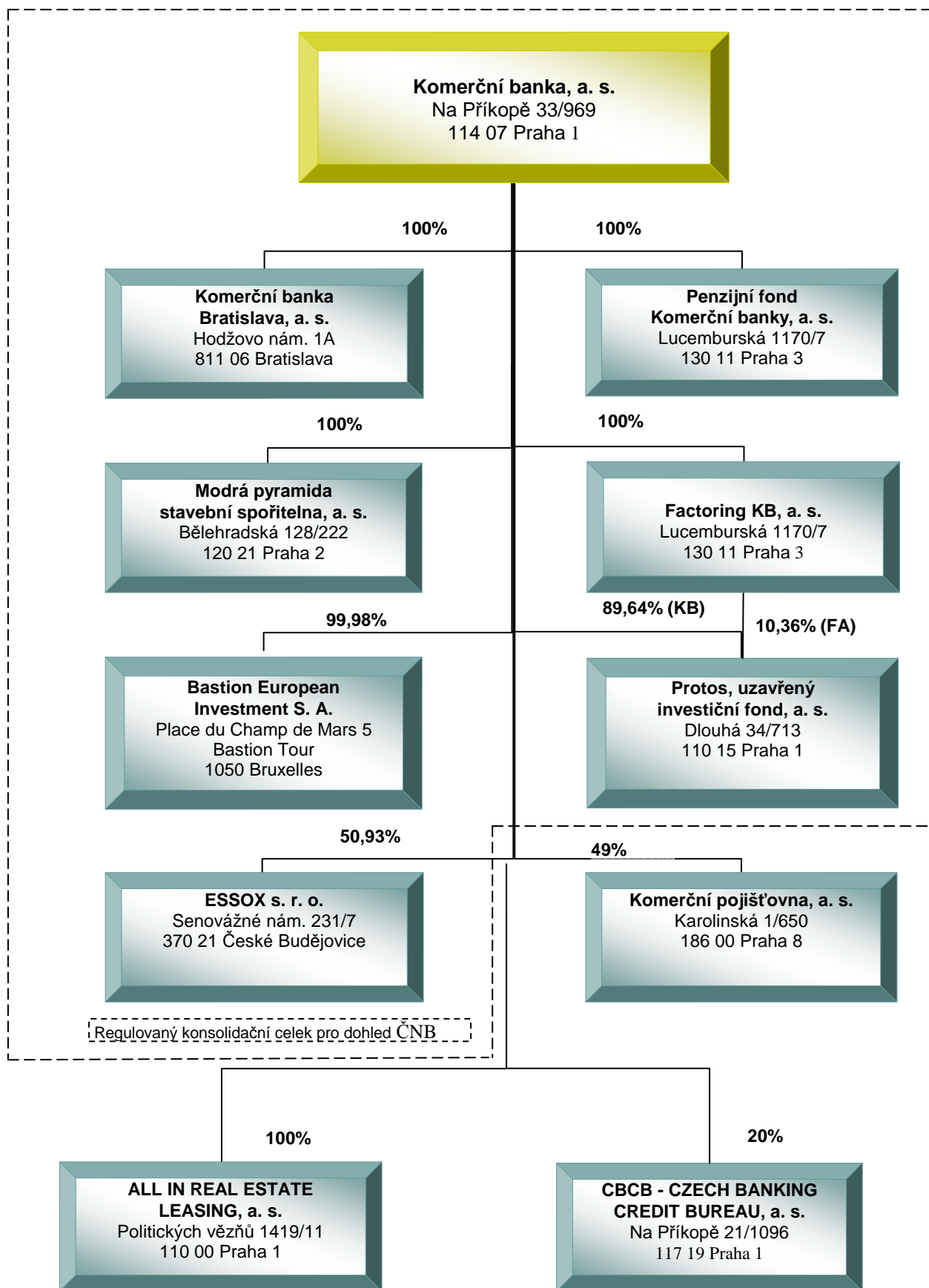
- a) **Komerční banka, a.s., Praha, Česká republika (podíl na MPSS 100 %)**
- Komerční banka Bratislava, a.s., Bratislava, Slovenská republika (100 %)
 - Penzijní fond Komerční banky, a.s., Praha, Česká republika (100 %)
 - Faktoring KB, a.s., Praha, Česká republika (100 %)
 - Modrá pyramida stavební 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 ovládnání:	ne	
5.		
Souhrnná výše pohledávek:	1 018 tis. Kč	
Souhrnná výše závazků:	554 485 tis. Kč	
6.		
Souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládající osobou v aktivech banky:		11 728 504 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 banka



4. INFORMACE O ČINNOSTECH BANKY

a) Předmět činnosti zapsaný do obchodního rejstříku:

- Společnost je oprávněna:

k výkonu činností uvedených v zákoně č. 96/1993 Sb., o stavebním spoření a státní podpoře stavebního spoření, ve znění pozdějších předpisů (dále jen "zákon o stavebním spoření"), v § 1 písm.

a) přijímání vkladů od účastníků stavebního spoření v rozsahu

- přijímání vkladů v české měně od účastníků stavebního spoření

b) poskytování úvěrů účastníkům stavebního spoření v rozsahu

- poskytování úvěrů v české měně účastníkům stavebního spoření

c) poskytování příspěvku fyzickým osobám účastníkům stavebního spoření v rozsahu

- poskytování příspěvku v české měně fyzickým osobám účastníkům stavebního spoření

a k výkonu činností uvedených v zákoně o stavebním spoření v § 9 odst. 1 písmena

a) poskytování úvěrů osobám, jejichž výrobky a poskytované služby jsou určeny pro uspokojování bytových potřeb v rozsahu

- poskytování úvěrů v české měně osobám, jejichž výrobky a poskytované služby jsou určeny pro uspokojování bytových potřeb

b) přijímání vkladů od banky, zahraničních bank, poboček zahraničních bank, finančních institucí, zahraničních finančních institucí a poboček zahraničních finančních institucí

c) poskytování záruk 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 v rozsahu

- 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

d) obchodování na vlastní účet s hypotečními zástavními listy a obdobnými produkty vydávanými členskými státy Organizace pro hospodářskou spolupráci a rozvoj

e) obchodování na vlastní účet s dluhopisy vydávanými Českou republikou, s dluhopisy, za které Česká republika převzala záruku, a s dluhopisy vydávanými Českou národní bankou

f) 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,

g) provádění platebního styku a jeho zúčtování v souvislosti s činností stavební spořitelny v rozsahu

- provádění platebního styku a jeho zúčtování v tuzemsku v souvislosti s činností stavební spořitelny

h) poskytování bankovních informací

i) uzavírání obchodů sloužících k zajištění proti měnovému a úrokovému riziku

j) výkon finančního makléřství

Zapsáno: 1.prosince 2008

b) Přehled činností skutečně vykonávaných:

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) Přehled činností, jejichž vykonávání nebo poskytování bylo ČNB omezeno nebo vyloučeno:

žádné

5. Údaje o finanční situaci banky

a) ROZVAHA

			31.03.2009	31.12.2008	30.09.2008	30.06.2008
			tis. Kč			
1-14	Aktiva celkem	1	70 906 969	70 705 039	68 801 750	67 847 425
1.	Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám	2	894 255	1 260 229	685 698	1 364 042
	1.1 Pokladní hotovost	3	103	4 697	138	128
	1.2 Pohledávky vůči centrálním bankám	4	894 152	1 255 532	685 559	1 364 042
2.	Finanční aktiva k obchodování	5	0	0	0	0
	2.1 Deriváty k obchodování s kladnou reálnou hodnotou	6	0	0	0	0
	2.2 Kapitálové nástroje k obchodování	7	0	0	0	0
	2.3 Dluhové cenné papíry k obchodování	8	0	0	0	0
	2.4 Pohledávky k obchodování	9	0	0	0	0
	2.5 Pohledávky k obchodování vůči úvěrovým institucím	10	0	0	0	0
	2.6 Pohledávky k obchodování vůči j. osobám než úvěr. institucím	11	0	0	0	0
	2.7 Ostatní pohledávky k obchod. sektorově nečleněné	12	0	0	0	0
3.	Finanční aktiva v reálné hodnotě výkaz. do zisku nebo ztráty	13	0	0	0	0
	3.1 Kapitálové nástroje v reálné hodnotě vykázané do Z/Z	14	0	0	0	0
	3.2 Dluhové cenné papíry v reálné hodnotě vykázané do Z/Z	15	0	0	0	0
	3.3 Pohledávky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	16	0	0	0	0
	3.4 Pohledávky v reálné hodnotě vykázané do Z/Z vůči úvěr. inst.	17	0	0	0	0
	3.5 Pohledávky v RH vykázané do Z/Z vůči j.osobám než úvěr.inst.	18	0	0	0	0
	3.6 Ostatní pohledávky v RH vykázané do Z/Z sektorově nečleněné	19	0	0	0	0
4.	Realizovatelná finanční aktiva	20	15 381 827	17 036 945	17 124 864	16 338 101
	4.1 Kapitálové nástroje realizovatelné	21	0	0	0	0
	4.2 Dluhové cenné papíry realizovatelné	22	15 381 827	17 036 945	17 124 864	16 338 101
	4.3 Pohledávky realizovatelné	23	0	0	0	0
	4.4 Pohledávky realizovatelné vůči úvěrovým institucím	24	0	0	0	0
	4.5 Pohledávky realizovatelné vůči j.osobám než úvěr.institucím	25	0	0	0	0
	4.6 Ostatní pohledávky realizovatelné sektorově nečleněné	26	0	0	0	0
5.	Úvěry a jiné pohledávky	27	51 495 010	49 776 250	48 792 325	48 323 021

	5.1 Dluhové cenné papíry neobchodovatelné	28	11 469 239	10 402 910	10 415 220	7 487 469
	5.2 Pohledávky	29	40 025 771	39 373 341	38 377 105	40 835 552
	5.2.1 Pohledávky vůči úvěrovým institucím	30	1 018	540 978	1 323 425	5 348 777
	5.2.2 Pohledávky vůči osobám jiným než úvěrovým institucím	31	40 000 134	38 811 632	37 019 104	35 451 367
	5.2.3 Ostatní pohledávky sektorově nečleněné	32	24 620	20 731	34 576	35 408
6.	Finanční investice držené do splatnosti	33	0	0	0	0
	6.1 Dluhové cenné papíry držené do splatnosti	34	0	0	0	0
	6.2 Pohledávky držené do splatnosti	35	0	0	0	0
	6.3 Pohledávky držené do splatnosti vůči úvěrovým institucím	36	0	0	0	0
	6.4 Pohledávky držené do splatnosti vůči j.osobám než úvěr.inst.	37	0	0	0	0
	6.5 Ostatní pohledávky držené do splatnosti sektorově nečleněné	38	0	0	0	0
7.	Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	39	0	0	0	0
	7.1 Zajišť. deriváty s kladnou RH - zajištění reálné hodnoty	40	0	0	0	0
	7.2 Zajišť. deriváty s kladnou RH - zajištění peněžních toků	41	0	0	0	0
	7.3 Zajišť.deriváty s kl.RH- zaj.čistých investic do zahr.jedn.	42	0	0	0	0
	7.4 Zajišť.deriváty s kladnou RH-zajištění úrok.rizika - RH	43	0	0	0	0
	7.5 Zajišť.deriváty s kladnou RH- zajištění úrok.rizika-pen.toky	44	0	0	0	0
8.	Kladné změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů	45	0	0	0	0
9.	Hmotný majetek	46	434 334	439 530	441 992	445 158
	9.1 Pozemky, budovy a zařízení	47	393 199	398 553	400 529	401 716
	9.2 Investice do nemovitostí	48	41 135	40 977	41 463	43 442
10.	Nehmotný majetek	49	236 269	232 321	218 876	196 710
	10.1 Goodwill	50	0	0	0	0
	10.2 Ostatní nehmotný majetek	51	236 269	232 321	218 876	196 710
11.	Účasti v přidružených a ovládaných osobách a ve spol.podn.	52	0	0	0	0
12.	Daňové pohledávky	53	14 369	0	1 932	97 449
	12.1 Pohledávky ze splatné daně	54	0	0	0	0
	12.2 Pohledávky z odložené daně	55	14 369	0	1 932	97 449
13.	Ostatní aktiva	56	2 450 906	1 959 764	1 536 064	1 082 815
14.	Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji	57	0	0	0	0

tis. Kč

			31.03.2009	31.12.2008	30.09.2008	30.06.2008
1-19	Závazky a vlastní kapitál celkem	1	70 906 969	70 705 039	68 801 750	67 847 425
1-11	Závazky celkem	2	67 774 467	67 522 001	65 789 710	65 491 706
1.	Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky vůči centr. bankám	3	0	0	0	0
2.	Finanční závazky k obchodování	4	0	0	0	0
	2.1 Deriváty k obchodování se zápornou reálnou hodnotou	5	0	0	0	0
	2.2 Závazky z krátkých prodejů	6	0	0	0	0
	2.3 Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky k obchodování	7	0	0	0	0
	2.4 Vklady, úvěry a ostatní fin.závazky k obch. vůči úvěr.inst.	8	0	0	0	0
	2.5 Vklady, úvěry a ost.fin.závaz.k obch.vůči j.os.než úvěr.inst	9	0	0	0	0
	2.6 Ostatní finanční závazky k obchodování sektorově nečleněné	10	0	0	0	0
	2.7 Emitované dluhové CP určené k odkupu v krátkém období	11	0	0	0	0
3.	Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku/ztráty	12	0	0	0	0
	3.1 Vklady,úvěry a ostatní finanční závazky v RH vykázané do Z/Z	13	0	0	0	0
	3.2 Vklady,úvěry a ost.fin.závaz.v RH vyk.do Z/Z vůči úvěr.inst.	14	0	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	0
	3.4 Ostatní fin.závazky v RH hodnotě vykáz.do Z/Z sektor.nečlen.	16	0	0	0	0
	3.5 Emitované dluhové CP v RH vykázané do zisku nebo ztráty	17	0	0	0	0
	3.6 Podřízené závazky v RH vykázané do zisku nebo ztráty	18	0	0	0	0
4.	Finanční závazky v naběhlé hodnotě	19	66 621 780	66 458 119	64 715 292	64 444 088
	4.1 Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě	20	66 069 004	65 904 341	64 161 774	63 890 565
	4.1.1 Vklady a ost.fin.závazky v naběhlé hodnotě vůči úvěr.inst.	21	1 002 545	0	0	0
	4.1.2 Vklady a ost.fin.záv.v naběhlé hodn.vůči j.os.než úvěr.inst.	22	64 991 212	65 805 466	64 094 271	63 840 016
	4.2 Ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě sektor.nečleněné	23	75 247	98 875	67 503	50 549
	4.3 Emitované dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě	24	0	0	0	0
	4.4 Podřízené závazky v naběhlé hodnotě	25	552 776	553 777	553 518	553 523
5.	Finanční závazky spojené s převáděnými aktivy	26	0	0	0	0
6.	Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	27	0	0	0	0
	6.1 Zajišť. deriváty se zápornou RH - zajištění reálné hodnoty	28	0	0	0	0
	6.2 Zajišť. deriváty se zápornou RH - zajištění peněžních toků	29	0	0	0	0

	6.3 Zajišť.deriváty s záp.RH- zaj.čistých investic do zahr.jedn.	30	0	0	0	0
	6.4 Zajišť.deriváty se zápornou RH-zajištění úrok.rizika - RH	31	0	0	0	0
	6.5 Zajišť.deriváty s záp.RH-zajištění úrok.rizika-peněžní toky	32	0	0	0	0
7.	Záporné změny reál. hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů	33	0	0	0	0
8.	Rezervy	34	26 318	27 521	26 552	26 528
	8.1 Rezervy na restrukturalizace	35	0	0	0	0
	8.2 Rezervy na daně a soudní spory	36	0	0	0	0
	8.3 Rezervy na důchody a podobné závazky	37	0	0	0	0
	8.4 Rezervy na podrozvahové položky	38	0	0	0	0
	8.5 Rezervy na nevýhodné smlouvy	39	0	0	0	0
	8.6 Ostatní rezervy	40	26 318	27 521	26 552	26 528
9.	Daňové závazky	41	2 674	49 183	34 858	0
	9.1 Závazky ze splatné daně	42	0	0	0	0
	9.2 Závazky z odložené daně	43	2 674	49 183	34 858	0
10.	Ostatní závazky	44	1 123 696	987 178	1 013 007	1 021 090
	Základní kapitál družstev splatný na požádání	45	XX	XX	XX	XX
11.	Závazky spojené s vyřazovanými skupinami určenými k prodeji	46	0	0	0	0
12-19	Vlastní kapitál celkem	47	3 132 502	3 183 039	3 012 040	2 355 719
12.	Základní kapitál	48	500 000	500 000	500 000	500 000
	12.1 Splacený základní kapitál	49	500 000	500 000	500 000	500 000
	12.2 Nesplacený základní kapitál	50	0	0	0	0
13.	Emisní ážio	51	0	0	0	0
14.	Další vlastní kapitál	52	0	0	0	0
	14.1 Kapitálová složka finančních nástrojů	53	0	0	0	0
	14.2 Ostatní kapitálové nástroje	54	0	0	0	0
15.	Fondy z přecenění a ostatní oceňovací rozdíly	55	-57 475	186 038	131 134	-359 326
	15.1 Oceňovací rozdíly z hmotného majetku	56	0	0	0	0
	15.2 Oceňovací rozdíly z nehmotného majetku	57	0	0	0	0
	15.3 Zajištění čistých investic do zahraničních jednotek	58	0	0	0	0
	15.4 Zajištění peněžních toků	59	0	0	0	0

	15.5 Oceňovací rozdíly z realizovatelných finančních aktiv	60	-57 475	186 038	131 134	-359 326
	15.6 Oceň.rozdíly z neoběž.aktiv a ukončov.čin.určených k prodeji	61	0	0	0	0
	15.7 Ostatní oceňovací rozdíly	62	0	0	0	0
16.	Rezervní fondy	63	1 107 138	1 107 138	1 107 138	1 107 138
17.	Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období	64	1 389 862	809 607	809 607	809 607
18.	Vlastní akcie	65	0	0	0	0
19.	Zisk (ztráta) za běžné účetní období	66	192 977	580 255	464 161	298 299

b) VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

				tis. Kč		
		31.03.2009	31.12.2008	30.09.2008	30.06.2008	
1.	Zisk z finanční a provozní činnosti	1	381 633	1 426 172	1 069 864	699 849
1.1	Úrokové výnosy	2	783 313	3 059 747	2 287 804	1 519 812
	1.1.1 Úroky z pohledávek vůči centrálním bankám	3	5 926	89 471	82 061	56 096
	1.1.2 Úroky z finančních aktiv k obchodování	4	0	0	0	0
	1.1.3 Úroky z finanč. aktiv v reálné hodnotě vykázanych do Z/Z	5	0	0	0	0
	1.1.4 Úroky z realizovatelných finančních aktiv	6	272 896	1 062 915	789 893	531 846
	1.1.5 Úroky z úvěrů a jiných pohledávek	7	504 362	1 837 116	1 350 462	883 800
	1.1.6 Úroky z finančních investic drženyých do splatnosti	8	0	0	0	0
	1.1.7 Zisk ze zajišťovacích úrokových derivátů	9	0	0	0	0
	1.1.8 Úroky z ostatních aktiv	10	129	70 246	65 388	48 069
1.2	Úrokové náklady	11	-447 954	-1 841 823	-1 375 905	-918 570
	1.2.1 Úroky na vklady, úvěry a ost.fin.závazky vůči centr.bankám	12	0	0	0	0
	1.2.2 Úroky na finanční závazky k obchodování	13	0	0	0	0
	1.2.3 Úroky na finanč. závazky v reálné hodnotě vykázane do Z/Z	14	0	0	0	0
	1.2.4 Úroky na finanční závazky v naběhlé hodnotě	15	0	0	0	0
	1.2.5 Ztráta ze zajišťovacích úrokových derivátů	16	0	0	0	0
	1.2.6 Úroky na ostatní závazky	17	-447 954	-1 841 823	-1 375 905	-918 570
	1.2.7 Náklady na základní kapitál splatný na požádání	18	0	0	0	0
1.3	Výnosy z dividend	19	0	0	0	0
	1.3.1 Výnosy z dividend z finančních aktiv k obchodování	20	0	0	0	0
	1.3.2 Výnosy z dividend z finan.aktiv v RH vykázanych do Z/Z	21	0	0	0	0
	1.3.3 Výnosy z dividend z realizovatelných finančních aktiv	22	0	0	0	0
	1.3.4 Výnosy z dividend od přidružených a ovládaných osob	23	0	0	0	0
1.4	Výnosy z poplatků a provizí	24	170 353	733 887	530 402	353 526
	1.4.1 Poplatky a provize z operací s finan.nástroji pro zákazníky	25	0	0	0	0
	1.4.1.1 Poplatky a provize z obstarání emisí	26	0	0	0	0
	1.4.1.2 Poplatky a provize z obstarání finančních nástrojů	27	0	0	0	0
	1.4.1.3 Poplatky a provize za poradenskou činnost	28	0	0	0	0

	1.4.2 Poplatky a provize z clearingů a vypořádání	29	0	0	0	0
	1.4.3 Poplatky a provize za obhospodařování hodnot	30	0	0	0	0
	1.4.4 Poplatky a provize za správu, úschovu a uložení hodnot	31	0	0	0	0
	1.4.5 Poplatky a provize z příslibů a záruk	32	0	0	0	0
	1.4.6 Poplatky a provize z platebního styku	33	0	0	0	0
	1.4.7 Poplatky a provize ze strukturovaného financování	34	0	0	0	0
	1.4.8 Poplatky a provize ze sekuritizace	35	0	0	0	0
	1.4.9 Poplatky a provize z ostatních služeb	36	170 353	733 887	530 402	353 526
1.5	Náklady na poplatky a provize	37	-117 403	-515 826	-369 248	-255 609
	1.5.1 Poplatky a provize na operace s finančními nástroji	38	-120	-548	-480	-338
	1.5.2 Poplatky a provize na obhospodařování hodnot	39	0	0	0	0
	1.5.3 Poplatky a provize na správu, úschovu a uložení hodnot	40	0	0	0	0
	1.5.4 Poplatky a provize na clearing a vypořádání	41	-68	-706	-417	-235
	1.5.5 Poplatky a provize na sekuritizaci	42	0	0	0	0
	1.5.6 Poplatky a provize na ostatní služby	43	-117 215	-514 573	-368 351	-255 036
1.6	Realizované Z/Z z finan.aktiv a závazků nevykáz. v RH do Z/Z	44	0	315	315	315
	1.6.1 Zisk (ztráta) z realizovatelných finančních aktiv	45	0	315	315	315
	1.6.2 Zisk (ztráta) z úvěrů a jiných pohledávek	46	0	0	0	0
	1.6.3 Zisk (ztráta) z finančních investic držených do splatnosti	47	0	0	0	0
	1.6.4 Zisk (ztráta) z finančních závazků v naběhlé hodnotě	48	0	0	0	0
	1.6.5 Zisk (ztráta) z ostatních závazků	49	0	0	0	0
1.7	Zisk (ztráta) z finančních aktiv a závazků k obchodování	50	0	0	0	0
	1.7.1 Zisk (ztráta) z kapitálových nástrojů a akciových derivátů	51	0	0	0	0
	1.7.2 Zisk (ztráta) z úrokových nástrojů (včetně úrok. derivátů)	52	0	0	0	0
	1.7.3 Zisk (ztráta) z měnových nástrojů (včetně měn. derivátů)	53	0	0	0	0
	1.7.4 Zisk (ztráta) z úvěrových nástrojů (včetně úvěr. derivátů)	54	0	0	0	0
	1.7.5 Zisk (ztráta) z komodit a komoditních derivátů	55	0	0	0	0
	1.7.6 Zisk (ztráta) z ostatních nástrojů včetně hybridních	56	0	0	0	0
1.8	Zisk (ztráta) z finan. aktiv a závazků v RH vykázané do Z/Z	57	0	0	0	0
1.9	Zisk (ztráta) ze zajišťovacího účetnictví	58	0	0	0	0

1.10	Kurzové rozdíly	59	-66	1 132	1 166	1 081
1.11	Zisk (ztráta) z odúčtování aktiv j. než držení k prodeji	60	17	-869	415	415
1.12	Ostatní provozní výnosy	61	3 021	19 859	17 695	15 191
1.13	Ostatní provozní náklady	62	-9 647	-30 248	-22 779	-16 312
2.	Správní náklady	63	-136 657	-644 772	-446 619	-300 775
2.1	Náklady na zaměstnance	64	-70 547	-261 205	-189 792	-123 825
	2.1.1 Mzdy a platy	65	-49 352	-183 023	-132 524	-86 115
	2.1.2 Sociální a zdravotní pojištění	66	-16 715	-58 485	-44 304	-29 942
	2.1.3 Penzijní a podobné výdaje	67	-1 456	-4 335	-3 021	-2 185
	2.1.4 Náklady na dočasné zaměstnance	68	-654	-1 473	-930	0
	2.1.5 Odměny - vlastní kapitálové nástroje	69	0	0	0	0
	2.1.6 Ostatní náklady na zaměstnance	70	-2 370	-13 889	-9 014	-5 583
2.2	Ostatní správní náklady	71	-66 109	-383 567	-256 827	-176 951
	2.2.1 Náklady na reklamu	72	-15 907	-148 585	-95 600	-69 354
	2.2.2 Náklady na poradenství	73	-734	-3 632	-2 623	-1 980
	2.2.3 Náklady na informační technologie	74	-11 556	-53 600	-40 007	-26 959
	2.2.4 Náklady na outsourcing	75	-125	-818	-521	0
	2.2.5 Nájemné	76	-9 939	-35 779	-25 494	-16 312
	2.2.6 Jiné správní náklady	77	-27 848	-141 153	92 583	-62 345
3.	Odpisy	78	-14 102	-61 631	-46 213	-34 328
	3.1 Odpisy pozemků, budov a zařízení	79	-6 666	-27 363	-20 633	-13 976
	3.2 Odpisy investic do nemovitostí	80	0	0	0	0
	3.3 Odpisy nehmotného majetku	81	-7 436	-34 267	-25 580	-20 352
4.	Tvorba rezerv	82	1 203	-11 555	-10 587	-10 562
5.	Ztráty ze znehodnocení	83	-23 619	-83 053	-64 927	-33 695
	5.1 Ztráty ze znehodnocení fin.aktiv nevykázaných v RH do Z/Z	84	-23 619	-83 053	-64 927	-33 695
	5.1.1 Ztráty ze znehodnocení finančních aktiv v pořizovací ceně	85	0	0	0	0
	5.1.2 Ztráty ze znehodnocení realizovatelných finančních aktiv	86	0	0	0	0
	5.1.3 Ztráty ze znehodnocení úvěrů a jiných pohledávek	87	-23 619	-83 053	-64 927	-33 695
	5.1.4 Ztráty ze znehodnocení finan.investic držení do splatnosti	88	0	0	0	0

	5.2 Ztráty ze znehodnocení nefinančních aktiv	89	0	0	0	0
	5.2.1 Ztráty ze znehodnocení pozemků, budov a zařízení	90	0	0	0	0
	5.2.2 Ztráty ze znehodnocení z investic do nemovitostí	91	0	0	0	0
	5.2.3 Ztráty ze znehodnocení goodwillu	92	0	0	0	0
	5.2.4 Ztráty ze znehodnocení nehmotného majetku	93	0	0	0	0
	5.2.5 Ztráty ze znehodnocení účastí v přídr.a ovlád.os.a sp.podn.	94	0	0	0	0
	5.2.6 Ztráty ze znehodnocení ostatních nefinančních aktiv	95	0	0	0	0
6.	Negativní goodwill bezprostředně zahrnutý do výkazu Z/Z	96	0	0	0	0
7.	Podíl na Z/Z přídr. a ovládaných osob a společných podniků	97	0	0	0	0
8.	Zisk nebo ztráta z neoběžných aktiv a vyřazovaných skupin	98	0	0	0	0
1- 8	Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním	99	208 459	625 161	501 519	320 489
9.	Náklady na daň z příjmů	100	-15 482	-44 906	-37 358	-22 189
	Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění	101	192 977	580 255	464 161	298 299
	Zisk nebo ztráta z ukončované činnosti po zdanění	102	0	0	0	0
10.	Zisk nebo ztráta po zdanění	103	192 977	580 255	464 161	298 299

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

Hodnota před znehodnocením

		31.03.2009	31.12.2008	30.09.2008	tis. Kč 30.06.2008
Pohledávky z finančních činností celkem	1	40 518 538	39 843 834	38 813 421	41 236 505
Pohledávky za úvěrovými institucemi	2	1 018	540 978	1 323 425	5 348 777
Pohledávky za úvěrovými institucemi bez selhání	3	1 018	540 978	1 323 425	5 348 777
Standardní pohledávky za úvěrovými institucemi	4	1 018	540 978	1 323 425	5 348 777
Sledované pohledávky za úvěrovými institucemi	5	0	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi se selháním	6	0	0	0	0
Nestandardní pohledávky za úvěrovými institucemi	7	0	0	0	0
Pochybné pohledávky za úvěrovými institucemi	8	0	0	0	0
Ztrátové pohledávky za úvěrovými institucemi	9	0	0	0	0
Pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	10	40 517 520	39 302 855	37 489 996	35 887 728
Pohledávky za j. osobami než úvěr.institucemi bez selhání	11	39 841 741	38 597 006	36 789 269	35 284 034

Standardní pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	12	38 980 723	37 833 206	36 110 255	34 717 986
Sledované pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi	13	861 018	763 800	679 014	566 047
Pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi se selháním	14	675 779	705 849	700 726	603 694
Nestandardní pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi	15	179 672	207 021	232 576	174 102
Pochybné pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	16	106 827	135 904	133 475	125 726
Ztrátové pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	17	389 280	362 923	334 675	303 866

Účetní hodnota (netto)

		31.03.2009	31.12.2008	30.09.2008	tis. Kč 30.06.2008
Pohledávky z finančních činností celkem	1	40 001 151	39 352 610	38 342 529	40 800 144
Pohledávky za úvěrovými institucemi	2	1 018	540 978	1 323 425	5 348 777
Pohledávky za úvěrovými institucemi bez selhání	3	1 018	540 978	1 323 425	5 348 777
Standardní pohledávky za úvěrovými institucemi	4	1 018	540 978	1 323 425	5 348 777
Sledované pohledávky za úvěrovými institucemi	5	0	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi se selháním	6	0	0	0	0
Nestandardní pohledávky za úvěrovými institucemi	7	0	0	0	0
Pochybné pohledávky za úvěrovými institucemi	8	0	0	0	0
Ztrátové pohledávky za úvěrovými institucemi	9	0	0	0	0
Pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	10	40 000 134	38 811 632	37 019 104	35 451 367
Pohledávky za j. osobami než úvěr.institucemi bez selhání	11	39 761 145	38 532 290	36 727 950	35 225 595
Standardní pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	12	38 980 723	37 833 206	36 110 255	34 717 986
Sledované pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi	13	780 422	699 083	617 695	507 609
Pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi se selháním	14	238 988	279 342	291 155	225 772
Nestandardní pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi	15	139 780	166 046	189 651	136 189
Pochybné pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	16	50 895	67 404	71 915	75 162
Ztrátové pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	17	48 313	45 893	29 588	14 421

Opravné položky k jednotlivým pohledávkám

		31.03.2009	31.12.2008	30.09.2008	tis. Kč 30.06.2008
Pohledávky z finančních činností celkem	1	517 386	491 224	470 891	436 361
Pohledávky za úvěrovými institucemi	2	0	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi bez selhání	3	0	0	0	0
Standardní pohledávky za úvěrovými institucemi	4	0	0	0	0
Sledované pohledávky za úvěrovými institucemi	5	0	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi se selháním	6	0	0	0	0
Nestandardní pohledávky za úvěrovými institucemi	7	0	0	0	0
Pochybné pohledávky za úvěrovými institucemi	8	0	0	0	0
Ztrátové pohledávky za úvěrovými institucemi	9	0	0	0	0
Pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	10	517 386	491 224	470 891	436 361
Pohledávky za j. osobami než úvěr.institucemi bez selhání	11	80 596	64 717	61 320	58 439
Standardní pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	12	0	0	0	0
Sledované pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi	13	80 596	64 717	61 320	58 439
Pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi se selháním	14	436 791	426 507	409 572	377 922
Nestandardní pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi	15	39 892	40 975	42 925	37 914
Pochybné pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	16	55 932	68 501	61 560	50 563
Ztrátové pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	17	340 967	317 031	305 087	289 446

d) Informace o pohledávkách bez znehodnocení a se znehodnocením

Pohledávky bez znehodnocení

		31.03.2009	31.12.2008	30.09.2008	tis. Kč 30.06.2008
Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	3.1	39 195 078	38 862 187	37 694 302	40 257 528
Pohledávky oceňované reálnou hodnotou		0	0	0	0
Pohledávky bez znehodnocení - netto účetní hodnota	3.7	39 195 078	38 862 187	37 694 302	40 257 528

Pohledávky se znehodnocením

tis. Kč

		31.03.2009	31.12.2008	30.09.2008	30.06.2008
Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou		1 351 761	1 006 059	1 157 377	1 018 072
Pohledávky oceňované reálnou hodnotou			0	0	0
Hodnota před znehodnocením	9.1	1 351 761	1 006 059	1 157 377	1 018 072
Opravné položky u pohledávek oceňovaných naběhlou hodnotou		521 068	494 905	474 573	440 047
Kumulované ztráta u pohledávek oceňovaných reálnou hodnotou			0	0	0
Opravné položky a kumulovaná ztráta celkem	9.3	521 068	494 905	474 573	440 047
Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou		830 693	511 153	682 804	578 024
Pohledávky oceňované reálnou hodnotou			0	0	0
Pohledávky se znehodnocením - netto účetní hodnota	9.7	830 693	511 153	682 804	578 024

e) Informace o restrukturalizovaných pohledávkách

tis. Kč

31.03.2009 31.12.2008 30.09.2008 30.06.2008

3 811	821	4 314	4 985
-------	-----	-------	-------

g) poměrové ukazatele

tis. Kč

31.03.2009 31.12.2008 30.09.2008 30.06.2008

1.	ukazatel kapitálové přiměřenost	11,83	9,68	9,81	11,12
2.	rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	0,82	0,78	0,91	0,88
3.	rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE)	24,77	25,58	30,03	29,83
4.	aktiva na 1 zaměstnance	191 640	192 133	186 961	187 424
5.	správní náklady na jednoho zaměstnance	1 477	1 752	1 618	1 662
6.	zisk nebo ztráta po zdanění na jednoho zaměstnance	2 086	1 577	1 682	1 648

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 1 390 mil. Kč, naopak se odčítá nehmotný majetek ve výši 236 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 2,3 mil. Kč.

			31.03.2009*)	31.12.2008*)	30.09.2008*)	tis. Kč 30.06.2008*)
b)	Souhrnná výše původního kapitálu (složka Tier 1)	2	2 760 732	2 184 424	2 197 870	2 220 035
c)	Souhrnná výše dodatkového kapitálu (složka Tier 2)	22	552 776	553 777	553 518	553 523
d)	Souhrnná výše kapitálu na krytí tržního rizika (složka Tier 3)	36	0	0	0	0
e)	Souhrnná výše odčitatelných položek	19	236 269	232 321	218 876	199 302
	z toho nedostatek v krytí očekávaných úvěrových ztrát u IRB	33	2 324	2 346	2 426	2 592
f)	Souhrnná výše kapitálu po zohlednění odčitatelných položek a stanovených limitů položek kapitálu	1	3 311 184	2 735 856	2 748 962	2 770 966

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.

			31.03.2009*)	31.12.2008*)	30.09.2008*)	tis. Kč 30.06.2008*)
b)	Výše kapitálových požadavků	1	2 239 266	2 261 189	2 242 844	1 994 006
	1. k úvěrovému riziku celkem	2	2 110 065	2 131 988	2 113 643	1 864 805
	1.1 k úvěrovému riziku podle standardizovaného přístupu	3	1 773 518	1 774 871	1 750 975	1 531 061
	v tom: Kap. pož. při STA v IRB k expoz. vůči centr.vládám a bankám	5	0	0	0	0
	Kap. pož. při STA v IRB k expoz. vůči institucím	10	0	0	0	0
	Kap. pož. při STA v IRB k podnikovým expoz.	23	43 012	48 645	52 239	31 098
	Kap. pož. při STA v IRB k retailovým expoz.	24	1 730 507	1 726 226	1 698 735	1 499 963
	Kap. pož. při STA v IRB k ostatním expoz.	26	0	0	0	0
	1.2 k úvěrovému riziku podle přístupu IRB celkem	28	336 547	357 117	362 668	333 745
	Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB k vybr. expozicím celkem	29	293 201	313 510	323 386	294 134
	Kap. pož. při IRB k expoz. vůči centr. vládám a bankám	30	100 666	109 444	114 351	116 981
	Kap. pož. při IRB k expoz. vůči institucím	31	192 535	204 066	209 035	177 153

Kap. pož. při IRB k podnikovým expoz.	32	0	0	0	0
Kap. pož. při IRB k retailovým expoz.	33	0	0	0	0
Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB k akciovým expoz.	34	0	0	0	0
Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB k sekuritizovaným expoz.	35	0	0	0	0
Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB k ostatním expozicím	36	43 346	43 608	39 282	39 611
2. k vypořádacímu riziku	37	0	0	0	0
3. k pozičnímu, měnovému a komoditnímu riziku	38	0	0	0	0
4. k operačnímu riziku	45	129 201	129 201	129 201	129 201
5. k riziku angažovanosti obchodního portfolia	50	0	0	0	0
6. ostatních a přechodných vyplývajících za přechodu na přístup IRB nebo přístup AMA	51	0	0	0	0

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

V Praze dne 28. dubna 2009

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

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