

INFORMACE STAVEBNÍ SPOŘITELNY ČESKÉ SPOŘITELNY PODLE OPATŘENÍ ČNB Č. 1/04 K 31.12.2005

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: 25. listopadu 2005, změna v dozorčí radě

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): 234

1.3.

1.3.1.

Osoby tvořící konsolidační celek jehož je banka součástí

obchodní firma	právní forma	sídlo
Brokerjet České spořitelny, a.s.	akciová společnost	Na Perštýně 1, Praha 1
CF Danube Leasing, s.r.o.	zahraniční právnická osoba	Cintorínská 21, Bratislava, Slovensko
Consulting České spořitelny, a.s.	akciová společnost	Vinohradská 180, Praha 3
Corfina Trade, spol. s r.o.	spol. s ručením omezeným	Střelnická 8, Praha 8
CS Investment Limited	zahraniční právnická osoba	Coutts House, St. Peter Port, Guernsey
CS Property Investment Limited	zahraniční právnická osoba	Makariou III, Capital Center, Nicosia, Kypr
Czech TOP Venture Fund B.V.	zahraniční právnická osoba	Postweg 11, 6561KJ Groesbeek, Nizozemí
Česká spořitelna, a.s.	akciová společnost	Olbrachtova 1929/62, Praha 4
Erste Corporate Finance, a.s.	akciová společnost	Na Perštýně 1, Praha 1
Factoring České spořitelny, a.s.	akciová společnost	Pobřežní 46, Praha 8
Finance New Europe B.V.	zahraniční právnická osoba	Postweg 11, 6561KJ Groesbeek, Nizozemí
Genesis Private Equity Fund 'B' L.P.	zahraniční právnická osoba	Alexander House, St. Peter Port, Guernsey
Informatika České spořitelny, a.s.	akciová společnost	Bubenská 1477/1, Praha 7
Investiční společnost České spořitelny, a.s.	akciová společnost	Na Perštýně 1, Praha 1
Leasing České spořitelny, a.s.	akciová společnost	Střelnická 8, Praha 8
Penzijní fond České spořitelny, a.s.	akciová společnost	Poláčkova 1976/2, Praha 4
Pojišťovna České spořitelny, a.s.	akciová společnost	nám. Republiky 115, Pardubice
Realitní společnost České spořitelny, a.s.	akciová společnost	Vinohradská 180, Praha 3
S Autoleasing, a.s.	akciová společnost	Střelnická 8, Praha 8
Servis 1 - ČS, a.s.	akciová společnost	Olbrachtova 1929/62, Praha 4

1.3.2.

Banka není v žádné společnosti ovládající osobou ani většinovým společníkem

1.3.3.

Osoba ovládající

obchodní firma	právní forma	Sídlo
Česká spořitelna, a.s.	akciová společnost	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 ovládacími 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 ovládací:** ne
- e) **souhrnná výše pohledávek banky:** 1 487 814 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky: 0 Kč
- f) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládací osobou v aktivech banky:** 1 468 910 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč
- g) **souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládací osobou:** 230 tis. Kč
souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládací 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 Nidetzký, 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

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. Irena Doleželová MBA, člen dozorčí rady od 27.7.2005

vzdělání: Vysoká škola ekonomická v Minsku a v Praze, Nottingham Trent University B.I.B.S. v Brně; praxe v auditorské firmě a v bankovníctví

členství v orgánech jiných společností: žádné

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 Návratová	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

b)

Souhrnná výše poskytnutých úvěrů členům představenstva: 0 Kč

Souhrnná výše poskytnutých úvěrů členům dozorčí rady: 380 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	1Q/2005	2Q/2005	3Q/2005	4Q/2005
1. Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	232 667	248 774	286 618	298 911
2. Stát. bezkup. dluh. a ost. CP příjím. cent. bankou k refin.	41 317 067	43 999 001	43 837 528	44 541 904
a) vydané vládními institucemi	41 317 067	43 999 001	43 837 528	44 541 904
3. Pohledávky za bankami	10 750 683	10 606 933	10 855 652	12 600 916
a) splatné na požádání	519 498	586 239	247 978	688 982
b) ostatní pohledávky	10 231 185	10 020 694	10 607 675	11 911 934
4. Pohledávky za klienty	15 933 362	16 947 078	18 057 269	19 319 976
a) splatné na požádání	0	0	0	0
b) ostatní	15 933 362	16 947 078	18 057 269	19 319 976
5. Dluhové cenné papíry	2 923 074	3 412 400	3 403 184	3 546 924
a) vydané vládními institucemi	0	0	0	0
b) ostatní	2 923 074	3 412 400	3 403 184	3 546 924
6. Dlouhodobý nehmotný majetek	59 202	68 163	64 141	69 705
c) ostatní	59 202	68 163	64 141	69 705
7. Dlouhodobý hmotný majetek	463 908	460 521	452 420	448 399
a) pozemky a budovy pro provozní činnost	407 761	406 109	405 888	404 857
b) ostatní	56 147	54 412	46 533	43 542
8. Ostatní aktiva	3 479 505	31 705	71 232	3 420 151
9. Náklady a příjmy příštích období	117 990	238 003	354 533	3 372
Aktiva celkem	75 277 458	76 012 578	77 382 577	84 250 258

Pasiva	1Q/2005	2Q/2005	3Q/2005	4Q/2005
1. Závazky vůči klientům	72 412 321	72 999 503	74 210 495	81 014 407
a) splatné na požádání	59 255	68 460	64 426	60 048
b) ostatní	72 353 066	72 931 043	74 146 069	80 954 359
2. Ostatní pasiva	340 062	304 405	325 691	387 488
3. Výnosy a výdaje příštích období	2	0	1	1
4. Rezervy	153 261	193 190	231 264	39 000
a) na důchody a podobné závazky	0	0	0	0
b) na daně	41 980	87 670	131 504	0
c) ostatní	111 281	105 520	99 760	39 000
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	496 347	499 095	498 815	497 561
7. Kapitálové fondy	12	36	36	36
8. Oceňovací rozdíly	130 620	122 381	93 844	72 984
a) z finančních aktiv k prodeji	130 620	122 381	93 844	72 984
9. Nerozdělený zisk z předchozích období	845 205	842 137	842 137	842 137
10. Zisk nebo ztráta za účetní období	149 628	301 831	430 294	646 644
Pasiva celkem	75 277 458	76 012 578	77 382 577	84 250 258

Výkaz zisku a ztrát

tis. Kč	1Q/2005	2Q/2005	3Q/2005	4Q/2005
1. Výnosy z úroků a podobné výnosy	695 551	1 402 277	2 118 144	2 848 923
a) výnosy úroků z dluhových cenných papírů	387 446	782 668	1 172 764	1 561 163
b) ostatní úrokové výnosy	308 105	619 609	945 380	1 287 760
2. Náklady na úroky a podobné náklady	-478 898	-973 464	-1 473 144	-1 975 442
c) ostatní úrokové náklady	-478 898	-973 464	-1 473 144	-1 975 442
3. Výnosy z poplatků a provizí	198 581	406 059	620 152	873 144
4. Náklady na poplatky a provize	-68 985	-165 984	-260 478	-455 717
5. Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací	-30	-147	-160	-129
6. Ostatní provozní výnosy	4 205	7 917	11 580	16 218
7. Ostatní provozní náklady	-10 141	-19 796	-29 602	-40 537
8. Správní náklady	-129 506	-227 352	-350 437	-394 532
a) náklady na zaměstnance	-45 828	-83 514	-134 724	-180 603
aa) mzdy a platy	-29 628	-60 301	-97 413	-130 276
ab) sociální a zdravotní pojištění	-15 440	-21 194	-34 082	-45 717
ac) ostatní náklady na zaměstnance	-760	-2 019	-3 229	-4 610
b) ostatní správní náklady	-83 678	-143 838	-215 713	-213 929
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.	-23 332	-44 622	-61 389	-82 240
11. Rozp. ROP k pohl. a záruk., výnosy z dříve odep. pohl.	29 622	63 863	99 917	150 612
12. Odpisy, tvorba a použ. ROP k pohl. a záruk.	-25 270	-58 484	-112 017	-170 250
13. Rozpuštění ostatních rezerv pro nepotřebnost	0	0	0	55 500
14. Tvorba a použití ostatních rezerv	0	0	0	-500
15. Zisk (ztráta) za účet. obd. z běžné čin. před zdaněním	191 797	390 268	562 566	825 050
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	-42 169	-88 437	-132 272	-178 406
20. Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	149 628	301 831	430 294	646 644

6.3.*

tis. Kč	1Q/2005	2Q/2005	3Q/2005	4Q/2005
Hrubý objem pohledávek za klienty podle klasifikace	16 076 768	17 091 981	18 213 866	19 481 355
Standardní	15 652 249	16 672 259	17 733 735	18 997 631
Sledované	207 943	169 785	208 626	197 014
Nestandardní	74 790	98 559	110 912	113 341
Pochybné	9 448	26 074	50 253	59 629
Ztrátové	132 338	125 304	110 340	113 740
Hrubý objem pohledávek za bankami podle klasifikace	10 750 683	10 606 933	10 855 652	12 600 916
Standardní	10 750 683	10 606 933	10 855 652	12 600 916
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	-143 407	-144 903	-156 597	-165 104
Sledované	-7 501	-6 606	-8 232	-7 718
Nestandardní	-10 987	-12 710	-20 214	-20 814
Pochybné	-3 960	-9 571	-23 323	-28 229
Ztrátové	-120 959	-116 016	-104 828	-108 343
Souhrnná výše restrukturalizovaných pohledávek	26 038	22 827	16 393	12 070

* Souhrnná výše portfoliově posuzovaných pohledávek činí 0 Kč

6.5.

tis. Kč	1Q/2005	2Q/2005	3Q/2005	4Q/2005
Kapitálová přiměřenost (%)	9,89	11,20	10,53	9,94
Tier 1	1 658 117	2 013 974	2 017 996	2 012 432
Tier 2	17 293	11 556	5 796	36
Využitý tier 3	0	0	0	0
Souhrn odčitatelných položek od součtu Tier 1 a Tier 2	0	0	0	0
Kapitál	1 675 410	2 025 530	2 023 792	2 012 468
Kapitálový požadavek A	1 354 721	1 446 212	1 537 699	1 619 637
Ostatní kapitálové požadavky	0	0	0	0
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA) (%)	0,80	0,80	0,76	0,84
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE) (%)	36,23	33,36	30,65	33,95
Aktiva na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	317 626	323 458	325 137	381 223
Správní náklady na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	2 186	1 935	1 963	1 785
Čistý zisk na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	2 525	2 569	2 411	2 926

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.

Ve 3. čtvrtletí 2005 začala Stavební spořitelna České spořitelny provádět revize hodnoty nemovitého zajištění u ohrožených úvěrů. Do doby dokončení revize stávajícího portfolia ohrožených úvěrů nebude hodnota zastavených nemovitostí zohledňována jako odečitatelná položka z hlediska tvorby opravných položek.

Ve 3. čtvrtletí 2005 Stavební spořitelna České spořitelny vytvořila a naplnila pozici Compliance officera. Compliance riziko je definováno jako nebezpečí sankcí ze strany soudních nebo řídicích orgánů a nebezpečí finanční ztráty či poškození pověsti, jemuž je Stavební spořitelna České spořitelny vystavena v případě nedodržování zákonů, směrnic, předpisů, příslušných vlastních samoregulačních norem a kodexů chování vztahujících se k její činnosti.

Organizační struktura Stavební spořitelny České spořitelny k 31.12.2005

