

ÚDAJE K 30. 9. 2006

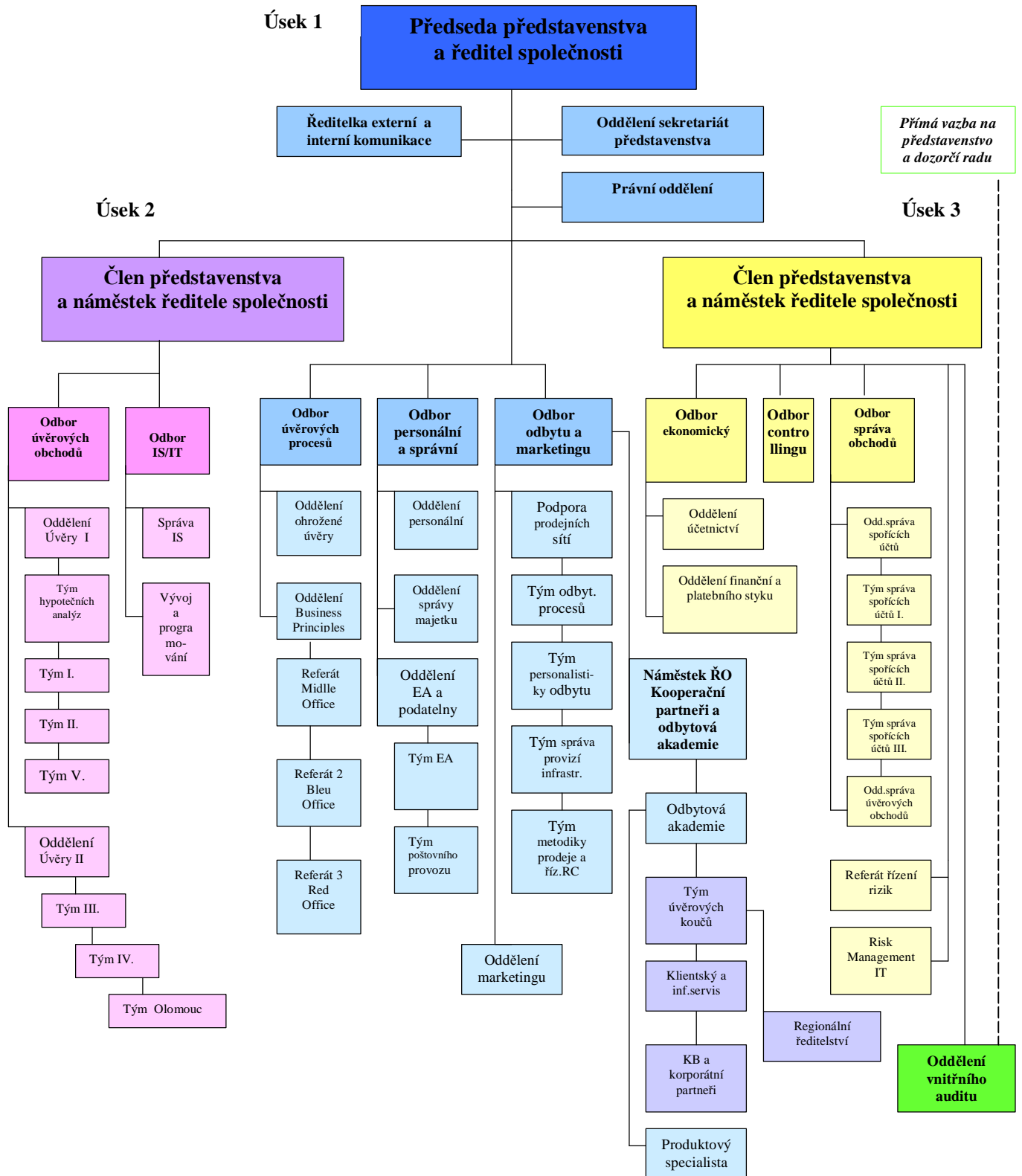
ZVEŘEJŇOVANÉ NA ZÁKLADĚ OPATŘENÍ ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY,
KTERÝM SE STANOVÍ MINIMÁLNÍ POŽADAVKY NA UVEŘEJŇOVÁNÍ INFORMACÍ BANKAMI

1. INFORMACE O BANCE

1.1. Základní údaje o bance

- 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: 24. 8. 2006
- c)**
Výše základního kapitálu zapsaná v OR: 500 000 000,-- Kč
- d)**
Výše splaceného základního kapitálu: 500 000 000,-- Kč
- e)**
Akcíe: 5 000 kusů zaknihovaných akcií na jméno ve jmenovité hodnotě 100 000 Kč za jednu akcií
- f)**
Nabytí vlastních akcií: netýká se společnosti
- g)**
Zvýšení základního kapitálu: základní kapitál nebyl od posledního uveřejnění zvýšen
- h)**
Akcionáři:
- Obchodní firma: **BHW Holding AG**
Právní forma: akciová společnost
Sídlo: Preussenallee 3-5, 14052 Berlin, Německo
Výše podílu na hlasovacích právech: 50 % (2 500 kusů akcií)
- Obchodní firma: **Komerční banka, a.s.**
Právní forma: akciová společnost
Sídlo: Na Příkopě 33, Praha 1, Česká republika
Výše podílu na hlasovacích právech: 40 % (2 000 kusů akcií)
- Obchodní firma: **Česká pojišťovna, a.s.**
Právní forma: akciová společnost
Sídlo: Spálená 16, Praha 1, Česká republika
Výše podílu na hlasovacích právech: 10 % (500 kusů akcií)

1.2. Organizační struktura Modré pyramidy stavební spořitelny, a.s. k 30.9.2006



Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s. má centrálu v Praze.
Počet zaměstnanců (přepočtený stav) k 30.9.2006: 360

1.3. Údaje o struktuře konsolidačního celku jehož je MPSS součástí

1. BHW Holding AG, Berlin, hlavní pobočka Hameln, Německo (podíl na MPSS 50 %)

- BHW Bausparkasse AG, Hameln, Německo (100 %)
- BHW Lebensversicherung AG, Hameln, Německo (100 %)
- BHW Bank AG, Hameln, Německo (99,8 %)
- BHW Immobilien GmbH, Hameln, Německo (100 %)
- BHW Gesellschaft für Wohnungswirtschaft mbH, Hameln, Německo (100 %)
- BHW Gesellschaft für Vorsorge mbH, Hameln, Německo (100 %)
- BHW Gesellschaft für Wohnungswirtschaft mbH, & Co. Immobilienverwaltungs KG, Německo (100 %)
- Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s., Praha, Česká republika (50 %)
- Postbank Finanzberatung AG, Německo (76,7 %)

Konsolidující účetní jednotkou ve vztahu k MPSS je dle § 22 zákona o účetnictví:

Komerční banka, a.s., Praha, Česká republika (podíl na MPSS 40 %)

- 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 %)
- Komerční Finance, B.V., Amsterdam, Nizozemí (100 %)
- Bastion European Investment S.A., Belgie (99,84 %)
- ESSOX, s.r.o. České Budějovice, Česká republika (50,9 %)
- Komerční pojišťovna, a.s., Praha, Česká republika (49 %)
- Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s., Praha, Česká republika (40 %)

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

3. Ovládající osobou ve vztahu k Modré pyramidě stavební spořitelně, a.s. je BHW Holding AG, Hameln, Německo

2. NFORMACE O ČINNOSTECH BANKY

a) Činnosti vyplývající z licence

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

- přijímat vklady od účastníků stavebního spoření
- poskytovat úvěry účastníkům stavebního spoření
- poskytovat příspěvek (státní podporu) fyzickým osobám - účastníkům stavebního spoření
- poskytovat úvěry osobám, jejichž výrobky a poskytované služby jsou určeny pro uspokojování bytových potřeb
- přijímat vklady od bank, zahraničních bank, poboček zahraničních bank, finančních institucí, zahraničních finančních institucí a poboček zahraničních finančních institucí
- poskytovat záruky 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
- obchodovat na vlastní účet s hypotečními zástavními listy a s obdobnými produkty vydávanými členskými státy Organizace pro hospodářskou spolupráci a rozvoj
- obchodovat na vlastní účet s dluhopisy vydávanými Českou republikou, s dluhopisy, za které převzala Česká republika záruku, a s dluhopisy vydávanými Českou národní bankou
- obchodovat 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
- provádět platební styk a jeho zúčtování v souvislosti s činností stavební spořitelny
- vykonávat finanční makléřství
- poskytovat bankovní informace.

b) Činnosti, které banka skutečně vykonává

Modrá pyramida vykonává všechny činnosti uvedené v předchozím odstavci.

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.

3. INFORMACE O VZTAZÍCH S BANKOU OVLÁDANÝMI OSOBAMI A OSOBAMI, V NICHŽ JE BANKA VĚTŠINOVÝM SPOLEČNÍKEM

Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s. nevykonává kontrolu nad žádnými právníckými osobami.

4. INFORMACE O VZTAZÍCH S OVLÁDAJÍCÍMI OSOBAMI A OSOBOU, KTERÁ JE V BANCE VĚTŠINOVÝM SPOLEČNÍKEM

- a)**
 Obchodní firma: BHW Holding AG
 Právní forma: akciová společnost
 Sídlo: Preussenallee 3-5, 14052 Berlín, Německo
- b)**
 Podíl na základním kapitálu: 50 % (2 500 ks akcií).
- c)**
 Podíl na hlasovacích právech: 50 %
- d)**
 Jiný způsob ovládnání: ne
- e)**
 Souhrnná výše pohledávek: 2 134 tis. Kč
 Souhrnná výše závazků: 307 531 tis. Kč (podřízený dluh)
- f)**
 Souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládnající osobou v aktivech banky: 0
- g)**
 Souhrnná výše záruk vydaných za ovládnající osobou: 0
 Souhrnná výše záruk přijatých od ovládnající osoby: 0

5. INFORMACE O VZTAZÍCH SE ČLENY DOZORČÍ RADY, ČLENY PŘEDSTAVENSTVA A DALŠÍMI VEDOUCÍMI ZAMĚSTNANCI BANKY

5.1. a)

DOZORČÍ RADA

André Léger, předseda dozorčí rady od 29. listopadu 2002 (člen od 29. března 2002)

Je absolventem Institutu politických studií v Bordeaux. Od října 2001 zastává 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.

Členství v orgánech jiných společností: žádné

Hans-Joachim Gasda, člen dozorčí rady (od 1. července 2004)

Od roku 1968 působil ve stavební spořitelně BHW Bausparkasse AG. Od roku 1971 zde zastával řadu vedoucích funkcí v oblasti řízení úvěrových obchodů. Od roku 1983 byl prokuristou BHW Bausparkasse AG, od roku 1990 prokuristou v BHW Holding AG a od roku 1993 ředitel celého úseku úvěrových obchodů BHW Bausparkasse AG a BHW Gruppe. V současné době zastává funkci člena představenstva BHW Bausparkasse AG.

Členství v orgánech jiných společností:

- člen představenstva BHW Bausparkasse AG.
- člen dozorčí rady Pensionskasse der BHW Bausparkasse VvaG, Hameln
- člen kuratoria Institut für Städtebau, Wohnungswirtschaft und Bausparwesen e.V., Berlín

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 Deputy Head of 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

Dr. Ralf Kauther, člen dozorčí rady (od 15. května 2006)

Působí v rámci BHW Holding AG.

Členství v orgánech jiných společností:

- člen představenstva BHW Home Finance
- člen dozorčí rady BHW Lebensversicherung AG

Jitka Bartůňková, členka dozorčí rady volená zaměstnanci společnosti (od 24. května 2001)

Po maturitě v roce 1963 pracovala v různých ekonomických profesích. V období 1975 – 1990 byla zaměstnána v projektové organizaci řízené Federálním ministerstvem dopravy, kde řídila oddělení ekonomických rozborů a analýz (controlling), oddělení práce a mezd a odbor práce a mezd. Od 1990 pracovala jako hlavní ekonom velkoobchodní společnosti. Od roku 1993 působila jako vedoucí oddělení řízení lidských zdrojů v Modré pyramidě stavební spořitelně, a.s., kde od 1.6.2005 zastává funkci ředitelky odboru personálního a správního.

Členství v orgánech jiných společností:

- člen sboru zástupců Bankovního fondu penzijního nadlepení

Karel Klečka, člen dozorčí rady voleny zaměstnanci společnosti (od 24. května 2001 do 30. září 2006)

Původním povoláním chemik se specializací na vývoj a zavádění nových výrob. V bankovníctví pracuje 10 let. V Modré pyramidě stavební spořitelně, a.s. působí od roku 1995 ve funkci vedoucího oddělení úvěrů. Současně pracuje v Bankovní asociaci jako člen subkomise pro oceňování nemovitostí.

Členství v orgánech jiných společností – žádné

PŘEDSTAVENSTVO

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 v Modré pyramidě stavební spořitelně, a.s., kde zodpovídá za řízení řízení rizik a bezpečnosti, ekonomický odbor, odbor správy obchodů a odbor controllingu.

Členství v orgánech jiných společností – od 1.7.2006 člen správní rady Fondu pojištění vkladů

Dieter Müller, člen představenstva (od 31.3.2005)

Více než třicet let působil v bankovním sektoru ve Spolkové republice Německo, především v oblasti řízení úvěrových obchodů. Ve finanční skupině BHW zastával nejrůznější vedoucí pozice, od roku 1996 řídil úsek úvěrů v BHW Bausparkasse AG. Aktivně se podílel na projektech, které vedly k tomu, že se BHW stala v Německu jedničkou na trhu financování soukromých bytových potřeb.

Od 31.3.2005 je členem představenstva a náměstkem ředitele Modré pyramidy stavební spořitelny, a.s. Zde zodpovídá za odbor úvěrových obchodů a odbor informačních systémů.

Členství v orgánech jiných společností – žádné

DALŠÍ VEDOUcí ZAMĚSTNANCI BANKY

Ing. Martin Čuba, ředitel odboru odbytu a marketingu (od 1.10. 2005, od 1.5. do 30.9.2005 – ředitel odboru odbytu)

Absolvent Podnikohospodářské fakulty Vysoké školy ekonomické v Praze. Od roku 1996 působil v MPSS (dříve VSSKB), a.s. nejprve jako obchodní zástupce, od roku 1999 jako oblastní vedoucí a od roku 2001 jako regionální ředitel Praha – jih.

Členství v orgánech jiných společností – žádné

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

Dr. Carmen Friedrich, ředitelka odboru úvěrových procesů (od 1.2.2006)

Po absolvování studia matematiky pokračovala na univerzitě v přednáškách a vědecké práci v oblasti IT. Praxe v bankovníctví 15 let. Zpracování, prodej a školení finančních produktů, různé vedoucí pozice v oblasti odbytu a úvěrování.

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

Ing. Monika Klucová, MBA, vedoucí oddělení sekretariát představenstva (od 1.6. 2005)
Absolventka Provozně ekonomické fakulty ČZU Praha, obor ekonomika a management, postgraduální studium Nottingham Trent University - BIBS. Praxe v bankovníctví 12 let.
Členství v orgánech jiných společností - žádné

Jitka Bartůňková, ředitelka odboru personálního a správního (od 1.6.2005)
Členka dozorčí rady MPSS – profesní životopis uveden výše.

Ing. Josef Pavlíček, ředitel odboru ekonomického (od 1.11.1994)
Absolvent Vysoké školy ekonomické, praxe v oboru 25 let. Dlouholetá praxe v bankovníctví na různých vedoucích pozicích v oblasti ekonomiky a financí.
Členství v orgánech jiných společností – člen dozorčí rady Bankovního fondu penzijního nadlepení

Ing. Jarmila Poláčková, ředitelka odboru správy obchodů (od 1.8.2004)
Absolventka Provozně ekonomické fakulty VŠZ Praha, praxe v bankovníctví 28 let včetně různých vedoucích pozic. Od roku 1994 do roku 2004 ředitelka odboru úvěrových obchodů v MPSS (dříve VSSKB).
Členství v orgánech jiných společností – žádné

Ing. František Korbař, CSc., MBA, ředitel odboru informačních systémů (od 15.3.1995)
Absolvent FEL ČVUT, obor elektronické počítače, vědecká hodnost v oboru výpočetní technika, postgraduální studium Sheffield Business School, Sheffield Hallam University. Dlouholetá praxe v oboru informačních systémů a informačních technologií, praxe na různých vedoucích pozicích v oblasti IS/IT.
Členství v orgánech jiných společností – žádné

Ing. Jiří Votrubec, ředitel odboru controllingu (od 12.9.2005)
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

JUDr. Josef Květoň, vedoucí oddělení právního (od 1.3.1997)
Absolvent Právnické fakulty UK Praha. Praxe v oboru 25 let. Praxe v bankovníctví 10 let.
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. Roman Kožušník, pracovník řízení rizik (od 1.7.2003)
Absolvent Ekonomické fakulty Vysoké školy báňské. Praxe v bankovníctví v oblasti řízení rizik od roku 1996.
Členství v orgánech jiných společností – žádné

b)

Souhrnná výše poskytnutých úvěrů členům dozorčí rady:	0
Souhrnná výše poskytnutých úvěrů členům představenstva:	2 000 tis. Kč
Souhrnná výše poskytnutých úvěrů vedoucím zaměstnancům:	9 070 tis. Kč

c)

Souhrnná výše vydaných záruk za členy dozorčí rady:	0
Souhrnná výše vydaných záruk za členy představenstva:	0
Souhrnná výše vydaných záruk za vedoucími zaměstnanci:	0

6. ŘÍZENÍ RIZIK

V závěru roku 2005 banka implementovala nové modely pro řízení úrokového a likvidního rizika. Model pro řízení úrokového rizika vychází z přístupu polodynamického a zahrnuje i budoucí nové vklady a nové úvěry ze stavebního spoření týkající se stávajících smluv o stavebním spoření. Model pro řízení likvidního rizika je založen na dynamickém přístupu a zahrnuje navíc budoucí nové vklady a nové úvěry u stávajících i u budoucích smluv o stavebním spoření.

V rámci řízení kreditního rizika byla od 1.3.2006 změněna pravidla pro posuzování bonity klientů žádajících o úvěr a pravidla pro zajištění poskytovaných úvěrů.

V Praze dne 7. listopadu 2006

Ing. Jiří Šperl
člen představenstva
a náměstek ředitele společnosti

Wilhelm Dieter Müller
člen představenstva
a náměstek ředitele společnosti

Aktiva

Tis.Kč

	30.09.2006	30.06.2006	31.03.2006	31.12.2005
1. Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	52 076	1 499 971	51 462	518 775
2. St. bezkupon.dluhopisy a ost.CP přijímané centrální bankou k refinanc.	24 697 483	24 173 857	23 436 251	25 628 435
a) vydané vládními institucemi	24 697 483	24 173 857	23 436 251	25 628 435
b) ostatní	0	0	0	0
3. Pohledávky za bankami	3 352 074	3 402 117	5 246 231	2 627 259
a) spatné na požádání	801	712	912	12 404
b) ostatní pohledávky	3 351 273	3 401 405	5 245 319	2 614 855
4. Pohledávky za klienty	22 946 254	21 304 577	20 081 807	19 221 921
a) spatné na požádání	0	0	0	0
b) ostatní pohledávky	22 946 254	21 304 577	20 081 807	19 221 921
5. Dluhové cenné papíry	8 465 006	8 889 796	8 977 255	6 701 540
a) vydané vládními institucemi	1 893 918	2 189 302	2 334 960	0
b) vydané ostatními subjekty	6 571 088	6 700 494	6 642 295	6 701 540
6. Akcie, podílové listy a ost.podíly	0	0	0	0
7. Účasti s podstatným vlivem	0	0	0	0
a) v bankách	0	0	0	0
b) ostatní	0	0	0	0
8. Účasti s rozhodujícím vlivem	0	0	0	0
a) v bankách	0	0	0	0
b) ostatní	0	0	0	0
9. Dlouhodobý nehmotný majetek	59 951	69 583	71 996	74 175
a) zřizovací výdaje	0	0	0	0
b) goodwill	0	0	0	0
c) ostatní	59 951	69 583	71 996	74 175
10. Dlouhodobý hmotný majetek	455 597	464 426	474 141	481 152
a) pozemky a budovy pro provozní činnost	417 247	420 513	423 685	426 693
b) ostatní	38 350	43 913	50 456	54 459
11. Ostatní aktiva	51 090	66 020	2 378 692	2 380 819
12. Pohledávky z upsaného základního kapitálu	0	0	0	0
13. Náklady a příjmy příštích období	23 721	36 709	24 891	16 379
Aktiva celkem	60 103 252	59 907 056	60 742 726	57 650 455

Pasíva

Tis.Kč

	30.09.2006	30.06.2006	31.03.2006	31.12.2005
1. Závazky vůči bankám	1 924 684	2 261 754	2 641 976	0
a) splatné na požádání	0	0	0	0
b) ostatní	1 924 684	2 261 754	2 641 976	0
2. Závazky vůči klientům	54 975 147	54 528 746	54 924 300	54 727 667
a) splatné na požádání	226 637	258 516	258 340	114 147
b) ostatní	54 748 510	54 270 230	54 665 960	54 613 520
3. Závazky z dluhových cenných papírů	0	0	0	0
a) emitované dluhové cenné papíry	0	0	0	0
b) ostatní závazky z dluhových cenných papírů	0	0	0	0
4. Ostatní pasíva	112 488	110 312	141 450	161 447
5. Výnosy a výdaje příštích období	647 589	688 592	745 728	552 104
6. Rezervy	66 428	54 601	54 601	52 000
a) na důchody a podobné závazky	0	0	0	0
b) na daně	0	0	0	0
c) ostatní	66 428	54 601	54 601	52 000
7. Podřízené závazky	552 601	552 548	552 383	552 411
8. Základní kapitál	500 000	500 000	500 000	500 000
a) splacený základní kapitál	500 000	500 000	500 000	500 000
b) nespacený základní kapitál	0	0	0	0
c) vlastní akcie	0	0	0	0
9. Emisní ážio	0	0	0	0
10. Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	1 107 138	1 107 138	838 552	838 552
11. Rezervní fond na nové ocenění	0	0	0	0
12. Kapitálové fondy	0	0	0	0
13. Oceňovací rozdíly	-79 120	-113 125	-27 358	-4 304
a) z finančních aktiv k prodeji	-79 120	-113 125	-27 358	-4 304
b) z ostatních aktiv a závazků	0	0	0	0
c) ze zajišťovacích derivátů	0	0	0	0
d) z přepočtu účastí	0	0	0	0
14. Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	0	0	270 578	0
15. Zisk nebo ztráta za účetní období	296 297	216 490	100 516	270 578
Pasíva celkem	60 103 252	59 907 056	60 742 726	57 650 455

Výkaz zisků a ztrát

Tis.Kč

	30.09.2006	30.06.2006	31.03.2006	31.12.2005
1. Výnosy z úroků a podobné výnosy	1 908 265	1 251 716	612 649	2 307 129
a) výnosy z úroků z dluhových cenných papírů	926 057	608 625	299 278	1 140 168
b) ostatní úrokové výnosy	982 208	643 091	313 371	1 166 961
2. Náklady na úroky a podobné náklady	-1 321 713	-877 099	-428 657	-1 640 930
a) náklady na úroky z emitovaných dluhových cenných papírů	0	0	0	0
b) náklady na úroky z krátkých prodejů dluhových cenných papírů	0	0	0	0
c) ostatní úrokové náklady	-1 321 713	-877 099	-428 657	-1 640 930
3. Výnosy z akcií a podílů	0	0	0	0
4. Výnosy z poplatků a provizí	434 935	289 537	144 756	579 310
5. Náklady na poplatky a provize	-227 095	-149 422	-76 884	-333 134
6. Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací	0	0	0	0
7. Ostatní provozní výnosy	90 351	83 147	27 013	58 959
8. Ostatní provozní náklady	-26 302	-18 835	-9 161	-42 544
9. Správní náklady	-389 620	-266 826	-124 030	-549 340
a) náklady na zaměstnance	-172 805	-113 179	-55 682	-221 775
aa) mzdy a platy	-119 785	-77 804	-38 586	-155 974
ab) sociální a zdravotní pojištění	-40 018	-26 083	-12 869	-52 966
ac) ostatní náklady na zaměstnance	-13 002	-9 292	-4 227	-12 835
b) ostatní správní náklady	-216 815	-153 647	-68 348	-327 565
10. Rozpuštění rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	0	0	0	0
11. Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	-57 873	-34 134	-17 224	-67 234
12. Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	90 936	71 774	26 110	93 078
13. Odpisy, tvorba a použití opr. pol. a rezerv k pohledávkám a zárukám	-157 308	-111 074	-40 434	-131 696
14. Rozpuštění opravných položek k účastem s rozhod. a podstat. vlivem	0	0	0	0
15. Ztráty z převodu účastí s rozhodujícím a podstatným vlivem, tvorba a použití opravných položek k účastem s rozhod. a podstat. vlivem	0	0	0	0
16. Rozpuštění ostatních rezerv	0	0	0	20 000
17. Tvorba a použití ostatních rezerv	-14 428	-2 601	-2 601	0
18. Podíl na ziscích nebo ztrátách účastí s rozhod. nebo podstat. vlivem	0	0	0	0
19. Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním	330 148	236 183	111 537	293 598
20. Mimořádné výnosy	0	0	0	0
21. Mimořádné náklady	0	0	0	0
22. Zisk nebo ztráta za účetní období z mimoř. činnosti před zdaněním	0	0	0	0
23. Daň z příjmů	-33 851	-19 693	-11 021	-23 020
24. Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	296 297	216 490	100 516	270 578

Informace o pohledávkách za bankami

Tis.Kč

	30.09.2006	30.06.2006	31.03.2006	31.12.2005
1. Standardní pohledávky v hrubých částkách	3 352 074	3 402 117	5 246 231	2 627 259

Informace o pohledávkách za klienty

Tis.Kč

	30.09.2006	30.06.2006	31.03.2006	31.12.2005
1. Standardní pohledávky v hrubých částkách	22 245 217	20 639 804	19 392 095	18 543 541
2. Sledované pohledávky v hrubých částkách	485 991	466 601	501 973	477 480
3. Nestandardní pohledávky v hrubých částkách	214 974	209 768	196 933	207 544
4. Pochybné pohledávky v hrubých částkách	150 578	137 930	127 071	128 994
5. Ztrátové pohledávky v hrubých částkách	190 388	173 239	181 973	166 231
Celkem	23 287 148	21 627 342	20 400 045	19 523 790

Informace o výši opravných položek

Tis.Kč

	30.09.2006	30.06.2006	31.03.2006	31.12.2005
1. Opravné položky ke sledovaným pohledávkám	42 543	42 027	42 609	41 070
2. Opravné položky k nestandardním pohledávkám	51 122	50 588	43 969	47 534
3. Opravné položky k pochybným pohledávkám	78 490	71 983	62 692	63 771
4. Opravné položky ke ztrátovým pohledávkám	168 739	158 167	168 968	149 494
Souhrnná výše opravných položek k pohledávkám	340 894	322 765	318 238	301 869

Informace o restrukturalizovaných pohledávkách

Tis.Kč

	3.čtvrť. 2006	2.čtvrť. 2006	1.čtvrť. 2006	4.čtvrť. 2005
Restrukturalizované pohledávky	4 657	5 322	3 271	10 727

Poznámka: údaj pouze za vykazované čtvrtletí

Poměrové a další ukazatele

A. Kapitál a kapitálová přiměřenost		30.09.2006	30.06.2006	31.03.2006	31.12.2005
1.	Kapitálová přiměřenost	10,33	10,90	9,79	10,12
2.	Tier 1 (po zohlednění odečitatelných položek)	1 547 187	1 537 556	1 266 556	1 264 376
3.	Tier 2	552 601	552 548	552 383	552 411
4.	Využitý Tier 3	0	0	0	0
5.	Odečitatelné položky od součtu Tier 1 a Tier 2	59 951	69 583	71 996	74 175
6.	Celková výše kapitálu	2 099 788	2 090 104	1 818 939	1 816 788
7.	Jednotlivé kapitálové požadavky podle zvláštních předpisů:	x	x	x	x
-	Kapitálový požadavek A	1 625 599	1 534 022	1 486 838	1 436 677
-	Kapitálový požadavek B	6	3	3	0
-	Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku obchodního portfolia	0	0	0	0
-	Kapitálový požadavek k riziku angažovanosti obchodního portfolia	0	0	0	0
-	Kapitálový požadavek k obecnému úrokovému riziku	0	0	0	0
-	Kapitálový požadavek k obecnému akciovému riziku	0	0	0	0
-	Kapitálový požadavek k měnovému riziku	6	3	3	0
-	Kapitálový požadavek ke komoditnímu riziku	0	0	0	0
-	Kapitálový požadavek k rizikům stanovený vlastním VaR modelem	0	0	0	0

B. Poměrové ukazatele

1.	Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	0,65	0,72	0,67	0,5
2.	Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE)	28,71	33,18	31,77	21,26
3.	Aktiva na 1 zaměstnance	165 119	160 609	165 512	158 380
4.	Správní náklady na jednoho zaměstnance	1 427	1 431	1 352	1 509
5.	Čistý zisk na jednoho zaměstnance	1 085	1 161	1 096	743

