

INFORMACE STAVEBNÍ SPOŘITELNY ČESKÉ SPOŘITELNY PODLE VYHLÁŠKY ČNB 123/2007 SB. K 30.9.2007

zveřejněno: 6.11.2007

1. Údaje o bance

a)

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

Právní forma: Akciová společnost

Sídlo banky: Praha 3, Vinohradská 180/1632, PSČ 130 00

Identifikační číslo: 60 19 76 09

b)

Datum zápisu do obchodního rejstříku: 22. června 1994

Datum poslední změny: 9. října 2007, zvolení Ing. Jiřího Plíška do funkce předsedy představenstva na další funkční období

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)

Organizační struktura: viz příloha

Počet organizačních jednotek: 1

Počet zaměstnanců (přepočtený stav): 206

i)

Údaje o členech dozorčí rady, členech představenstva a členech vrcholného vedení:

Dozorčí rada banky

Ing. Jiří Škorvaga CSc., předseda dozorčí rady od 23.11.2006

vzdělání: Vysoká škola chemicko-technologická v Praze; postgraduální studium na Československé akademii věd; praxe v bankovníctví
Členství v orgánech jiných společností: Česká spořitelna, a. s., REICO investiční společnost České spořitelny, a. s., Investiční společnost České spořitelny, a. s., Brokerjet České spořitelny, a. s. a Pražské jaro o. p. s.

Mag. Ernst Karner, místopředseda dozorčí rady od 16.9.2002

vzdělání: Universitát Wien, kde získal titul Magistr; praxe v bankovníctví
členství v orgánech jiných společností: s Bausparkasse, UNIQA Versicherung AG

Ing. Vlastimil Nigrin, člen dozorčí rady od 25.4.2007

vzdělání: Vysoká škola ekonomická v Praze, Graduate School of Banking v USA, praxe v bankovníctví a v peněžnictví.
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, REICO investiční společnost České spořitelny, a. s.

Ing. Robert Drozda, člen dozorčí rady od: 10.10.2006

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

Ing. Miloš Lisý, člen dozorčí rady od 10.10.2006

vzdělání: České vysoké učení technické v Praze; praxe v bankovníctví; za člena dozorčí rady byl zvolen zaměstnanci Stavební spořitelny České spořitelny, a. s. Členství v orgánech jiných společností: žádné

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: člen dozorčího výboru České bankovní asociace

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

Členové vrcholného vedení banky ve smyslu této vyhlášky:

Jméno	funkce	datum	členství v orgánech jiných společností
Ing. Jiří Plíšek	generální ředitel	18.9.2003	žádné
Ing. Tomáš Nidetzký	1. náměstek generálního ředitele	4.10.2004	žádné
Ing. Vojtěch Lukáš	náměstek generálního ředitele	1.7.2000	žádné

Souhrnná výše poskytnutých úvěrů členům představenstva: 0 Kč

Souhrnná výše poskytnutých úvěrů členům dozorčí rady: 0 Kč

Souhrnná výše poskytnutých úvěrů vedoucím zaměstnancům: 0 Kč

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

2. Údaje o složení akcionářů banky

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 %

3. Údaje o struktuře konsolidačního celku

a)

Informace o osobách, které jsou ve vztahu k bance ovládajícími osobami

1) **obchodní firma:** Česká spořitelna, a. s.

právní forma: akciová společnost

sídlo: Olbrachtova 1929/62, Praha 4

2) **přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu:** 95,0 %

3) **přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech:** 95,0 %

4) **jiný způsob ovládnutí:** ne

5) **souhrnná výše pohledávek banky:** 5 199 711 tis. Kč

souhrnná výše závazků banky: 0 Kč

6) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládající osobou v aktivech banky:** 4 583 227 tis. Kč

souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč

7) **souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládající osobou:** 0 Kč

souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládající osoby: 0 Kč

b)

Informace o osobách, které jsou ve vztahu k bance ovládanými osobami

Banka není v žádné společnosti ovládající osobou ani většinovým společníkem

c)

Grafické znázornění konsolidačního celku: viz příloha

4. Údaje o činnosti banky

a)

Předmětem podnikání je výkon činností uvedených 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 příspěvků v české měně fyzickým osobám účastníkům stavebního spoření

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

- a) 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
- b) 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

- c) poskytování záruk za úvěry ze stavebního spoření, za úvěry poskytnuté podle § 5 odst. 5 zákona o stavebním spoření a za úvěry uvedené v § 9 odst. 1 písm. a) zákona o stavebním spoření v rozsahu: poskytování záruk v české měně za úvěry ze stavebního spoření, za úvěry poskytnuté podle § 5 odst. 5 zákona o stavebním spoření a za úvěry uvedené v § 9 odst. 1 písm. a) zákona o stavebním spoření
- d) obchodování na vlastní účet s hypotečními zástavními listy a s obdobnými produkty vydávanými členskými státy Organizace pro hospodářskou spolupráci a rozvoj
- e) obchodování na vlastní účet s dluhopisy vydávanými Českou republikou, s dluhopisy, za které 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,
- f) obchodování na vlastní účet s dluhopisy vydávanými členskými státy Organizace pro hospodářskou spolupráci a rozvoj, centrálními bankami, finančními institucemi těchto států a bankami se sídlem v těchto státech, jakož i s dluhopisy, za které tyto státy převzaly záruku, a s dluhopisy vydávanými Evropskou investiční bankou, Nordic Investment Bank a Evropskou centrální bankou,
- g) provádění platebního styku a jeho zúčtování v souvislosti s činností stavební spořitelny v rozsahu: provádění platebního styku a jeho zúčtování v tuzemsku v souvislosti s činností stavební spořitelny,
- h) poskytování bankovních informací,
- i) uzavírání obchodů sloužících k zajištění proti měnovému a úrokovému riziku,
- j) finanční makléřství

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), II.i) a II.j)

c)

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

5. Údaje o finanční situaci banky

a)

Rozvaha

Aktiva v tis. Kč	3Q/2007
Aktiva celkem	90 000 042
1. Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám	758 014
2. Realizovatelná finanční aktiva	7 709 413
2.2 Dluhové cenné papíry realizovatelné	7 709 413
3. Úvěry a jiné pohledávky	39 048 939
3.2 Pohledávky	39 048 939
4. Finanční investice držené do splatnosti	41 833 647
4.1 Dluhové cenné papíry držené do splatnosti	41 833 647
5. Hmotný majetek	437 595
5.1 Pozemky, budovy a zařízení	437 595
6. Nehmotný majetek	35 945
6.2 Ostatní nehmotný majetek	35 945
7. Daňové pohledávky	174 484
7.1 Pohledávky ze splatné daně	160 286
7.2 Pohledávky z odložené daně	14 198
8. Ostatní aktiva	2 005
Pasiva v tis. Kč	3Q/2007
Závazky a vlastní kapitál celkem	90 000 042
Závazky celkem	86 545 350
1. Finanční závazky v naběhlé hodnotě	85 936 734
1.1 Vklady, úvěry a ost. fin. závazky v naběhlé hodnotě vůči jiným osobám než úvěrovým institucím	85 865 532
1.2 Ostatní fin.záv. v naběhlé hodnotě sektor. nečleněné	71 202
2. Rezervy	201 600
3. Daňové závazky	0
3.1 Závazky ze splatné daně	0
3.2 Závazky z odložené daně	0
4. Ostatní závazky	407 016
Vlastní kapitál celkem	3 454 692
5. Základní kapitál	750 000
6. Další vlastní kapitál	24
7. Fondy z přecenění a ostatní oceňovací rozdíly	-54 854
8. Rezervní fondy	495 568
9. Nerozdělený zisk z předchozích období	1 576 739
10. Zisk nebo ztráta za účetní období	687 215

b)**Výkaz zisku a ztráty**

v tis. Kč	3Q/2007
1. Zisk z finanční a provozní činnosti	1 326 130
1.1 Úrokové výnosy	2 649 109
1.2 Úrokové náklady	-1 565 247
1.3 Výnosy z poplatků a provizí	738 605
1.4 Náklady na poplatky a provize	- 473 121
1.5 Realizované zisky/ztráty z fin. aktiv a závazků nevykázaných v reálné hodnotě do zisku/ztráty	6
1.6 Kurzové rozdíly	-206
1.7 Zisk (ztráta) z odúčt. aktiv j. než držených k prodeji	45
1.8 Ostatní provozní výnosy	9 292
1.9 Ostatní provozní náklady	- 32 353
2. Správní náklady	-327 779
2.1 náklady na zaměstnance	-122 461
2.2 ostatní správní náklady	-205 318
3. Odpisy	-45 324
4. Tvorba rezerv	0
5. Ztráty ze znehodnocení	-54 892
5.1 ztráty ze znehodnocení finančních aktiv nevykázaných v RH do zisku/ztráty	-54 892
6. Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním	898 135
7. Náklady na daň z příjmů	-210 920
8. Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění	687 215

c)**Informace o pohledávkách z finančních činností bez selhání a se selháním**

k 30.9.2007 v tis. Kč	hodnota před znehodnocením	opravné položky k jednotlivým pohledávkám	opravné položky k portfoliím pohledávek	kumulovaná ztráta z ocenění RH
Pohledávky z finančních činností celkem	39 295 019	253 895	0	0
a) Pohledávky za úvěrovými institucemi	9 522 561	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi bez selhání	9 522 561	0	0	0
Standardní pohledávky za úvěrovými institucemi	9 522 561	0	0	0
Sledované pohledávky za úvěrovými institucemi	0	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi se selháním	0	0	0	0
Nestandardní pohledávky za úvěrovými institucemi	0	0	0	0
Pochybné pohledávky za úvěrovými institucemi	0	0	0	0
Ztrátové pohledávky za úvěrovými institucemi	0	0	0	0
b) Pohledávky za jinými osobami než úvěr. institucemi	29 772 458	253 895	0	0
Pohledávky za j. osobami než úvěr. institucemi bez selhání	29 321 020	51 893	0	0
Standardní pohledávky za j. osobami než úvěr. institucemi	28 575 408	0	0	0
Sledované pohledávky za j. osobami než úvěr. institucemi	745 612	51 893	0	0
Pohledávky za j. osobami než úvěr. institucemi se selháním	451 438	202 002	0	0
Nestandardní pohledávky za j. osobami než úvěr. instit.	123 077	21 659	0	0
Pochybné pohledávky za j. osobami než úvěr. institucemi	79 062	18 654	0	0
Ztrátové pohledávky za j. osobami než úvěr. institucemi	249 299	161 689	0	0

d)**Informace o pohledávkách bez znehodnocení a se znehodnocením**

k 30.9.2007 v tis. Kč	hodnota před znehodnocením		opravné položky	kumulovaná ztráta z ocenění RH	účetní hodnota (netto)	
	pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	pohledávky oceňované reálnou hodnotou	pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	pohledávky oceňované reálnou hodnotou	pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	pohledávky oceňované reálnou hodnotou
Pohledávky bez znehodnocení	38 855 983	0			38 855 983	0
Pohledávky se znehodnocením	1 204 868	0	253 899	0	950 970	0

e)**Informace o restrukturalizovaných pohledávkách**

v tis. Kč	3Q/2007
Restrukturalizované pohledávky za účetní období v hodnotě před znehodnocením	1 889
Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	1 889

Pohledávky oceňované reálnou hodnotou 0

f)

Informace o derivátech

v tis. Kč	3Q/2007
Deriváty k obchodování - aktiva	0
- závazky	0
Deriváty zajišťovací - aktiva	0
- závazky	0

g)

Poměrové ukazatele

	3Q/2007
Kapitálová přiměřenost (%)	23,04
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA) (%)	1,01
Rentabilita průměrného kapitálu tier 1 (ROAE) (%)	34,77
Aktiva na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	436 893
Správní náklady na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	2 122
Zisk nebo ztráta po zdanění na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	4 448

6. Údaje o kapitálu

a)

Souhrnná informace o podmínkách a charakteru kapitálu a jeho složek

Stavební spořitelna České spořitelny, a. s. stanovuje kapitál na individuálním základě. Základní kapitál Stavební spořitelny České spořitelny, a. s. je tvořen 5 000 ks kmenových akcií v celkové hodnotě 750 000 tis. Kč. Stavební spořitelna České spořitelny, a. s. nevyužívá žádnou formu podřízeného dluhu. Původní kapitál je k 30. 9. 2007 snížen mj. o odčitatelnou položku ve výši 35 945 tis. Kč. Tato položka představuje dlouhodobý nehmotný majetek, jehož hlavní složkou je programové vybavení a licence.

b)

Struktura údajů o kapitálu banky na individuálním základě

v tis. Kč	3Q/2007
Kapitál	2 713 673
Souhrnná výše původního kapitálu (Tier 1)	2 780 793
Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku	750 000
Povinné rezervní fondy	150 000
Ostatní fondy z rozdělení zisku	340 000
Nerozdělený zisk z předchozích období	1 576 739
Dodatkový kapitál (Tier 2)	0
Odčitatelné položky od původního kapitálu - nehmotný majetek jiný než goodwill	-35 945
Odčitatelné položky od původ. a dodat. kapitálu (Tier1+Tier2) - nedostatek v krytí oček. úvēr. ztrát u IRB	-67 120
Kapitál na krytí tržního rizika (Tier 3)	0

7. Údaje o kapitálových požadavcích

a)

Souhrnná informace o přístupu povinné osoby k posuzování dostatečnosti vnitřně stanoveného kapitálu vzhledem k současným a budoucím činnostem (vnitřně stanovená a udržovaná kapitálová přiměřenost)

Implementaci systému vnitřně stanoveného kapitálu zajišťuje úsek řízení rizik Stavební spořitelny České spořitelny, a. s. ve spolupráci s úsekem centrálního řízení rizik České spořitelny, a. s.

Hlavními cíli systému vnitřně stanoveného kapitálu (dále SVSK) je:

- identifikace všech rizik, která vznikají při obchodních i podpůrných aktivitách banky,
- kvantifikace rizik ve formě ekonomického kapitálu, který je potřeba pro pokrytí případných ztrát z těchto rizik,
- porovnání kapitálové potřeby s kapitálovými zdroji,
- řízení kapitálových zdrojů s ohledem na rizika současná a budoucí
- stanovení maximální akceptovatelné míry rizik s ohledem na dostupné kapitálové zdroje
- sledování a řízení výkonnosti obchodních aktivit s ohledem na riziko neboli kapitálovou náročnost
- strategické plánování s ohledem na riziko, alokované kapitálové zdroje a kapitálovou efektivnost jednotlivých obchodních činností banky.

Ve Stavební spořitelně České spořitelny, a. s. byla identifikována následující rizika, která by měla být pokryta zcela nebo částečně kapitálem: tržní rizika, úrokové riziko bankovní knihy, riziko kreditní a koncentrace, riziko likvidity, rizika operační, reputační, strategické a obchodní riziko.

Pro výpočet ekonomického kapitálu pro riziko tržní, úrokové a operační se používá metoda Value at Risk (VaR) pro jednoroční časovou periodu na hladině spolehlivosti 99,9%, což odpovídá zhruba ratingu České spořitelny (A-) a příslušné pravděpodobnosti selhání. Pro úvěrové riziko se využívá kapitálový požadavek vypočtený IRB přístupem. Pro ostatní rizika se využívá odhad dopadu rizikových scénářů modelovaných na stejné hladině spolehlivosti (riziko likvidity) či expertní odhad neočekávané ztráty (riziko obchodní, reputační, strategické) vycházející ze zkušenosti vedoucích pracovníků a také z historických dat.

Celková hodnota ekonomického kapitálu neboli kapitálové potřeby je stanovena jako součet ekonomických kapitálů pro jednotlivá rizika (za účelem alokace kapitálu pro jednotlivé obchodní útvary) nebo jako agregovaný ekonomický kapitál (pro účely porovnání s dostupnými kapitálovými zdroji pro pokrytí rizik). Pro agregaci se používá korelační matice využívající 5-stupňovou škálu (nezavislá rizika, malá, střední, velká, absolutní závislost). Korelace jsou stanoveny na základě historických výpočtů VaR nebo na základě střední hodnoty expertních odhadů odborných pracovníků. Všechny korelace jsou „stresovány“ posunem o jeden stupeň k větší závislosti vzhledem k předpokladu, že při krizových událostech se závislost jednotlivých rizik na sobě zvětšuje. Výsledný agregovaný rizikový kapitál je porovnáván s kapitálovými zdroji stanovenými podle regulačních pravidel jako součet základního a dodatkového kapitálu a navíc aktuálního výsledku běžného roku se zohledněním očekávané výplaty dividend. Toto porovnání rizika a kapitálových zdrojů (riziková kapacita) je předkládáno Výboru řízení aktiv a pasiv (VŘAP) čtvrtletně. První hlášení o rizikové kapacitě ČS bylo předloženo VŘAP za druhé čtvrtletí roku 2007.

Záměrem je budovat SVSK ve finanční skupině postupně - nejdříve individuálně v České spořitelně, a. s. a ve významných dceřiných společnostech (zejm. ve Stavební spořitelně České spořitelny, a. s.), později vybudovat agregovaný systém sledování a měření rizik a kapitálových zdrojů ve finanční skupině.

Banka věnuje SVSK dostatečnou pozornost s cílem postupného zdokonalování systému měření ekonomického kapitálu a kapitálové dostatečnosti s ohledem na budoucí vývoj, s ohledem na rizika a s cílem postupně prosazovat výstupy SVSK v rozhodování a plánování v oblasti obchodních činností a finančního řízení.

b)

Kapitálové požadavky

tis. Kč	3Q/2007
Kapitálové požadavky celkem	942 150
Kap. Požadavek při STA v IRB k podnikovým expozicím	48
Kap. Požadavek při STA v IRB k retailovým expozicím	3 943
Kap. Požadavek při STA v IRB k ostatním expozicím	49 752
Kap. Požadavek při IRB k expozicím vůči institucím	296 087
Kap. požadavek při IRB k retailovým expozicím	375 054
Kap. požadavek při STA k měnovému riziku	15
Kap. požadavek k operačnímu riziku při BIA	217 251

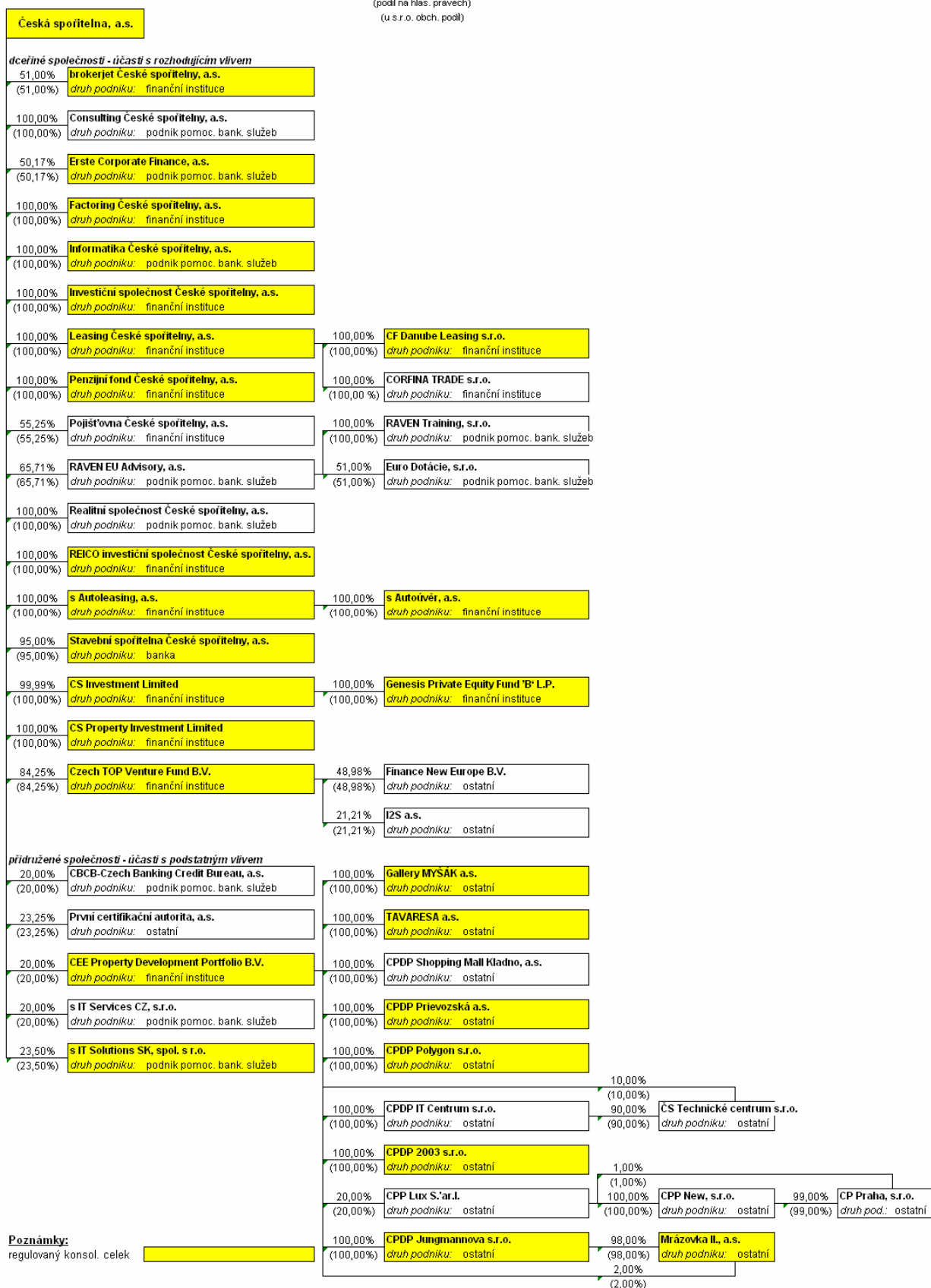
Přílohy:

Grafické znázornění konsolidačního celku

Právnické osoby, v nichž má Česká spořitelna, a.s. přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu nebo na hlasovacích právech ve výši 20 % a více a právnické osoby zahrnuté do konsolidačního celku

k 30.9.2007

podíl na ZK
(podíl na hlas. právech)
(u s.r.o. obch. podíl)



Poznámky:

regulovaný konsol. celek

Organizační struktura Stavební spořitelny České spořitelny k 30.9.2007

