

INFORMACE STAVEBNÍ SPOŘITELNY ČESKÉ SPOŘITELNY PODLE OPATŘENÍ ČNB Č. 1/04 K 31.12.2006

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: 13. října 2006, změny 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): 215

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 Příkopě 29, 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	Ogier House, St. Peter Port, Guernsey
CS Property Investment Limited	zahraniční právnická osoba	Themistokli Dervi 48, Nikósia, 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
REICO investiční společnost ČS, a.s.	akciová společnost	Na Perštýně 1, Praha 1
S Autoleasing, a.s.	akciová společnost	Střelnická 8, Praha 8
S Autoúvěr, a.s.	akciová společnost	Střelnická 8, Praha 8

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 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:** 1 565 604 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky: 82 324 tis. Kč
- f) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládající osobou v aktivech banky:** 1 545 256 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč
- g) **souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládající osobu:** 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. Jiří Škorvaga, 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: 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

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

Vedoucí zaměstnanci banky ve smyslu tohoto Opatření:

jméno	funkce	datum	členství v orgánech jiných společností
Ing. Jiří Plíšek	generální ředitel	18.9.2003	žádné
Ing. Tomáš Nidetzky	1. náměstek generálního ředitele	4.10.2004	žádné
Ing. Vojtěch Lukáš	náměstek generálního ředitele	1.7.2000	žádné
Ing. Hana Návrátová	ředitelka úseku IA	1.11.2004	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: 480 tis. 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/2006	2Q/2006	3Q/2006	4Q/2006
1. Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	454 041	495 082	515 132	548 520
2. Stát. bezkup. dluh. a ost. CP příjím. cent. bankou k refin.	44 986 032	48 043 604	48 253 932	50 547 632
a) vydané vládními institucemi	44 986 032	48 043 604	48 253 932	50 547 632
3. Pohledávky za bankami	12 669 758	11 071 981	9 587 624	8 350 865
a) splatné na požádání	1 254 623	1 308 899	930 022	919 025
b) ostatní pohledávky	11 415 135	9 763 082	8 567 602	7 431 840
4. Pohledávky za klienty	20 084 821	21 229 872	22 521 809	23 988 715
a) splatné na požádání	0	0	0	0
b) ostatní	20 084 821	21 229 872	22 521 809	23 988 715
5. Dluhové cenné papíry	3 527 972	3 717 231	3 710 598	3 686 429
a) vydané vládními institucemi	0	0	0	0
b) ostatní	3 527 972	3 717 231	3 710 598	3 686 429
6. Dlouhodobý nehmotný majetek	58 594	56 544	44 305	46 080
c) ostatní	58 594	56 544	44 305	46 080
7. Dlouhodobý hmotný majetek	442 728	436 557	436 745	441 733
a) pozemky a budovy pro provozní činnost	402 836	401 056	399 650	393 781
b) ostatní	39 892	35 501	37 095	47 952
8. Ostatní aktiva	3 415 182	77 572	118 854	3 228 827
9. Náklady a příjmy příštích období	102	1 676	1 460	6 679
Aktiva celkem	85 639 230	85 130 119	85 190 459	90 845 480

Pasiva	1Q/2006	2Q/2006	3Q/2006	4Q/2006
1. Závazky vůči klientům	82 018 946	81 452 995	81 762 987	87 065 220
a) splatné na požádání	59 384	68 820	69 275	56 157
b) ostatní	81 959 562	81 384 175	81 693 712	87 009 063
2. Ostatní pasiva	257 210	612 644	209 850	476 705
3. Výnosy a výdaje příštích období	351 586	234 391	117 195	1
4. Rezervy	83 113	127 680	190 781	12 700
a) na důchody a podobné závazky	0	0	0	0
b) na daně	44 113	88 680	152 281	0
c) ostatní	39 000	39 000	38 500	12 700
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	497 169	497 066	496 780	496 383
7. Kapitálové fondy	36	36	36	36
8. Oceňovací rozdíly	49 971	- 1 410	-9 556	7 697
a) z finančních aktiv k prodeji	49 971	- 1 410	-9 556	7 697
9. Nerozdělený zisk z předchozích období	1 488 781	1 098 781	1 098 781	1 098 781
10. Zisk nebo ztráta za účetní období	142 418	357 936	573 605	937 957
Pasiva celkem	85 639 230	85 130 119	85 190 459	90 845 480

Výkaz zisku a ztrát

tis. Kč	1Q/2006	2Q/2006	3Q/2006	4Q/2006
1. Výnosy z úroků a podobné výnosy	746 340	1 530 930	2 351 046	3 198 505
a) výnosy úroků z dluhových cenných papírů	393 669	816 340	1 263 491	1 711 783
b) ostatní úrokové výnosy	352 671	714 590	1 087 555	1 486 722
2. Náklady na úroky a podobné náklady	-506 408	- 1 022 471	-1 539 970	-2 055 351
c) ostatní úrokové náklady	-506 408	- 1 022 471	-1 539 970	-2 055 351
3. Výnosy z poplatků a provizí	225 616	469 751	676 966	976 623
4. Náklady na poplatky a provize	-120 876	-242 777	-353 348	-548 862
5. Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací	-106	-432	-489	-600
6. Ostatní provozní výnosy	3 079	8 606	12 200	208 145
7. Ostatní provozní náklady	-11 168	-22 589	-33 742	-40 704
8. Správní náklady	-108 882	-196 746	-292 475	-404 280
a) náklady na zaměstnance	-40 374	-77 217	-116 950	-171 320
aa) mzdy a platy	-29 546	-55 980	-84 864	-123 944
ab) sociální a zdravotní pojištění	-10 039	-19 380	-29 111	-42 873
ac) ostatní náklady na zaměstnance	-789	- 1 857	-2 975	-4 503
b) ostatní správní náklady	-68 508	-119 529	-175 525	-232 960
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.	-19 705	-39 362	-58 654	-84 240
11. Rozp. ROP k pohl. a záruk., výnosy z dříve odep. pohl.	49 514	103 558	179 634	234 511
12. Odpisy, tvorba a použ. ROP k pohl. a záruk.	-70 843	-136 629	-210 559	-296 730
13. Rozpuštění ostatních rezerv pro nepotřebnost	0	0	46	26 846
14. Tvorba a použití ostatních rezerv	0	0	454	-546
15. Zisk (ztráta) za účet. obd. z běžné čin. před zdaněním	186 561	451 839	731 109	1 213 317
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	-44 143	-93 903	-157 504	-275 360
20. Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	142 418	357 936	573 605	937 957

6.3.*

tis. Kč	1Q/2006	2Q/2006	3Q/2006	4Q/2006
Hrubý objem pohledávek za klienty podle klasifikace	20 270 841	21 424 338	22 708 067	24 218 700
Standardní	19 702 717	20 863 653	22 093 400	23 622 169
Sledované	265 388	234 492	284 886	255 263
Nestandardní	107 418	126 996	123 712	123 842
Pochybné	65 578	62 161	58 177	67 404
Ztrátové	129 740	137 036	147 892	150 022
Hrubý objem pohledávek za bankami podle klasifikace	12 669 758	11 071 981	9 587 624	8 350 865
Standardní	12 669 758	11 071 981	9 587 624	8 350 865
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	-186 020	-194 465	-186 258	-211 545
Sledované	-10 318	-8 381	-10 513	-9 070
Nestandardní	-19 858	-23 633	-16 639	-17 823
Pochybné	-30 887	-29 802	-22 343	-42 648
Ztrátové	-124 957	-132 649	-136 763	-142 004
Souhrnná výše restrukturalizovaných pohledávek	18 909	1 350	4 227	3 100

* Souhrnná výše portfoliově posuzovaných pohledávek činí 0 Kč

6.5.

tis. Kč	1Q/2006	2Q/2006	3Q/2006	4Q/2006
Kapitálová přiměřenost (%)	10,87	10,47	10,02	9,62
Tier 1	2 280 187	2 282 237	2 294 476	2 292 701
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	2 280 223	2 282 273	2 294 512	2 292 737
Kapitálový požadavek A	1 678 841	1 743 531	1 832 781	1 907 566
Ostatní kapitálové požadavky	0	0	0	0
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA) (%)	0,67	0,84	0,90	1,09
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE) (%)	26,54	32,46	34,28	41,78
Aktiva na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	392 841	394 121	417 600	424 512
Správní náklady na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	1 998	1 822	1 912	1 889
Čistý zisk na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	2 613	3 314	3 749	4 383

6.4.

Významné kvalitativní informace o řízení rizik:

Organizační struktura Stavební spořitelny České spořitelny k 31.12.2006

