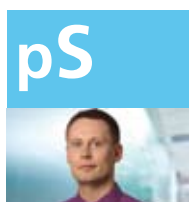
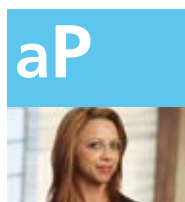


Naši lidé jsou *vzácné prvky*,
na kterých je postavena činnost
Modré pyramidy a jsou základem
její úspěšnosti.



356

O naše klienty se stará
zaměstnanců...

1 470

...a také
finančních poradců

13,4

Kapitálová přiměřenost
dosáhla v roce 2010
procenta

768 204

Počet platných smluv
o stavebním spoření dosáhl
smluv

Profil 2

Hlavní vybrané ukazatele 4

Rozhovor s předsedou představenstva 6

Orgány společnosti 9

Zpráva představenstva 10

Strategie 10

Produkty a ocenění 10

Síť poradců 11

Kontrolní systém 11

Personalistika a životní prostředí 14

Zpráva dozorčí rady 15

Zpráva nezávislého auditora 16

Finanční část 19

Modrá pyramida je moderní dynamickou společností, která se vedle tradičního stavebního spoření a úvěrů na bydlení zaměřuje na poskytování komplexního finančního poradenství, jež staví především na vztahu klient – finanční poradce. Nabízí svým klientům možnosti pojištění, bankovní služby, spotřebitelské úvěry i některé dlouhodobé spořicí a investiční produkty. Klientský servis na profesionální úrovni zajišťují finanční poradci Modré pyramidy ve 220 poradenských centrech po celé České republice.

Struktura akcionářů

Obchodní jméno:
Komerční banka, a.s.
Sídlo: Praha 1, Na Příkopě 33,
Česká republika
Akcionářský podíl: 100 %
IČ: 45317054

Základní údaje

Obchodní jméno:
Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.
Právní forma: akciová společnost
Zapsaná: v obchodním rejstříku Městského soudu v Praze, oddíl B, vložka 2281
Sídlo: Bělehradská 128, č. p. 222, 120 21
Praha 2, Česká republika
IČ: 60192852
Datum zápisu do obchodního rejstříku: 9. prosince 1993
Základní kapitál: 562 500 000 Kč
Akcie: 5 625 ks akcií na jméno ve jmenovité hodnotě 100 000 Kč v zaknihované podobě Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s., nemá organizační složku v zahraničí.

ml

Mirka Lukášková

projektový manažer

Po střední škole s ekonomickým zaměřením několik let pracovala v cestovním ruchu. Když začaly v ČR vznikat stavební spořitelny, nastoupila – krátce po jejím založení v roce 1994 – do Všeobecné stavební spořitelny Komerční banky. Do její kompetence spadala agenda státní podpory. V roce 1995 se výrazně podílela na zavedení nového informačního systému včetně vzniku elektronického archivu. A pro Mirku byl osudový. Po ukončení projektu vzniklo nové oddělení metodiky a procesů, a tím i nové pracovní možnosti v oblasti podpory celého IT systému a komunikace s uživateli. Když se stoprocentním vlastníkem Modré pyramidy stala Komerční banka, bylo třeba zvládnout další nelehký úkol – zajistit přechod na nový informační systém. Mirka, již na své současné pozici projektového manažera pro řízení a zajištění změn produkčních IT systémů, se i tohoto úkolu zhostila s vervou a důsledností.



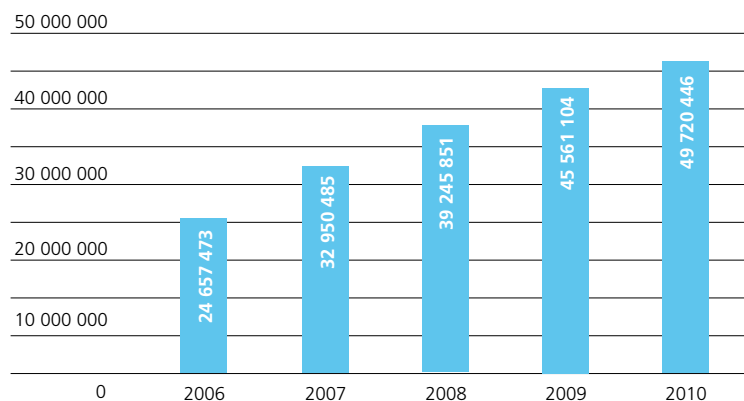
„Na pozici projektového manažera mám možnost se podílet na projektech a jejich řízení, ovlivňovat strategická rozhodování, získávat nové zkušenosti,“ říká Mirka Lukášková. „Uplatním diplomacii, organizační schopnosti a efektivní komunikaci s pracovníky.“

HLAVNÍ VYBRANÉ UKAZATELE

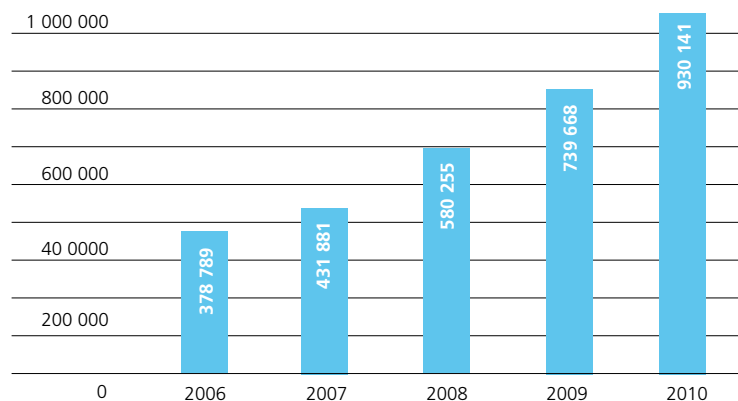
	Jednotka	2010	2009	2008	2007	2006
Bilanční suma	tis. Kč	76 715 196	76 062 079	70 705 039	67 824 557	63 740 725
Objem vkladů klientů	tis. Kč	68 177 784	65 323 698	63 397 678	61 888 768	57 455 176
Celkový objem úvěrů	tis. Kč	49 720 446	45 561 104	39 245 851	32 950 485	24 657 473
Objem přidělených úvěrů	tis. Kč	7 125 862	7 324 035	7 293 111	7 371 517	7 141 042
Objem překlenovacích úvěrů	tis. Kč	42 594 584	38 237 069	31 952 740	25 578 968	17 516 431
Hospodářský výsledek po zdanění	tis. Kč	930 141	739 668	580 255	431 881	378 789
Vyplacená dividenda za obchodní rok	tis. Kč	0	0	0	0	0
ROAE	%	28,10	28,18	27,71	24,12	26,75
Aktiva na zaměstnance	tis. Kč	215 492	205 573	192 133	187 361	176 567
Zisk na zaměstnance (FTE)	tis. Kč	2 613	1 999	1 577	1 193	1 049
Kapitálová průměrnost	%	13,4	11,1	9,7	8,4	10,1
Počet zaměstnanců k 31. 12.	osoby	356	370	368	362	361
Počet platných smluv	ks	768 204	805 325	841 367	869 379	907 252
Počet aktivních přidělených úvěrů	ks	84 922	92 419	101 848	113 906	121 402
Počet aktivních překlenovacích úvěrů	ks	65 490	65 428	63 386	60 998	56 048

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

Celkový objem úvěrů (tis. Kč)



Hospodářský výsledek po zdanění (tis. Kč)



aM

Aleš Mašanský

obchodní ředitel

Do Modré pyramidy přišel v březnu 2006, když před tím sbíral zkušenosti v mnoha oborech. Absolvent Provozně-ekonomické fakulty České zemědělské univerzity vstoupil do oblasti bankovníctví působením v GE Money bank. Jeho kariéra v Modré pyramidě začala pozicí regionálního ředitele pro region Praha východ. Když pak 100% podíl v Modré pyramidě koupila Komerční banka, byla mu nabídnuta pozice obchodního ředitele. Aleš Mašanský ve své funkci řeší dlouhodobou obchodní strategii firmy. Zamýšlí se ve spolupráci s kolegy nad tím, kam se chce Modrá pyramida v prodeji produktů posunout, co bude prodávat a jakým způsobem. Následně pak změnu řídí, plánuje jednotlivé kroky a dohlíží na její úspěšnou realizaci.



„Jsem týmový hráč,“ říká Aleš Mašanský. „Potřebuji lidi, kteří mi pomáhají záměry realizovat, ale zároveň jsou studnicí dalších nápadů. Neobejdu se bez nadšení, zápalu pro věc, ochoty naslouchat, kreativity, poctivosti a férového jednání. Ctím zásadu: kdo chce zapalovat, musí sám hořet.“



Loňský rok byl bezesporu nejsložitějším rokem v historii stavebního spoření v České republice. Nejen, že doznívala ekonomická krize včetně propadu zájmu o nemovitosti, ale stavební spoření se muselo vyrovnávat s několikaměsíční, silně mediálně podporovanou diskuzí o chystaných opatřeních, která měla omezit výhody stavebního spoření, aby se dosáhlo úspor v deficitním státním rozpočtu. V závěru roku byly změny přijaty. S platností od 1. ledna 2011 bylo zrušeno osvobození zdanění výnosů, státní podpora byla snížena, a to dokonce u všech, tedy i stávajících smluv a státní podpora za rok 2010 bude zdaněna 50 %.

Rok 2010 – mezník ve vývoji Modré pyramidy

Pane předsedo, jak z pohledu těchto změn hodnotíte uplynulý rok?

Pro stavební spoření to byl opravdu nelehký rok. Chápali jsme sice, že v době úsporných opatření musí dojít i na snížení státní podpory, ale z nejrůznějších výroků v médiích bylo znát, že by se mělo přistoupit nejen k určitému omezení výhod, ale snad i k takovým zásahům, které by ve svém důsledku mohly vést až k likvidaci samotného systému. To samozřejmě vyvolávalo nejistotu především u klientů, snižoval se zájem o nové smlouvy i o úvěry ze stavebního spoření. Ty nejčernější scénáře předpovídaly, že dojde k masivnímu odchodu klientů, a tím odlivu vkladů, čímž by stavební spořitelny ztrácely schopnost poskytovat úvěry na bydlení v takém rozsahu a za takových podmínek jako dosud. Naštěstí se tyto scénáře nenaplnily, i po přijatých opatřeních je stavební spoření zajímavým produktem. Ale jak víme, o dalších změnách se ještě diskutuje.

Jak se v tomto roce dařilo Modré pyramidě?

Samozřejmě jsme na danou situaci museli citlivě reagovat. Především tak, abychom udrželi důvěru svých stávajících klientů, získávali nové a poskytovali úvěry. To znamenalo mít dostatek kvalifikovaných poradců a přijít s novými, pro klienty zajímavými produkty. Dnes mohu s uspokojením říct, že uplynulý rok byl pro Modrou pyramidu rokem úspěšným. Podařilo se nám zvládnout složitou situaci na trhu, dokázali jsme zabránit odlivu klientů, a dokonce se nám podařilo navýšit objem depozit. To považuji za největší úspěch. Patří za to díky všem zaměstnancům i poradcům v naší distribuční síti. Stávající klienty oslovila možnost prodloužení smlouvy za výhodných podmínek – tzv. Prodloužení Plus, díky kterému jsme udrželi stávající klienty a depozita. Zájem vzbudil také unikátní koncept Moudrého spoření s úrokovým zvýhodněním, úspěšně jsme otevřeli nová Hypocentra v Brně a Hradci Králové, rozšířili jsme možnosti úvěrů v oblasti modernizací bytového fondu – a to jak Rychloúvěr pro nové klienty, tak Renoúvěr Multi pro bytová družstva a SVJ. Abychom dokázali efektivně řídit, rozvíjet a zkvalitňovat služby klientům a zároveň stabilizovat naše finanční poradce, proběhla rozsáhlá organizační změna naší interní distribuční sítě.

Jak byste stručně, jen několika slovy, popsal rok 2010?

Byl to rok složitý, úspěšný, ale hlavně to byl rok změn. Dokonce bych ho nazval významným mezníkem v historii Modré pyramidy.

To znamená, že měníte strategii stavební spořitelny?

Ano, zcela. Novou strategii rozvoje jsme uvnitř Modré pyramidy představili na podzim loňského roku. Vycházíme v ní jak ze současné situace na trhu, tak z postavení Modré pyramidy ve Skupině Komerční banky. Základem je změna obchodního modelu ze stavební spořitelny v poskytovatele komplexního finančního poradenství. Pryč už je doba, kdy stačilo být expertem na stavební spoření. Samozřejmě trvalým zájmem bude i nadále financování bydlení, ale jako součást plného finančního poradenství se zázemím Komerční banky včetně hypoték. Rozšíříme naši distribuční síť a budeme zároveň podporovat značku Modrá pyramida, abychom mohli posilovat vlastní poradenskou roli, protože to budou právě poradci Modré pyramidy, kteří budou řídit vztah s klientem. Půjde jak o rozvíjení vztahů se stávajícími klienty, kde máme bohaté zkušenosti, tak i o navazování nových, tzv. sekundárních vztahů s těmi klienty, kteří nemají primární vztah s Komerční bankou. Součástí je rozšíření nabídky produktů, především v rámci Skupiny Komerční banky. Pro splnění této strategie jsme stanovili přesný postup, který zahrnuje jednak plán rozvoje vlastní sítě poradců, jednak plán rozvoje nabídky dalších produktů tak, aby Modrá pyramida nebyla závislá na jediném, navíc státem regulovaném, produktu. Postupně tedy rozšiřujeme nabídku o možnosti pojištění, bankovní služby, spotřebitelské úvěry, ale budeme nabízet i hypotéky Komerční banky a také dlouhodobé spořicí a investiční produkty.

Mluvil jste o posilování značky Modrá pyramida, co by měla tato značka evokovat především?

Za jednu z důležitých změn loňského roku považuji i změnu celého komunikačního stylu, v rámci kterého stojí v popředí naše logo symbolizující pyramidu. Tímto

konceptem jsme vstoupili na trh loni na podzim velkou televizní kampaní a z hodnocení víme, že měla pozitivní odezvu a zásah. A tak postupně měníme to, co má být pro nás typické, s důrazem na podobu našich poradenských center tak, aby byl stále více vnímán vstup Modré pyramidy do oblasti finančního poradenství. Smyslem je, aby byla Modrá pyramida vnímána jako silný a spolehlivý partner se špičkovými produkty a rozsáhlou sítí profesionálních poradců a zároveň jako moderní inovativní společnost.

To Modrá pyramida již několikrát prokázala – získala šestkrát za sebou nejvyšší ocenění v prestižní soutěži Fincentrum Banka roku, což se v historii soutěže žádné jiné finanční instituci dosud nepodařilo. Co pro vás tato ocenění znamenají?

Především musím říct, že si těchto ocenění velice vážíme. Jsou pro nás potvrzením, že rozvojem produktů, kvalitou služeb, a především budováním vztahů s klienty dlouhodobě patříme ke špičce ve svém oboru. Za dobu působení na trhu Modrá pyramida oslovila statisíce klientů, přivedla do svých řad stovky zaměstnanců i poradců a nasbírala řadu prvenství i ocenění, ale hlavně zkušeností. Jsem přesvědčen, že máme dostatečně silné zázemí, abychom mohli rozvíjet komplexní finanční poradenství a brzo patřili i v tomto oboru ke špičce.

V čem chcete být výjimeční?

Děláme vše pro to, abychom se odlišovali hlavně kvalitou. Kvalitou servisu, kvalitou komunikace s klientem i kvalitou procesů. Přitom stavíme na první místo vždy vztah mezi finančním poradcem a klientem, kterému chceme být spolehlivým finančním rádčem.



Miroslav Hiršl

Jan Pokorný

Jiří Votrubec

ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA O PODNIKATELSKÉ ČINNOSTI SPOLEČNOSTI A STAVU JEJÍHO MAJETKU ZA ROK 2010

Rok 2010 byl z pohledu stavebního spoření nejsložitější v jeho dosavadní historii. Na základě programového prohlášení nové vlády probíhaly diskuze nejen o výši státní podpory, ale i o celé řadě dalších opatření, které měly významně ovlivnit systém stavebního spoření v České republice. V závěru roku byly také zásadní změny přijaty – byla snížena státní podpora na 2 000 Kč pro všechny smlouvy, bylo rozhodnuto o 50% zdanění státní podpory za rok 2010 a bylo zrušeno osvobození zdanění úroků. O dalších možných změnách se pod vedením Ministerstva financí ČR vedou jednání a probíhají diskuze v médiích. Na českém trhu stavebního spoření bylo v roce 2010 uzavřeno 533 tisíc nových smluv o stavebním spoření s celkovou cílovou částkou 166 miliard korun a byly poskytnuty úvěry v objemu 58 miliard korun. Celkově měly stavební spořitelny ke konci roku 2010 ve svých knihách klientské spořicí vklady ve výši 430 miliard korun a úvěry ve výši 293 miliard korun.

Přestože byl trh stavebního spoření velice silně ovlivněn očekávanými změnami a probíhajícími diskuzemi o výši státní podpory a budoucnosti stavebního spoření, dokázala Modrá pyramida v loňském roce uzavřít 155 tisíc nových smluv a navýšení s cílovou částkou 33 miliard korun. To znamenalo meziroční pokles o 17,1 % dle objemu cílové částky. Dle počtu nově uzavřených obchodů činí tržní podíl Modré pyramidy 17,1 %, což znamená pokles o 4,1 % a třetí místo v žebříčku stavebních spořitel.

I přes pokles v nově uzavřených obchodech zaznamenala Modrá pyramida nárůst objemu klientských vkladů. Jejich objem dosáhl 68 miliard korun, což znamená nárůst oproti předchozímu roku o 4,4 %. Bilanční suma dosáhla hranice 76,7 miliard korun, oproti konci roku 2009 to znamená nárůst o 0,9 %.

Počet platných smluv o stavebním spoření činil na konci uplynulého roku 768 204 smluv s cílovou částkou 238,1 miliardy korun.

Modrá pyramida poskytla v roce 2010 svým klientům téměř 14 tisíc úvěrů v objemu 9,0 miliard korun, oproti předchozímu roku to znamená pokles o 13,2 %, přičemž celkově klesl objem úvěrů poskytnutých stavebními spořitelny o 12 %. Nejoblíbenějším produktem byl i v roce 2010 Hypoúvěr, zájem vzrostl také o úvěry na renovace a modernizace bydlení, a to jak formou stávajícího Renoúvěru Multi, určeného pro revitalizaci panelových a bytových domů, tak i formou Rychloúvěru, rozšířeného i pro neklenty. Tržní podíl Modré pyramidy odpovídá 15,6 % dle smluvního objemu úvěru, což znamená meziroční pokles o 0,2 % a 3. místo na trhu.

Celkový objem poskytnutých úvěrů na bydlení vzrostl v roce 2010 o 9 % a dosáhl 49,7 miliard korun, poměr poskytnutých úvěrů na bydlení k přijatým spořicími vklady vzrostl na 72,9 %.

Ziskem po zdanění ve výši 930,1 milionu korun Modrá pyramida dokázala splnit plán pro rok 2010 i v prostředí zhoršené ekonomické situace.

Řádná účetní závěrka 2010 byla sestavena s péčí řádného hospodáře a byla přezkoumána nezávislým auditorem – auditorskou společností Ernst & Young, s.r.o., se sídlem Praha 2, Karlovo nám. 10, PSČ 120 00. Auditorská společnost provedla audit podle předpisů platných v České republice a konstatovala, že účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice společnosti Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s., k 31. prosinci 2010 a výsledku jejího hospodaření v souladu s českými účetními předpisy.

Strategie

V roce 2010 představila Modrá pyramida novou strategii rozvoje společnosti, vycházející ze současné situace na trhu a z postavení Modré pyramidy ve Skupině Komerční banky, která spočívá ve změně obchodního modelu stavební

spořitelny v poskytovatele komplexního finančního poradenství. Základem pro tento rozvoj je rozšíření vlastní sítě poradců a budování vztahu mezi klientem a poradcem, ale i navazování sekundárních vztahů s klienty, kteří nemají primární vztah s Komerční bankou, a také rozšíření nabídky produktů, především v rámci Skupiny Komerční banky. Pro splnění této strategie byl vypracován a schválen postup transformace Modré pyramidy, který zahrnuje plán rozvoje vlastní sítě poradců i rozvoje nabídky dalších produktů tak, aby Modrá pyramida nebyla závislá na jediném, státem regulovaném, produktu.

Produkty a ocenění

Pozici inovátora v oblasti stavebního spoření potvrdila Modrá pyramida také v roce 2010. Klíčová produktová inovace v oblasti stavebního spoření, se kterou přišla Modrá pyramida na trh jako první, byla ucelená nabídka tzv. Moudrého spoření, která je založena na principu úrokového zvýhodnění. Tato výjimečná nabídka je určena jednak stávajícím klientům, ale také novým klientům, kteří mají možnost získat extra úrok k základní úrokové sazbě a ještě výhodněji zhodnotit své naspořené prostředky. Pro naše nejmladší klienty do 10 let byla připravena speciální nabídka se smlouvou zdarma.

V úvěrové oblasti rozšířila Modrá pyramida svou produktovou nabídku o produkt Rychlouůvěr pro nové klienty. Jedná se o produkt, který lze použít na menší či střední rekonstrukce nebo na modernizaci bytu. Hlavní výhodou tohoto produktu je, že klient nepotřebuje žádnou formu ručení ani zajištění.

Součástí základní produktové nabídky byly také velmi populární bankovní produkty, připravené ve spolupráci s Komerční bankou, jako jsou kreditní karty, spotřebitelské úvěry a běžné účty. Tyto bankovní produkty jsou nastaveny tak, že klient může získat dodatečné výhody, pokud je využívá společně s produkty Modré pyramidy, např. výhodnější úrokovou sazbu z úvěru Modré pyramidy, je-li úvěr splácen z běžného účtu v Komerční bance. Nelze opomenout i nabídku penzijního připojištění od Penzijního fondu Komerční banky, ale také nově vylepšený produkt rizikového životního pojištění ve spolupráci s Komerční pojišťovnou, který poskytuje klientovi výrazně lepší ochranu a jistotu. Celkovou nabídku pojištění doplňují pojištění nemovitostí a povinné ručení ve spolupráci s pojišťovnou Allianz.

Rok 2010 završila Modrá pyramida historickým úspěchem, když se jí jako jediné finanční instituci podařilo pošesté v řadě získat nejvyšší ocenění v jedné z nejprestižnějších soutěží – Fincentrum Banka roku. Je tak držitelkou ocenění Stavební spořitelna let 2005, 2006, 2007, 2008, 2009 a 2010.

V roce 2010 získala Modrá pyramida již pošesté nejvyšší ocenění v soutěži Banka roku.



Síť poradců

V uplynulém roce pokračovaly změny v systému řízení distribuční sítě s důrazem na její rozšíření a zkvalitnění. Hlavním cílem všech prováděných změn je trvalé zlepšování kvality poskytovaných služeb, zvyšování profesionality finančního poradenství a budování vztahů s klienty. Každému klientovi je k dispozici poradce, který zná jeho potřeby a díky široké škále nabízených finančních produktů je schopen vždy nabídnout nejvhodnější řešení.

Vedle pokračujícího rozvoje sítě 1 500 poradců mohou klienti Modré pyramidy využívat také všechna obchodní místa Komerční banky, a.s., a síť vybraných zprostředkovatelských agentur.

Rok 2010 byl v obchodní síti rovněž ve znamení úspěšného rozvoje konceptu hypocenter mimo Prahu. Hypocentra v Brně a Hradci Králové spolupracují s řadou developerských společností, a nabízí tak klientům Modré pyramidy komplexní řešení jejich bytových potřeb, od výběru nemovitosti až po nejvhodnější formu financování.

Kontrolní systém

Interní audit jako nezávislý útvar prováděl auditní, kontrolní a konzultační činnost. Je nedílnou součástí řídicího a kontrolního systému banky. Při výkonu své činnosti interní audit úzce spolupracoval s výborem pro audit Modré pyramidy a s interním auditem Komerční banky. O výsledcích své činnosti pravidelně informoval představenstvo, výbor pro audit a dozorčí radu prostřednictvím souhrnných zpráv. Činnost interního auditu se řídí strategickým a operačním (ročním) plánem, zpracovanými na základě analýzy rizik.

V oblasti řízení rizik představenstvo Modré pyramidy kontinuálně zavádí opatření s cílem zajistit trvale vysokou bezpečnost a transparentnost přijímaných rozhodnutí ve všech obchodních a finančních procesech.

V Praze dne 8. března 2011
Představenstvo Modré pyramidy stavební spořitelny, a.s.

dP

David Peška

ředitel pro transformaci

Při studiu na Vysoké škole ekonomické začal pracovat u Société Générale jako asistent obchodního ředitele pro top korporátní klientelu. Ve čtvrtém ročníku školy nastoupil do Komerční banky nejprve jako pracovník kapitálových obchodů, poté na pobočku v Praze jako vedoucí pro podporu prodeje a následně se stal vedoucím Rozvoje kvality. S přechodem do Modré pyramidy přišla pozice ředitele externí distribuce. Dnes je David Peška v Modré pyramidě ředitelem pro transformaci.

Koordinuje všechny projekty, jejichž cílem je nové směřování firmy. Pracuje na přeměně Modré pyramidy ve společnost orientovanou na finanční poradenství s důrazem na oblast financování bydlení. To zahrnuje projekty spojené se změnami v distribuční síti – inovovaný systém nábory, tréninku i motivace, rozvoj obchodních míst. Patří sem ale i rozšíření produktového portfolia, změna komunikační strategie a nová role distribuční sítě Modré pyramidy v rámci KB Group.



„Využívám všech doposud získaných zkušeností, například umění vyjednávat,“ říká David Peška. „Výhodou je též odolnost vůči stresu, pragmatický přístup k řešení problémů a chuť inovovat. Uplatním i svého sportovního ducha, a tedy nezlomnost, houževnatost a touhu vítězit.“

Zaměstnanci

V závěru roku 2010 činil celkový počet zaměstnanců Modré pyramidy 356.

V uplynulém roce byly úspěšně uskutečněny organizační změny, které zefektivnily činnosti v oblasti působení prodejních a úvěrových koučů.

V tomto roce jsme poprvé vybírali zaměstnance do programu Talent management, ve kterém jsme se soustředili na individuální rozvoj účastníků. Pokračovali jsme také se zlepšováním manažerských dovedností, interaktivních školení se zúčastnili zaměstnanci již od pozic vedoucích týmů.

Díky úzké spolupráci s Komerční bankou jsme ve druhé polovině roku začali využívat její Sdílené centrum služeb, které nám zabezpečuje zpracování mzdové agendy.

V oblasti zlepšování pracovního prostředí jsme uskutečnili rekonstrukci jídelny pro zaměstnance. Změnu prostředí doplnilo i rozšíření nabízeného sortimentu teplých i studených pokrmů.

Historicky novou akcí byla MOPYÁDA, sportovní zápolení zaměstnanců a finančních poradců naší distribuční sítě. Týmy sportovních nadšenců z celé republiky se utkaly v několika sportovních disciplínách a soutěžit mohli i jednotlivci. Vzhledem k úspěchu celé akce počítáme s jejím opakováním.

Životní prostředí

Modrá pyramida se chová obezřetně k životnímu prostředí a svou činností ho nikterak nenarušuje. Vede k tomu jak své zaměstnance, tak klienty, kterým v loňském roce nabízela zvýhodněné „Zelené úvěry“ určené pro financování ekologicky vhodných řešení modernizací bydlení s využitím dotací státního programu Zelená úsporám.

V průběhu roku 2010 dozorčí rada společnosti dohlížela na výkon působnosti představenstva a uskutečňování podnikatelské činnosti společnosti v souladu s obecně závaznými právními předpisy a se stanovami společnosti.

Dozorčí rada uskutečňovala výkon své kontrolní činnosti projednáváním jednotlivých témat na třech řádných zasedáních dozorčí rady, konaných 1. dubna, 15. září a 8. prosince 2010, na základě podkladů předložených představenstvem společnosti. Členové představenstva, jakož i další přízvaní vedoucí zaměstnanci banky, se zúčastňovali jednání dozorčí rady. Dozorčí rada prováděla kontrolu dokladů a písemných materiálů, v nichž byly obsaženy informace o strategickém a obchodním řízení společnosti.

V rámci své kontrolní činnosti se dozorčí rada v průběhu roku 2010 zabývala i posuzováním účinnosti a efektivnosti řídicího a kontrolního systému banky včetně funkčnosti interního auditu. Dozorčí rada konstatuje, že řídicí a kontrolní systém banky je funkční a odolný.

Dozorčí rada přezkoumala řádnou účetní závěrku za rok 2010 předloženou představenstvem a shledala, že byla sestavena na základě řádně vedeného účetnictví a je v souladu s pravidelně vykazovanou finanční situací banky. Dozorčí rada dále přezkoumala předložený návrh představenstva na rozdělení zisku společnosti po zdanění k 31. prosinci 2010 ve výši 930 140 747,31 Kč a konstatovala, že tento návrh je v souladu s právními předpisy a stanovami společnosti. Dozorčí rada bude o výsledcích svého přezkoumání informovat jediného akcionáře společnosti Komerční banku, a.s.

Dozorčí rada vzala na vědomí zprávu nového nezávislého auditora za rok 2010, společnosti Ernst & Young, s.r.o., se sídlem Praha 2, Karlovo nám. 10, PSČ 120 00, IČ 26704153 ze dne 8. března 2011. Dozorčí rada z této zprávy vyrozuměla, že nezávislý audit řádné účetní závěrky 2010 byl proveden podle příslušných právních předpisů a podle platných standardů auditu. Nezávislý auditor vydal k řádné účetní závěrce k 31. prosinci 2010 výrok, že účetní závěrka ve všech významných souvislostech věrně a poctivě zobrazuje aktiva, pasiva a finanční situaci společnosti a výsledky jejího hospodaření za období od 1. ledna 2010 do 31. prosince 2010 jsou v souladu s účetními předpisy platnými v České republice.

Dozorčí rada doporučuje jedinému akcionáři společnosti schválit řádnou účetní závěrku za rok 2010. Dozorčí rada rovněž doporučuje jedinému akcionáři schválit návrh představenstva na rozdělení zisku společnosti po zdanění k 31. prosinci 2010 ve výši 930 140 747,31 Kč takto:

– doplnění rezervního fondu o částku 12 500 000,00 Kč na 112 500 000,00 Kč v souladu s ustanovením § 217 obchodního zákoníku a článku 22 Stanov společnosti v souvislosti s navýšením základního kapitálu společnosti realizovaným v prosinci 2010,

– nerozdělený zisk 917 640 747,31 Kč.

Dozorčí rada v souladu se zákonnými ustanoveními přezkoumala rovněž zprávu o vztazích mezi propojenými osobami k 31. prosinci 2010, zpracovanou představenstvem společnosti podle § 66a, odst. 9 obchodního zákoníku. Dozorčí rada konstatuje, že společnosti nevznikla v účetním období od 1. ledna 2010 do 31. prosince 2010 žádná újma vyplývající ze vztahů mezi propojenými osobami.

V Praze dne 31. března 2011

Dozorčí rada Modré pyramidy stavební spořitelny, a.s.

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

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

- I. Ověřili jsme účetní závěrku společnosti Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s. (dále jen „společnost“) k 31. 12. 2010 uvedenou na stranách 20–46, ke které jsme 8. března 2010 vydali výrok následujícího znění:

Ověřili jsme přiloženou účetní závěrku společnosti Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s., sestavenou k 31. prosinci 2010 za období od 1. ledna 2010 do 31. prosince 2010, tj. rozvahu, výkaz zisku a ztráty, přehled o změnách vlastního kapitálu a přílohu včetně popisu používaných významných účetních metod. Údaje o společnosti Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s., jsou uvedeny v bodě 1 přílohy této účetní závěrky.

ODPOVĚDNOST STATUTÁRNÍHO ORGÁNU ÚČETNÍ JEDNOTKY ZA ÚČETNÍ ZÁVĚRKU

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

ODPOVĚDNOST AUDITORA

Naším úkolem je vydat na základě provedeného auditu výrok k této účetní závěrce. Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech, Mezinárodními auditorskými standardy a souvisejícími aplikačními doložkami Komory auditorů České republiky. V souladu s těmito předpisy jsme povinni dodržovat etické normy a naplánovat a provést audit tak, abychom získali přiměřenou jistotu, že účetní závěrka neobsahuje významné nesprávnosti.

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

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

VÝROK AUDITORA

Podle našeho názoru účetní závěrka ve všech významných souvislostech věrně a poctivě zobrazuje aktiva, pasiva a finanční situaci společnosti Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s., k 31. prosinci 2010 a výsledky jejího hospodaření za období od 1. ledna 2010 do 31. prosince 2010 v souladu s účetními předpisy platnými v České republice.

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

Ověření jsme provedli v souladu s Mezinárodními auditorskými standardy a souvisejícími aplikačními doložkami Komory auditorů České republiky. Tyto standardy vyžadují, aby auditor naplánoval a provedl ověření tak, aby získal přiměřenou jistotu, že informace obsažené ve výroční zprávě, které popisují skutečnosti, jež jsou též předmětem zobrazení v účetní závěrce, jsou ve všech významných souvislostech v souladu s příslušnou účetní závěrkou. Účetní informace obsažené ve výroční zprávě na stranách 2–15 a 52–53 jsme sesouhlasili s informacemi uvedenými v účetní závěrce k 31. prosinci 2010. Jiné než účetní informace získané z účetní závěrky a z účetních knih společnosti jsme neověřovali. Jsme přesvědčeni, že provedené ověření poskytuje přiměřený podklad pro vyjádření výroku auditora.

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

- III. Prověřili jsme dále věcnou správnost údajů uvedených ve zprávě o vztazích mezi propojenými osobami společnosti Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s., k 31. prosinci 2010 uvedené ve výroční zprávě na stranách 47–51. Za sestavení a věcnou správnost této zprávy o vztazích je zodpovědný statutární orgán společnosti Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s. Naším úkolem je vydat na základě provedené prověrky stanovisko k této zprávě o vztazích.

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

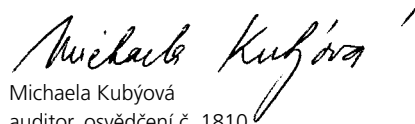
Na základě naší prověrky jsme nezjistili žádné významné věcné nesprávnosti údajů uvedených ve zprávě o vztazích mezi propojenými osobami společnosti Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s., k 31. prosinci 2010.



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



Jan Fanta
partner



Michaela Kubýová
auditor, osvědčení č. 1810

22. dubna 2011
Praha, Česká republika

Rozvaha k 31. prosinci 2010 20

Podrozvaha 22

Výkaz zisku a ztrát za rok 2010 23

Přehled o změnách ve vlastním kapitálu za rok 2010 24

Příloha účetní závěrky k 31. 12. 2010 25

Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami za účetní období roku 2010 47

Údaje o plnění pravidel obezřetného podnikání 52

Informace o skutečnostech, které nastaly až po rozvahovém dni 54

ROZVAHA K 31. PROSINCI 2010

tis. Kč	Číslo řádku	2010			2009	
		Hrubá částka	Opravné položky	Čistá částka	Čistá částka	
AKTIVA						
1	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	1	694 810	0	694 810	1 151 447
2	Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování	2	12 086 229	0	12 086 229	15 774 599
	v tom: a) vydané vládními institucemi	3	12 086 229	0	12 086 229	15 774 599
	b) ostatní	4	0	0	0	0
3	Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	5	13 138 949	0	13 138 949	11 467 788
	v tom: a) splatné na požádání	6	5 737	0	5 737	7 567
	b) ostatní pohledávky	7	13 133 212	0	13 133 212	11 460 221
4	Pohledávky za klienty – členy družstevních záložen	8	49 779 596	749 941	49 029 655	44 971 122
	v tom: a) splatné na požádání	9	0	0	0	0
	b) ostatní pohledávky	10	49 779 596	749 941	49 029 655	44 971 122
5	Dluhové cenné papíry	11	269 815	0	269 815	265 265
	v tom: a) vydané vládními institucemi	12	0	0	0	0
	b) vydané ostatními osobami	13	269 815	0	269 815	265 265
6	Akcie, podílové listy a ostatní podíly	14	0	0	0	0
7	Účasti s podstatným vlivem	15	0	0	0	0
	z toho: v bankách	16	0	0	0	0
8	Účasti s rozhodujícím vlivem	18	0	0	0	0
	z toho: v bankách	19	0	0	0	0
9	Dlouhodobý nehmotný majetek	21	386 801	145 898	240 903	241 194
	z toho: a) zřizovací výdaje	22	0	0	0	0
	b) goodwill	23	0	0	0	0
10	Dlouhodobý hmotný majetek	25	712 392	313 730	398 662	417 491
	z toho: pozemky a budovy pro provozní činnost	26	522 496	146 886	375 610	385 670
11	Ostatní aktiva	28	845 525	3 672	841 853	1 763 681
12	Pohledávky z upsaného základního kapitálu	29	0	0	0	0
13	Náklady a příjmy příštích období	30	14 320	0	14 320	9 492
	Aktiva celkem	31	77 928 437	1 213 241	76 715 196	76 062 079

tis. Kč	Číslo řádku	2010	2009
PASIVA			
1 Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	31	900 010	2 824 227
v tom: a) splatné na požádání	32	0	0
b) ostatní závazky	33	900 010	2 824 227
2 Závazky vůči klientům – členům družstevních záložen	34	69 118 894	67 200 824
v tom: a) splatné na požádání	35	243 837	279 588
b) ostatní závazky	37	68 875 057	66 921 236
3 Závazky z dluhových cenných papírů	42	0	0
v tom: a) emitované dluhové cenné papíry	43	0	0
b) ostatní závazky z dluhových cenných papírů	44	0	0
4 Ostatní pasiva	45	479 685	433 288
5 Výnosy a výdaje příštích období	46	555 475	811 153
6 Rezervy	47	14 810	26 052
v tom: a) na důchody a podobné závazky	48	0	0
b) na daně	49	0	0
c) ostatní	50	14 810	26 052
7 Podřízené závazky	51	0	552 366
8 Základní kapitál	52	562 500	500 000
z toho: a) splacený základní kapitál	53	562 500	500 000
b) vlastní akcie	54	0	0
9 Emisní ážio	55	487 500	0
10 Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	56	1 107 138	1 107 138
v tom: a) povinné rezervní fondy a rizikové fondy	57	100 000	100 000
b) ostatní rezervní fondy	59	1 007 138	1 007 138
c) ostatní fondy ze zisku	60	0	0
11 Rezervní fond na nové ocenění	62	0	0
12 Kapitálové fondy	63	0	0
13 Oceňovací rozdíly	64	429 513	477 501
z toho: a) z majetku a závazků	65	429 513	477 501
b) ze zajišťovacích derivátů	66	0	0
c) z přepočtu účastí	67	0	0
14 Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	68	2 129 530	1 389 862
15 Zisk nebo ztráta za účetní období	69	930 141	739 668
Pasiva celkem	70	76 715 196	76 062 079

PODROZVAHA

tis. Kč	Číslo řádku	2010	2009
1 Poskytnuté přísliby a záruky	1	3 737 097	4 677 589
2 Poskytnuté zástavy	2	114 411	107 974
3 Pohledávky ze spotových operací	3	0	660 879
4 Pohledávky z pevných termínových operací	4	2 000 000	0
5 Pohledávky z opcí	5	0	0
6 Odepsané pohledávky	6	39 568	43 309
7 Hodnoty předané do úschovy, do správy a k uložení	7	0	0
8 Hodnoty předané k obhospodařování	8	0	0
9 Přijaté přísliby a záruky	9	6 622 044	7 857 024
10 Přijaté zástavy a zajištění	10	70 659 982	62 457 629
11 Závazky ze spotových operací	11	0	0
12 Závazky z pevných termínových operací	12	2 000 000	0
13 Závazky z opcí	13	0	0
14 Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení	14	0	0
15 Hodnoty převzaté k obhospodařování	15	0	0

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁT ZA ROK 2010

tis. Kč	Číslo řádku	2010	2009
1 Výnosy z úroků a podobné výnosy	1	3 518 602	3 247 488
z toho: úroky z dluhových cenných papírů	2	579 507	624 187
2 Náklady na úroky a podobné náklady	3	-1 879 227	-1 792 613
z toho: náklady na úroky z dluhových cenných papírů	4	0	0
3 Výnosy z akcií a podílů	5	0	0
v tom: a) výnosy z účasti s podstatným vlivem	6	0	0
b) výnosy z účasti s rozhodujícím vlivem	7	0	0
c) ostatní výnosy z akcií a podílů	8	0	0
4 Výnosy z poplatků a provizí	9	592 167	660 452
5 Náklady na poplatky a provize	10	-431 995	-521 406
6 Zisk nebo ztráta z finančních operací	11	0	0
7 Ostatní provozní výnosy	12	24 286	8 416
8 Ostatní provozní náklady	13	-43 553	-34 428
9 Správní náklady	14	-592 393	-582 700
v tom:	15		
a) náklady na zaměstnance	16	-278 539	-273 892
z toho: aa) sociální a zdravotní pojištění	18	-61 325	-59 128
b) ostatní správní náklady	19	-313 854	-308 808
10 Rozpuštění rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	20	0	0
11 Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k hmotnému a nehmotnému majetku	24	-58 141	-57 265
12 Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	30	155 091	138 339
13 Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	34	-270 190	-270 642
14 Rozpuštění opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem	38	0	0
15 Ztráty z převodu účasti s rozhodujícím a podstatným vlivem, tvorba a použití opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem	39	0	0
16 Rozpuštění ostatních rezerv	40	11 430	977
17 Tvorba a použití ostatních rezerv	41	-187	492
18 Podíl na ziscích nebo ztrátách účasti s rozhodujícím nebo podstatným vlivem	42	0	0
19 Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním	44	1 025 890	797 110
20 Mimořádné výnosy	45	0	0
21 Mimořádné náklady	46	0	0
22 Zisk nebo ztráta za účetní období z mimořádné činnosti před zdaněním	47	0	0
23 Daň z příjmů	48	-95 749	-57 442
24 Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	51	930 141	739 668

PŘEHLED O ZMĚNÁCH VE VLASTNÍM KAPITÁLU ZA ROK 2010

tis. Kč	Základní kapitál	Vlastní akcie	Emisní ážio	Rezerv. fondy	Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období	Oceňov. rozdíly	Zisk (ztráta)	Celkem
Zůstatek k 1. 1. 2009	500 000	0	0	1 107 138	809 607	186 038	580 255	3 183 038
Změny účetních metod								
Opravy zásadních chyb								
Kurzové rozdíly a oceňovací rozdíly nezahrnuté do HV						291 463		291 463
Čistý zisk/ztráta za účetní období							739 668	739 668
Dividendy								
Tantiémy								
Převody do fondů								
Převod do nerozděleného zisku					580 255		-580 255	
Emise akcií								
Snížení základního kapitálu								
Nákupy vlastních akcií								
Ostatní změny								
Zůstatek 31. 12. 2009	500 000	0	0	1 107 138	1 389 862	477 501	739 668	4 214 169
Zůstatek k 1. 1. 2010	500 000	0	0	1 107 138	1 389 862	477 501	739 668	4 214 169
Změny účetních metod								
Opravy zásadních chyb								
Kurzové rozdíly a oceňovací rozdíly nezahrnuté do HV						-47 988		-47 988
Čistý zisk/ztráta za účetní období							930 141	930 141
Dividendy								
Tantiémy								
Převody do fondů								
Převod do nerozděleného zisku					739 668		-739 668	
Emise akcií	62 500		487 500					550 000
Snížení základního kapitálu								
Nákupy vlastních akcií								
Ostatní změny								
Zůstatek k 31. 12. 2010	562 500	0	487 500	1 107 138	2 129 530	429 513	930 141	5 646 322

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY K 31. 12. 2010

1. Obecné údaje

1.1. ZALOŽENÍ A CHARAKTERISTIKA SPOLEČNOSTI

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

V průběhu roku 2010 nedošlo k žádným změnám v akcionářské struktuře. Jediným akcionářem banky se 100% podílem je Komerční banka, a.s., IČ: 453 17 054, se sídlem Praha 1, Na Příkopě 33, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze, oddíl B, vložka 1360 (dále jen „KB“).

1.2. PŘEDSTAVENSTVO A DOZORČÍ RADA

Změny v představenstvu banky v roce 2010

K 31. prosinci 2009 odstoupil z funkce předsedy a člena představenstva pan André Léger. Výmaz z obchodního rejstříku byl proveden 1. února 2010.

Rozhodnutím jediného akcionáře ze dne 22. prosince 2009 byl s účinností od 1. ledna 2010 jmenován členem představenstva pan Ing. Jan Pokorný. Představenstvo jej zvolilo předsedou na svém zasedání dne 4. ledna 2010. Zápis v obchodním rejstříku byl proveden 1. února 2010.

K 31. červenci 2010 odstoupil z funkce místopředsedy a člena představenstva pan Ing. Libor Löfler. Výmaz z obchodního rejstříku byl proveden 18. října 2010.

Na jednání představenstva dne 22. září 2010 byl pan Ing. Miroslav Hiršl zvolen místopředsedou představenstva, zápis do obchodního rejstříku proveden dne 18. října 2010.

Rozhodnutím jediného akcionáře ze dne 27. října 2010 byl s účinností od 27. října 2010 jmenován členem představenstva pan Ing. Jiří Votrubec. Zápis v obchodním rejstříku byl proveden 15. listopadu 2010.

Změny v dozorčí radě banky v roce 2010

Rozhodnutím jediného akcionáře ze dne 8. prosince 2009 byl s účinností od 8. prosince 2009 jmenován členem dozorčí rady pan Tomáš Tomiczek. Zápis do obchodního rejstříku byl proveden dne 7. ledna 2010.

Funkční období člena a místopředsedy dozorčí rady pana Petera Palečky skončilo dne 17. listopadu 2010. Jeho funkce zanikne, v souladu s ustanovením § 200, odst. 3 a § 194 odst. 2, předposlední věta, obchodního zákoníku (zákon č. 513/1991 Sb. v platném znění) dnem 17. února 2011 nebo zvolením nového člena dozorčí rady v termínu před tímto datem.

Funkční období člena dozorčí rady pana Ing. Milana Orkáče skončilo dne 15. prosince 2010. Jeho funkce zanikne, v souladu s ustanovením § 200, odst. 3 a § 194 odst. 2, předposlední věta, obchodního zákoníku (zákon č. 513/1991 Sb. v platném znění) dnem 15. března 2011 nebo zvolením nového člena dozorčí rady v termínu před tímto datem.

Složení představenstva a dozorčí rady k 31. prosinci 2010

	Funkce	Jméno
Představenstvo	Předseda	Jan Pokorný
	Místopředseda	Miroslav Hiršl
	Člen	Jiří Votrubec
Dozorčí rada	Předseda	Henri Bonnet
	Místopředseda	Peter Palečka
	Člen	Patrice Taillandier-Thomas
	Člen	Milan Orkáč
	Člen	Josef Květoň
	Člen	Tomáš Tomiczek

1.3. UDÁLOSTI ROKU 2010

Představenstvo jediného akcionáře KB, schválilo na svém zasedání dne 30. července 2010 splacení podřízeného dluhu v hodnotě 550 000 tis. Kč a navýšení kapitálu banky ve stejném objemu (z toho základní kapitál ve výši 62 500 tis. Kč a emisní ážio ve výši 487 500 tis. Kč). Zápis do obchodního rejstříku proveden 7 prosince 2010.

28. listopadu 2010 byly schváleny nové podmínky stavebního spoření, jedná se o:

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

2. ZÁKLADNÍ ÚČETNÍ PRAVIDLA

(A) ÚČETNÍ PRINCIPY

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

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

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

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

(B) OKAMŽIK USKUTEČNĚNÍ ÚČETNÍHO PŘÍPADU

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

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

(C) VYKAZOVÁNÍ OPERACÍ V CIZÍCH MĚNÁCH

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

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

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

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

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

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

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

(E) CENNÉ PAPIRY

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

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

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

Cenné papíry realizovatelné

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

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

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

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

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

Veřejně neobchodovatelné dluhové cenné papíry pořízené v primárních emisích

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

(F) FINANČNÍ DERIVÁTY A ZAJIŠŤOVACÍ OPERACE

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

Zajišťovací deriváty splňují současně tyto podmínky:

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

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

- zajištění reálné hodnoty zachyceného aktiva nebo pasiva nebo pevného příslibu (zajištění reálné hodnoty) nebo;
- zajištění budoucího peněžního toku vyplývajícího ze zaúčtovaného aktiva nebo pasiva nebo očekávané transakce (zajištění peněžních toků) nebo;
- zajištění investice v zahraničním dceřiném podniku.

K datu sestavení účetní závěrky využívá banka zajišťovací vztah typu zajištění reálné hodnoty. Změny reálných hodnot derivátů, které jsou klasifikovány jako zajištění reálné hodnoty a splňují podmínky pro zajišťovací účetnictví ve vztahu k zajišťovanému riziku, jsou účtovány do výsledovky spolu s příslušnou změnou reálné hodnoty zajištěného aktiva nebo pasiva, které souvisí s tímto konkrétním zajišťovaným rizikem a jsou vykázaný v položce Čisté úrokové výnosy.

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

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

(G) DLOUHODOBÝ HMATNÝ A NEHMOTNÝ MAJETEK

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

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

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

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

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

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

Majetek pořízený formou finančního pronájmu je odpisován u pronajímatele.

(H) TVORBA REZERV

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

- existuje povinnost (právní nebo věcná) plnit,
- je pravděpodobné, že plnění nastane a vyžádá si odliv prostředků představujících ekonomický prospěch, přičemž „pravděpodobné“ znamená pravděpodobnost vyšší než 50 %,
- je možné provést přiměřeně spolehlivý odhad plnění.

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

(I) TVORBA OPRAVNÝCH POLOŽEK

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

(J) ÚČTOVÁNÍ VÝNOSŮ A NÁKLADŮ

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

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

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

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

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

(K) POUŽITÍ ODHADŮ

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

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

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

(L) FINANČNÍ LEASING

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

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

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

(M) DAŇ Z PŘÍJMŮ

Daňový základ pro daň z příjmů se stanoví z hospodářského výsledku běžného období připočtením daňově neuznatelných nákladů a odečtením výnosů, které nepodléhají dani z příjmů. Dále je upraven o slevy na dani a případné zápočty. Výpočet splatné daňové povinnosti se provede na konci zdaňovacího období podle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů. Sazba daně pro rok 2010 je 19 %.

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

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

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

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

V průběhu roku 2010 nedošlo ke změnám.

3. Čisté úrokové výnosy

tis. Kč	2010	2009
Výnosy z úroků celkem	3 518 602	3 247 488
z vkladů (vklady u finančních institucí, mezibankovní operace včetně REPO operací)	511 264	499 130
z úvěrů	2 388 118	2 124 171
z cenných papírů (včetně amortizace prémie a diskontu)	579 507	624 187
ze zajišťovacích úrokových derivátů	39 713	0
Náklady na úroky celkem	1 879 227	1 792 613
z vkladů klientů	1 786 243	1 733 066
z podřízeného dluhu	19 940	27 952
z REPO operací	7 965	19 427
ze zajišťovacích úrokových derivátů	56 052	0
Ostatní	9 027	12 168
Čistý úrokový výnos	1 639 375	1 454 875

Čisté úrokové výnosy z úvěrů a vkladů klientů činí 601 875 tis. Kč (v roce 2009: 391 105 tis. Kč). Nárůst je dán meziročním zvýšením objemu poskytnutých úvěrů a přijatých vkladů od klientů.

Čisté úrokové náklady ze zajišťovacích úrokových derivátů činí 16 339 tis. Kč (v roce 2009: 0 Kč). Zajišťovací úrokové deriváty slouží k zajištění reálné hodnoty. Změna reálné hodnoty je uvedena v bodě 22 Přílohy.

V průběhu účetního období banka obdržela úroky z prodlení ve výši 28 840 tis. Kč (v roce 2009: 24 242 tis. Kč). Nárůst je dán zejména vyšším objemem odstoupených pohledávek a vyšším objemem vymožených plnění u těchto pohledávek. Nezaplacené úroky z prodlení jsou evidovány v podrozvaze a k 31. prosinci 2010 činila jejich výše 65 935 tis. Kč (v roce 2009: 49 492 tis. Kč).

4. Čisté poplatky a provize

tis. Kč	2010	2009
Výnosy z poplatků a provizí		
z operací s klienty včetně provizí od Finanční skupiny KB a dalších společností	592 167	660 452
Celkem	592 167	660 452
Náklady na poplatky a provize		
z operací s cennými papíry	89	103
z operací s klienty včetně provizí Finanční skupině KB a ostatním společnostem	395 245	485 845
Ostatní	36 661	35 458
Celkem	431 995	521 406
Čisté poplatky a provize	160 172	139 046

5. Čistý zisk / ztráta z finančních operací

Během roku 2010 banka neprovedla žádné operace s realizovatelnými cennými papíry.

6. Personální náklady

tis. Kč	2010	2009
Osobní náklady		
Mzdy a odměny zaměstnanců	202 662	196 326
Sociální a zdravotní pojištění	61 325	59 128
Ostatní sociální náklady	14 552	18 438
Celkem	278 539	273 892

PRŮMĚRNÝ POČET ZAMĚSTNANCŮ

	2010	2009
Zaměstnanci	358	367

Uveden je průměrný přepočtený stav zaměstnanců od počátku roku.

7. Všeobecné provozní náklady

SPRÁVNÍ NÁKLADY

tis. Kč	2010	2009
Nájemné a ostatní služby spojené s nájmem	52 929	52 953
Drobný majetek	10 458	6 879
Náklady na technická zařízení	39 137	32 001
Spotřeba materiálu	14 946	16 299
Audit, poradenství	2 393	3 194
Daně a poplatky	6 917	9 088
Spotřeba energií	14 169	12 576
Opravy a udržování	10 839	10 261
Poštovné, přepravné, telekomunikace	26 357	27 461
Podpora prodeje	17 699	16 705
Public relations, reklama	93 361	96 992
Ostatní	24 649	24 399
Správní náklady celkem	313 854	308 808

OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY

tis. Kč	2010	2009
Ostatní	23 572	7 840
Výnosy z převodu majetku	714	576
Celkem	24 286	8 416

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

OSTATNÍ PROVOZNÍ NÁKLADY

tis. Kč	2010	2009
Roční příspěvek na pojištění vkladů	38 024	27 487
Krytí státní podpory z vlastních zdrojů	723	950
Ostatní	4 806	5 991
Celkem	43 553	34 428

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

8. Odpisy

tis. Kč	2010	2009
Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	58 141	57 265
Celkem	58 141	57 265

9. Odpisy, tvorba, použití a rozpuštění opravných položek k pohledávkám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek**OPRAVNÉ POLOŽKY KE KLASIFIKOVANÝM POHLEDÁVKÁM Z ÚVĚŘŮ**

tis. Kč	
Opravné položky ke klasifikovaným pohledávkám	
Zůstatek k 1. lednu 2009	491 224
Tvorba v průběhu roku	269 870
Sledované úvěry	74 340
Nestandardní úvěry	76 579
Pochybné úvěry	53 689
Ztrátové úvěry	65 262
Použití v průběhu roku	130 483
Použití při odpisu úvěrů	-1 298
Rozpuštění nepotřebných opravných položek	-129 185
Zůstatek opravných položek k 31. prosinci 2009	630 611
Zůstatek k 1. lednu 2010	630 611
Tvorba v průběhu roku	255 436
Sledované úvěry	51 297
Nestandardní úvěry	71 226
Pochybné úvěry	47 851
Ztrátové úvěry	85 062
Použití v průběhu roku	149 323
Použití při odpisu úvěrů	-618
Rozpuštění nepotřebných opravných položek	-148 705
Zůstatek opravných položek k 31. prosinci 2010	736 724

V roce 2010 byly vytvořeny daňově neuznatelné opravné položky k příslušenství ve výši 985 tis. Kč (v roce 2009: 1 138 tis. Kč.).

ROZPUŠTĚNÍ OPRAVNÝCH POLOŽEK A REZERV K POHLEDÁVKÁM A ZÁRUKÁM, VÝNOSY Z DŘÍVE ODEPSANÝCH POHLEDÁVEK

tis. Kč	2010	2009
Rozpuštění opravných položek k pohledávkám	149 269	129 185
Výnosy z dříve odepsaných pohledávek	5 822	9 154
Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	155 091	138 339

ODPISY, TVORBA A POUŽITÍ OPRAVNÝCH POLOŽEK A REZERV K POHLEDÁVKÁM A ZÁRUKÁM

tis. Kč	2010	2009
Tvorba opravných položek k pohledávkám	-255 436	-269 870
Tvorba opravných položek k ostatním aktivům	-14 142	-504
Odpis pohledávek	-2 097	-1 573
Použití opravných položek k odepsaným úvěrům	618	1 298
Použití opravných položek k ostatním aktivům	867	7
Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	-270 190	-270 642

10. Daň z příjmu

tis. Kč	2010	2009
Zisk za účetní období před zdaněním	1 025 890	797 110
Výnosy nepodléhající zdanění	-573 287	-531 437
Daňově neodčitatelné náklady	39 546	28 571
Ostatní položky (rozdíl daňových a účetních odpisů)	-59 531	-58 212
Sponzorství	-355	-400
Předpis daně (19 %)	82 130	47 126
Použité slevy na dani a zápočty	-156	-156
Náklad z daně z příjmů	81 974	46 970
Výnos/Náklad z odložené daně	11 200	11 374
Vratky a doměrky daní	2 575	-902
Daň z příjmů celkem	95 749	57 442

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

11. Rozdělení zisku

V roce 2010 banka dosáhla zisku ve výši 930 141 tis. Kč. Návrh na rozdělení zisku roku 2010 nebyl k datu sestavení roční účetní závěrky k dispozici. V roce 2009 banka dosáhla zisku ve výši 739 668 tis. Kč a valná hromada schválila převod celého zisku roku 2009 do nerozděleného zisku.

12. Hotovost a účty u České národní banky

tis. Kč	2010	2009
Pokladní hotovost	0	3 217
Vklady u ČNB	694 810	1 148 230
Reverzní repo úvěr poskytnutý ČNB	0	0
Celkem	694 810	1 151 447

K 31. prosinci 2010 banka nemá žádnou pokladní hotovost. Pokladní hotovost k 31. prosinci 2009 představuje peníze na cestě ve výši 3 217 tis. Kč. Vklady u České národní banky představují povinné minimální rezervy, které jsou ČNB úročeny. Ke konci roku 2010 byla úroková sazba ve výši 0,75 % (ke konci roku 2009 1,00 %).

13. Pohledávky za bankami

BĚŽNÉ ÚČTY A TERMÍNOVANÉ VKLADY

tis. Kč	2010	2009
Provozní účet u KB (splatný na požádání)	5 737	7 567
Termínované vklady	0	0
Pohledávky za bankami celkem	5 737	7 567

VEŘEJNĚ NEOBCHODOVATELNÉ DLUHOVÉ CENNÉ PAPIRY POŘÍZENÉ V PRIMÁRNÍCH EMISÍCH, KTERÉ NEJSOU POŘÍZENY SE ZÁMĚREM BEZPŘOSTŘEDNÍHO NEBO BRZKÉHO PRODEJE A NEJSOU OCEŇOVÁNY REÁLNOU HODNOTOU

tis. Kč	2010	2009
Hypoteční zástavní listy vydané finančními institucemi	13 133 212	11 460 221
z toho: alikvotní úrokový výnos (včetně prémie a diskontu)	92 307	125 696

Veřejně neobchodovatelné dluhové cenné papíry emitované bankami jsou tvořeny listinným amortizovaným cenným papírem s pevným úrokovým výnosem v celkové částce 3 180 990 tis. Kč a listinnými a zaknihovanými cennými papíry s variabilní úrokovou sazbou fixovanou na dohodnutá období, přičemž k datu změny úrokové sazby má jak investor, tak emitent možnost cenné papíry prodat/koupit zpět, v celkové částce 9 952 222 tis. Kč (v roce 2009: 8 265 542 tis. Kč).

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

14. Úvěry a pohledávky za klienty

KLASIFIKACE POHLEDÁVEK ZA KLIENTY

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

POHLEDÁVKY ZA KLIENTY

tis. Kč	2010	2009
Přidělené úvěry	7 125 863	7 324 035
Překlenovací úvěry	42 594 583	38 237 069
Úvěry celkem (brutto hodnota)	49 720 446	45 561 104
Ostatní pohledávky za klienty	59 150	40 629
Pohledávky za klienty celkem (brutto hodnota)	49 779 596	45 601 733
Opravné položky k přiděleným úvěrům	-68 637	-66 467
Opravné položky k překlenovacím úvěrům	-668 088	-564 144
Opravné položky k ostatním pohledávkám za klienty	-13 216	0
Opravné položky celkem	-749 941	-630 611
Pohledávky za klienty celkem (netto hodnota)	49 029 655	44 971 122

PŘIDĚLENÉ ÚVĚRY

tis. Kč	2010	2009
Standardní	6 979 315	7 169 021
Sledované	44 052	64 042
Nestandardní	56 542	48 536
Pochybné	5 903	8 807
Ztrátové	40 051	33 629
Přidělené úvěry (brutto hodnota)	7 125 863	7 324 035

PŘEKLENOVACÍ ÚVĚRY

tis. Kč	2010	2009
Standardní	40 678 766	36 640 025
Sledované	750 170	620 954
Nestandardní	532 309	436 854
Pochybné	86 338	118 797
Ztrátové	547 000	420 439
Překlenovací úvěry (brutto hodnota)	42 594 583	38 237 069

ANALÝZA PŘIDĚLENÝCH A PŘEKLENOVACÍCH ÚVĚRŮ ZA KLIENTY PODLE DRUHU ZAJIŠTĚNÍ

Typ zajištění (tis. Kč)	2010	2009
Bankovní záruky	194 203	109 850
Nemovitost	32 743 538	29 360 191
Ručitelé	3 397 284	4 214 559
Vklady	6 108 165	5 182 180
Bez zajištění	7 277 256	6 694 324
Celkem	49 720 446	45 561 104

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

ANALÝZA ÚVĚRŮ POSKYTNUTÝCH KLIENTŮM PODLE SEKTORŮ – BRUTTO HODNOTA

tis. Kč	2010	2009
Obyvatelstvo (rezidenti)	47 946 519	44 356 638
Právnícké osoby, bytová družstva, apod.	1 773 927	1 204 466
Obce	0	0
Celkem (brutto hodnota)	49 720 446	45 561 104

ODEPSANÉ POHLEDÁVKY A VÝNOSY Z ODEPSANÝCH POHLEDÁVEK

tis. Kč	2010	2009
Odepsané pohledávky	-2 097	-1 573
Odepsané pohledávky za klienty	-1 302	-1 493
Odepsané pohledávky ostatní	-795	-80
Výnosy z odepsaných pohledávek	5 822	9 154
z toho: výnosy z odepsaných pohledávek	5 822	9 154
výnosy z prodaných pohledávek	0	0

15. Realizovatelné cenné papíry

STÁTNÍ BEZKUPÓNOVÉ DLUHOPISY A OSTATNÍ CENNÉ PAPIŘY PŘIJÍMANÉ CENTRÁLNÍ BANKOU K REFINANCOVÁNÍ

tis. Kč	2010	2009
Účetní hodnota státních bezkupónových dluhopisů a ostatních cenných papírů přijímaných centrální bankou k refinancování	12 086 229	15 774 599
z toho: alikvotní úrokový výnos (včetně prémie a diskontu)	-203 283	-4 865

DLUHOVÉ CENNÉ PAPIŘY

tis. Kč	2010	2009
Hypotéční zástavní listy vydané finančními institucemi	269 815	265 265
z toho: alikvotní úrokový výnos (včetně prémie a diskontu)	-4 392	-2 806

Výše oceňovacích rozdílů cenných papírů účtovaných oproti kapitálu před zohledněním efektu odložené daně dosáhla k 31. prosinci 2010 částky 543 245 tis. Kč (v roce 2009: 589 507 tis. Kč).

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

16. Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva**NÁKLADY A PŘÍJMY PŘÍŠTÍCH OBDOBÍ**

tis. Kč	2010	2009
Kancelářský materiál na skladě	389	547
Leasing automobilů	6 419	2 573
Ostatní (nájem, stravenky, předplatné noviny, časopisy atd.)	7 512	6 372
Celkem	14 320	9 492

OSTATNÍ AKTIVA

tis. Kč	2010	2009
Poskytnuté zálohy dodavatelům	13 790	12 002
Různí dlužníci	7 811	7 488
Dohad. položka st. podpory	813 814	1 728 318
Dohad. provize, nevydané faktury, ostatní	5 074	11 031
Zúčtování se státním rozpočtem	574	244
Pohledávky za zaměstnanci (zaměstnanecké úvěry)	4 462	8 776
Ostatní aktiva celkem	845 525	1 767 859
Opravné položky k ostatním aktivům	-3 672	-4 178
Ostatní aktiva celkem	841 853	1 763 681

17. Nehmotný majetek**PŘEHLED NEHMOTNÉHO MAJETKU**

tis. Kč	Software	Zálohy	Ostatní nehm. majetek	Pořízení majetku	Celkem
Pořizovací cena					
K 1. lednu 2009	390 875	0	8 339	47 991	447 205
Přírůstky	71 015	0	0	39 525	110 540
Ostatní změny	0	0	0	0	0
Úbytky	-133 450	0	0	-71 015	-204 465
K 31. prosinci 2009	328 440	0	8 339	16 501	353 280
K 1. lednu 2010	328 440	0	8 339	16 501	353 280
Přírůstky	24 916	0	4 739	33 521	63 176
Ostatní změny	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	-29 655	-29 655
K 31. prosinci 2010	353 356	0	13 078	20 367	386 801
Oprávký a opravné položky					
K 1. lednu 2009	206 545	0	8 339	0	214 884
Roční odpisy	30 652	0	0	0	30 652
Úbytky	-133 450	0	0	0	-133 450
K 31. prosinci 2009	103 747	0	8 339	0	112 086
K 1. lednu 2010	103 747	0	8 339	0	112 086
Roční odpisy	33 812	0	0	0	33 812
Úbytky	0	0	0	0	0
K 31. prosinci 2010	137 559	0	8 339	0	145 898
Zůstatková cena					
K 31. prosinci 2009	224 693	0	0	16 501	241 194
K 31. prosinci 2010	215 797	0	4 739	20 367	240 903

18. Hmotný majetek

PŘEHLED HMOVNÉHO MAJETKU

tis. Kč	Pozemky a budovy	Přístroje, kancelářské zařízení a ostatní	Zálohy	Pořízení majetku	Celkem
Pořizovací cena					
K 1. lednu 2009	522 414	187 790	0	2 878	713 082
Přirůstky	44	7 440	0	5 487	12 971
Ostatní změny	0	0	0	0	0
Úbytky	0	-6 186	0	-8 365	-14 551
K 31. prosinci 2009	522 458	189 044	0	0	711 502
K 1. lednu 2010	522 458	189 044	0	0	711 502
Přirůstky	38	5 133	0	5 502	10 673
Ostatní změny	0	0	0	0	0
Úbytky	0	-4 612	0	-5 171	-9 783
K 31. prosinci 2010	522 496	189 565	0	331	712 392
Oprávky a opravné položky					
K 1. lednu 2009	126 690	146 862	0	0	273 552
Roční odpisy	10 098	16 515	0	0	26 613
Úbytky	0	-6 154	0	0	-6 154
K 31. prosinci 2009	136 788	157 223	0	0	294 011
K 1. lednu 2010	136 788	157 223	0	0	294 011
Roční odpisy	10 098	14 233	0	0	24 331
Úbytky	0	-4 612	0	0	-4 612
K 31. prosinci 2010	146 886	166 844	0	0	313 730
Zůstatková cena					
K 31. prosinci 2009	385 670	31 821	0	0	417 491
K 31. prosinci 2010	375 610	22 721	0	331	398 662

Mimo výše uvedeného měla banka k datu účetní závěrky 24 automobilů (v roce 2009: 10 automobilů) pořízených na základě smlouvy o dlouhodobém finančním pronájmu, pořizovací cena automobilů činí celkem 12 723 tis. Kč (v roce 2009: 6 016 tis. Kč).

19. Majetkové účasti

Banka neměla v roce 2010 a 2009 žádné majetkové účasti v jiných společnostech.

20. Závazky vůči bankám

Banka měla k 31. prosinci 2010 závazky vůči bankám z titulu přijatých termínovaných vkladů (k 31. prosinci 2009 z přijatých termínovaných vkladů, z přijatých repo úvěrů a z podřízeného dluhu). Banka neposkytuje bankám záruky na půjčky svým klientům ani neprovádí akceptaci směnec.

ZÁVAZKY VŮČI BANKÁM

tis. Kč	2010	2009
Termínované vklady	900 010	800 008
Repo úvěry	0	2 024 219
Podřízené dluhy	0	552 366
Závazky vůči bankám celkem	900 010	3 376 593

V roce 2004 byly bance poskytnuty podřízené úvěry v celkové výši 550 000 tis. Kč, které byly předčasně splaceny k 1. prosinci 2010.

21. Závazky vůči klientům**CELKOVÉ ZÁVAZKY VŮČI KLIENTŮM**

tis. Kč	2010	2009
Vklady ze stavebního spoření přijaté od klientů	68 177 784	65 323 698
Ostatní závazky ke klientům	127 296	148 808
Nárok na státní podporu	813 814	1 728 318
Celkem	69 118 894	67 200 824
v tom: splatné na požádání	243 837	279 588

Odhad výše státní podpory stavebního spoření k 31. prosinci 2010 je stanoven na základě stavu vkladů klientů k ultimu měsíce, přičemž v částce 813 814 tis. Kč je již zohledněna daň vybíraná srážkou podle zvláštní sazby daně ve výši 50 %. Státní podpora za rok 2010 bude připsána na účet klientů až po konečném odsouhlasení její výše Ministerstvem financí ČR v průběhu roku 2011.

22. Výdaje a výnosy příštích období a ostatní pasiva**VÝDAJE A VÝNOSY PŘÍŠTÍCH OBDOBÍ**

tis. Kč	2010	2009
Roční odměny, přesčasy, nevyčerpaná dovolená, odstupné + soc. a zdr. poj.	32 250	31 071
Dohad na úrokové zvýhodnění	523 185	780 037
Výnosy příštích období (nájemné)	40	45
Celkem	555 475	811 153

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

OSTATNÍ PASIVA

tis. Kč	2010	2009
Dohadné položky	200 035	221 866
z toho: provize za zprostředkování smluv o st. spoření a úvěrových smluv	120 140	140 564
ostatní (zejména nevyfakturované dodávky)	79 895	81 302
Dodavatelé	40 012	40 571
Zúčtování se zaměstnanci	11 021	12 837
Zúčtování se státním rozpočtem	45 851	26 240
Zúčtování se sociálními institucemi	5 719	5 032
Odložený daňový závazek	125 998	126 054
Další přechodná pasiva	513	688
Změna reálné hodnoty úrokového swapu	50 536	0
Ostatní pasiva celkem	479 685	433 288

23. Rezervy**VÝVOJ TĚTO REZERVY A DALŠÍCH DAŇOVĚ NEUZNATELNÝCH REZERV V ROCE 2010 A 2009 BYL NÁSLEDUJÍCÍ:**

tis. Kč	
Zůstatek k 1. lednu 2009	27 521
Použití rezervy na úroky z prodlení	-158
Tvorba rezervy na zaměstnanecká jubilea a věrnostní odměny (netto)	-166
Tvorba rezervy na provozní náklady	750
Tvorba rezervy na soudní spory	637
Rozpuštění rezervy na soudní spory	-661
Použití rezervy na soudní spory	-1 871
Zůstatek rezerv daňově neodpočitatelných k 31. prosinci 2009	26 052

Daňově neuznatelné rezervy k 31. prosinci 2009 představují rezervu na projekt NeuBau ve výši 10 837 tis. Kč, rezervu na exekuce ve výši 750 tis. Kč, rezervu na penále od UOHS ve výši 9 100 tis. Kč, rezervu na věrnostní a jubilejní odměny ve výši 1 692 tis. Kč a rezervy na soudní spory s prodejci ve výši 3 386 tis. Kč a s klienty ve výši 287 tis. Kč.

tis. Kč

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

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

24. Odložená daň

Odložená daň je počítána z přechodných rozdílů mezi daňovou základnou a účetní hodnotou s pomocí daňových sazeb platných v obdobích, kdy se odhaduje uplatnění dočasného daňového rozdílu. Pro kalkulaci odložené daně v roce 2010 je použita daňová sazba 19 % platná pro rok 2011 (v roce 2009: sazba 19% platná pro rok 2010).

Odložená daň z příjmů roku 2010 a 2009 zahrnuje rozdíl mezi účetní a daňovou zůstatkovou cenou majetku, částku nákladu sociálního a zdravotního pojištění k uvažované výplatě bonusu pro vedoucí pracovníky a k dohadu na nevyplacenou dovolenou za rok 2010 a 2009. Odložený daňový závazek s dopadem do vlastního kapitálu představuje rozdíl z přecenění cenných papírů na reálnou hodnotu u portfolia realizovatelných cenných papírů.

ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVAZEK A POHLEDÁVKA

tis. Kč	2010	2009
Nehmotný a hmotný majetek-rozdíl ZC účetní a daňové	-140 073	-80 648
Soc. a zdravotní pojištění z uvažovaného bonusu, z dohadu dovolené	7 189	6 713
Saldo přechodných rozdílů celkem	-132 884	-73 935
Stav odloženého daňového závazku s dopadem do výkazu zisku a ztráty k 31. 12.	- 25 248	-14 048
Přecenění realizovatelných cenných papírů	-530 263	-589 507
Stav odloženého daňového závazku účtované proti vlastnímu kapitálu	-100 750	-112 006

VÝVOJ ODLOŽENÉ DAŇOVÉ POHLEDÁVKY A ZÁVAZKU

tis. Kč	2010	2009
Odložený daňový závazek s dopadem do výkazu zisku a ztráty k 1. 1.	-14 048	-2 673
Odložený daňový závazek účtovaný proti kapitálu k 1. 1.	-112 006	-46 510
Odložená daňová pohledávka (+) / závazek (-) k 1. 1.	-126 054	-49 183
Běžné změny účtované proti výkazu zisku a ztráty	-11 200	-12 113
Běžné změny účtované proti vlastnímu kapitálu	11 256	-71 392
Vliv změny daňové sazby	0	6 634
Běžné změny účtované celkem	56	-76 871
Odložená daňová pohledávka / závazek s dopadem do výkazu zisku a ztráty k 31. 12.	-25 248	-14 048
Odložená daňová pohledávka / závazek s dopadem do vlastního kapitálu k 31. 12.	-100 750	-112 006
Odložená daňová pohledávka (+) / závazek (-) k 31. 12.	-125 998	-126 054

25. Vlastní kapitál

K 31. prosinci 2010 má banka základní kapitál ve výši 562 500 tis. Kč (v roce 2009: 500 000 tis. Kč), který tvoří 5 625 ks volně neobchodovatelných akcií na jméno ve jmenovité hodnotě 100 tis. Kč. Akcie jsou v zaknihované podobě. Jediným akcionářem banky se 100% podílem je KB, se sídlem Praha 1, Na Příkopě 33.

K 31. prosinci 2010 a 2009 vykazuje banka povinný rezervní fond ve výši 100 000 tis. Kč, všeobecný rezervní fond ve výši 1 007 138 tis. Kč a oceňovací rozdíly ve výši 429 513 tis. Kč (530 263 tis. Kč brutto a související odložená daň ve výši – 100 750 tis. Kč), v roce 2009: 477 501 tis. Kč (589 507 tis. Kč brutto a související odložená daň ve výši – 112 006 tis. Kč).

Představenstvo jediného akcionáře KB schválilo na svém zasedání dne 30. července 2010 splacení podřízeného dluhu v hodnotě 550 000 tis. Kč (viz. bod 20 Přílohy) a navýšení kapitálu banky ve stejném objemu (z toho základní kapitál ve výši 62 500 tis. Kč a emisní ážio ve výši 487 500 tis. Kč).

Na základě rozhodnutí jediného akcionáře ze dne 2. listopadu 2010 došlo k návrhu na zápis zvýšení základního kapitálu do obchodního rejstříku. Zápis proveden k 15. listopadu 2010. Zvýšení základního kapitálu o 62 500 tis. Kč, tj. o 625 ks akcií bylo zapsáno do obchodního rejstříku dne 7. prosince 2010.

26. Potenciální pohledávky a závazky

Společnost nemá k datu účetní závěrky potenciální pohledávky a závazky.

Soudní spory a správní řízení

V roce 2004 zahájil Úřad pro ochranu hospodářské soutěže (dále jen „ÚOHS“) správní řízení ve věci vzájemné shody stavebních spořitelen při stanovování poplatků souvisejících se stavebním spořením. Na základě rozhodnutí ÚOHS byla bance vyměřena pokuta a dále bylo bance uloženo zrušit, popřípadě upravit výši některých poplatků. Banka podala proti rozhodnutí rozklad, kterému ÚOHS vyhověl, původní rozhodnutí bylo zrušeno a v nových řízeních v letech 2005-6 ÚOHS dvakrát rozhodnul o snížení pokuty.

Proti poslednímu rozhodnutí byla podána žaloba u správního soudu. Pokuta byla uhrazena a přebytečná rezerva rozpuštěna. Rozsudkem Krajského soudu v Brně ze dne 8. ledna 2008 bylo rozhodnutí ÚOHS zrušeno a uhrazená pokuta bance vrácena. 11. února 2008 podal ÚOHS proti rozsudku kasační stížnost a banka vytvořila rezervu.

V únoru 2009 byla kasační stížnost ÚOHS soudem zamítnuta a věc vrácena ÚOHS k novému projednání a rozhodnutí. Do 31. prosince 2010 ÚOHS v uvedené věci nerozhodl. Banka eviduje rezervu ve výši 9 100 tis. Kč.

Kromě výše uvedeného se banka k 31. prosinci 2010 neúčastnila žádného soudního sporu, jehož rozhodnutí by mělo významný dopad na společnost.

27. Strany se zvláštním vztahem k bance

VZÁJEMNÉ VZTAHY S FINANČNÍ SKUPINOU KB

tis. Kč	2010	2009
AKTIVA		
Provozní účty u KB	5 737	7 567
HZL KB realizovatelné	268 056	265 265
HZL KB dlouhodobé finanční investice	13 133 212	11 460 221
Provize Finanční skupina KB (prodej produktů)	2 940	3 725
Ostatní aktiva (náklady příštích období)	8	87
Celkem	13 411 712	11 736 865
PASIVA		
Přijatý termínový vklad od KB	900 010	800 008
Přijatý úvěr KB (REPO)	0	2 023 543
Přijatý úvěr KB (REPO) – úroky	0	676
Přijatý podřízený úvěr KB	0	550 000
Přijatý podřízený úvěr od KB- úroky	0	2 366
Závazky vůči KB	1 068	2
Dohadné položky – služby a provize KB	2 335	16 694
Rozdíl z reálné hodnoty cenných papírů KB	7 497	3 120
Ostatní pasiva (IRS)	64 791	0
Celkem	975 701	3 396 409

tis. Kč	2010	2009
NÁKLADY		
Provize a poplatky (KB)	22 085	38 511
Úroky (KB)	73 044	31 593
Úroky z podřízeného dluhu KB	19 940	27 952
Čisté náklady na obchody s cennými papíry (KB)	89	103
Ostatní provozní náklady (KB)	5 006	4 384
Celkem	120 164	102 543

tis. Kč	2010	2009
VÝNOSY		
Úroky KB (term. vklad, IRS)	39 945	321
Výnosy z HZL KB	513 180	491 457
Ostatní provozní výnosy (KB)	60	70
Provize Finanční skupina KB (prodej produktů)	39 794	55 262
Celkem	592 979	547 110

ODMĚŇOVÁNÍ A POHLEDÁVKY VŮČI ČLENŮM PŘEDSTAVENSTVA A DOZORČÍ RADY

tis. Kč	2010	2009
Mzdy a odměny		
členům představenstva banky	14 372	17 672
členům dozorčí rady	31	28
Celkem	14 403	17 700
Počet členů představenstva banky k 31. 12.	3	3
Počet členů dozorčí rady k 31. 12.	6	6

U členů představenstva byl zahrnut předpoklad bonusu za rok 2010 (výplata 4/2011). U členů dozorčí rady volených zaměstnanci nebyla do přehledu zahrnuta jejich mzda.

K 31. prosinci 2010 je evidována úvěrová pohledávka za členy představenstva ve výši 3 267 tis. Kč (v roce 2009: 0 Kč).

28. ŘÍZENÍ RIZIK

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

Řízení kapitálu

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

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

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

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

(A) KREDITNÍ RIZIKO**Kreditní riziko úvěrových produktů stavebního spoření (překlenovací a přidělený úvěr)**

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

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

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

Zákon o stavebním spoření omezuje podíl smluv uzavřených s právníky osobami. Obdobně je limitován objem úvěrů poskytnutých klientům formou překlenovacích úvěrů. Tento objem včetně úvěrů poskytnutých osobám, jejichž výrobky a poskytované služby jsou určeny pro uspokojování bytových potřeb, nesmí překročit hodnotu 20 % součtu cílových částek uzavřených smluv. Kromě těchto regulatorních limitů udržuje banka soustavu interních limitů, která obsahuje mimo jiné požadavky na bonitu a zajištění.

Úvěry pro fyzické osoby

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

- vyhodnocení schopnosti klienta splácet úvěr z prokázaných příjmů, u nichž je předpoklad jejich udržitelnosti v budoucnosti (po zohlednění výdajů klienta),
- hodnocení klienta s použitím scoringových modelů, které zohledňují jednak spořicí či úvěrovou historii klienta u banky, jednak další dostupná data o klientech,
- vyhodnocení negativních informací o klientovi (banka využívá Bankovní registr klientských informací provozovaný společností CBCB a registr společnosti SOLUS, jakož i další interní či volně dostupné negativní informace),
- vyhodnocení kvality poskytnutého zajištění.

Vnitřní pravidla stanovují požadavky na zajištění poskytovaných úvěrů. Banka používá následující zajišťovací prostředky: zajištění ručiteli, nemovitostí, vkladem, bankovní zárukou. Úvěry zajištěné nemovitostí jsou poskytovány převážně ve výši do 80 % ceny obvyklé stanovené odhadcem, u hypoúvěrů 100 až do výše 100 % takto stanovené ceny. Banka zachovává konzervativní přístup k poskytování nezajištěných úvěrů, které poskytuje pouze klientům s historií v bance či s použitím aplikačního scoringu. Synergie v rámci skupiny KB se projevila také v oblasti poskytování úvěrů, kde banka využívá scoringových modelů vyvinutých KB.

Úvěry pro právnické osoby

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

Vymáhání, restrukturalizace a odpis pohledávek za dlužníky

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

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

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

Sledování úvěrových rizik

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

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

Kvalita úvěrového portfolia

Za rok 2010 vzrostl podíl klasifikovaných úvěrů z hodnoty 3,85 % ke konci roku 2009 na 4,15 %. V rámci této kategorie mírně vzrostl podíl sledovaných úvěrů z 1,50 % na 1,60 %, podíl ohrožených úvěrů vzrostl z 2,34 % na 2,55 %.

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

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

Zatřídění pohledávek do klasifikačních kategorií

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

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

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

Tvorba opravných položek

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

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

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

Úvěrové riziko finančních trhů

Velká část volných prostředků je investována do státních dluhopisů. Úvěrové riziko je tak sledováno pouze u investic do hypotečních zástavních listů a u operací na mezibankovním trhu. Banka nemá v držení žádná aktiva emitovaná jiným subjektem ani nemá žádnou expozici na finančních trzích vůči jinému subjektu než je český stát a KB, Český stát a KB jsou jedinými subjekty, na které má banka úvěrový limit.

(B) TRŽNÍ RIZIKO

Vzhledem k tomu, že se banka řídí zákonem č. 96/1993 Sb., o stavebním spoření, jsou možnosti využití finančních nástrojů omezené. V roce 2010 banka kromě poskytování překlenovacích úvěrů a úvěrů ze stavebního spoření používala následující finanční nástroje: depozitní obchody na mezibankovním trhu, investice do státních dluhopisů a hypotečních zástavních listů a prováděla repo operace a operace s cennými papíry se závazkem zpětného odkupu nebo prodeje a operace se zajišťovacími deriváty. Žádný z těchto nástrojů nezařazuje banka do obchodního portfolia. Banka provádí tyto investice, aby zhodnotila své volné zdroje, a aby těmito investicemi nezvyšovala expozici vůči úrokovému riziku. Banka dále nemá žádné otevřené měnové, komoditní nebo jiné pozice, které by byly závislé na vývoji tržních cen.

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

ŘÍZENÍ AKTIV A PASIV – RIZIKO ÚROKOVÉ SAZBY

Úroková charakteristika aktiv a pasiv banky

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

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

Řízení úrokového rizika

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

Metody měření úrokového rizika

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

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

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

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

Úroková citlivost aktiv a pasiv banky

v mil. Kč	Do 1 roku včetně	Nad 1 rok do 5 let včetně	Nad 5 let do 10 let včetně	Nad 10 let do 15 let včetně	Nad 15 let	Nespecifikováno	Čistá částka celkem
K 31. prosinci 2010							
Aktiva celkem	9 300	17 342	27 098	22 236	61	678	76 715
Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám	695	0	0	0	0	0	695
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování	3 845	3 417	4 824	0	0	0	12 086
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	181	1 342	9 612	2 004	0	0	13 139
Pohledávky za klienty – členy družstevních záložien	3 763	12 315	12 662	20 232	61	0	49 033
Dluhové cenné papíry	2	268	0	0	0	0	270
Dlouhodobý nehmotný majetek	0	0	0	0	0	241	241
Dlouhodobý hmotný majetek	0	0	0	0	0	408	408
Ostatní aktiva	814	0	0	0	0	29	843
Závazky a vlastní kapitál celkem	38 031	19 132	13 401	25	0	6 126	76 715
Závazky vůči bankám	900	0	0	0	0	0	900
Závazky vůči klientům – členům družstevních záložien	36 461	19 132	13 401	25	0	0	69 019
Ostatní pasiva	0	0	0	0	0	165	165
Výnosy a výdaje příštích období	670	0	0	0	0	301	971
Rezervy	0	0	0	0	0	15	15
Podřízené závazky	0	0	0	0	0	0	0
Vlastní kapitál celkem	0	0	0	0	0	5 645	5 645
Gap	-28 731	-1 790	13 697	22 211	61	-5 448	0
Kumulativní gap	-28 731	-30 521	-16 824	5 387	5 448	0	0

ŘÍZENÍ AKTIV A PASIV – RIZIKO LIKVIDITY

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

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

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

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

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

Limity jsou specifikovány ve vnitřních pravidlech banky.

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

Zbytková splatnost aktiv a závazků banky

v mil. Kč	Do 7 dnů včetně	Nad	Nad	Nad	Nad 6	Nad	Nad	Nad 5 let	Nespecifikováno	Souhrn za zbytkovou splatnost
		7 dnů do 1 měsíce včetně	1 měsíc do 3 měsíců včetně	3 měsíce do 6 měsíců včetně	měsíců do 1 roku včetně	1 rok do 2 let včetně	2 roky do 5 let včetně			
K 31. prosinci 2010										
Aktiva celkem	818	500	768	1 593	5 523	4 655	12 356	48 512	1 990	76 715
Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám	695	0	0	0	0	0	0	0	0	695
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování	0	263	0	73	3 509	0	3 417	4 824	0	12 086
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	6	0	58	0	117	1 342	0	11 616	0	13 139
Pohledávky za klienty – členy družstevních záložen	117	237	710	706	1 895	3 313	8 671	32 072	1 312	49 033
Dluhové cenné papíry	0	0	0	0	2	0	268	0	0	270
Dlouhodobý nehmotný majetek	0	0	0	0	0	0	0	0	241	241
Dlouhodobý hmotný majetek	0	0	0	0	0	0	0	0	408	408
Ostatní aktiva	0	0	0	814	0	0	0	0	29	843
Závazky a vlastní kapitál celkem	1 172	94	33 663	1 548	1 593	4 053	15 080	13 425	6 087	76 715
Závazky vůči bankám	900	0	0	0	0	0	0	0	0	900
Závazky vůči klientům – členům družstevních záložen	221	94	33 140	1 413	1 593	4 053	15 080	13 425	0	69 019
Ostatní pasiva	0	0	0	39	0	0	0	0	126	165
Výnosy a výdaje příštích období	51	0	523	96	0	0	0	0	301	971
Rezervy	0	0	0	0	0	0	0	0	15	15
Podřízené závazky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Vlastní kapitál celkem	0	0	0	0	0	0	0	0	5 645	5 645
Gap	-354	406	-32 895	45	3 930	602	-2 724	35 087	-4 097	0
Kumulativní Gap	-354	52	-32 843	-32 798	-28 868	-28 266	-30 990	4 097	0	0

(C) OPERAČNÍ RIZIKO

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

Banka provádí sběr dat o ztrátách z titulu operačního rizika. Sběr dat se týká i úvěrových podvodů, které zasahují do oblasti úvěrového rizika. Údaje o ztrátách jsou zasílány do KB, kde slouží pro výpočet kapitálových požadavků podle vlastního pokročilého přístupu – tzv. Advanced Measurement Approach (AMA) pro celou skupinu KB. Na úrovni banky je však používán výpočet kapitálových požadavků podle standardní metody (TSA).

Dalšími pokročilými nástroji, které banka používá pro řízení operačního rizika, je sledování klíčových ukazatelů rizika (Key Risk Indicators – KRI), formalizované kontroly prvního stupně (First Level Control – FLC) a proces sebehodnocení rizik (Risk Control Self Assessment – RCSA). Implementace RCSA započala v roce 2009, ale nebyla v tomto roce zcela dokončena. Klíčové indikátory rizika byly v průběhu roku 2010 pravidelně sledovány a kontroly prvního stupně byly prováděny v celé bance.

Banka má upraveny v interních předpisech způsoby a postupy při obnově činnosti informačních systémů v případech havarijní situace a zásady při řízení bezpečnosti informačních systémů. V roce 2009 byly vytvořeny nové plány řízení kontinuity podnikání v platné metodice skupiny SG, zásady byly zdokumentovány ve směrnících a pracovních postupech.

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

29. UDÁLOSTI PO ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

Po účetní závěrce k 31. prosinci 2010 nedošlo k žádným významným událostem.

ZPRÁVA O VZTAZÍCH MEZI PROPOJENÝMI OSOBAMI ZA ÚČETNÍ OBDOBÍ ROKU 2010

(dále jen „zpráva o vztazích“)

Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s., se sídlem Bělehradská 128, č. p. 222, 120 21 Praha 2, IČ 60192852, zapsaná v obchodním rejstříku, vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 2281, (dále jen „Společnost“), je součástí podnikatelského seskupení (koncernu) společnosti **Société Générale S.A.**, se sídlem 29, BLD Hausmann, 75009 Paříž, Francie, číslo registrace ve francouzském obchodním rejstříku: R.C.S. Paris B552120222 (1955 B 12022) (dále jen „SG“ nebo „SG Paříž“), ve kterém existují následující vztahy mezi Společností a jí ovládající osobou a dále vztahy mezi Společností a osobami ostatními ovládanými stejnou ovládající osobou (dále jen „propojené osoby“), které jsou uvedeny v této zprávě. Jediným akcionářem Společnosti je **Komerční banka, a.s.**, se sídlem Na Příkopě 33 č. p. 969, 114 07 Praha 1, IČ 45317054, zapsána v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1360. SG je 60,35 % akcionářem Komerční banky, a.s.

Tato zpráva o vztazích mezi níže uvedenými osobami byla vypracována v souladu s ustanovením § 66a odstavec 9 zákona č. 513/1991 Sb., v platném znění (obchodní zákoník), za období roku 2010, tj. od 1. 1. 2010 do 31. 12. 2010 (dále jen „účetní období“).

I. Úvod

V účetním období roku 2010 měla Společnost vztahy s následujícími propojenými osobami:

Společnost	Sídlo	Podíl SG na hlasovacích právech Společnosti
Société Générale S.A.	29, BLD Hausmann, 75009 Paříž, Francie	–
Komerční banka, a.s.	Na Příkopě 33 č. p. 969, 114 07 Praha 1	60,35 %
Komerční pojišťovna, a.s.	Karolinská 1, č. p. 650, 186 00 Praha 8	100 %
Penzijní fond Komerční banky, a.s.	Lucemburská 1170/7, 130 11 Praha 3, Vinohrady	100 %
Factoring KB, a.s.	Lucemburská 1170/7, 130 11 Praha 3, Vinohrady	100 %
ALD Automotive s.r.o.	U Stavoservisu 527/1, 100 40 Praha 10	100 %
Investiční kapitálová společnost KB, a.s.	Dlouhá 34, č. p. 713, 110 15 Praha 1	100 %
ESSOX s.r.o.	Senovážné náměstí 231/7, 370 01 České Budějovice	100 %
SG Equipment Finance Czech Republik s.r.o.	Antala Staška 2027/79, 140 00 Praha 4, Krč	100 %
Societe Generale Algerie S.p.A.	16105 – Gu de Constantine, Résidence El Kerma BP 55 – BIRKHADEM, Wilaya d' ALGER, ALGERIE	100 %
ECS International, s.r.o.*	Radlická 14/3201, Anděl Park, 150 00 Praha 5, Smíchov	100 %

*) do 28. 10. 2010

II. Vztahy s propojenými osobami

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

I. SMLOUVY A DOHODY UZAVŘENÉ BĚHEM ÚČETNÍHO OBDOBÍ

Druh smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Plnění Společnosti	Protiplnění	Újma vzniklá Společnosti
Smlouva o podřízeném dluhu a dodatek č. 1, 245 000 000 Kč a dodatek č. 2 o předčasném splacení ke dni 30. 11. 2011	Komerční banka, a.s.	úhrada úroků a poplatků dle smlouvy	poskytnutí úvěru	nevznikla
Smlouva o postoupení podřízeného dluhu /Assignment Agreement/ 160 000 000 Kč	Komerční banka, a.s.	úhrada úroků a poplatků dle smlouvy	poskytnutí úvěru	nevznikla
Smlouva o postoupení podřízeného dluhu /Assignment Agreement/ 145 000 000 Kč	Komerční banka, a.s.	úhrada úroků a poplatků dle smlouvy	poskytnutí úvěru	nevznikla
1 smlouva o vydání a používání platební karty k běžnému účtu GOLD CARD	Komerční banka, a.s.	úroky a poplatky dle smlouvy	poskytnutí služby	nevznikla
1 smlouva o vydání a používání platební karty k běžnému účtu VISA	Komerční banka, a.s.	úroky a poplatky dle smlouvy	poskytnutí služby	nevznikla
Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu z 6. 1. 2010	Komerční banka, a.s.	provize	obchodování na finančním trhu	nevznikla
Smlouva o custody službách poskytovaných KB ze dne 7. 7. 2010	Komerční banka, a.s.	smluvní odměna	poskytnutí služby	nevznikla
Smlouva o mlčenlivosti ke „Smlouvě o poskytování služeb – outsourcing (HR služby)“	Komerční banka, a.s.	zachování důvěrného charakteru informací	zachování důvěrného charakteru informací	nevznikla
Smlouva o poskytování služeb – outsourcing (HR služby)	Komerční banka, a.s.	úhrada ceny služby a poskytnutí součinnosti	poskytnutí služby	nevznikla
Smlouva o mlčenlivosti ke „Smlouvě o spolupráci v oblasti sourcingu a nákupu“	Komerční banka, a.s.	zachování důvěrného charakteru informací	zachování důvěrného charakteru informací	nevznikla
Přistoupení k pravidlům spolupráce KB a členů FS v oblasti sourcingu a nákupu ze dne 16. 9. 2010	Komerční banka, a.s.	úhrada ceny služby a poskytnutí součinnosti	poskytnutí služby	nevznikla
Smlouva o upsání akcií	Komerční banka, a.s.	vydání nových akcií	úhrada ceny akcií včetně emisního ážia	nevznikla
2x objednávky č. 522100064 a č. 522100087 (solution architekta pro projekt studie externích datových center)	Komerční banka, a.s.	úhrady cen služeb	poskytnutí služby	nevznikla
Dohoda o zajištění školení zaměstnanců v KB	Komerční banka, a.s.	úhrada cen služeb dle jednotlivých objednávek	poskytnutí služby	nevznikla
Přefakturační agenturní provize z KB dle dohody	Komerční banka, a.s.	úhrada přefakturace agenturní provize z KB	poskytnutí služby	nevznikla
Agreement on the Organisation of Periodic Control (outsourcing vnitřního auditu)	Komerční banka, a.s. Société Générale, plc	úhrada ceny služeb	poskytnutí služby	nevznikla
Smlouva o spolupráci při realizaci motivační akce na podporu prodeje pojistných produktů Komerční pojišťovny, a.s. pro zprostředkovatele Modré pyramidy stavební spořitelna, a.s.	Komerční pojišťovna, a.s.	poskytnutí služby	součinnost a úhrada za službu	nevznikla
Přefakturační nákladů z KP do MPSS dle dohody	Komerční pojišťovna, a.s.	úhrada přefakturace z KP	poskytnutí služby	nevznikla
7 kupních smluv na prodej ojetých osobních automobilů	ALD Automotive s.r.o.	prodej automobilu	úhrada kupní ceny	nevznikla
13 smluv o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310047279, č. 310047136, č. 310047133, č. 310047132, č. 310047131, č. 310044804, č. 310044803, č. 310045802, č. 310045801 a č. 310045800, č. 310045799, č. 310044806, č. 310045804, č. 310045803	ALD Automotive s.r.o.	úhrada leasingových splátek	poskytnutí služby	nevznikla
Přefakturační nákladů z MPSS do SOCIETE GENERALE ALGERIE S.p.A., Alžírsko dle dohody	SOCIETE GENERALE ALGERIE S.p.A.,	přeúčtování nákladů	úhrada přeúčtovaných nákladů	nevznikla

II. PLNĚNÍ PŘIJATÁ I POSKYTNUTÁ V ÚČETNÍM OBDOBÍ ZE SMLUV UZAVŘENÝCH V MINULÝCH ÚČETNÍCH OBDOBÍCH

Druh smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Plnění Společnosti	Protiplnění	Újma vzniklá Společnosti
Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu včetně dodatků	Komerční banka, a.s.	úhrada úroků a poplatků dle smlouvy	vedení běžného účtu a placení úroků	nevznikla
2 smlouvy o vydání a používání platební karty k běžnému účtu, 2x1 karta VISA Business Silver Card	Komerční banka, a.s.	úhrada úroků a poplatků dle smlouvy	poskytnutí služby	nevznikla
5 smluv o vydání a používání platební karty k běžnému účtu, 3X karta Gold Cards služební, 2X karta Gold cards služební VISA	Komerční banka, a.s.	úhrada úroků a poplatků dle smlouvy	poskytnutí služby	nevznikla
3 smlouvy o vydání a používání platební karty k běžnému účtu – Gold Cards služební (zrušeny během roku 2010)	Komerční banka, a.s.	úhrada úroků a poplatků dle smlouvy	poskytnutí služby	nevznikla
Smlouva o poskytování přímého bankovníctví (internetové bankovníctví k běžnému účtu)	Komerční banka, a.s.	úroky a poplatky dle smlouvy	poskytnutí služby	nevznikla
Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu z roku 2005 – obchody	Komerční banka, a.s.	provize	obchodování na finančním trhu	nevznikla
Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu z roku 2006 – obchody	Komerční banka, a.s.	provize	obchodování na finančním trhu	nevznikla
Smlouva o obstarání koupě nebo prodeje cenných papírů z roku 1996 – obchody	Komerční banka, a.s.	provize	obchodování na finančním trhu	nevznikla
Depozita – obchody	Komerční banka, a.s.	poskytnutí peněz	úroky dle smlouvy	nevznikla
Smlouva o poskytování služeb na Trhu krátkodobých dluhopisů vč. dodatku č. 1	Komerční banka, a.s.	úhrada poplatků za služby	poskytnutí služby	nevznikla
Smlouva o užívání safesové schránky Komerční banky, a.s., č. 863, schránka č. 723	Komerční banka, a.s.	úhrada poplatků za službu	poskytnutí služby	nevznikla
Smlouva o užívání safesové schránky Komerční banky, a.s., č. 867, schránka č. 921	Komerční banka, a.s.	úhrada poplatků za službu	poskytnutí služby	nevznikla
Smlouva o užívání safesové schránky Komerční banky, a.s., č. 494, schránka č. 833	Komerční banka, a.s.	úhrada poplatků za službu	poskytnutí služby	nevznikla
Smlouva o užívání nočního trezoru k běžnému účtu	Komerční banka, a.s.	poplatky za poskytnutí služby	poskytnutí služby	nevznikla
Smlouva o využívání prodejní sítě KB (vč. dodatku č. 1 a č. 2 ze dne 30. 9. 2010)	Komerční banka, a.s.	úhrada provize za zprostředkování obchodů	zprostředkování obchodů	nevznikla
Rámcová smlouva o poskytování zvýhodněných podmínek pro zaměstnance KB a dceřiných společností – účastníků stavebního spoření	Komerční banka, a.s.	poskytnutí zvýhodněných podmínek	poskytnutí zvýhodněných podmínek	nevznikla
Smlouva o úpravě, užívání a provozování software „web914“	Komerční banka, a.s.	úhrada za poskytnutí služby	poskytnutí služby	nevznikla
Smlouva o zachování důvěrného charakteru informací / Confidentiality Agreement/ – čtyřstranná smlouva	Komerční banka, a.s.	zachování důvěrného charakteru informací	zachování důvěrného charakteru informací	nevznikla
Smlouva o poskytování služeb v přechodném období / Transitional IT Services Agreement/ – čtyřstranná smlouva	Komerční banka, a.s.	závazek poskytnout součinnost	poskytnutí součinnosti	nevznikla
Rámcová smlouva o dočasném přidělování zaměstnanců, včetně dodatku č. 1	Komerční banka, a.s.	úhrada nákladů za dočasné přidělení zaměstnance	poskytnutí služby	nevznikla
Dohoda o uložení back-up médií	Komerční banka, a.s.	úhrada za poskytnutí služby	poskytnutí služby	nevznikla
Smlouva o spolupráci mezi KB a VSS při poskytování spotřebitelských úvěrů vč. dodatku č. 1	Komerční banka, a.s.	poskytnutí služeb dle smlouvy	poskytnutí služeb dle smlouvy	nevznikla
Nájemní smlouva – garážové stání	Komerční banka, a.s.	poskytnutí služby	nájemné	nevznikla
Smlouva o vzájemné spolupráci ze dne 31. 8. 2007 (vč. dodatku č. 1 ze dne 1. 7. 2010)	Komerční banka, a.s.	výhody pro zaměstnance MPSS v KB	poskytnutí výhod pro zaměstnance MPSS v KB	nevznikla
Všeobecná distribuční smlouva (general distribution agreement) ze dne 31. 8. 2007	Komerční banka, a.s.	vzájemná spolupráce při prodeji produktů	vzájemná spolupráce při prodeji produktů	nevznikla
Smlouva o spolupráci (cooperation agreement) – přefakturace nákladů z KB do MPSS, z MPSS do KB ze dne 31. 8. 2010	Komerční banka, a.s.	vzájemná spolupráce, poskytnutí služby, úhrada za službu	vzájemná spolupráce, poskytnutí služby, úhrada za službu	nevznikla
Samostatná distribuční smlouva (Modrá půjčka)	Komerční banka, a.s.	zprostředkování úvěru	provize	nevznikla
Samostatná distribuční smlouva (Modré konto, Modré konto PLUS, G2) vč. dodatku č. 1 a dodatku č. 2 ze dne 31. 3. 2010	Komerční banka, a.s.	zprostředkování úvěru	provize	nevznikla
Samostatná distribuční smlouva (Modrá kreditní karta) vč. dodatku č. 1 ze dne 31. 3. 2010	Komerční banka, a.s.	zprostředkování úvěru	provize	nevznikla

Druh smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Plnění Společnosti	Protiplnění	Újma vzniklá Společnosti
Samostatná distribuční smlouva (Mortgage loan, Pre-mortgage loan, Bridging loan)	Komerční banka, a.s.	zprostředkování úvěru	provize	nevznikla
Smlouva o spolupráci – Skóring klientů	Komerční banka, a.s.	poskytnutí součinnosti	poskytnutí služby	nevznikla
Samostatná distribuční smlouva ze dne 14. 12. 2007 (Investiční nástroje) včetně dodatků č. 1 a 2	Komerční banka, a.s.	zprostředkování investování	provize	nevznikla
Smlouva o investičním zprostředkování ze dne 14. 12. 2007	Komerční banka, a.s.	zprostředkování investování	provize	nevznikla
Smlouva o outsourcingu (Outsourcing agreement) – treasury	Komerční banka, a.s.	poplatky dle smlouvy	poskytnutí služby	nevznikla
Dohoda o zajištění (zprostředkování) „Vyhodnocení rizik spojených s nemovitou zástavou“ formou DTS dle specifikace a metodice KB	Komerční banka, a.s.	úhrada ceny služby a poskytnutí součinnosti	poskytnutí služby	nevznikla
Smlouva o mlčenlivosti k „Dohodě o užívání licencí HP OV SD“	Komerční banka, a.s.	zachování důvěrného charakteru informací	zachování důvěrného charakteru informací	nevznikla
Dohoda o úhradě nákladů za užívání licencí (nahradila Ústní dohodu o úhradě nákladů za užívání licencí z roku 2007) vč. dodatku č. 1 ze dne 11. 2. 2010	Komerční banka, a.s.	úhrada ceny služby a poskytnutí součinnosti	poskytnutí služby	nevznikla
Smlouva o spolupráci v rámci skupiny dle § 5a zákona č. 235/2004 Sb. v platném znění, o dani z přidané hodnoty, včetně dodatku č. 1	Komerční banka, a.s.	poskytnutí součinnosti a úhrada za zastoupení	poskytnutí služby	nevznikla
1 smlouva o nájmu nebytových prostor a o úhradě služeb spojených s jejich užíváním (Hranice na Moravě)	Komerční banka, a.s.	úhrada za poskytnutí služby	poskytnutí služby	nevznikla
1 smlouva o nájmu nebytových prostor a o úhradě služeb spojených s jejich užíváním (Uherský Brod)	Komerční banka, a.s.	úhrada za poskytnutí služby	poskytnutí služby	nevznikla
Rámcová smlouva o zpracování osobních údajů (KB správce, MPSS zpracovatel) ze dne 30. 5. 2009 – nahradila Smlouvu ze dne 31. 8. 2007	Komerční banka, a.s.	zpracování osobních údajů	poskytnutí součinnosti	nevznikla
Rámcová smlouva o zpracování osobních údajů (MPSS správce, KB zpracovatel) ze dne 30. 5. 2009 – nahradila Smlouvu ze dne 31. 8. 2007)	Komerční banka, a.s.	poskytnutí součinnosti	zpracování osobních údajů	nevznikla
Dohoda o způsobu úhrady pojistného (sleva pojistného v rámci FS KB) ze dne 1. 7. 2009	Komerční banka, a.s.	poskytnutí součinnosti	poskytnutí služby	nevznikla
Smlouva o službách call centra (Agreement on KB call centre services) z 31. 12. 2009, nahradila původní smlouvu vč. dodatku č. 1 a dodatku č. 2	Komerční banka, a.s.	úhrada ceny služby a poskytnutí součinnosti	poskytnutí služby	nevznikla
Smlouva o kolektivním soupojištění klientů VSSKB pro případ smrti k zajištění úvěru č. 37-9861	Komerční pojišťovna, a.s., Česká pojišťovna, a.s.	zprostředkování pojištění klienta	provize	nevznikla
Provozní smlouva k zajištění kolektivního soupojištění klientů VSSKB Česká pojišťovna, a.s., Komerční pojišťovna, a.s.	Komerční pojišťovna, a.s., Česká pojišťovna, a.s.	zprostředkování pojištění klienta	provize	nevznikla
Smlouva o obchodním zastoupení, vč. dodatku č. 1 a dodatku č. 2 ze dne 31. 8. 2010	Komerční pojišťovna, a.s.	zprostředkování obchodů	úhrada provize	nevznikla
Rámcová smlouva o spolupráci č. 3010000246 (PROGRAM SPEKTRUM)	Komerční pojišťovna, a.s.	poskytnutí součinnosti	poskytnutí služby zaměstnancům MPSS	nevznikla
Mandátní smlouva a dodatky č. 1, 2, 3, 4 a 5, spolupráce v oblasti penzijního připojištění	Penzijní fond Komerční banky a.s.	zprostředkování obchodů	úhrada provize	nevznikla
Smlouva o zpracování osobních údajů ze dne 28. 11. 2003, správce PFKB zpracovatel MPSS	Penzijní fond Komerční banky a.s.	zpracování osobních údajů	poskytnutí součinnosti	nevznikla
Smlouva o zpracování osobních údajů ze dne 09. 11. 2004, správce MPSS, zpracovatel PFKB	Penzijní fond Komerční banky a.s.	poskytnutí součinnosti	zpracování osobních údajů	nevznikla
Smlouva o spolupráci v oblasti penzijního připojištění se státním příspěvkem	Penzijní fond Komerční banky a.s.	zprostředkování obchodů	úhrada provize	nevznikla
Mandátní smlouva zprostředkování žádosti zaměstnanců MPSS o účast v penzijním připojištění	Penzijní fond Komerční banky a.s.	zprostředkování obchodů	úhrada provize	nevznikla
Smlouva o poskytování zvýhodněných podmínek pro zaměstnance PF KB a.s. – účastníky stavebního spoření v MPSS	Penzijní fond Komerční banky a.s.	poskytnutí zvýhodněných podmínek	poskytnutí zvýhodněných podmínek	nevznikla
Smlouva o poskytování zvýhodněných podmínek pro zaměstnance ESSOX s.r.o. – účastníky stavebního spoření v MPSS	ESSOX s.r.o.	poskytnutí zvýhodněných podmínek	poskytnutí zvýhodněných podmínek	nevznikla
Smlouva o spolupráci (včetně Procesních pravidel spolupráce a Finančních podmínek spolupráce) ze dne 16. 5. 2007	ESSOX s.r.o.	zprostředkování úvěru	provize	nevznikla

Druh smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Plnění Společnosti	Protiplnění	Újma vzniklá Společnosti
Smlouva o zpracování osobních údajů (MPSS správce, ESSOX zpracovatel) ze dne 16. 5. 2007	ESSOX s.r.o.	poskytnutí součinnosti	zpracování osobních údajů	nevznikla
Smlouva o poskytování zvýhodněných podmínek pro zaměstnance Factoring KB a.s. – účastníky stavebního spoření v MPSS	Factoring KB a.s.	poskytnutí zvýhodněných podmínek	poskytnutí zvýhodněných podmínek	nevznikla
Smlouva o poskytování zvýhodněných podmínek pro zaměstnance Investiční kapitálová společnost KB, a.s. – účastníky stavebního spoření v MPSS	Investiční kapitálová společnost KB, a.s.	poskytnutí zvýhodněných podmínek	poskytnutí zvýhodněných podmínek	nevznikla
Smlouva o poskytování zvýhodněných podmínek pro zaměstnance ECS International, s.r.o. – účastníky stavebního spoření v MPSS	ECS International, s.r.o.	poskytnutí zvýhodněných podmínek	poskytnutí zvýhodněných podmínek	nevznikla
Smlouva o poskytování zvýhodněných podmínek pro zaměstnance SG Equipment Finance Czech Republik, s.r.o. a.s. – účastníky stavebního spoření v MPSS	SG Equipment Finance Czech Republik, s.r.o.	poskytnutí zvýhodněných podmínek	poskytnutí zvýhodněných podmínek	nevznikla
Postoupení smlouvy Evolution č. 20070040.1 z ECS International Czech Republik, s.r.o., postupní listina ze dne 30. 8. 2007	SG Equipment Finance Czech Republik, s.r.o.	úhrada leasingových splátek	poskytnutí služby	nevznikla
Smlouva o poskytování zvýhodněných podmínek pro zaměstnance ALD Automotive s.r.o. – účastníky stavebního spoření v MPSS	ALD Automotive s.r.o.	poskytnutí zvýhodněných podmínek	poskytnutí zvýhodněných podmínek	nevznikla
Rámcová smlouva ze dne 18. 10. 2007 – uzavírání smluv o finančním leasingu	ALD Automotive s.r.o.	poskytnutí součinnosti	poskytnutí služby	nevznikla
10 smluv o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310035090, č. 310035146, č. 310035147, č. 310035148, č. 310035149, č. 310035971, č. 310038081, č. 310038082, č. 310038083 a č. 310040492	ALD Automotive s.r.o.	úhrada leasingových splátek	poskytnutí služby	nevznikla

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

V roce 2010 bylo rozhodnuto jediným akcionářem Komerční bankou, a.s., o zvýšení základního kapitálu Společnosti na 562 500 000 Kč. Jediný akcionář upsal 625 kusů nových akcií za emisní kurs 550 000 000 Kč. Zvýšení základního kapitálu nabylo účinnosti 7. 12. 2010.

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

V průběhu roku 2010 nebyla Společností přijata či učiněna žádná opatření v zájmu ovládající osoby a dalších propojených osob nebo na jejich popud.

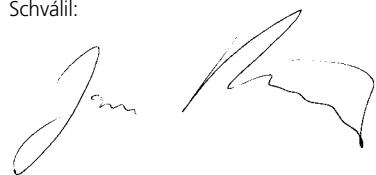
III. Závěr

Představenstvo Společnosti přezkoumalo veškeré vztahy mezi Společností a propojenými osobami za účetní období roku 2010 a konstatuje, že z žádné uzavřené smlouvy, dohody, jiného právního úkonu, či ostatních opatření učiněných či přijatých Společností v účetním období nevznikla Společnosti žádná újma.

V Praze dne 10. 2. 2011

Zpracoval: Josef Květoň, vedoucí právního oddělení

Schválil:



Jan Pokorný
předseda představenstva
a ředitel společnosti



Miroslav Hiršl
místopředseda představenstva
a první náměstek ředitele společnosti

ÚDAJE O PLNĚNÍ PRAVIDEL OBEZŘETNÉHO PODNIKÁNÍ

1. ÚDAJE O KAPITÁLU

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

Vedle základního kapitálu vstupují do původního kapitálu (Tier 1) též emisní ážio ve výši 487,5 mil. Kč, rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku ve výši 1 107 mil. Kč a nerozdělený zisk z předchozích období ve výši 2 130 mil. Kč, naopak se odčítá nehmotný majetek ve výši 241 mil. Kč.

Podřízený dluh v celkovém nominálním objemu 550 mil. Kč byl předčasně splacen k 1. prosinci 2010.

Kapitál Banky se skládá pouze z původního kapitálu (Tier 1) a je snižován nedostatkem v krytí očekávaných úvěrových ztrát ve výši 2,3 mil. Kč.

tis. Kč	31. 12. 2010	30. 9. 2010	30. 6. 2010	31. 3. 2010
Souhrnná výše původního kapitálu (složka Tier 1)	4 045 766	3 492 949	3 495 793	2 757 679
z toho splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku	562 500	500 000	500 000	500 000
z toho emisní ážio	487 500	0	0	0
z toho rezervní fondy a nerozdělený zisk	3 236 668	3 236 668	3 236 668	2 497 001
– povinné rezervní fondy	100 000	100 000	100 000	100 000
– ostatní fondy z rozdělení zisku	1 007 138	1 007 138	1 007 138	1 007 138
– nerozdělený zisk z předchozích období	2 129 530	2 129 530	2 129 530	1 389 862
Souhrnná výše dodatkového kapitálu (složka Tier 2)	0	441 613	441 655	552 181
z toho vedlejší dodatkový kapitál	0	441 613	441 655	552 181
– podřízený dluh A	0	441 613	441 655	552 181
Souhrnná výše kapitálu na krytí tržního rizika (složka Tier 3)	0	0	0	0
Souhrnná výše odčitatelných položek	243 239	246 076	242 942	241 359
z toho nedostatek v krytí očekávaných úvěrových ztrát u IRB	2 337	2 357	2 067	2 038
Souhrnná výše kapitálu po zohlednění odčitatelných položek od původního a dodatkového kapitálu a stanovených limitů položek kapitálu	4 043 429	3 932 205	3 935 381	3 307 823

2. ÚDAJE O KAPITÁLOVÝCH POŽADAVCÍCH

tis. Kč	31. 12. 2010	30. 9. 2010	30. 6. 2010	31. 3. 2010
Výše kapitálových požadavků	2 417 625	2 416 581	2 397 803	2 378 909
a) 1. k úvěrovému riziku celkem	2 249 256	2 248 212	2 229 434	2 230 202
1.1 k úvěrovému riziku podle standardizovaného přístupu	1 886 462	1 897 637	1 896 684	1 900 988
v tom: Kapitálový požadavek při STA v IRB k expoz. vůči centrálním vládám a bankám	0	0	0	0
Kapitálový požadavek při STA v IRB k expoz. vůči institucím	0	0	0	0
Kapitálový požadavek při STA v IRB k podnikovým expoz.	95 270	78 102	59 281	53 366
Kapitálový požadavek při STA v IRB k retailovým expoz.	1 791 192	1 819 535	1 837 402	1 847 622
Kapitálový požadavek při STA v IRB k ostatním expoz.	0	0	0	0
1.2 k úvěrovému riziku podle přístupu IRB celkem	362 794	350 575	332 750	329 214
Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku při IRB k vybraným expozicím celkem	324 190	310 322	292 579	288 040
Kapitálový požadavek při IRB k expoz. vůči centr. vládám a bankám	71 987	81 428	82 985	86 613
Kapitálový požadavek při IRB k expoz. vůči institucím	252 204	228 894	209 594	201 427
Kapitálový požadavek při IRB k podnikovým expoz.	0	0	0	0
Kapitálový požadavek při IRB k retailovým expoz.	0	0	0	0
Kapitálový požadavek k úvěr. riziku při IRB k akciovým expoz.	0	0	0	0
Kapitálový požadavek k úvěr. riziku při IRB k sekuritizovaným expoz.	0	0	0	0
Kapitálový požadavek k úvěr. riziku při IRB k ostatním expozicím	38 604	40 253	40 171	41 173
b) k vypořádacímu riziku	0	0	0	0
c) k pozičnímu, měnovému a komoditnímu riziku	0	0	0	0
d) k operačnímu riziku	168 369	168 369	168 369	148 707
e) k riziku angažovanosti obchodního portfolia	0	0	0	0
f) k ostatním nástrojům obchodního portfolia	0	0	0	0
g) Přejížděný Kapitálový požadavek – dorovnání k Basel	0	0	0	0

3. POMĚROVÉ UKAZATELE

tis. Kč	31. 12. 2010	30. 9. 2010	30. 6. 2010	31. 3. 2010
1. ukazatel kapitálové přiměřenosti	13,38	13,02	13,13	11,12
2. rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	1,22	1,26	1,25	1,23
3. rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE)	28,10	30,32	31,09	34,07
4. aktiva na 1 zaměstnanec	215 492	217 761	210 244	211 607
5. správní náklady na jednoho zaměstnanec	1 664	1 480	1 435	1 389
6. zisk nebo ztráta po zdanění na jednoho zaměstnanec	2 613	2 687	2 625	2 602

INFORMACE O SKUTEČNOSTECH, KTERÉ NASTALY AŽ PO ROZVAHOVÉM DNI

Po účetní závěrce k 31. prosinci 2010 nedošlo k žádným významným událostem.

KONTAKTNÍ ÚDAJE

Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.

Centrum Modrá Pyramida

Bělehradská 128, č. p. 222, 120 21 Praha 2

tel.: +420 222 824 111

e-mail: info@mpss.cz

internet: www.modrapyramida.cz

eH bH IL jŠ iP IB dS vB jP rV aV bČ eN bS
pK pH mK aJ jH zŠ bV oT jK šŠ aŠ sB hE
gO hA iD hF mZ hM iB iC hB iH pTT iK
mH iR pL iS jA mK jB vK jČ bZ mV rS jS
rM jŠ rG dT iS jA mK jB mG iM mJ hH mR
zV mL pC IH sS rV hZ dZ mG iM mJ hH
mR IS tB jN bD tF aH vG mP jP aL jT pT jJ
sK kK šK IS tB jN bD tF aH vG mP vJ mS