

INFORMACE STAVEBNÍ SPOŘITELNY ČESKÉ SPOŘITELNY PODLE OPATŘENÍ ČNB Č. 1/04 K 30.9.2005

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: 8. srpna 2005, změna v dozorčí radě, rozšíření bankovní licence

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.
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
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
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 výrobky a poskytované služby jsou určeny pro uspokojování bytových potřeb v rozsahu: poskytování úvěrů v české měně osobám, jejichž výrobky 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 právníckými 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 ovládnání:** ne
- e) **souhrnná výše pohledávek banky:** 1 362 563 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky: 58 923 tis. Kč
- f) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládající osobou v aktivech banky:** 1 327 951 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. 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 Návrátová	ředitelka úseku IA	1.11.2004	žádné
Ing. Tomáš Nidetzky	1. náměstek generálního ředitele	4.10.2004	žádné
Ing. Jiří Plíšek	generální ředitel	18.9.2003	žádné
Jacob Sadilek 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	4Q/2004	1Q/2005	2Q/2005	3Q/2005
1. Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	165 826	232 667	248 774	286 618
2. Stát. bezkup. dluh. a ost. CP příjím. cent. bankou k refin.	39 372 675	41 317 067	43 999 001	43 837 528
a) vydané vládními institucemi	39 372 675	41 317 067	43 999 001	43 837 528
3. Pohledávky za bankami	11 797 220	10 750 683	10 606 933	10 855 652
a) splatné na požádání	278 590	519 498	586 239	247 978
b) ostatní pohledávky	11 518 630	10 231 185	10 020 694	10 607 675
4. Pohledávky za klienty	15 342 428	15 933 362	16 947 078	18 057 269
a) splatné na požádání	0	0	0	0
b) ostatní	15 342 428	15 933 362	16 947 078	18 057 269
5. Dluhové cenné papíry	2 946 190	2 923 074	3 412 400	3 403 184
a) vydané vládními institucemi	0	0	0	0
b) ostatní	2 946 190	2 923 074	3 412 400	3 403 184
6. Dlouhodobý nehmotný majetek	72 314	59 202	68 163	64 141
c) ostatní	72 314	59 202	68 163	64 141
7. Dlouhodobý hmotný majetek	473 439	463 908	460 521	452 420
a) pozemky a budovy pro provozní činnost	409 829	407 761	406 109	405 888
b) ostatní	63 610	56 147	54 412	46 533
8. Ostatní aktiva	3 506 908	3 479 505	31 705	71 232
9. Náklady a příjmy příštích období	4 309	117 990	238 003	354 533
Aktiva celkem	73 681 309	75 277 458	76 012 578	77 382 577

Pasiva	4Q/2004	1Q/2005	2Q/2005	3Q/2005
1. Závazky vůči klientům	70 905 863	72 412 321	72 999 503	74 210 495
a) splatné na požádání	161 867	59 255	68 460	64 426
b) ostatní	70 743 996	72 353 066	72 931 043	74 146 069
2. Ostatní pasiva	566 563	340 062	304 405	325 691
3. Výnosy a výdaje příštích období	0	2	0	1
4. Rezervy	117 041	153 261	193 190	231 264
a) na důchody a podobné závazky	0	0	0	0
b) na daně	0	41 980	87 670	131 504
c) ostatní	117 041	111 281	105 520	99 760
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	496 637	496 347	499 095	498 815
7. Kapitálové fondy	0	12	36	36
8. Oceňovací rozdíly	0	130 620	122 381	93 844
a) z finančních aktiv k prodeji	0	130 620	122 381	93 844
9. Nerozdělený zisk z předchozích období	477 319	845 205	842 137	842 137
10. Zisk nebo ztráta za účetní období	367 886	149 628	301 831	430 294
Pasiva celkem	73 681 309	75 277 458	76 012 578	77 382 577

Výkaz zisku a ztrát

tis. Kč	4Q/2004	1Q/2005	2Q/2005	3Q/2005
1. Výnosy z úroků a podobné výnosy	2 522 601	695 551	1 402 277	2 118 144
a) výnosy úroků z dluhových cenných papírů	1 491 189	387 446	782 668	1 172 764
b) ostatní úrokové výnosy	1 031 413	308 105	619 609	945 380
2. Náklady na úroky a podobné náklady	-1 868 618	-478 898	-973 464	-1 473 144
c) ostatní úrokové náklady	-1 868 618	-478 898	-973 464	-1 473 144
3. Výnosy z poplatků a provizí	885 527	198 581	406 059	620 152
4. Náklady na poplatky a provize	-347 417	-68 985	-165 984	-260 478
5. Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací	-15 456	-30	-147	-160
6. Ostatní provozní výnosy	124 048	4 205	7 917	11 580
7. Ostatní provozní náklady	-158 610	-10 141	-19 796	-29 602
8. Správní náklady	-473 393	-129 506	-227 352	-350 437
a) náklady na zaměstnance	-204 311	-45 828	-83 514	-134 724
aa) mzdy a platy	-151 442	-29 628	-60 301	-97 413
ab) sociální a zdravotní pojištění	-48 718	-15 440	-21 194	-34 082
ac) ostatní náklady na zaměstnance	-4 151	-760	-2 019	-3 229
b) ostatní správní náklady	-269 082	-83 678	-143 838	-215 713
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.	-69 992	-23 332	-44 622	-61 389
11. Rozp. ROP k pohl. a záruk., výnosy z dříve odep. pohl.	191 761	29 622	63 863	99 917
12. Odpisy, tvorba a použ. ROP k pohled. a záruk.	-195 874	-25 270	-58 484	-112 017
13. Rozpuštění ostatních rezerv pro nepotřebnost	7 642	0	0	0
14. Tvorba a použití ostatních rezerv	-81 385	0	0	0
15. Zisk (ztráta) za účet. obd. z běžné čin. před zdaněním	520 834	191 797	390 268	562 566
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	-152 948	-42 169	-88 437	-132 272
20. Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	367 886	149 628	301 831	430 294

6.3.*

tis. Kč	4Q/2004	1Q/2005	2Q/2005	3Q/2005
Hrubý objem pohledávek za klienty podle klasifikace	15 487 230	16 076 768	17 091 981	18 213 866
Standardní	15 139 972	15 652 249	16 672 259	17 733 735
Sledované	144 602	207 943	169 785	208 626
Nestandardní	56 067	74 790	98 559	110 912
Pochybné	2 008	9 448	26 074	50 253
Ztrátové	144 581	132 338	125 304	110 340
Hrubý objem pohledávek za bankami podle klasifikace	11 797 220	10 750 683	10 606 933	10 855 652
Standardní	11 797 220	10 750 683	10 606 933	10 855 652
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	-144 802	-143 407	-144 903	-156 597
Sledované	-5 534	-7 501	-6 606	-8 232
Nestandardní	-8 549	-10 987	-12 710	-20 214
Pochybné	-963	-3 960	-9 571	-23 323
Ztrátové	-129 755	-120 959	-116 016	-104 828
Souhrnná výše restrukturalizovaných pohledávek	28 282	26 038	22 827	16 393

* Souhrnná výše portfoliově posuzovaných pohledávek činí 0 Kč

6.5.

tis. Kč	4Q/2004	1Q/2005	2Q/2005	3Q/2005
Kapitálová přiměřenost (%)	10,05	9,89	11,20	10,53
Tier 1	1 645 005	1 658 117	2 013 974	2 017 996
Tier 2	23 041	17 293	11 556	5 796
Využitý tier 3	0	0	0	0
Souhrn odčitatelných položek od součtu Tier 1 a Tier 2	0	0	0	0
Kapitál	1 668 046	1 675 410	2 025 530	2 023 792
Kapitálový požadavek A	1 328 404	1 354 721	1 446 212	1 537 699
Ostatní kapitálové požadavky	0	0	0	0
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA) (%)	0,55	0,80	0,80	0,76
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE) (%)	23,19	36,23	33,36	30,65
Aktiva na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	263 854	317 626	323 458	325 137
Správní náklady na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	1 695	2 186	1 935	1 963
Čistý zisk na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	1 317	2 525	2 569	2 411

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 30.9.2005

