

INFORMACE STAVEBNÍ SPOŘITELNY ČESKÉ SPOŘITELNY PODLE OPATŘENÍ ČNB Č. 1/04 K 30.6.2005

1. Informace o bance

1.1.

a)

Obchodní firma: Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.

Právní forma: Akciová společnost

Sídlo banky: Praha 3, Vinohradská 180, PSČ 130 00

Identifikační číslo: 60 19 76 09

b)

Datum zápisu do obchodního rejstříku: 22. června 1994

Datum poslední změny: 28. ledna 2005, zapsání nového člena představenstva

c)

Výše základního kapitálu zapsaného v obchodním rejstříku: 750.000.000,- Kč

d)

Výše splaceného základního kapitálu: 750.000.000,- Kč

e)

Druh, forma, podoba emitovaných akcií s uvedením jmenovité hodnoty: 5 000 ks zaknihovaných akcií na jméno ve jmenovité hodnotě 150.000 Kč

f)

Údaje o nabytí vlastních akcií a zatímních listů a jiných cenných papírů s nimiž je spojeno právo na jejich výměnu za akcie: Stavební spořitelna České spořitelny, a.s. nevydala vyměnitelné a prioritní dluhopisy podle § 160 zákona č. 513/1991 Sb.

g)

Údaje o zvýšení základního kapitálu: Základní kapitál nebyl od posledního uveřejnění navýšen

h)

Údaje o akcionářích banky s kvalifikovanou účastí

Obchodní firma: Česká spořitelna, a.s.

Právní forma: akciová společnost

Sídlo: Praha 4, Olbrachtova 1929/62, Česká republika

Výše podílu na hlasovacích právech: 95 %

1.2.

Celkové organizační schéma banky: viz dále

Počet organizačních jednotek: 1

Počet zaměstnanců (přepočtený stav): 237

1.3.

1.3.1.

Osoby tvořící konsolidační celek jehož je banka součástí

obchodní firma

Brokerjet České spořitelny, a.s.
CDI Corporate Advisory, a.s.
CF Danube Leasing, s.r.o.
Consulting České spořitelny, a.s.
Corfina Trade, spol. s r.o.
CS Investment Limited
CS Property Investment Limited
Czech TOP Venture Fund B.V.
Česká spořitelna, a.s.
Factoring České spořitelny, a.s.
Finance New Europe B.V.
Genesis Private Equity Fund 'B' L.P.
Hotelová společnost, spol. s r.o.
Informatika České spořitelny, a.s.
Investiční společnost České spořitelny, a.s.
Leasing České spořitelny, a.s.
Penzijní fond České spořitelny, a.s.
Pojišťovna České spořitelny, a.s.
Realitní společnost České spořitelny, a.s.
S Autoleasing, a.s.

právní forma

akciová společnost
akciová společnost
zahraniční právnická osoba
akciová společnost
spol. s ručením omezeným
zahraniční právnická osoba
zahraniční právnická osoba
zahraniční právnická osoba
akciová společnost
akciová společnost
zahraniční právnická osoba
zahraniční právnická osoba
spol. s ručením omezeným
akciová společnost
akciová společnost
akciová společnost
akciová společnost
akciová společnost
akciová společnost
akciová společnost

sídlo

Na Perštýně 1, Praha 1
Na Perštýně 1, Praha 1
Cintorínská 21, Bratislava, Slovensko
Vinohradská 180, Praha 3
Střelničná 8, Praha 8
Coutts House, St. Peter Port, Guernsey
Makariou III, Capital Center, Nicosia, Kypr
Postweg 11, 6561KJ Groesbeek, Nizozemí
Olbrachtova 1929/62, Praha 4
Pobřežní 46, Praha 8
Postweg 11, 6561KJ Groesbeek, Nizozemí
Alexander House, St. Peter Port, Guernsey
Plzeňská 215a, Praha 5
Bubenská 1477/1, Praha 7
Na Perštýně 1, Praha 1
Střelničná 8, Praha 8
Poláčkova 1976/2, Praha 4
nám. Republiky 115, Pardubice
Vinohradská 180, Praha 3
Střelničná 8, Praha 8

1.3.2.

Banka není v žádné společnosti ovládající osobou ani většinovým společníkem

1.3.3.

Osoba ovládající

obchodní firma

Česká spořitelna, a.s.

právní forma

akciová společnost

Sídlo

Olbrachtova 1929/62, Praha 4

2. Informace o činnostech banky

a)

Přehled činností vyplývajících z licence

I. činnosti uvedené v zákoně o stavebním spoření v § 1

- přijímání vkladů v české měně od účastníků stavebního spoření,
- poskytování úvěrů v české měně účastníkům stavebního spoření
- poskytování příspěvku v české měně fyzickým osobám účastníkům stavebního spoření

II. činnosti uvedené v zákoně o stavebním spoření v § 9 odst. 1

- poskytování úvěrů osobám, jejichž výroby a poskytované služby jsou určeny pro uspokojování bytových potřeb v rozsahu: poskytování úvěrů v české měně osobám, jejichž výroby a poskytované služby jsou určeny pro uspokojování bytových potřeb
- přijímání vkladů od bank, zahraničních bank, poboček zahraničních bank, finančních institucí, zahraničních finančních institucí a poboček zahraničních finančních institucí v rozsahu: přijímání vkladů v české měně od bank, zahraničních bank, poboček zahraničních bank, finančních institucí, zahraničních finančních institucí a poboček zahraničních finančních institucí
- poskytování záruk za úvěry ze stavebního spoření, za úvěry poskytnuté podle § 5 odst. 5 zákona o stavebním spoření a za úvěry uvedené v § 9 odst. 1 písm. a) zákona o stavebním spoření v rozsahu: poskytování záruk v české měně za úvěry ze stavebního spoření, za úvěry poskytnuté podle § 5 odst. 5 zákona o stavebním spoření a za úvěry uvedené v § 9 odst. 1 písm. a) zákona o stavebním spoření
- obchodování na vlastní účet s hypotečními zástavními listy a s obdobnými produkty vydávanými členskými státy Organizace pro hospodářskou spolupráci a rozvoj
- obchodování na vlastní účet s dluhopisy vydávanými Českou republikou, s dluhopisy, za které převzala Česká republika záruku, a s dluhopisy vydávanými Českou národní bankou v rozsahu: obchodování na vlastní účet s dluhopisy vydávanými Českou republikou denominovanými v české měně, s dluhopisy, za které převzala Česká republika záruku denominovanými v české měně, a s dluhopisy vydávanými Českou národní bankou denominovanými v české měně,
- obchodování na vlastní účet s dluhopisy vydávanými členskými státy Organizace pro hospodářskou spolupráci a rozvoj, centrálními bankami, finančními institucemi těchto států a bankami se sídlem v těchto státech, jakož i s dluhopisy, za které tyto státy převzaly záruku, a s dluhopisy vydávanými Evropskou investiční bankou, Nordic Investment Bank a Evropskou centrální bankou,

- g) provádění platebního styku a jeho zúčtování v souvislosti s činností stavební spořitelny v rozsahu: provádění platebního styku a jeho zúčtování v tuzemsku v souvislosti s činností stavební spořitelny,
- h) poskytování bankovních informací,
- i) uzavírání obchodů sloužících k zajištění proti měnovému a úrokovému riziku

b)

Přehled činností, které banka skutečně vykonává: činnosti uvedené v bodu I. vykonává Stavební spořitelna České spořitelny, a.s. v plném rozsahu, činnosti uvedené v bodu II. vykonává Stavební spořitelna České spořitelny, a.s. s výjimkou bodů II.c), II.d) a II.i)

c)

Přehled činností, jejichž vykonávání nebo poskytování bylo příslušným orgánem omezeno, dočasně pozastaveno nebo zastaveno: žádné

3. Informace o vztazích s bankou ovládanými osobami a osobami, v nichž je banka většinovým společníkem

Banka nevykonává kontrolu nad žádnými právními osobami.

4. Informace o vztazích s ovládajícími osobami a osobou, která je v bance většinovým společníkem

- a) **obchodní firma:** Česká spořitelna, a.s.
právní forma: akciová společnost
sidlo: Olbrachtova 1929/62, Praha 4
- b) **podíl na základním kapitálu:** 95 %
- c) **podíl na hlasovacích právech:** 95 %
- d) **jiný způsob ovládnutí:** ne
- e) **souhrnná výše pohledávek banky:** 1 386 920 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky: 55 531 tis. Kč
- f) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládající osobou v aktivech banky:** 1 370 709 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč
- g) **souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládající osobou:** 0 Kč
souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládající osoby: 0 Kč

5. Informace o vztazích se členy dozorčí rady, členy představenstva a s dalšími vedoucími zaměstnanci banky

a)

Představenstvo banky

Ing. Jiří Plíšek, předseda představenstva a generální ředitel od 18.9.2003
vzdělání: ČVUT, fakulta elektrotechnická; praxe v bankovníctví a peněžnictví
členství v orgánech jiných společností: žádné

Ing. Tomáš Nidetzky, místopředseda představenstva od 4.10.2004
vzdělání: VŠE v Praze, fakulta informatiky a statistiky, postgraduální studium na Oklahoma City University v USA; praxe v bankovníctví, peněžnictví a pojišťovnictví
členství v orgánech jiných společností: žádné

Ing. Vojtěch Lukáš, člen představenstva od 18.9.2003
vzdělání: Vysoká škola ekonomická v Praze, obory organizace a řízení PSG a finance; praxe v bankovníctví
členství v orgánech jiných společností: žádné

Jacob Sadilek MSc, člen představenstva a náměstek generálního ředitele od 12.12.2003
vzdělání: Erasmus University Rotterdam; praxe v bankovníctví
členství v orgánech jiných společností: žádné

Dozorčí rada

Ing. Martin Škopek, předseda dozorčí rady od 16.9.2002

vzdělání: Vysoká škola ekonomická v Praze, a The Jack T. Conn Graduate School of Community Banking, Oklahoma City University v USA; praxe ve finančním sektoru

členství v orgánech jiných společností: Česká spořitelna, a.s., VISA International pro Střední a Východní Evropu, Blízký východ a Afriku, Nadace České spořitelny, Vysoká škola finanční a správní

Mag. Ernst Karner, místopředseda dozorčí rady od 16.9.2002

vzdělání: Universität Wien, kde získal titul Magistr; praxe v bankovníctví

členství v orgánech jiných společností: s Bausparkasse, UNIQA Versicherung AG

Ing. Kamil Kosman, člen dozorčí rady od 1.12.2000

vzdělání: Stavební fakulta Slovenské technické univerzity v Bratislavě; praxe v bankovníctví

členství v orgánech jiných společností: České nemovitosti, a .s., Asociace pro rozvoj trhu nemovitostí

RNDr. Michal Vanka, člen dozorčí rady od: 9.10.2002

vzdělání: Matematicko-fyzikální fakulta University Karlovy, roční postgraduální studium kurzu „Peněžní ekonomie a bankovníctví“ na Vysoké škole ekonomické; praxe v bankovníctví; za člena dozorčí rady byl zvolen zaměstnanci Stavební spořitelny České spořitelny, a.s.

členství v orgánech jiných společností: žádné

Ing. Michal Vejvoda, člen dozorčí rady od 9.10.2002

vzdělání: Vysoká škola ekonomická v Praze; praxe v bankovníctví; za člena dozorčí rady byl zvolen zaměstnanci Stavební spořitelny České spořitelny, a.s.

členství v orgánech jiných společností: žádné

Vedoucí zaměstnanci banky ve smyslu tohoto Opatření:

jméno	funkce	datum	členství v orgánech jiných společností
Ing. Vojtěch Lukáš	náměstek generálního ředitele	1.7.2000	žádné
Ing. Hana Návrátová	ředitelka úseku IA	1.11.2004	žádné
Ing. Tomáš Nidetzký	1. náměstek generálního ředitele	4.10.2004	žádné
Ing. Jiří Plíšek	generální ředitel	18.9.2003	žádné
Jacob Sadílek MSc	náměstek generálního ředitele	12.12.2003	žádné

b)

Souhrnná výše poskytnutých úvěrů členům představenstva: 0 Kč

Souhrnná výše poskytnutých úvěrů členům dozorčí rady: 227 tis. Kč

Souhrnná výše poskytnutých úvěrů vedoucím zaměstnancům: 0 Kč

c)

Souhrnná výše vydaných záruk za členy představenstva: 0 Kč

Souhrnná výše vydaných záruk za členy dozorčí rady: 0 Kč

Souhrnná výše vydaných záruk za vedoucí zaměstnance: 0 Kč

6. Informace o hospodaření banky a o řízení rizik

6.1. Rozvaha

Aktiva, tis. Kč	3Q/2004	4Q/2004	1Q/2005	2Q/2005
1. Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	129 667	165 826	232 667	248 774
2. Stát. bezkup. dluh. a ost. CP přijím. cent. bankou k refin.	39 716 717	39 372 675	41 317 067	43 999 001
a) vydané vládními institucemi	39 716 717	39 372 675	41 317 067	43 999 001
3. Pohledávky za bankami	10 317 442	11 797 220	10 750 683	10 606 933
a) splatné na požádání	104 961	278 590	519 498	586 239
b) ostatní pohledávky	10 212 481	11 518 630	10 231 185	10 020 694
4. Pohledávky za klienty	13 404 991	15 342 428	15 933 362	16 947 078
a) splatné na požádání	0	0	0	0
b) ostatní	13 404 991	15 342 428	15 933 362	16 947 078
5. Dluhové cenné papíry	2 962 437	2 946 190	2 923 074	3 412 400
a) vydané vládními institucemi	0	0	0	0
b) ostatní	2 962 437	2 946 190	2 923 074	3 412 400
6. Dlouhodobý nehmotný majetek	60 061	72 314	59 202	68 163
c) ostatní	60 061	72 314	59 202	68 163
7. Dlouhodobý hmotný majetek	469 229	473 439	463 908	460 521
a) pozemky a budovy pro provozní činnost	409 211	409 829	407 761	406 109
b) ostatní	60 018	63 610	56 147	54 412
8. Ostatní aktiva	20 829	3 506 908	3 479 505	31 705
9. Náklady a příjmy příštích období	357 548	4 309	117 990	238 003
Aktiva celkem	67 438 921	73 681 309	75 277 458	76 012 578
Pasiva	3Q/2004	4Q/2004	1Q/2005	2Q/2005
1. Závazky vůči klientům	65 085 375	70 905 863	72 412 321	72 999 503
a) splatné na požádání	60 444	161 867	59 255	68 460
b) ostatní	65 024 932	70 743 996	72 353 066	72 931 043
2. Ostatní pasiva	254 622	566 563	340 062	304 405
3. Výnosy a výdaje příštích období	0	0	2	0
4. Rezervy	114 530	117 041	153 261	193 190
a) na důchody a podobné závazky	0	0	0	0
b) na daně	65 471	0	41 980	87 670
c) ostatní	49 059	117 041	111 281	105 520
5. Základní kapitál	750 000	750 000	750 000	750 000
a) splacené základní kapitál	750 000	750 000	750 000	750 000
6. Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	497 334	496 637	496 347	499 095
7. Kapitálové fondy	0	0	12	36
8. Oceňovací rozdíly	0	0	130 620	122 381
a) z finančních aktiv k prodeji	0	0	130 620	122 381
9. Nerozdělený zisk z předchozích období	477 319	477 319	845 205	842 137
10. Zisk nebo ztráta za účetní období	259 741	367 886	149 628	301 831
Pasiva celkem	67 438 921	73 681 309	75 277 458	76 012 578

Výkaz zisku a ztrát

tis. Kč	3Q/2004	4Q/2004	1Q/2005	2Q/2005
1. Výnosy z úroků a podobné výnosy	1 822 372	2 522 601	695 551	1 402 277
a) výnosy úroků z dluhových cenných papírů	1 082 512	1 491 189	387 446	782 668
b) ostatní úrokové výnosy	739 860	1 031 413	308 105	619 609
2. Náklady na úroky a podobné náklady	-1 392 542	-1 868 618	-478 898	-973 464
c) ostatní úrokové náklady	-1 392 542	-1 868 618	-478 898	-973 464
3. Výnosy z poplatků a provizí	619 192	885 527	198 581	406 059
4. Náklady na poplatky a provize	-230 175	-347 417	-68 985	-165 984
5. Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací	-15 265	-15 456	-30	-147
6. Ostatní provozní výnosy	120 684	124 048	4 205	7 917
7. Ostatní provozní náklady	-141 570	-158 610	-10 141	-19 796
8. Správní náklady	-386 170	-473 393	-129 506	-227 352
a) náklady na zaměstnance	-145 674	-204 311	-45 828	-83 514
aa) mzdy a platy	-107 536	-151 442	-29 628	-60 301
ab) sociální a zdravotní pojištění	-35 210	-48 718	-15 440	-21 194
ac) ostatní náklady na zaměstnance	-2 928	-4 151	-760	-2 019
b) ostatní správní náklady	-240 496	-269 082	-83 678	-143 838
9. Rozpuštění ROP k dlouh. hmot. a nehmot. majetku	0	0	0	0
10. Odpisy, tvorba a použ. ROP k dl. hmot. a nehm. maj.	-48 834	-69 992	-23 332	-44 622
11. Rozp. ROP k pohl. a záruk., výnosy z dříve odep. pohl.	160 439	191 761	29 622	63 863
12. Odpisy, tvorba a použ. ROP k pohled. a záruk.	-174 992	-195 874	-25 270	-58 484
13. Rozpuštění ostatních rezerv pro nepotřebnost	0	7 642	0	0
14. Tvorba a použití ostatních rezerv	0	-81 385	0	0
15. Zisk (ztráta) za účet. obd. z běžné čin. před zdaněním	333 139	520 834	191 797	390 268
16. Mimořádné výnosy	0	0	0	0
17. Mimořádné náklady	0	0	0	0
18. Zisk (ztráta) za účet. obd. z mimoř. čin. před zdaněním	0	0	0	0
19. Daň z příjmů	-73 398	-152 948	-42 169	-88 437
20. Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	259 741	367 886	149 628	301 831

6.3.*

tis. Kč	3Q/2004	4Q/2004	1Q/2005	2Q/2005
Hrubý objem pohledávek za klienty podle klasifikace	13 561 536	15 487 230	16 076 768	17 091 981
Standardní	13 221 345	15 139 972	15 652 249	16 672 259
Sledované	127 839	144 602	207 943	169 785
Nestandardní	45 142	56 067	74 790	98 559
Pochybné	1 666	2 008	9 448	26 074
Ztrátové	165 545	144 581	132 338	125 304
Hrubý objem pohledávek za bankami podle klasifikace	10 317 442	11 797 220	10 750 683	10 606 933
Standardní	10 317 442	11 797 220	10 750 683	10 606 933
Sledované	0	0	0	0
Nestandardní	0	0	0	0
Pochybné	0	0	0	0
Ztrátové	0	0	0	0
Souhrnná výše opravných položek k pohledávkám	-156 544	-144 802	-143 407	-144 903
Sledované	-4 557	-5 534	-7 501	-6 606
Nestandardní	-7 354	-8 549	-10 987	-12 710
Pochybné	-774	-963	-3 960	-9 571
Ztrátové	-143 859	-129 755	-120 959	-116 016
Souhrnná výše restrukturalizovaných pohledávek	16 581	28 282	26 038	22 827

* Souhrnná výše portfoliově posuzovaných pohledávek činí 0 Kč

6.5.

tis. Kč	3Q/2004	4Q/2004	1Q/2005	2Q/2005
Kapitálová přiměřenost (%)	11,25	10,05	9,89	11,20
Tier 1	1 657 258	1 645 005	1 658 117	2 013 974
Tier 2	28 801	23 041	17 293	11 556
Využitý tier 3	0	0	0	0
Souhrn odčitatelných položek od součtu Tier 1 a Tier 2	0	0	0	0
Kapitál	1 686 059	1 668 046	1 675 410	2 025 530
Kapitálový požadavek A	1 198 990	1 328 404	1 354 721	1 446 212
Ostatní kapitálové požadavky	0	0	0	0
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA) (%)	0,53	0,55	0,80	0,80
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE) (%)	22,11	23,19	36,23	33,36
Aktiva na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	230 955	263 854	317 626	323 458
Správní náklady na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	1 763	1 695	2 186	1 935
Čistý zisk na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	1 186	1 317	2 525	2 569

6.4.**Významné kvalitativní informace o řízení rizik:**

V průběhu 2. čtvrtletí rozšířila Česká národní banka bankovní licenci Stavební spořitelny České spořitelny o nové činnosti umožňující nákup cenných papírů v cizích měnách a realizaci obchodů pro zajištění úrokového a měnového rizika. Stavební spořitelna České spořitelny zatím takové obchody neuzavírá, probíhá dokončování úprav informačních systémů a nastavení příslušných procesů.

Organizační struktura Stavební spořitelny České spořitelny k 30.6.2005

