

INFORMACE STAVEBNÍ SPOŘITELNY ČESKÉ SPOŘITELNY PODLE OPATŘENÍ ČNB Č. 1/04 K 30.9.2006

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: 22. června 2006, nový člen dozorčí rady

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): 216

1.3.

1.3.1.

Osoby tvořící konsolidační celek jehož je banka součástí

obchodní firma

Brokerjet České spořitelny, 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.
Erste Corporate Finance, a.s.
Erste Factoring d.o.o.
Factoring České spořitelny, a.s.
Finance New Europe B.V.
Genesis Private Equity Fund 'B' L.P.
Inbestis, a.s.
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.
S Autoúvěr, a.s.

právní forma

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

sídlo

Na Perštýně 1, Praha 1
Cintorínská 21, Bratislava, Slovensko
Vinohradská 180, Praha 3
Střelničná 8, Praha 8
Ogier House, St. Peter Port, Guernsey
Themistokli Dervi 48, Nikósia, Kypr
Postweg 11, 6561KJ Groesbeek, Nizozemí
Olbrachtova 1929/62, Praha 4
Na Perštýně 1, Praha 1
Zaharova 7, Záhřeb, Chorvatsko
Pobřežní 46, Praha 8
Postweg 11, 6561KJ Groesbeek, Nizozemí
Alexander House, St. Peter Port, Guernsey
Na Perštýně 1, Praha 1
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
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

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 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
sídlo: 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:** 1 576 938 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky: 0 Kč
- f) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládající osobou v aktivech banky:** 1 557 038 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 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. Milan Pitín, člen dozorčí rady od 24.4.2006

V roce 1992 ukončil studia na Vysoké škole ekonomické v Praze, kde absolvoval obor bankovníctví a pojišťovnictví. V roce 1983 nastoupil do České spořitelny, kde prošel řadou pozic. Působil mj. ve funkcích vedoucího provozu výpočetního střediska Praha a ředitele OP Praha 5. V současnosti zastává funkci ředitele oblasti Externí prodejní síť Praha východ. 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 Nidetzky	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: 0 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/2005	1Q/2006	2Q/2006	3Q/2006
1. Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	298 911	454 041	495 082	515 132
2. Stát. bezkup. dluh. a ost. CP příjím. cent. bankou k refin.	44 541 904	44 986 032	48 043 604	48 253 932
a) vydané vládními institucemi	44 541 904	44 986 032	48 043 604	48 253 932
3. Pohledávky za bankami	12 600 916	12 669 758	11 071 981	9 587 624
a) splatné na požádání	688 982	1 254 623	1 308 899	930 022
b) ostatní pohledávky	11 911 934	11 415 135	9 763 082	8 567 602
4. Pohledávky za klienty	19 319 976	20 084 821	21 229 872	22 521 809
a) splatné na požádání	0	0	0	0
b) ostatní	19 319 976	20 084 821	21 229 872	22 521 809
5. Dluhové cenné papíry	3 546 924	3 527 972	3 717 231	3 710 598
a) vydané vládními institucemi	0	0	0	0
b) ostatní	3 546 924	3 527 972	3 717 231	3 710 598
6. Dlouhodobý nehmotný majetek	69 705	58 594	56 544	44 305
c) ostatní	69 705	58 594	56 544	44 305
7. Dlouhodobý hmotný majetek	448 399	442 728	436 557	436 745
a) pozemky a budovy pro provozní činnost	404 857	402 836	401 056	399 650
b) ostatní	43 542	39 892	35 501	37 095
8. Ostatní aktiva	3 420 151	3 415 182	77 572	118 854
9. Náklady a příjmy příštích období	3 372	102	1 676	1 460
Aktiva celkem	84 250 258	85 639 230	85 130 119	85 190 459

Pasiva	4Q/2005	1Q/2006	2Q/2006	3Q/2006
1. Závazky vůči klientům	81 014 407	82 018 946	81 452 995	81 762 987
a) splatné na požádání	60 048	59 384	68 820	69 275
b) ostatní	80 954 359	81 959 562	81 384 175	81 693 712
2. Ostatní pasiva	387 488	257 210	612 644	209 850
3. Výnosy a výdaje příštích období	1	351 586	234 391	117 195
4. Rezervy	39 000	83 113	127 680	190 781
a) na důchody a podobné závazky	0	0	0	0
b) na daně	0	44 113	88 680	152 281
c) ostatní	39 000	39 000	39 000	38 500
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	497 561	497 169	497 066	496 780
7. Kapitálové fondy	36	36	36	36
8. Oceňovací rozdíly	72 984	49 971	- 1 410	-9 556
a) z finančních aktiv k prodeji	72 984	49 971	- 1 410	-9 556
9. Nerozdělený zisk z předchozích období	842 137	1 488 781	1 098 781	1 098 781
10. Zisk nebo ztráta za účetní období	646 644	142 418	357 936	573 605
Pasiva celkem	84 250 258	85 639 230	85 130 119	85 190 459

Výkaz zisku a ztrát

tis. Kč	4Q/2005	1Q/2006	2Q/2006	3Q/2006
1. Výnosy z úroků a podobné výnosy	2 848 923	746 340	1 530 930	2 351 046
a) výnosy úroků z dluhových cenných papírů	1 561 163	393 669	816 340	1 263 491
b) ostatní úrokové výnosy	1 287 760	352 671	714 590	1 087 555
2. Náklady na úroky a podobné náklady	-1 975 442	-506 408	- 1 022 471	-1 539 970
c) ostatní úrokové náklady	-1 975 442	-506 408	- 1 022 471	-1 539 970
3. Výnosy z poplatků a provizí	873 144	225 616	469 751	676 966
4. Náklady na poplatky a provize	-455 717	-120 876	-242 777	-353 348
5. Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací	-129	-106	-432	-489
6. Ostatní provozní výnosy	16 218	3 079	8 606	12 200
7. Ostatní provozní náklady	-40 537	-11 168	-22 589	-33 742
8. Správní náklady	-394 532	-108 882	-196 746	-292 475
a) náklady na zaměstnance	-180 603	-40 374	-77 217	-116 950
aa) mzdy a platy	-130 276	-29 546	-55 980	-84 864
ab) sociální a zdravotní pojištění	-45 717	-10 039	-19 380	-29 111
ac) ostatní náklady na zaměstnance	-4 610	-789	- 1 857	-2 975
b) ostatní správní náklady	-213 929	-68 508	-119 529	-175 525
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.	-82 240	-19 705	-39 362	-58 654
11. Rozp. ROP k pohl. a záruk., výnosy z dříve odep. pohl.	150 612	49 514	103 558	179 634
12. Odpisy, tvorba a použ. ROP k pohled. a záruk.	-170 250	-70 843	-136 629	-210 559
13. Rozpuštění ostatních rezerv pro nepotřebnost	55 500	0	0	46
14. Tvorba a použití ostatních rezerv	-500	0	0	454
15. Zisk (ztráta) za účet. obd. z běžné čin. před zdaněním	825 050	186 561	451 839	731 109
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	-178 406	-44 143	-93 903	-157 504
20. Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	646 644	142 418	357 936	573 605

6.3.*

tis. Kč	4Q/2005	1Q/2006	2Q/2006	3Q/2006
Hrubý objem pohledávek za klienty podle klasifikace	19 481 355	20 270 841	21 424 338	22 708 067
Standardní	18 997 631	19 702 717	20 863 653	22 093 400
Sledované	197 014	265 388	234 492	284 886
Nestandardní	113 341	107 418	126 996	123 712
Pochybné	59 629	65 578	62 161	58 177
Ztrátové	113 740	129 740	137 036	147 892
Hrubý objem pohledávek za bankami podle klasifikace	12 600 916	12 669 758	11 071 981	9 587 624
Standardní	12 600 916	12 669 758	11 071 981	9 587 624
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	-165 104	-186 020	-194 465	-186 258
Sledované	-7 718	-10 318	-8 381	-10 513
Nestandardní	-20 814	-19 858	-23 633	-16 639
Pochybné	-28 229	-30 887	-29 802	-22 343
Ztrátové	-108 343	-124 957	-132 649	-136 763
Souhrnná výše restrukturalizovaných pohledávek	12 070	18 909	1 350	4 227

* Souhrnná výše portfoliově posuzovaných pohledávek činí 0 Kč

6.5.

tis. Kč	4Q/2005	1Q/2006	2Q/2006	3Q/2006
Kapitálová přiměřenost (%)	9,94	10,87	10,47	10,02
Tier 1	2 012 432	2 280 187	2 282 237	2 294 476
Tier 2	36	36	36	36
Využitý tier 3	0	0	0	0
Souhrn odčitatelných položek od součtu Tier 1 a Tier 2	0	0	0	0
Kapitál	2 012 468	2 280 223	2 282 273	2 294 512
Kapitálový požadavek A	1 619 637	1 678 841	1 743 531	1 832 781
Ostatní kapitálové požadavky	0	0	0	0
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA) (%)	0,84	0,67	0,84	0,90
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE) (%)	33,95	26,54	32,46	34,28
Aktiva na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	381 223	392 841	394 121	417 600
Správní náklady na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	1 785	1 998	1 822	1 912
Čistý zisk na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	2 926	2 613	3 314	3 749

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

Stavební spořitelna ČS v 1. čtvrtletí 2006 implementovala novou softwarovou aplikaci "APS", která umožňuje elektronický proces schvalování žádostí klientů o úvěr, obsahuje aplikační scoring, výpočet maximální únosné splátky pro klienta a dotaz do Czech Banking Credit Bureau. Nasazení nové aplikace dovoluje také významně posílit kontrolní mechanismy procesu poskytování úvěrů.

Organizační struktura Stavební spořitelny České spořitelny k 30.9.2006

