

Česká spořitelna, a.s.

Zkrácená nekonsolidovaná účetní závěrka sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za roky končící 31. prosince 2005 a 2004

Rozvaha

k 31. prosinci 2005 a 2004

mil. Kč	Příloha	2005	2004
AKTIVA			
1. Pokladní hotovost, vklady u ČNB	5	17 792	17 930
2. Pohledávky za bankami	6	80 049	60 602
3. Pohledávky za Českou konsolidační agenturou	7	15 653	25 843
4. Pohledávky za klienty	8	244 607	188 589
5. Opravné položky k úvěrům a pohledávkám	9	(5 046)	(5 578)
6. Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů		36 195	28 197
a) Cenné papíry k obchodování	10	19 604	15 204
b) Cenné papíry označené při prvotním zachycení jako oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů	11	16 591	12 993
7. Finanční deriváty s kladnou reálnou hodnotou	12	17 759	15 410
8. Cenné papíry na prodej	13	14 366	15 628
9. Majetek určený k prodeji	14	326	-
10. Cenné papíry držené do splatnosti	15	84 441	98 463
11. Účasti s podstatným a rozhodujícím vlivem	16	6 751	4 606
12. Nehmotný majetek	17	4 332	4 251
13. Hmotný majetek	18	13 697	14 650
14. Ostatní aktiva	19	5 858	5 747
Aktiva celkem		536 780	474 338
PASIVA A VLASTNÍ KAPITÁL			
1. Závazky k bankám	20	28 547	25 148
2. Závazky ke klientům	21	387 269	362 867
3. Finanční deriváty se zápornou reálnou hodnotou	22	14 558	12 567
4. Emitované dluhopisy	23	41 270	20 699
5. Rezervy	24	2 580	2 366
6. Ostatní pasiva	25	17 616	13 643
7. Podřízený dluh	27	2 998	-
8. Vlastní kapitál	28, 29	41 942	37 048
Pasiva a vlastní kapitál celkem		536 780	474 338

Výkaz zisku a ztráty

za roky končící 31. prosince 2005 a 2004

mil. Kč	Příloha	2005	2004
1. Úrokové a podobné výnosy	30	22 544	20 214
2. Úrokové a podobné náklady	31	(4 050)	(4 140)
Čistý úrokový výnos		18 493	16 074
3. Rezervy a opravné položky na úvěrová rizika	32	(358)	(27)
Čistý úrokový výnos po rezervách a opravných položkách na úvěrová rizika		18 135	16 047
4. Výnosy z poplatků a provizí	33	8 657	8 295
5. Náklady na poplatky a provize	34	(616)	(534)
Čisté příjmy z poplatků a provizí		8 041	7 761
6. Čistý zisk z obchodních operací	35	1 263	1 268
7. Všeobecné správní náklady	36	(15 405)	(14 944)
8. Ostatní provozní výnosy / (náklady) netto	37	335	(555)
Zisk před zdaněním		12 369	9 577
9. Daň z příjmů	38	(2 609)	(2 800)
Čistý zisk za účetní období náležející akcionářům banky		9 760	6 777

Česká spořitelna, a.s.

**Nekonsolidovaná účetní závěrka
sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií
za roky končící 31. prosince 2005 a 2004**

OBSAH

Zpráva auditora pro akcionáře České spořitelny, a.s.

Rozvaha k 31. prosinci 2005 a 2004	1
Výkaz zisku a ztráty za roky končící 31. prosince 2005 a 2004	2
Přehled o změnách ve vlastním kapitálu za roky končící 31. prosince 2005 a 2004	3
Přehled o peněžních tocích za roky končící 31. prosince 2005 a 2004	4
Příloha k nekonsolidované účetní závěrce	5 – 62

Česká spořitelna, a.s.

Nekonsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za roky končící 31. prosince 2005 a 2004

Rozvaha

k 31. prosinci 2005 a 2004

mil. Kč	Příloha	2005	2004
AKTIVA			
1. Pokladní hotovost, vklady u ČNB	5	17 792	17 930
2. Pohledávky za bankami	6	80 049	60 602
3. Pohledávky za Českou konsolidační agenturou	7	15 653	25 843
4. Pohledávky za klienty	8	244 607	188 589
5. Opravné položky k úvěrům a pohledávkám	9	(5 046)	(5 578)
6. Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů		36 195	28 197
a) Cenné papíry k obchodování	10	19 604	15 204
b) Cenné papíry označené při prvotním zachycení jako oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů	11	16 591	12 993
7. Finanční deriváty s kladnou reálnou hodnotou	12	17 759	15 410
8. Cenné papíry na prodej	13	14 366	15 628
9. Majetek určený k prodeji	14	326	-
10. Cenné papíry držené do splatnosti	15	84 441	98 463
11. Účasti s podstatným a rozhodujícím vlivem	16	6 751	4 606
12. Nehmotný majetek	17	4 332	4 251
13. Hmotný majetek	18	13 697	14 650
14. Ostatní aktiva	19	5 858	5 747
Aktiva celkem		536 780	474 338
PASIVA A VLASTNÍ KAPITÁL			
1. Závazky k bankám	20	28 547	25 148
2. Závazky ke klientům	21	387 269	362 867
3. Finanční deriváty se zápornou reálnou hodnotou	22	14 558	12 567
4. Emitované dluhopisy	23	41 270	20 699
5. Rezervy	24	2 580	2 366
6. Ostatní pasiva	25	17 616	13 643
7. Podřízený dluh	27	2 998	-
8. Vlastní kapitál	28, 29	41 942	37 048
Pasiva a vlastní kapitál celkem		536 780	474 338

Příloha tvoří nedílnou součást této účetní závěrky.

Tato účetní závěrka byla bankou sestavena a schválena představenstvem dne 21. února 2006.

John James Stack

*Předseda představenstva
a generální ředitel*

Dušan Baran

*Mistopředseda představenstva
1. náměstek generálního ředitele*

Česká spořitelna, a.s.

Nekonsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za roky končící 31. prosince 2005 a 2004

Výkaz zisku a ztráty

za roky končící 31. prosince 2005 a 2004

mil. Kč	Příloha	2005	2004
1. Úrokové a podobné výnosy	30	22 544	20 214
2. Úrokové a podobné náklady	31	(4 050)	(4 140)
Čistý úrokový výnos		18 493	16 074
3. Rezervy a opravné položky na úvěrová rizika	32	(358)	(27)
Čistý úrokový výnos po rezervách a opravných položkách na úvěrová rizika		18 135	16 047
4. Výnosy z poplatků a provizí	33	8 657	8 295
5. Náklady na poplatky a provize	34	(616)	(534)
Čisté příjmy z poplatků a provizí		8 041	7 761
6. Čistý zisk z obchodních operací	35	1 263	1 268
7. Všeobecné správní náklady	36	(15 405)	(14 944)
8. Ostatní provozní výnosy / (náklady) netto	37	335	(555)
Zisk před zdaněním		12 369	9 577
9. Daň z příjmů	38	(2 609)	(2 800)
Čistý zisk za účetní období náležející akcionářům banky		9 760	6 777

Příloha tvoří nedílnou součást této účetní závěrky.

Česká spořitelna, a.s.

Nekonsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za roky končící 31. prosince 2005 a 2004

Přehled o změnách ve vlastním kapitálu

za roky končící 31. prosince 2005 a 2004

mil. Kč	Nerozdělený zisk	Oceňovací rozdíly	Zákonný rezervní fond	Emisní ážio	Základní kapitál	Vlastní kapitál celkem
K 1. lednu 2004 (jak bylo vykázáno původně)	17 547	-	964	2	15 200	33 713
Vliv aplikace IAS 39 (viz bod 3u přílohy)	221	835	-	-	-	1 056
K 1. lednu 2004 (upraveno)	17 768	835	964	2	15 200	34 769
Dividendy	(4 560)	-	-	-	-	(4 560)
Příděl do rezervních fondů	(364)	-	364	-	-	-
Oceňovací rozdíly	-	104	-	-	-	104
Kurzové rozdíly	-	(42)	-	-	-	(42)
Čistý zisk za účetní období	6 777	-	-	-	-	6 777
K 31. prosinci 2004	19 621	897	1 328	2	15 200	37 048
K 1. lednu 2005	19 621	897	1 328	2	15 200	37 048
Dividendy	(4 560)	-	-	-	-	(4 560)
Příděl do rezervních fondů	(376)	-	376	-	-	-
Oceňovací rozdíly	-	(348)	-	-	-	(348)
Kurzové rozdíly	-	42	-	-	-	42
Čistý zisk za účetní období	9 760	-	-	-	-	9 760
K 31. prosinci 2005	24 445	591	1 704	2	15 200	41 942

Příloha tvoří nedílnou součást této účetní závěrky.

Česká spořitelna, a.s.

Nekonsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za roky končící 31. prosince 2005 a 2004

Přehled o peněžních tocích

za roky končící 31. prosince 2005 a 2004

mil. Kč	Příloha	2005	2004
Zisk před zdaněním		12 369	9 577
Úpravy o nepeněžní operace			
Tvorba / (rozpuštění) rezerv a opravných položek k úvěrům, pohledávkám a ostatním aktivům		423	(71)
Odpisy majetku		3 250	3 042
Znehodnocení hmotného a nehmotného majetku		(24)	(594)
Nerealizovaný zisk z cenných papírů oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů		(337)	(859)
Tvorba / (rozpuštění) opravných položek k majetkovým účastem		(71)	300
Čistý zisk z prodeje účastí		(91)	-
Tvorba / (rozpuštění) ostatních rezerv		234	(47)
Změna reálné hodnoty finančních derivátů		(358)	(1 346)
Výnos z promlčených vkladních knížek		(44)	(62)
Zisk z prodeje hmotného majetku		(44)	(97)
Časově rozlišené úroky, amortizace diskontu a prémie		621	295
<i>Provozní zisk před změnou provozních aktiv a pasiv</i>		<i>15 928</i>	<i>10 138</i>
Peněžní tok z provozních činností			
<i>(Zvýšení) / snížení provozních aktiv</i>			
Povinné minimální rezervy u ČNB		78	3 719
Pohledávky za bankami		(19 721)	5 534
Pohledávky za klienty včetně České konsolidační agentury		(46 781)	(19 101)
Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů		(9 580)	10 098
Cenné papíry na prodej		701	1 206
Ostatní aktiva		(512)	4 536
<i>Zvýšení / (snížení) provozních pasiv</i>			
Závazky k bankám		3 192	3 072
Závazky ke klientům		24 446	2 239
Ostatní pasiva		5 202	(5 029)
<i>Čistý peněžní tok z provozních činností před zdaněním</i>		<i>(27 047)</i>	<i>16 412</i>
Placená daň z příjmů		(3 786)	(3 288)
Čistý peněžní tok z provozních činností		(30 833)	13 124
Peněžní tok z investičních činností			
Čistý (nárůst) / pokles cenných papírů držených do splatnosti		11 931	(17 099)
Čisté výdaje týkající se majetkových účastí		(1 983)	(1 725)
Nákup hmotného a nehmotného majetku		(4 510)	(4 030)
Příjmy z prodeje hmotného a nehmotného majetku		1 874	2 585
Čistý peněžní tok z investičních činností		7 312	(20 269)
Peněžní tok z finančních činností			
Dividendy placené		(4 560)	(4 560)
Emitované dluhopisy		20 835	3 807
Přijetí podřízeného dluhu		2 998	-
Čistý peněžní tok z finančních činností		19 273	(753)
Čisté snížení hotovosti a jiných rychle likvidních prostředků		(4 248)	(7 898)
Pokladní hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky na počátku roku		18 282	26 180
Pokladní hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky na konci roku	39	14 034	18 282

Příloha tvoří nedílnou součást této účetní závěrky.

Česká spořitelna, a.s.

Příloha k nekonsolidované účetní závěrce

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za roky končící 31. prosince 2005 a 2004

1. ÚVOD

Česká spořitelna, a.s. („banka“ nebo „spořitelna“) se sídlem Praha 4, Olbrachtova 1929/62, PSČ 140 00, IČ 45244782 je právním nástupcem České státní spořitelny a byla zaregistrována jako akciová společnost v České republice dne 30. prosince 1991. Česká spořitelna je univerzální bankou poskytující služby drobného, komerčního a investičního bankovníctví na území České republiky.

Mezi hlavní aktivity banky patří:

- přijímání vkladů od veřejnosti;
- poskytování úvěrů;
- investování do cenných papírů na vlastní účet;
- platební styk a zúčtování;
- vydávání platebních prostředků, např. platebních karet, cestovních šeků;
- poskytování záruk;
- otvírání akreditivů;
- obstarávání inkasa;
- obchodování na vlastní účet nebo účet klienta s devizovými hodnotami, v oblasti termínovaných obchodů a opcí včetně kurzových a úrokových obchodů, s převoditelnými cennými papíry;
- obhospodařování cenných papírů klienta na jeho účet včetně poradenství;
- účast na vydávání akcií a poskytování souvisejících služeb;
- úschova a správa cenných papírů nebo jiných hodnot;
- pronájem bezpečnostních schránek;
- poskytování porad ve věcech podnikání;
- vydávání hypotečních zástavních listů podle zvláštního zákona;
- finanční makléřství;
- výkon funkce depozitáře;
- směnářská činnost (nákup devizových prostředků);
- poskytování bankovních informací;
- vedení oddělené části evidence Střediska cenných papírů.

Banka musí dodržovat regulační požadavky České národní banky („ČNB“). Mezi tyto požadavky patří limity a další omezení týkající se kapitálové přiměřenosti, klasifikace úvěrů a podrozvahových závazků, úvěrového rizika ve spojitosti s klienty banky, likvidity, úrokového rizika a měnové pozice banky.

2. VÝCHODISKA PRO PŘÍPRAVU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Tato statutární účetní závěrka byla sestavena v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví (IFRS) a interpretacemi schválenými Radou pro mezinárodní účetní standardy (International Accounting Standards Board - IASB),) ve znění přijatém Evropskou unií. Tyto standardy a interpretace se v minulosti nazývaly Mezinárodní účetní standardy (IAS). K datu vydání této nekonsolidované účetní závěrky se IFRS ve znění přijatém Evropskou unií neliší od IFRS.

Všechny údaje jsou v milionech Kč (mil. Kč), není-li uvedeno jinak.

Tato účetní závěrka byla připravena na základě ocenění v pořizovacích cenách, s výjimkou cenných papírů určených na prodej, finančních aktiv a finančních pasiv oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů, všech derivátů a emitovaných cenných papírů zajištěných proti úrokovému riziku, které jsou vykázány ve své reálné hodnotě.

Prezentace účetní závěrky v souladu s mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví vyžaduje, aby vedení banky provádělo odhady, které mají vliv na vykazované hodnoty aktiv a pasiv i na podmíněná aktiva a pasiva k datu sestavení účetní závěrky a vykazované hodnoty výnosů a nákladů během vykazovaného období (viz bod 4 přílohy). Skutečné výsledky se od těchto odhadů mohou lišit.

Údaje předchozího období byly v nezbytných případech upraveny na srovnatelný základ s prezentací běžného roku.

Účetní závěrka včetně přílohy je nekonsolidovaná a nezahrnuje vliv účetních závěrek účastí spořitelny s rozhodujícím a podstatným vlivem. Pravidla účtování majetkových účastí jsou popsána v bodě 3b přílohy.

Banka sestavuje rovněž konsolidovanou účetní závěrku dle mezinárodních standardů pro finanční výkaznictví (IFRS) a interpretacemi schválenými Radou pro mezinárodní účetní standardy (International Accounting Standards Board - IASB),) ve znění přijatém Evropskou unií, ve které jsou zobrazeny výsledky finanční skupiny banky.

3. DŮLEŽITÁ PRAVIDLA ÚČETNICTVÍ

Účetní závěrka byla připravena v souladu s následujícími důležitými pravidly účetnictví:

(a) Úvěry, půjčky, ostatní podrozvahová úvěrová angažovanost a tvorba rezerv a opravných položek

Úvěry a půjčky jsou vykazovány ve výši nesplacené jistiny a úroků a poplatků po splatnosti. Úvěry a půjčky jsou zaúčtovány, když dojde k převodu prostředků dlužníkovi.

Opravné položky k úvěrům a pohledávkám jsou zaznamenány v případě, pokud existuje důvod domnívat se, že je ohrožena návratnost pohledávky. Rezervy a opravné položky jsou vytvářeny k rozvahovým a podrozvahovým úvěrovým angažovanostem ve výši ztrát odhadovaných vedením banky. Tyto částky jsou vytvářeny ke konkrétním klasifikovaným pohledávkám a potenciálním ztrátám, které mohou být obsaženy v portfoliu, stanoveným na základě vývoje portfolia. Výše opravných položek je stanovena na základě porovnání zůstatkové hodnoty úvěru a současné hodnoty budoucích očekávaných peněžních toků za použití efektivní úrokové míry. Tato částka upravující výši rezerv a opravných položek na odhadovanou úroveň, po zohlednění odpisů, je zahrnuta v položce „Rezervy a opravné položky na úvěrová rizika“ ve výkazu zisku a ztráty. Bližší popis je uveden v bodě 40 přílohy.

V případě, že byly zváženy či vyčerpány možnosti restrukturalizace úvěru a jeho splacení je nepravděpodobné, je tato pohledávka odepsána do nákladů proti odpovídajícímu použití opravné položky na účtu „Rezervy a opravné položky na úvěrová rizika“ ve výkazu zisku a ztráty. Pominou-li důvody pro tvorbu rezerv / opravných položek, jsou tyto rozpuštěny do výnosů pro nadbytečnost; odpovídající částka, stejně jako částka inkasovaného výnosu z již dříve odepsaných pohledávek, je zaznamenána na účtu „Rezervy a opravné položky na úvěrová rizika“ ve výkazu zisku a ztráty.

(b) Dluhopisy a majetkové cenné papíry

Cenné papíry držené bankou jsou rozděleny do portfolií podle záměru, s nímž je banka pořídila, a podle investiční strategie banky. V souladu se změnami IAS 39 k 1.1.2005 banka přehodnotila investiční strategii a rozdělení cenných papírů do jednotlivých portfolií. Banka přesunula část cenných papírů z portfolia „Cenných papírů na prodej“ do portfolia „Cenných papírů oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů“ a dále z portfolia „Cenných papírů držených do splatnosti“ do portfolia „Cenných papírů na prodej“. Základní rozdíl mezi portfolii je v přístupu k oceňování a rozeznání jejich reálné hodnoty ve finančních výkazech.

Všechny cenné papíry držené bankou jsou při pořízení zaúčtovány v den obchodu a původně oceněny cenou pořízení včetně transakčních nákladů (pořizovací cena), vyjma cenných papírů oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů, které jsou účtovány v ceně pořízení, bez transakčních nákladů.

Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů

Portfolio zahrnuje dluhopisy a majetkové cenné papíry určené k obchodování, tj. cenné papíry držené za účelem obchodování a dosažení zisku z cenových rozdílů v krátkodobém horizontu, a dále dluhopisy a majetkové cenné papíry, které jsou při prvotním zaúčtování označeny jako cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů. Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů jsou k datu pořízení oceněny cenou pořízení a poté přeceňovány na reálnou hodnotu. Změny reálné hodnoty cenných papírů určených k obchodování jsou ve výkazu zisku a ztráty promítnuty jako „Čistý zisk z obchodních operací“. Změny reálné hodnoty u cenných papírů neurčených k obchodování jsou vykázány ve výkazu zisku a ztráty jako „Ostatní provozní výnosy / (náklady) netto“.

Česká spořitelna, a.s.

Příloha k nekonsolidované účetní závěrce

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za roky končící 31. prosince 2005 a 2004

U dluhopisů a majetkových cenných papírů obchodovaných na Burze cenných papírů Praha (BCCP) je reálná hodnota odvozena od ceny obchodování na burze. Reálná hodnota cenných papírů, které nejsou obchodovány na BCCP, je stanovena odhadem vedení banky jako nejlepší odhad projekce peněžních toků se zohledněním ekonomických podmínek, které budou existovat po zbytkovou splatnost cenných papírů.

Cenné papíry na prodej

Cenné papíry na prodej jsou cenné papíry držené bankou s úmyslem držet je po neurčitou dobu, které mohou být prodány z důvodů likvidity nebo změny tržních podmínek.

Cenné papíry na prodej jsou oceněny pořizovací cenou a následně přeceněny na reálnou hodnotu. Změny reálné hodnoty cenných papírů na prodej jsou vykázány ve vlastním kapitálu jako „Oceňovací rozdíly“, s výjimkou jejich znehodnocení a vyjma úrokových výnosů a kurzových rozdílů z dluhopisů. V okamžiku realizace jsou odpovídající oceňovací rozdíly vyvedeny do výkazu zisku a ztráty jako „Ostatní provozní výnosy / (náklady) netto“. Úrokové výnosy z kupónů, amortizace diskontu nebo prémie, dividendy jsou účtovány jako „Úrokové a podobné výnosy“. Kurzové rozdíly z dluhopisů jsou vykázány jako „Čistý zisk z obchodních operací“.

Cenné papíry držené do splatnosti

Cenné papíry držené do splatnosti jsou finanční aktiva s pevnou splatností a definovanými platbami, u nichž má banka úmysl a schopnost držet je do splatnosti.

Cenné papíry držené do splatnosti jsou při pořízení oceněny pořizovací cenou. Cenné papíry držené do splatnosti jsou vykazovány v amortizované hodnotě při použití efektivní úrokové míry, snížené o opravné položky na znehodnocení. Amortizovaná prémie nebo diskont je zahrnován do „Úrokových a podobných výnosů“.

Finanční aktivum (dle definice v IAS 39) je znehodnoceno, pokud je jeho účetní hodnota vyšší než odhadovaná realizovatelná hodnota. Ztráta ze znehodnocení aktiva vykázaného v amortizované hodnotě je zjištěna jako rozdíl mezi účetní hodnotou a současnou hodnotou budoucích peněžních toků diskontovaných původní efektivní úrokovou sazbou finančního aktiva. Pokud je identifikováno znehodnocení aktiva, banka zaúčtuje opravné položky prostřednictvím výkazu zisku a ztráty v položce „Ostatní provozní výnosy / (náklady) netto“.

Majetkové účasti

Účasti s rozhodujícím a podstatným vlivem se účtují v pořizovacích cenách včetně transakčních nákladů, snížených o opravné položky vytvořené z titulu přechodného snížení jejich hodnoty nebo snížené o částky odepsané z titulu trvalého snížení jejich hodnoty.

Účastí s rozhodujícím vlivem se rozumí účast v dceřiné společnosti, kde banka přímo či nepřímo vlastní více než 50 % základního kapitálu nebo disponuje většinou hlasovacích práv na základě dohody s jiným společníkem nebo může prosadit jmenování, volbu nebo odvolání většiny osob ve statutárních nebo dozorcích orgánech společnosti.

Účastí s podstatným vlivem se rozumí účast v přidružené společnosti, kde banka přímo či nepřímo vlastní 20 až 50 % základního kapitálu nebo tento vliv uplatňuje zástupcem ve statutárním orgánu společnosti, účastí při tvorbě politiky společnosti, významnými operacemi mezi společností a bankou, výměnou řídicích pracovníků společnosti bankou, přístupem k podstatným technickým informacím společnosti.

Ke dni sestavení účetní závěrky nebo mezitímní účetní závěrky banka posuzuje, zda nedošlo ke snížení hodnoty účastí s rozhodujícím nebo podstatným vlivem. Snížení hodnoty účastí s rozhodujícím nebo podstatným vlivem se zjišťuje jako rozdíl mezi účetní hodnotou a zpětně ziskatelnou hodnotou investice. Zpětně ziskatelná hodnota investice je vyšší z částek buď reálné hodnoty nebo hodnoty z užívání zjištěné jako souhrn diskontovaných očekávaných peněžních toků. Snížení hodnoty účastí s rozhodujícím nebo podstatným vlivem je zachyceno prostřednictvím opravných položek.

Česká spořitelna, a.s.

Příloha k nekonsolidované účetní závěrce

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za roky končící 31. prosince 2005 a 2004

Přijaté dividendy z účastí jsou účtovány do výnosů v položce „Úrokové a podobné výnosy“ v účetním období, kdy jsou vypláceny.

(c) Dohody o prodeji a zpětném odkupu

Dluhopisy a majetkové cenné papíry, které jsou prodány se současným sjednáním zpětného odkupu za předem stanovenou cenu, jsou dále vedeny v rozvaze v příslušném portfoliu v reálné, resp. amortizované hodnotě (viz bod 3b přílohy) a částka získaná prodejem je účtována na účet „Závazky k bankám“ nebo „Závazky ke klientům“. Naopak dluhopisy nebo majetkové cenné papíry, nakoupené se současným sjednáním zpětného prodeje, nejsou promítnuty do rozvahy a zaplacená úhrada je účtována na účet „Pohledávky za bankami“ nebo „Pohledávky za klienty“. Úrok je časově rozlišován po dobu platnosti dohody.

Zapůjčené cenné papíry nejsou v účetní závěrce vykazovány, pokud nejsou postoupeny třetím stranám. V případě jejich postoupení třetím stranám je nákup a prodej do účetní závěrky zaúčtován a související zisk nebo ztráta je zahrnuta do výnosů z obchodování. Závazek související s navrácením cenných papírů je zachycen v reálné hodnotě jako závazek z obchodování a je vykázán v rozvaze v položce „Ostatní pasiva“.

(d) Nehmotný majetek

Dlouhodobým nehmotným majetkem se rozumí majetek se samostatným technicko-ekonomickým určením, který nemá hmotnou podstatu, jehož doba použitelnosti je delší než jeden rok a jehož ocenění je vyšší než 60 000 Kč. Náklady na pořízení softwaru jsou účtovány jako nehmotný majetek a odepisovány rovnoměrně do nákladů v položce „Všeobecné správní náklady – odpisy nehmotného majetku“ po dobu předpokládané ekonomické životnosti majetku, avšak nejdéle 4 roky. V případě nehmotných výsledků výzkumu a vývoje, ocenitelných práv a ostatního nehmotného majetku kromě goodwillu popsaného výše, také nejdéle 4 roky. Náklady spojené s udržováním nehmotného majetku (softwaru) jsou účtovány přímo do nákladů v položce „Všeobecné správní náklady – ostatní správní náklady“, zatímco náklady na technické zhodnocení, pokud u jednoho majetku v úhrnu převyšují za účetní období částku 40 000 Kč a je dokončeno, jsou kapitalizovány a zvyšují pořizovací cenu nehmotného majetku (softwaru). Nehmotný majetek je veden v pořizovací ceně snížené o oprávky a opravné položky a je odepisován rovnoměrně po předpokládanou dobu životnosti.

(e) Hmotný majetek

Dlouhodobým hmotným majetkem se rozumí hmotný majetek se samostatným technicko-ekonomickým určením, který má hmotnou podstatu, jehož doba použitelnosti je delší než jeden rok a jehož vstupní cena je vyšší než 13 000 Kč. Za dlouhodobý hmotný majetek se považuje i vybraný drobný hmotný majetek s oceněním od 1 000 do 12 999 Kč. Hmotný majetek je veden v pořizovací ceně snížené o oprávky a opravné položky a je odepisován ve výkazu zisku a ztráty v položce „Všeobecné správní náklady – odpisy hmotného majetku“ od okamžiku, kdy je připraven k použití, rovnoměrně po předpokládanou dobu životnosti. Doba odepisování pro jednotlivé kategorie majetku je následující:

Budovy a stavby	20 - 50 let
Energetické a hnací stroje a zařízení	6 - 12 let
Přístroje a ostatní zařízení	4 - 12 let
Inventář	4 - 6 let
Vybrané drobné přístroje a zařízení	2 roky
Technické zhodnocení pronajatého majetku	po dobu trvání nájmu

Pozemky, umělecká díla bez ohledu na výši ocenění a nedokončené investice se neodepisují. Zisky a ztráty z vyřazení hmotných aktiv jsou zjištěny na základě jejich účetní hodnoty a jsou vykázány ve výkazu zisku a ztráty jako „Ostatní provozní výnosy / (náklady) netto“ v roce vyřazení. Hmotný majetek s pořizovací cenou nižší než 13 000 Kč, který není mezi vybraným drobným dlouhodobým majetkem, technické zhodnocení s pořizovací cenou nižší než 40 000 Kč a nehmotný majetek s pořizovací cenou do 60 000 Kč je účtován do nákladů ve výkazu zisku a ztráty v položce „Všeobecné správní náklady“ za období, ve kterém byl pořízen.

Česká spořitelna, a.s.

Příloha k nekonsolidované účetní závěrce

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za roky končící 31. prosince 2005 a 2004

Pro odepisování vybraných stavebních děl byla prodloužena doba odepisování ze 30 na 50 let, která lépe odráží jejich předpokládanou životnost.

(f) Majetek určený k prodeji

Jako majetek určený k prodeji je klasifikován dlouhodobý majetek vyřazený z aktivního používání k datu, kdy jsou splněna kritéria pro prodej, tzn. prodej je schválen oprávněnou osobou, jsou učiněny kroky k nalezení kupce, začne se připravovat návrh kupní smlouvy a další dokumentace. Ke stejnému datu je majetek určený k prodeji přeceněn na reálnou hodnotu a je zastaveno jeho odpisování. Změny z přecenění majetku na reálnou hodnotu jsou vykázány formou mimořádného odpisu ve výkazu zisku a ztráty v položce „Ostatní provozní výnosy / (náklady) netto“.

(g) Snížení hodnoty aktiv

Pokud je účetní hodnota aktiva vykazovaného v zůstatkové, resp. amortizované hodnotě vyšší než jeho odhadovaná realizovatelná částka, je okamžitě odepsána na úroveň zpětně získatelné hodnoty. Zpětně získatelnou hodnotou se rozumí vyšší z následujících hodnot: tržní cena, kterou lze získat při prodeji majetku za obvyklých podmínek, po odpočtu nákladů na prodej, nebo očekávané budoucí výnosy plynoucí z užívání majetku.

Největší složky aktiv jsou pravidelně testovány na znehodnocení a na přechodné znehodnocení jsou tvořeny opravné položky ve výkazu zisku a ztráty v položce „Ostatní provozní výnosy / (náklady) netto“. Zvýšená účetní hodnota aktiva způsobená zrušením ztráty z přechodného znehodnocení nesmí převyšovat účetní hodnotu, která by byla stanovena (po odpočtu amortizace nebo oprav), kdyby v předchozích letech nebyla uznána žádná ztráta ze snížení hodnoty aktiva.

Opravy jsou vykázány ve výkazu zisku a ztráty v položce „Všeobecné správní náklady-ostatní správní náklady“ v roce, v němž jsou provedeny.

(h) Rezervy na záruky a ostatní podrozvahové úvěrové pohledávky

Za běžných obchodních podmínek banka vstupuje do úvěrových pohledávek, které jsou vykázány v podrozvaze a zahrnují záruky, úvěrové přísliby a nečerpané úvěry. Rezervy se tvoří na odhadované ztráty z těchto pohledávek na stejném základě jako na rozvahové úvěrové pohledávky popsané v bodě 3a přílohy.

(i) Rezervy

Rezervy jsou zaznamenány, pokud má banka současný závazek, který je výsledkem minulých událostí a pokud je pravděpodobné, že k vyrovnání takového závazku bude nezbytný odtok prostředků představujících ekonomický prospěch a může být proveden spolehlivý odhad částky závazku.

(j) Vlastní kapitál

Zákonný rezervní fond je tvořen v souladu se současnou legislativou. Použití zákonného rezervního fondu je omezeno legislativou a stanovami banky. Fond není určen k rozdělení akcionářům.

V případě, že banka odkoupí vlastní akcie nebo získá práva k odkoupení vlastních akcií, je uhrazená cena včetně všech souvisejících transakčních nákladů po odečtení daně z příjmů vykázána jako snížení celkové výše vlastního kapitálu. Při prodeji vlastních akcií je rozdíl mezi jejich prodejní a pořizovací cenou vykázán jako emisní ažio.

(k) Časové rozlišení úroků

Časové rozlišení úroků vztahující se k zůstatkům úvěrů, dluhových cenných papírů, vkladovým produktům, emitovaným dluhopisům a podřízenému dluhu je zahrnuto v položce „Ostatní aktiva“, resp. „Ostatní pasiva“.

Česká spořitelna, a.s.

Příloha k nekonsolidované účetní závěrce

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za roky končící 31. prosince 2005 a 2004

(l) Přepoččet cizí měny

Transakce vyčíslené v cizí měně jsou účtovány v tuzemské měně, přepočtené oficiálním devizovým kurzem vyhlášeným ČNB, platným v den transakce. Aktiva a pasiva vyčíslená v cizí měně jsou přepočítávána do tuzemské měny devizovým kurzem vyhlášeným ČNB, platným k datu rozvahy. Realizované a nerealizované zisky a ztráty z přepočtu jsou vykazovány ve výkazu zisku a ztráty v položce „Čistý zisk z obchodních operací“, vyjma kurzových rozdílů z investic v cizoměnových účastech, které se vykazují v historickém kurzu, kurzových rozdílů z majetkových cenných papírů v portfoliu na prodej, které jsou součástí změny reálné hodnoty a rozdílů z derivátů uzavřených za účelem zajištění měnového rizika majetku nebo závazků, jejichž kurzové rozdíly nejsou účtovány ve výkazu zisku a ztráty.

(m) Úrokové výnosy a náklady

Úrokové výnosy a náklady jsou časově rozlišovány a účtovány ve výkazu zisku a ztráty v položkách „Úrokové a podobné výnosy“ a „Úrokové a podobné náklady“. Banka účtuje o časovém rozlišení úroků s použitím metody efektivní úrokové míry. O nezaplaceném penále, smluvních pokutách a úrocích z nesplacených úvěrů, kterými se rozumí úvěry, jejichž splátky úroků a / nebo jistiny jsou po splatnosti, nebo u kterých vedení banky předpokládá, že úroky nebo jistina nebudou pravděpodobně splaceny, se účtuje až po uhrazení.

(n) Poplatky a provize

Poplatky a provize jsou časově rozlišovány a účtovány ve výkazu zisku a ztráty v položkách „Výnosy z poplatků a provizí“ a „Náklady na poplatky a provize“, s výjimkou poplatků, které jsou součástí efektivní úrokové míry.

(o) Dividendy

Dividendy snižují nerozdělený zisk v účetním období, kdy je řádnou valnou hromadou schválena jejich výplata.

(p) Zdanění

Výsledná částka zdanění uvedená ve výkazu zisku a ztráty zahrnuje splatnou daň za účetní období upravenou o hodnotu odložené daně. Splatná daň za účetní období je vypočtena na základě zdanitelných příjmů při použití daňové sazby platné k rozvahovému dni a je upravena o případné změny daňové povinnosti z minulých let.

Odložená daň je stanovena na základě závazkové metody a je vypočtena ze všech přechodných rozdílů mezi vykazovanou účetní hodnotou aktiv a pasiv a jejich oceněním pro daňové účely. Hlavní přechodné rozdíly vznikají z titulu některých daňově neuznatelných rezerv a opravných položek, rozdílů mezi účetními a daňovými odpisy hmotného a nehmotného majetku a přecenění ostatních aktiv.

Odhadovaná výše daňových ztrát, kterou podle očekávání bude banka moci uplatnit oproti zdanitelným budoucím příjmům, a daňově uznatelné přechodné rozdíly jsou kompenzovány proti odložené daňové závazku v rámci jedné daňové jednotky v případě, že má daňová jednotka právně vymahatelný nárok na provedení kompenzace zaúčtovaných hodnot a má v úmyslu buď provést vyrovnání na netto bázi nebo realizovat pohledávku a vyrovnat závazek současně.

V případě, že výsledná částka představuje odloženou daňovou pohledávku a není pravděpodobné, že tato daňová pohledávka bude realizována, je pohledávka zaúčtována pouze do výše předpokládané realizace.

Odložená daň je propočtena s použitím očekávané daňové sazby v období, kdy dojde k realizaci daňové pohledávky nebo vyrovnání daňového závazku. Dopad změn v daňových sazbách na odloženou daň je účtován přímo do výkazu zisku a ztráty s výjimkou případů, kdy se změny vztahují k účetním položkám účtovaným přímo do vlastního kapitálu.

(q) Finanční deriváty

Finanční deriváty zahrnují měnové a úrokové swapy, měnové forwardy, FRA a měnové a úrokové opce (nakoupené i prodané), futures a ostatní deriváty finančních instrumentů. Banka uzavírá různé typy finančních derivátů, a to jak pro účely obchodování, tak pro účely zajištění obchodních pozic.

Finanční deriváty uzavřené pro účely obchodování či zajištění jsou vykazovány v jejich reálné hodnotě. Nerealizované zisky a ztráty jsou vykazovány v položkách „Finanční deriváty s kladnou reálnou hodnotou“ a „Finanční deriváty se zápornou reálnou hodnotou“. Realizované a nerealizované zisky a ztráty jsou ve výkazu zisku a ztráty zahrnuty v položce „Čistý zisk z obchodních operací“, kromě nerealizovaných zisků a ztrát ze zajištění peněžních toků, které jsou vykázány ve vlastním kapitálu. Reálná hodnota finančních derivátů vychází z kótovaných cen nebo oceňovacích modelů, které zohledňují současnou tržní a smluvní hodnotu podkladového instrumentu stejně jako časovou hodnotu a výnosovou křivku nebo faktory volatility, vztahující se k daným pozicím.

Některé deriváty vložené do jiných finančních nástrojů jsou vykázány jako samostatné deriváty, pokud jejich rizika a charakteristiky nejsou těsně spojené s ekonomickými rysy hostitelského kontraktu a hostitelský kontrakt není oceněn reálnou hodnotou, jejíž změny by se promítaly do výkazu zisku a ztráty.

Pokud některé derivátové transakce, i když představují efektivní ekonomické zajištění rizikových pozic banky, nesplňují podmínky pro zajišťovací účetnictví podle specifických pravidel IAS 39, jsou vykázány jako deriváty k obchodování se zisky a ztrátami z přecenění na reálnou hodnotu, vykazovanými ve výnosech nebo nákladech.

Deriváty sjednanými za účelem zajišťování se rozumí deriváty, které odpovídají strategii řízení rizik banky, zajišťovací vztah je zdokumentován a zajištění je efektivní, což znamená, že na počátku a po celé vykazované období jsou změny reálných hodnot nebo peněžní toky zajišťovaných a zajišťovacích nástrojů téměř vyrovnány a toto vyrovnání je v rozmezí 80 % - 125 %.

V případě uplatnění metody zajištění reálné hodnoty je zajišťovaný nástroj přeceňován na reálnou hodnotu a rozdíly z tohoto přecenění jsou zachyceny na účtech nákladů nebo výnosů. Na stejné účty nákladů nebo výnosů, kde jsou zachyceny rozdíly z přecenění zajišťovaného nástroje, jsou účtovány i změny reálných hodnot zajišťovacích derivátů, které odpovídají zajišťovanému riziku.

Při uplatnění metody zajištění peněžních toků jsou zisky nebo ztráty ze změn reálných hodnot zajišťovacích derivátů, které odpovídají zajišťovanému riziku, ponechány v rozvaze ve vlastním kapitálu a do nákladů, resp. výnosů jsou zúčtovávány ve stejných obdobích, kdy jsou zúčtovány náklady nebo výnosy spojené se zajišťovanými nástroji.

(r) Operace s cennými papíry pro klienty

Cenné papíry přijaté bankou do úschovy, správy nebo k obhospodařování jsou účtovány v podrozvahové evidenci v tržních, resp. nominálních hodnotách, pokud není tržní hodnota k dispozici. V položce „Ostatní pasiva“ jsou vykazovány závazky vůči klientům z titulu přijatých prostředků určených ke koupi cenných papírů, popř. k vrácení záloh klientovi.

(s) Vykazování podle segmentů

Údaje o segmentech jsou vykazovány ve dvojím členění. První členění představuje segmenty činností banky – drobné bankovníctví, komerční bankovníctví, investiční bankovníctví a ostatní činnosti. Druhé členění představuje geografické rozdělení podle trhů, na kterých banka působí – Česká republika, státy Evropské unie, ostatní evropské státy a ostatní regiony.

Hospodářský výsledek segmentu zahrnuje výnosy a náklady, které lze danému segmentu přímo přiřadit, a dále příslušnou část výnosů a nákladů, kterou lze danému segmentu přiřadit a které pocházejí z transakcí vně banky nebo s ostatními segmenty. Ceny, za které jsou uzavírány obchody mezi segmenty, jsou v souladu s vnitřními předpisy stanovovány na úrovni nákladů zvýšených o příslušnou marži. Položky, které nebylo možno přímo přiřadit, představují hlavně administrativní náklady.

Česká spořitelna, a.s.

Příloha k nekonsolidované účetní závěrce

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za roky končící 31. prosince 2005 a 2004

Aktiva a pasiva segmentu zahrnují taková provozní aktiva a pasiva, která lze segmentu přímo přiřadit nebo je přiřadit na základě přijatelných předpokladů. Segmentová aktiva jsou vykazována po odpočtu příslušných úprav, o které jsou přímo kompenzovány příslušné částky v rozvaze banky. Segmentová aktiva a pasiva nezahrnují položky vztahující se ke zdanění.

(t) Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty

Za peněžní ekvivalenty jsou považovány pokladní hotovost a vklady u ČNB, pokladniční poukázky se zbytkovou splatností do 3 měsíců, nastro a loro účty s finančními institucemi. Povinné minimální rezervy nejsou pro účely stanovení stavu peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů zahrnuty jako peněžní ekvivalent z důvodu omezení jejich použitelnosti.

(u) Změny pravidel účetnictví v roce 2005

Banka přerozdělila cenné papíry v jednotlivých portfoliích (IAS 39) a přehodnotila kategorizaci majetku mezi operativní a finanční leasing (IAS 17). Banka aplikovala postupy účtování dlouhodobých aktiv určených k prodeji dle IFRS 5 Stálá aktiva držená k prodeji a ukončované činnosti.

V souladu se změnami IAS 39 k 1.1.2005 byly změněny nebo upraveny postupy účtování cenných papírů v portfoliu na prodej, cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů jsou při prvotním zachycení účtovány v ceně pořízení, tj. bez zahrnutí transakčních nákladů. Primární emise cenných papírů obchodovaných na veřejných trzích jsou při pořízení zařazovány do jednotlivých portfolií dle strategie banky. V souladu s ustanovením IAS 39 byly uvedené změny aplikovány retrospektivně, tzn. že byly odpovídajícím způsobem upraveny rovněž srovnatelné údaje za rok 2004.

V souladu s přechodnými ustanoveními revidovaného IAS 39 změnila banka původní klasifikaci cenných papírů z portfolií, která platila do 31. prosince 2004. Dne 1. ledna 2005 převedla banka vybrané cenné papíry zařazené v portfoliu do splatnosti do portfolia cenných papírů na prodej a původní portfolio na prodej (původně přeceněné prostřednictvím výkazu zisku a ztráty) bylo zároveň rozděleno na nové portfolio cenných papírů na prodej (přeceněné prostřednictvím nerozděleného zisku) a portfolio přeceňované do výkazu zisku a ztráty. Banka výše popsané ustanovení uplatnila k 1. lednu 2005 a změnila retrospektivně strukturu cenných papírů zařazených do portfolií následovně:

Změna k 1.1.2004

Kategorie	Stav k 31. 12. 2003 (mil. Kč)	Kategorie	Stav k 1. 1. 2004 (mil. Kč)	Změna
K obchodování	39 772	Oceněné reálnou hodnotou prostřednictvím výkazu zisku a ztráty, z toho:	44 659	4 887
		- k obchodování	39 772	-
		- označené při prvotním zachycení	4 887	4 887
Na prodej	12 673	Na prodej	17 439	4 766
Držené do splatnosti a majetkové účastí	91 777	Držené do splatnosti a majetkové účastí	83 591	(8 186)
Celkem	144 222	Celkem	145 689	1 467

V návaznosti na tyto převody přecenila banka převáděné cenné papíry na reálnou hodnotu a ve prospěch vlastního kapitálu náležejícího akcionářům banky k 1. lednu 2004 připsala 1 467 mil. Kč. Po zohlednění odložené daně ve výši 411 mil. Kč představuje čistý dopad do vlastního kapitálu banky k 1.1.2004 ve výši 1 056 mil. Kč.

Česká spořitelna, a.s.

Příloha k nekonsolidované účetní závěrce

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za roky končící 31. prosince 2005 a 2004

Změna k 1.1.2005

Kategorie	Stav k 31. 12. 2004 (mil. Kč)	Kategorie	Stav k 1. 1. 2005 (mil. Kč)	Změna
K obchodování	15 204	Oceněné reálnou hodnotou prostřednictvím výkazu zisku a ztráty, z toho:	28 197	12 993
		- k obchodování	15 204	-
		- označené při prvotním zachycení	12 993	12 993
Na prodej	17 518	Na prodej	15 628	(1 890)
Držené do splatnosti a majetkové účastí	112 926	Držené do splatnosti a majetkové účastí	103 069	(9 857)
Celkem	145 648	Celkem	146 894	1 246

V návaznosti na tyto převody přecenila banka převáděné cenné papíry na reálnou hodnotu a ve prospěch vlastního kapitálu náležejícího akcionářům banky k 1. lednu 2005 připsala 1 246 mil. Kč. Po zohlednění odložené daně ve výši 324 mil. Kč, počátečního zůstatku ve výši 835 mil. Kč a převodu přecenění z výkazu zisků a ztráty do vlastního kapitálu ve výši 17 mil. Kč včetně dopadu odložené daně představuje čistý dopad do vlastního kapitálu banky k 1.1.2005 ve výši 104 mil. Kč.

Dle IAS 39 byly rovněž upraveny postupy při posuzování znehodnocení úvěrových pohledávek a pohledávek z cenných papírů.

Aplikace IFRS včetně revidovaného IAS 39 ovlivnila úroveň nerozděleného zisku a vlastního kapitálu k 1. lednu 2005 ve srovnání s údaji vykázanými v roční účetní závěrce připravené v souladu s českými účetními standardy (CAS) pro rok končící 31. prosincem 2004 takto:

mil. Kč	Nerozdělený zisk vč. zisku 2004	Vlastní kapitál celkem
Vlastní kapitál podle CAS k 31.12.2004	19 551	36 082
Rozpuštění opravných položek k účastem s podstatným a rozhodujícím vlivem	100	100
Přecenění účastí do 20 %	(21)	(21)
Přecenění hmotného majetku	2	2
Reklasifikace odložené daně na IAS	5	5
Převod kapitálového fondu	1	-
Převod sociálního fondu	-	(41)
Aplikace revidovaného IAS 39	(17)	921
Vlastní kapitál podle IFRS k 1.1.2005	19 621	37 048

Česká spořitelna, a.s.

Příloha k nekonsolidované účetní závěrce

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za roky končící 31. prosince 2005 a 2004

(v) Změny účetních metod vyvolané zavedením nových IFRS a změnami v IAS s platností od 1. ledna 2006

K datu schválení této účetní závěrky byly vydány následující standardy, které nejsou doposud v platnosti:

- IFRS 7 - Finanční nástroje - zveřejnění informací (platné od 1. ledna 2007),
- Dodatky k IFRS 1 - První použití Mezinárodních standardů pro finanční výkaznictví (platné od 1. ledna 2006),
- Dodatky k IAS 39 - Finanční nástroje - účtování a oceňování, ve vztahu k účtování o zajištění peněžních toků (platné od 1. ledna 2006),
- Dodatky k IAS 39 - Finanční nástroje - účtování a oceňování, a IFRS 4 - Pojistné smlouvy, ve vztahu k smlouvám o finančních zárukách (platné od 1. ledna 2006),
- Dodatky k IAS 1 - Sestavování účetní závěrky, ve vztahu ke zveřejňování informací o kapitálu (platné od 1. ledna 2007).

Přijetí těchto standardů v budoucích účetních obdobích nebude mít dle očekávání významný dopad na hodnotu nekonsolidovaného výsledku hospodaření nebo vlastního kapitálu..

4. KRITICKÉ ÚČETNÍ ODHADY A ROZHODNUTÍ PŘI APLIKACI ÚČETNÍCH PRAVIDEL

(a) Znehodnocení úvěrů a půjček

Banka pravidelně prověřuje své úvěrové portfolio z hlediska možného znehodnocení. Při stanovení ztráty ze znehodnocení skupina posuzuje, zda existují náznaky měřitelného snížení očekávaných budoucích peněžních toků plynoucích z portfolio, dříve než mohou být identifikovány u jednotlivých úvěrů. Vedení banky používá odhady založené na historických zkušenostech se ztrátami z úvěrů, které mají podobné rizikové charakteristiky. Metodika a předpoklady používané při odhadování částek i časového průběhu budoucích peněžních toků jsou pravidelně revidovány za účelem snížení rozdílů mezi odhady a skutečností.

(b) Dluhopisy držené do splatnosti

Při zařazení dluhopisu do portfolio drženého do splatnosti vychází banka z modelu vývoje budoucích peněžních toků tak, aby schopnost držet takový dluhopis nebyla ohrožena předpokládaným vývojem struktury bilance banky. Prodej významného objemu dluhopisů z tohoto portfolio před jejich splatností by totiž vedl ke konkvencím ve smyslu IAS 39 (nutnost zrušit celé portfolio držené do splatnosti a převod v něm zařazených dluhopisů do některého ze zbývajících portfolio). Nákup dluhopisu s pevným výnosem do portfolio dluhopisů držených do splatnosti je z hlediska politiky řízení aktiv banky primárně považován za nástroj řízení úrokového rizika bankovní knihy, schopnost držet takový dluhopis do splatnosti je podmínkou nutnou pro využitelnost dluhopisu jako nástroje řízení úrokové pozice bankovní knihy.

(c) Trvalé znehodnocení cenných papírů

Cenné papíry v držení banky, s výjimkou dluhopisů portfolio drženého do splatnosti, jsou pravidelně přeceňovány podle situace na finančním trhu (marking to market) a o výsledcích přecenění je účtováno do výkazu zisku a ztráty (obchodní portfolio a portfolio oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů) nebo do bilance (portfolio na prodej), což zahrnuje i případné trvalé znehodnocení cenného papíru (například v důsledku bankrotu jeho emitenta). Pokud banka dojde k závěru, že u některého z cenných papírů držených do splatnosti došlo k trvalému znehodnocení (tedy například, že nelze s dostatečnou mírou jistoty předpokládat plné splacení nominální hodnoty dluhopisu), dojde ke snížení účetní hodnoty cenného papíru a k proúčtování takto vzniklé ztráty do výkazu zisku a ztráty, toto platí i pro cenné papíry na prodej – trvalé znehodnocení se místo do bilance, kam se účtují běžné fluktuace tržní hodnoty cenného papíru, zaúčtuje do výkazu zisku a ztráty.

(d) Oceňování nástrojů bez přímé kotace

Ocenění finančních nástrojů bez přímé kotace na aktivním trhu je prováděno metodou mark-to-model. Modely jsou pravidelně ověřovány kvalifikovanou osobou z úseku řízení rizik odlišnou od autora modelu. Každý model je kalibrován na aktuální dostupná tržní data. Přestože modely využívají pouze dostupná data, jsou při jejich používání nutné některé předpoklady a odhady (např. pro korelace, volatility apod.). Změny v těchto modelových předpokladech mohou ovlivnit vykazované tržní hodnoty dotčených finančních nástrojů.

(e) Rezervy

Banka je účastníkem několika probíhajících soudních sporů, jejichž výsledek může mít na banku negativní ekonomický dopad. Na základě historických zkušeností i odborných posudků vyhodnocuje banka vývoj těchto kauz, pravděpodobnost a výši potenciálních finančních ztrát, na které vytváří rezervu v odpovídající výši.

Česká spořitelna, a.s.

Příloha k nekonsolidované účetní závěrce

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za roky končící 31. prosince 2005 a 2004

Banka se rozhodla podpořit používání platebních karet k přímé platbě u obchodníků oceněním těchto transakcí formou přidělování bodů odpovídajících výši transakce. Tyto body lze nejdéle po tři kalendářní roky od jejich získání uchovávat a kumulovat na osobních účtech klientů a následně směňovat u spořitelny za věcné ceny, případně služby. Vzhledem k tomu, že klienti dosud nevyužili značný objem nasbíraných bodů a vzhledem k tomu, že v roce 2006 končí tříleté období pro body získané na počátku zavedení této akce, je pravděpodobné, že v roce 2006 bude značné množství bodů využito k získání odměny. Potenciální finanční dopad související s uplatněním nároku ze strany klientů byl odhadnut a pokryt rezervou v alikvotní výši.

5. POKLADNÍ HOTOVOST, VKLADY U ČNB

mil. Kč	2005	2004
Peněžní prostředky	13 188	13 268
Nostro účet u ČNB	720	700
Povinné minimální rezervy u ČNB	3 884	3 962
Celkem	17 792	17 930

Povinné minimální rezervy představují depozita, jejichž výše je stanovena na základě opatření vyhlášeného ČNB a jejichž čerpání je omezené. Zůstatky nostro účtu představují prostředky, které souvisejí s vypořádáním transakcí centrální bankou a které nebyly vázané na konci roku.

6. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI

mil. Kč	2005	2004
Nostro účty	511	785
Úvěry bankám	43 007	37 598
Vklady u bank	36 531	22 219
Celkem	80 049	60 602

K 31. prosinci 2005 banka poskytla některým bankám v rámci reverzních repo operací úvěry v objemu 37 374 mil. Kč (2004: 33 029 mil. Kč), které jsou zajištěny cennými papíry v hodnotě 37 237 mil. Kč (2004: 32 565 mil. Kč).

7. POHLEDÁVKY ZA ČESKOU KONSOLIDAČNÍ AGENTUROU

Dne 1. září 2001 byla v souladu se zákonem č. 239/2001 Sb. transformována Konsolidační banka, s.p.ú. Praha do nově vzniklého subjektu – Česká konsolidační agentura (ČKA). Pohledávky za tímto subjektem jsou zařazeny do vládního sektoru a za jeho pohledávky ve smyslu uvedeného zákona ručí stát.

mil. Kč	2005	2004
Pohledávky za Českou konsolidační agenturou	15 653	25 843

K 31. prosinci 2005 banka vykázala úvěry ve výši 14 900 mil. Kč vztahující se k restrukturalizaci úvěrového portfolia převedeného za asistence státu na ČKA (2004: 18 600 mil. Kč). Tyto úvěry jsou splatné v letech 2006 až 2008.

Česká spořitelna, a.s.

Příloha k nekonsolidované účetní závěrce

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za roky končící 31. prosince 2005 a 2004

8. POHLEDÁVKY ZA KLIENTY

Níže je uvedeno členění zůstatků úvěrových pohledávek podle typu úvěrů:

mil. Kč	2005	2004
Úvěry právnickým osobám	99 236	79 394
Hypotéční úvěry	80 874	55 625
Úvěry občanům	52 808	43 056
Úvěry veřejnému sektoru	11 689	10 514
Celkem	244 607	188 589

Analýza pohledávek za klienty podle sektorů

Níže jsou uvedeny podrobné údaje o členění pohledávek za klienty podle sektorů:

mil. Kč	2005	2004
Nefinanční organizace	92 032	74 572
Peněžní organizace	23 992	19 809
Vládní sektor	13 884	12 287
Neziskové organizace	1 163	260
Domácnosti (živnosti)	8 678	1 899
Obyvatelstvo	104 841	69 647
Ostatní	17	10 115
Celkem	244 607	188 589

K 31. prosinci 2005 banka poskytla některým klientům v rámci reverzních repo operací úvěry v objemu 1 014 mil. Kč (2004: 541 mil. Kč), které jsou zajištěny cennými papíry v hodnotě 1 362 mil. Kč (2004: 526 mil. Kč).

Ve výše uvedených hrubých částkách jsou zahrnuty úvěry, u nichž bylo zastaveno úročení, v celkovém objemu 3 653 mil. Kč (2004: 2 932 mil. Kč).

Analýza pohledávek za klienty podle postupů při posuzování úvěrového rizika

Při aplikaci nových postupů při posuzování znehodnocení úvěrových pohledávek banka rozděluje pohledávky za klienty do následujících kategorií (zůstatky dle stavu k 31. prosinci 2005):

mil. Kč	Pohledávky individuálně významné	Pohledávky individuálně nevýznamné
Individuálně znehodnocené	7 413	4 872
Kolektivně znehodnocené	-	1 861
Neznehodnocené	120 210	110 251
Celkem	127 623	116 984

Česká spořitelna, a.s.

Příloha k nekonsolidované účetní závěrce

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za roky končící 31. prosince 2005 a 2004

9. OPRAVNÉ POLOŽKY K ÚVĚRŮM A POHLEDÁVKÁM

(a) *Tvorba a čerpání opravných položek k úvěrům a pohledávkám*

mil. Kč	2005	2004
K 1. lednu	5 578	6 387
Čistá tvorba / (rozpuštění) opravných položek	383	(87)
Použití opravných položek na odpis a postoupení pohledávek	(906)	(702)
Kurzové rozdíly z opravných položek v cizí měně	(9)	(20)
K 31. prosinci	5 046	5 578

(b) *Opravné položky k úvěrům a pohledávkám podle kategorií (zůstatky dle stavu k 31. prosinci 2005):*

mil. Kč	Pohledávky individuálně významné	Pohledávky individuálně nevýznamné	Celkem
Individuálně znehodnocené	2 342	2 504	4 846
Kolektivně znehodnocené	-	200	200
Celkem	2 342	2 704	5 046

10. CENNÉ PAPÍRY K OBCHODOVÁNÍ

mil. Kč	2005	2004
Obchodované dluhové cenné papíry	17 823	13 597
Obchodované akcie a jiné cenné papíry s variabilním výnosem	1 781	1 607
Celkem	19 604	15 204

V částce obchodovaných dluhových cenných papírů jsou zahrnuty státní pokladniční poukázky a pokladní poukázky ČNB v celkové hodnotě 4 mil. Kč (2004: 912 mil.Kč) a státní dluhopisy v celkové hodnotě 9 858 mil. Kč (2004: 3 349 mil. Kč), které lze použít k refinancování u ČNB (uvedené částky neobsahují cenné papíry, které byly převedeny k zajištění přijatých úvěrů v rámci repo operací).

Dluhové cenné papíry zahrnují:

mil. Kč	2005	2004
Dluhopisy s variabilní úrokovou mírou		
Emitované v Kč	-	103
Emitované v ostatních měnách	246	1 169
Celkem	246	1 272
Dluhopisy s fixní úrokovou mírou		
Emitované v Kč	10 965	7 350
Emitované v ostatních měnách	6 612	4 975
Celkem	17 577	12 325
Dluhopisy celkem	17 823	13 597

Akcie a jiné cenné papíry s variabilním výnosem zahrnují:

mil. Kč	2005	2004
Akcie a podílové listy		
Emitované v Kč	1 383	1 273
Emitované v ostatních měnách	398	334
Celkem	1 781	1 607

Česká spořitelna, a.s.

Příloha k nekonsolidované účetní závěrce

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za roky končící 31. prosince 2005 a 2004

Dluhové cenné papíry byly vydány následujícími emitenty:

mil. Kč	2005	2004
Dluhopisy emitované		
Státními institucemi v České republice	10 912	8 288
Zahraničními státními institucemi	1 793	-
Finančními institucemi v České republice	1 131	32
Zahraničními finančními institucemi	3 197	3 829
Ostatními subjekty v České republice	20	311
Ostatními zahraničními subjekty	770	1 137
Celkem	17 823	13 597

Akcie a jiné cenné papíry s variabilním výnosem určené k obchodování byly vydány následujícími emitenty:

mil. Kč	2005	2004
Akcie a podílové listy emitované		
Zahraničními finančními institucemi	1 706	1 600
Ostatními subjekty v České republice	69	7
Ostatními zahraničními subjekty	6	-
Celkem	1 781	1 607

11. CENNÉ PAPIRY OZNAČENÉ PŘI PRVOTNÍM ZACHYCENÍ JAKO OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU PROTI ÚČTŮM NÁKLADŮ NEBO VÝNOSŮ

mil. Kč	2005	2004
Dluhové cenné papíry		
Obchodované	11 101	9 629
Akcie a jiné cenné papíry s variabilním výnosem		
Obchodované	4 810	2 684
Neobchodované	680	680
Celkem	16 591	12 993

V částce dluhových cenných papírů nejsou zahrnuty státní pokladniční poukázky a pokladní poukázky ČNB, které lze použít k refinancování u ČNB (2004: 1 296 mil. Kč - uvedená částka neobsahuje cenné papíry, které byly převedeny k zajištění přijatých úvěrů v rámci repo operací). Dále jsou v roce 2005 zahrnuty sekuritizované cenné papíry v hodnotě 2 052 mil. Kč (2004: 757 mil. Kč)..

V částce neobchodovaných akcií a jiných cenných papírů s variabilním výnosem jsou zahrnuty účasti a podíly, které nejsou účastmi s rozhodujícím nebo podstatným vlivem v celkové částce 680 mil. Kč (2004: 680 mil. Kč).

Dluhové cenné papíry zahrnují:

mil. Kč	2005	2004
Dluhopisy s variabilní úrokovou mírou		
Emitované v Kč	647	1 148
Emitované v ostatních měnách	2 875	970
Celkem	3 522	2 118
Dluhopisy s fixní úrokovou mírou		
Emitované v Kč	-	1 296
Emitované v ostatních měnách	7 579	6 215
Celkem	7 579	7 511
Dluhopisy celkem	11 101	9 629

Česká spořitelna, a.s.

Příloha k nekonsolidované účetní závěrce

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za roky končící 31. prosince 2005 a 2004

Akcie a jiné cenné papíry s variabilním výnosem zahrnují:

mil. Kč	2005	2004
Akcie a podílové listy		
Emitované v Kč	680	680
Emitované v ostatních měnách	4 810	2 684
Celkem	5 490	3 364

Dluhové cenné papíry byly vydány následujícími emitenty:

mil. Kč	2005	2004
Dluhopisy emitované		
Státními institucemi v České republice	213	1 560
Zahraničními státními institucemi	2 221	2 310
Finančními institucemi v České republice	287	-
Zahraničními finančními institucemi	7 975	5 681
Ostatními zahraničními subjekty	405	78
Celkem	11 101	9 629

Akcie a jiné cenné papíry s variabilním výnosem byly vydány následujícími emitenty:

mil. Kč	2005	2004
Akcie a podílové listy emitované		
Finančními institucemi v České republice	2 687	680
Zahraničními finančními institucemi	2 803	2 684
Celkem	5 490	3 364

12. FINANČNÍ DERIVÁTY S Kladnou reálnou hodnotou

mil. Kč	2005	2004
Finanční deriváty		
- Měnové	4 997	4 521
- Úrokové zajišťovací	328	207
- Úrokové nezajišťovací	12 403	10 682
- Ostatní	31	-
Celkem	17 759	15 410

13. Cenné papíry na prodej

mil. Kč	2005	2004
Dluhové cenné papíry		
Obchodované	14 323	15 588
Akcie a jiné cenné papíry s variabilním výnosem		
Neobchodované	43	40
Celkem	14 366	15 628

V částce dluhových cenných papírů jsou zahrnuty státní dluhopisy v celkové hodnotě 5 872 mil. Kč (2004: 7 244 mil. Kč), které lze použít k refinancování u ČNB (uvedené částky neobsahují cenné papíry, které byly převedeny k zajištění přijatých úvěrů v rámci repo operací).

V částce neobchodovaných akcií a jiných cenných papírů s variabilním výnosem jsou zahrnuty účasti a podíly, které nejsou účastmi s rozhodujícím nebo podstatným vlivem v celkové částce 43 mil. Kč (2004: 40 mil. Kč).

Česká spořitelna, a.s.

Příloha k nekonsolidované účetní závěrce

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za roky končící 31. prosince 2005 a 2004

Dluhové cenné papíry zahrnují:

mil. Kč	2005	2004
Dluhopisy s variabilní úrokovou mírou		
Emitované v Kč	2 277	225
Emitované v ostatních měnách	3 210	3 000
Celkem	5 487	3 225
Dluhopisy s fixní úrokovou mírou		
Emitované v Kč	6 030	9 313
Emitované v ostatních měnách	2 806	3 050
Celkem	8 836	12 364
Dluhopisy celkem	14 323	15 588

Akcie a jiné cenné papíry s variabilním výnosem zahrnují:

mil. Kč	2005	2004
Akcie a podílové listy		
Emitované v Kč	38	35
Emitované v ostatních měnách	5	5
Celkem	43	40

Dluhové cenné papíry byly vydány následujícími emitenty:

mil. Kč	2005	2004
Dluhopisy emitované		
Státními institucemi v České republice	5 872	9 313
Zahraničními státními institucemi	1 623	1 790
Finančními institucemi v České republice	2 435	225
Zahraničními finančními institucemi	3 666	3 499
Ostatními zahraničními subjekty	727	761
Celkem	14 323	15 588

Akcie a jiné cenné papíry s variabilním výnosem byly vydány následujícími emitenty:

mil. Kč	2005	2004
Akcie a podílové listy emitované		
Finančními institucemi v České republice	38	35
Ostatními zahraničními subjekty	5	5
Celkem	43	40

14. MAJETEK URČENÝ K PRODEJI

Banka aplikovala ke dni 1. ledna 2005 standard IFRS 5 a vyčlenila nemovitosti, které k tomuto datu splňovaly podmínky stanovené pro klasifikaci majetku jako majetku určeného k prodeji (viz bod 3f přílohy), v celkové účetní hodnotě 78 mil. Kč. Vzhledem k uvažovanému prodeji bylo pro tento majetek již v předchozím období stanoveno tržní ocenění a zaúčtováno znehodnocení, takže účetní hodnota k 1. lednu 2005 představovala reálnou hodnotu a nebylo nutné další přecenění.

Česká spořitelna, a.s.

Příloha k nekonsolidované účetní závěrce

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za roky končící 31. prosince 2005 a 2004

mil. Kč	Celkem
Pořizovací cena	
K 31. prosinci 2004	-
Vliv aplikace IFRS 5	146
K 1. lednu 2005	146
Přírůstky	589
Úbytky	(157)
K 31. prosinci 2005	578
Oprávký včetně znehodnocení	
K 31. prosinci 2004	-
Vliv aplikace IFRS 5	(68)
K 1. lednu 2005	(68)
Přírůstky	(258)
Úbytky	74
K 31. prosinci 2005	(252)
Zůstatková cena	
k 31. prosinci 2005	326
k 31. lednu 2004	-

K datu aplikace IFRS 5 tedy k 1.1.2005 byly zůstatková hodnota majetku určeného k prodeji 78 mil. Kč.

Majetek je vykazován jako určený k prodeji z důvodu jeho nepotřebnosti.

Veškerý majetek určený k prodeji je vykázán v segmentu "ostatní činnosti".

15. CENNÉ PAPIRY DRŽENÉ DO SPLATNOSTI

mil. Kč	2005	2004
Dluhové cenné papíry		
Obchodované	84 441	97 167
Neobchodované	-	1 296
Celkem	84 441	98 463

V částce obchodovaných dluhopisů a jiných cenných papírů s pevným výnosem jsou zahrnuty státní pokladniční poukázky a pokladní poukázky ČNB v hodnotě 978 mil. Kč (2004: 989 mil. Kč) a státní dluhopisy v hodnotě 32 672 mil. Kč (2004: 31 892 mil. Kč), které lze použít k refinancování u ČNB (uvedené částky neobsahují cenné papíry, které byly převedeny k zajištění přijatých úvěrů v rámci repo operací).

Dále jsou v portfoliu zahrnuty obligace emitované mateřskou společností Erste Bank v pořizovací hodnotě 628 mil. Kč (2004: 5 623 mil. Kč).

V dluhových cenných papírech jsou zahrnuty Credit Linked Notes v hodnotě 628 mil. Kč (2004: 628 mil. Kč).

Dluhové cenné papíry zahrnují:

mil. Kč	2005	2004
Dluhopisy s variabilní úrokovou mírou		
Emitované v Kč	19 127	13 384
Celkem	19 127	13 384
Dluhopisy s fixní úrokovou mírou		
Emitované v Kč	65 314	85 079
Celkem	65 314	85 079
Dluhopisy celkem	84 441	98 463

Česká spořitelna, a.s.

Příloha k nekonsolidované účetní závěrce

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za roky končící 31. prosince 2005 a 2004

Dluhové cenné papíry byly vydány následujícími emitenty:

mil. Kč	2005	2004
Dluhopisy emitované		
Státními institucemi v České republice	44 265	58 825
Finančními institucemi v České republice	7 504	3 443
Zahraničními finančními institucemi	31 556	33 684
Ostatními subjekty v České republice	1 116	1 950
Ostatními zahraničními subjekty	-	561
Celkem	84 441	98 463

Česká spořitelna, a.s.

Příloha k nekonsolidované účetní závěrce

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za roky končící 31. prosince 2005 a 2004

16. ÚČASTI S PODSTATNÝM A ROZHODUJÍCÍM VLIVEM

Obchodní firma	Sídlo	Předmět podnikání
Účasti s podstatným vlivem		
CBCB-Czech Banking Credit Bureau, a.s.	Na Příkopě č.p. 1096, č.o.21, Praha 1	Poskytování software
První certifikační autorita, a.s.	Praha 9, Podvinný mlýn 2178/6	Certifikační služby v oblasti elektronického podpisu
České nemovitosti, a.s.	Praha 1, Revoluční 3	Realitní činnost
SporDat, spol. s r.o.	Bratislava, Prievozská 14, Slovensko	Poskytování software
Účasti s rozhodujícím vlivem		
brokerjet České spořitelny, a.s.	Praha 1, Na Perštýně 1/342	Poskytování investičních služeb
CEE Property Development Portfolio B.V.	Naritaweg 165 Amsterdam, Nizozemí	Investování do nemovitostí
Consulting České spořitelny, a.s.	Praha 3, Vinohradská 1632/180	Poradenství
CS Investment Limited	Coutts House, Le Truchot, St Peter Port, Guernsey, GY1 1WD	Investování a držba podílů
CS Property Investment Limited	Arch. Makariou III, Nikosia, Kypř	Investování do cenných papírů, poskytování úvěrů
Czech and Slovak Property Fund B.V.	Fred Roeskerstraat 123, 1076EE, Amsterdam, Nizozemí	Investování do nemovitostí
Czech TOP Venture Fund B.V.	Postweg 11 6561 Groesbeek, Nizozemí	Účast na řízení a financování jiných firem
Erste Corporate Finance, a.s. (dříve CDI Corporate Advisory, a.s.)	Praha 1, Na Perštýně 1/342	Poradenství
Factoring České spořitelny, a.s.	Praha 8, Pobřežní 46	Factoring
Informatika České spořitelny, a.s.	Praha 7, Bubenská 1477/1	Zpracování dat
Investiční společnost České spořitelny, a.s.	Praha 1, Na Perštýně 1/342	Investiční společnost
Leasing České spořitelny, a.s.	Praha 8, Střelničná 8/1680	Leasing
Penzijní fond České spořitelny, a.s.	Praha 4, Poláčkova 1976/2	Penzijní připojištění
Pojišťovna České spořitelny, a.s.	Pardubice, nám. Republiky 115	Pojištění
Realitní společnost České spořitelny, a.s.	Praha 3, Vinohradská 1632/180	Realitní činnost
sAutoleasing, a.s.	Praha 8, Střelničná 8/1680	Leasing
Servis 1 - ČS, a.s.	Praha 4, Olbrachtova 1929/62	Poskytování software
Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.	Praha 3, Vinohradská 180/1632	Stavební spoření

Česká spořitelna, a.s.

Příloha k nekonsolidované účetní závěrce

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za roky končící 31. prosince 2005 a 2004

K 31. prosinci 2005	Základní kapitál	Měna	Podíl na základním kapitálu	Podíl na hlasovacích právech	Účetní hodnota
Obchodní firma	v mil. Kč / tis. EUR, SKK		v %	v %	v mil. Kč
Účasti s podstatným vlivem					
CBCB-Czech Banking Credit Bureau, a.s.	1	Kč	20,00 %	20,00 %	0,2
První certifikační autorita, a.s.	20	Kč	23,25 %	23,25 %	10
České nemovitosti, a.s.	45	Kč	24,00 %	24,00 %	17
SporDat, spol. s.r.o.	200	SKK	23,50 %	23,50 %	69
Účasti s podstatným vlivem celkem					96
Účasti s rozhodujícím vlivem					
brokerjet České spořitelny, a.s.	160	Kč	51,00 %	51,00 %	82
CEE Property Development Portfolio B.V.	20	EUR	20,00 %	20,00 %	2 344
Consulting České spořitelny, a.s.	1	Kč	100,00 %	100,00 %	5
CS Investment Limited	6	EUR	99,98 %	100,00 %	174
CS Property Investment Limited	22	EUR	100,00 %	100,00 %	578
Czech and Slovak Property Fund B.V.	20	EUR	20,00 %	20,00 %	312
Czech TOP Venture Fund B.V.	19	EUR	84,25 %	84,25 %	122
Erste Corporate Finance, a.s.	6	Kč	50,17 %	50,17 %	3
Factoring České spořitelny, a.s.	84	Kč	100,00 %	100,00 %	57
Informatika České spořitelny, a.s.	10	Kč	100,00 %	100,00 %	10
Investiční společnost České spořitelny, a.s.	70	Kč	100,00 %	100,00 %	77
Leasing České spořitelny, a.s.	300	Kč	100,00 %	100,00 %	75
Penzijní fond České spořitelny, a.s.	100	Kč	100,00 %	100,00 %	241
Pojišťovna České spořitelny, a.s.	1 117	Kč	55,25 %	55,25 %	1 363
Realitní společnost České spořitelny, a.s.	4	Kč	100,00 %	100,00 %	4
sAutoleasing, a.s.	2	Kč	100,00 %	100,00 %	0
Servis 1 - ČS, a.s.	3	Kč	100,00 %	100,00 %	10
Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.	750	Kč	95,00 %	95,00 %	1 198
Účasti s rozhodujícím vlivem celkem					6 655
Účasti celkem					6 751

Banka zahrnuje účasti v nemovitostních fondech do účastí s rozhodujícím vlivem. Přestože v nemovitostních fondech vlastní 20 % podíl na základním kapitálu a nemá většinový podíl na hlasovacích právech ani nemá zastoupení v představenstvu, vložila do fondů významné další prostředky pro investiční účely a náleží jí tak téměř veškeré výnosy i rizika plynoucí z investice. Druhý akcionář nese ve spojitosti se svým podílem ve fondech téměř minimální rizika a výnosy.

V průběhu roku 2005 došlo k následujícím změnám v portfoliu účastí:

- byla prodána účast v Hotelové společnosti, s.r.o.; zisk z prodeje činil 90 mil. Kč;
- banka koupila 23,5 % podíl ve společnosti SporDat, spol. s.r.o. za 69 mil. Kč;
- ke dni 31. října 2005 byla společnost CDI Corporate Advisory, a.s. přejmenována na Erste Corporate Finance, a.s.;
- společnost Servis 1 – ČS, a.s. snížila základní kapitál z částky 2 880 mil. Kč na částku 3 mil. Kč snížením jmenovité hodnoty akcií společnosti; důvodem pro snížení základního kapitálu byl přebytek vlastního kapitálu, neboť došlo k poklesu podnikatelských aktivit společnosti; částka odpovídající snížení základního kapitálu byla vyplacena akcionářům společnosti;

Česká spořitelna, a.s.

Příloha k nekonsolidované účetní závěrce

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za roky končící 31. prosince 2005 a 2004

- formou úhrady ažia byla navýšena účast ve společnostech CEE Property Development Portfolio B.V., Czech and Slovak Property Fund B.V., CS Investment Limited, CS Property Investment Limited a Czech TOP Venture Fund B.V. v souvislosti s rozvojem jejich podnikatelských aktivit.

K 31. prosinci 2004	Základní kapitál v mil. Kč / tis. EUR	Měna	Podíl na základním kapitálu v %	Podíl na hlasovacích právech v %	Účetní hodnota v mil. Kč
Obchodní firma					
<u>Účasti s podstatným vlivem</u>					
CBCB-Czech Banking Credit Bureau, a.s.	1	Kč	20,00 %	20,00 %	0,2
První certifikační autorita, a.s.	20	Kč	23,25 %	23,25 %	10
České nemovitosti, a.s.	45	Kč	24,00 %	24,00 %	18
Hotelová společnost, s.r.o.	0,2	Kč	100,00 %	50,00 %	0
Servis 1 - ČS, a.s.	2 880	Kč	10,42 %	20,83 %	300
<u>Účasti s podstatným vlivem celkem</u>					328
<u>Účasti s rozhodujícím vlivem</u>					
brokerjet České spořitelny, a.s.	160	Kč	51,00 %	51,00 %	82
CEE Property Development Portfolio B.V.	20	EUR	20,00 %	20,00 %	998
CDI Corporate Advisory, a.s.	6	Kč	50,17 %	50,17 %	3
Consulting České spořitelny, a.s.	1	Kč	100,00 %	100,00 %	5
CS Investment Limited	4	EUR	99,97 %	100,00 %	115
CS Property Investment Limited	2	EUR	100,00 %	100,00 %	0,2
Czech and Slovak Property Fund B.V.	20	EUR	20,00 %	20,00 %	7
Czech TOP Venture Fund B.V.	19	EUR	84,25 %	84,25 %	116
Factoring České spořitelny, a.s.	84	Kč	100,00 %	100,00 %	57
Informatika České spořitelny, a.s.	10	Kč	100,00 %	100,00 %	10
Investiční společnost České spořitelny, a.s.	70	Kč	100,00 %	100,00 %	77
Leasing České spořitelny, a.s.	300	Kč	100,00 %	100,00 %	0
Penzijní fond České spořitelny, a.s.	100	Kč	100,00 %	100,00 %	241
Pojišťovna České spořitelny, a.s.	1 117	Kč	55,25 %	55,25 %	1 363
Realitní společnost České spořitelny, a.s.	4	Kč	100,00 %	100,00 %	4
sAutoleasing, a.s.	2	Kč	100,00 %	100,00 %	2
Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.	750	Kč	95,00 %	95,00 %	1 198
<u>Účasti s rozhodujícím vlivem celkem</u>					4 278
Účasti celkem					4 606

Česká spořitelna, a.s.

Příloha k nekonsolidované účetní závěrce

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za roky končící 31. prosince 2005 a 2004

17. NEHMOTNÝ MAJETEK

mil. Kč	Software	Ostatní	Celkem
Pořizovací cena			
K 1. lednu 2004	1 692	5 084	6 776
Přírůstky	568	1 766	2 334
Úbytky	(12)	(864)	(876)
K 31. prosinci 2004	2 248	5 986	8 234
K 1. lednu 2005	2 248	5 986	8 234
Přírůstky	458	1 032	1 490
Úbytky	(389)	(15)	(404)
K 31. prosinci 2005	2 317	7 003	9 320
Oprávky a opravné položky			
K 1. lednu 2004	(1 208)	(1 631)	(2 839)
Přírůstky	(291)	(892)	(1 183)
Opravná položka ke snížení hodnoty	-	30	30
Úbytky	9	-	9
K 31. prosinci 2004	(1 490)	(2 493)	(3 983)
K 1. lednu 2005	(1 490)	(2 493)	(3 983)
Přírůstky	(376)	(1 082)	(1 458)
Opravná položka ke snížení hodnoty	-	96	96
Úbytky	352	5	357
K 31. prosinci 2005	(1 514)	(3 474)	(4 988)
Zůstatková cena			
k 31. prosinci 2005	803	3 529	4 332
k 31. prosinci 2004	758	3 493	4 251

Uvedené zůstatky k 31. prosinci 2005 zahrnují 2 082 mil. Kč (2004: 1 954 mil. Kč) nedokončených investic.

V roce 2005 byla rozpuštěna část opravné položky vytvořené v minulých letech ke snížení hodnoty nedokončených investic souvisejících s nákupem licencí na provozování informačního systému z důvodu nepotřebnosti.

Česká spořitelna, a.s.

Příloha k nekonsolidované účetní závěrce

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za roky končící 31. prosince 2005 a 2004

18. HMOTNÝ MAJETEK

mil. Kč	Pozemky a stavby	Přístroje a zařízení	Celkem
Pořizovací cena			
K 1. lednu 2004	17 259	10 983	28 242
Přírůstky	350	1 345	1 695
Úbytky	(1 733)	(1 349)	(3 082)
K 31. prosinci 2004	15 876	10 979	26 855
K 1. lednu 2005	15 876	10 979	26 855
Aplikace IFRS 5	(145)	(1)	(146)
Přírůstky	536	1 895	2 431
Úbytky	(747)	(1 477)	(2 224)
K 31. prosinci 2005	15 520	11 396	26 916
Oprávký a opravné položky			
K 1. lednu 2004	(5 371)	(7 000)	(12 371)
Přírůstky	(529)	(1 330)	(1 859)
Opravná položka ke snížení hodnoty	564	-	564
Úbytky	595	866	1 461
K 31. prosinci 2004	(4 741)	(7 464)	(12 205)
K 1. lednu 2005	(4 741)	(7 464)	(12 205)
Aplikace IFRS 5	67	1	68
Přírůstky	(179)	(1 355)	(1 534)
Opravná položka ke snížení hodnoty	(71)	(1)	(72)
Úbytky	52	472	524
K 31. prosinci 2005	(4 872)	(8 347)	(13 219)
Zůstatková cena			
k 31. prosinci 2005	10 648	3 049	13 697
k 31. prosinci 2004	11 135	3 515	14 650

Uvedené zůstatky k 31. prosinci 2005 zahrnují 637 mil. Kč (2004: 769 mil. Kč) nedokončených investic. V roce 2005 bylo zaúčtováno znehodnocení majetku v celkové výši 72 mil. Kč týkající se převážně nemovitostí nedostatečně využívaných bankou k její činnosti (2004: 213 mil. Kč).

19. OSTATNÍ AKTIVA

mil. Kč	2005	2004
Příjmy příštích období	3 601	3 972
v tom:		
- úroky z pohledávek za bankami	111	133
- úroky z pohledávek za klienty včetně ČKA	669	483
- kupóny dluhopisů	2 818	3 350
- ostatní	3	6
Náklady příštích období	621	626
Různé pohledávky	1 636	1 149
Celkem	5 858	5 747

Česká spořitelna, a.s.

Příloha k nekonsolidované účetní závěrce

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za roky končící 31. prosince 2005 a 2004

20. ZÁVAZKY K BANKÁM

mil. Kč	2005	2004
Loro účty	389	182
Ostatní	28 158	24 966
Celkem	28 547	25 148

K 31. prosinci 2005 banka přijala od ostatních bank v rámci repo operací úvěry v objemu 15 171 mil. Kč (2004: 12 100 mil. Kč), které jsou zajištěny cennými papíry v hodnotě 14 917 mil. Kč (2004: 11 739 mil. Kč).

21. ZÁVAZKY KE KLIENTŮM

mil.Kč	2005	2004
Splatné na požádání	277 862	247 673
Ostatní vklady	109 407	115 194
Celkem	387 269	362 867

K 31. prosinci 2005 banka přijala od klientů v rámci repo operací úvěry v objemu 1 327 mil. Kč (2004: 560 mil. Kč), které jsou zajištěny cennými papíry v hodnotě 1 316 mil. Kč (2004: 554 mil. Kč).

Struktura závazků ke klientům:

mil.Kč	2005	2004
Úsporné vklady	104 631	111 398
Ostatní závazky ke klientům		
- Veřejný sektor	34 869	25 615
- Korporátní klientela	70 687	62 470
- Obyvatelstvo	177 082	163 384
Celkem	387 269	362 867

22. FINANČNÍ DERIVÁTY SE ZÁPORNOU REÁLNOU HODNOTOU

mil. Kč	2005	2004
Finanční deriváty		
- Měnové	957	1 317
- Úrokové zajišťovací	305	91
- Úrokové nezajišťovací	13 046	11 137
- Ostatní	250	22
Celkem	14 558	12 567

Česká spořitelna, a.s.

Příloha k nekonsolidované účetní závěrce

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za roky končící 31. prosince 2005 a 2004

23. EMITOVANÉ DLUHOPISY

	ISIN	Datum emise	Splatnost	Úroková míra	2005 mil. Kč	2004 mil. Kč
Hypoteční zástavní listy	CZ0002000201	listopad 2002	listopad 2007	5,80 %	3 102	3 214
Hypoteční zástavní listy	CZ0002000235	březen 2003	březen 2008	5,20 %	3 121	3 191
Hypoteční zástavní listy	CZ0002000276	srpen 2003	srpen 2008	4,50 %	2 932	2 997
Hypoteční zástavní listy	CZ0002000342	duben 2004	duben 2009	3,50 %	278	307
Hypoteční zástavní listy	CZ0002000409	srpen 2004	srpen 2009	3,60 %	476	438
Hypoteční zástavní listy	CZ0002000516	květen 2005	srpen 2006	1,85 %	600	-
Hypoteční zástavní listy	CZ0002000524	květen 2005	květen 2010	4,50 %	2 131	-
Hypoteční zástavní listy	CZ0002000573	červen 2005	červen 2010	4,05 %	2 133	-
Hypoteční zástavní listy	CZ0002000623	říjen 2005	říjen 2015	4,75%	5 560	-
Hypoteční zástavní listy	CZ0002000763	prosinec 2005	prosinec 2012	3m Pribor - 0,2 %	1 999	-
Hypoteční zástavní listy	CZ0002000771	prosinec 2005	prosinec 2008	4,45%	940	-
Dluhopisy	CZ0003700759	únor 2004	únor 2008	1,00 % x)	306	297
Dluhopisy	CZ0003700767	únor 2004	únor 2014	3,51 % x)	1 499	1 502
Dluhopisy	CZ0003701013	květen 2005	červen 2008	- x)	242	-
Dluhopisy	CZ0003701047	červenec 2005	červenec 2012	2,72 % xx)	763	-
Dluhopisy	CZ0003701054	září 2005	září 2017	4,75 % x)	196	-
Dluhopisy	CZ0003701062	říjen 2005	říjen 2013	5,00 % x)	237	-
Depozitní směnky					14 755	8 753
Celkem					41 270	20 699

x) Dluhopisy byly vydány s kombinovaným výnosem.

xx) V případě neuplatnění práva na předčasné splacení se úroková sazba zvyšuje na 3,55 %.

Z celkové účetní hodnoty HZL bylo 16 568 mil. Kč (2004: 8 447 mil. Kč) zajištěno proti úrokovému riziku prostřednictvím úrokových swapů navázaných na tržní variabilní sazbu. Tyto HZL jsou v souladu s postupy účtování přeceňovány na reálnou hodnotu.

Emise dluhopisů byly vydány s vloženým derivátem. Emise dluhopisů ISIN CZ0003700767 a CZ0003701047 jsou přeceňovány na reálnou hodnotu, neboť jsou zajištěny proti úrokovému riziku, s oběma dluhopisy je spojena opce na předčasné splacení. Emise ISIN CZ0003701013 a CZ0003701054 byly vydány s opcí na akciový index, která je zachycena odděleně a je přeceňována na reálnou hodnotu.

24. REZERVY

(a) Struktura rezerv

mil. Kč	2005	2004
Rezervy na soudní spory spojené s úvěrovými případy	2 088	2 021
Rezervy k úvěrovým rizikům v rámci podrozvahy	-	85
Ostatní rezervy	492	260
Celkem	2 580	2 366

(b) Tvorba a čerpání rezerv

mil. Kč	2005	2004
K 1. lednu	2 366	2 413
Tvorba rezerv	714	907
Použití rezerv	(50)	(132)
Rozpuštění rezerv	(450)	(822)
K 31. prosinci	2 580	2 366

Česká spořitelna, a.s.

Příloha k nekonsolidované účetní závěrce

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za roky končící 31. prosince 2005 a 2004

(c) Rezervy na ostatní úvěrová rizika a úvěrová rizika z podrozvahových angažovaností

Rezervy na ostatní úvěrová rizika a úvěrová rizika z podrozvahových angažovaností se tvoří na specifická rizika vyplývající z neukončených soudních sporů týkajících se úvěrových případů a na krytí ztrát, které vyplývají z podrozvahových a ostatních angažovaností.

mil. Kč	2005	2004
K 1. lednu	2 106	1 953
Tvorba rezerv	441	727
Použití rezerv	(47)	(27)
Rozpuštění rezerv	(412)	(547)
K 31. prosinci	2 088	2 106

25. OSTATNÍ PASIVA

mil. Kč	2005	2004
Výdaje příštích období	587	409
v tom:		
- úroky ze závazků vůči bankám	27	44
- úroky ze závazků vůči klientům	63	67
- úroky z emitovaných dluhopisů	464	293
- ostatní	33	5
Výnosy příštích období	569	99
Závazky z krátkých prodejů	7 362	5 537
Různí věřitelé	1 411	910
Závazky z obchodování s cennými papíry	968	441
Ostatní závazky	5 845	4 345
Závazek ze splatné daně z příjmů	682	1 276
Závazek z odložené daně z příjmů (viz bod 26 přílohy)	192	626
Celkem	17 616	13 643

Ostatní závazky zahrnují zejména závazky z platebního styku v celkové výši 2 039 mil. Kč (2004: 993 mil. Kč) a dohadné položky pasivní v celkové částce 2 831 mil. Kč (2004: 2 170 mil. Kč), představující převážně dohadné položky na odměny zaměstnanců a vedení banky, nevyfakturované dodávky a příspěvek do fondu pojištění vkladů.

26. ODLOŽENÁ DAŇ Z PŘÍJMŮ

Odložená daň z příjmů je vypočítána ze všech dočasných rozdílů prostřednictvím závazkové metody při použití základní sazby daně z příjmů ve výši 24 % (2004: 26 %).

Čistá odložená daňová pohledávka/(závazek) se skládá z následujících položek:

mil. Kč	2005	2004
Stav na počátku roku	(626)	(343)
Změna stavu za období – vlastní kapitál	143	2
Změna stavu za období – výnos / (náklad)	291	(285)
Čistý stav na konci roku	(192)	(626)

Česká spořitelna, a.s.

Příloha k nekonsolidované účetní závěrce

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za roky končící 31. prosince 2005 a 2004

Vliv odložených daňových závazků na vlastní kapitál vyplývá ze změn reálných hodnot cenných papírů na prodej a zajišťovacích derivátů. Vliv odložených daňových pohledávek a závazků na hospodářský výsledek vyplývá ze změn následujících dočasných rozdílů:

mil. Kč	2005	2004
Rezervy a opravné položky	(1)	(89)
Zrychlené daňové odpisy	56	(224)
Ostatní dočasné rozdíly	236	28
Celkem (viz bod 38 přílohy)	291	(285)
Z toho vliv změny sazby daně	1	23

Odložené daňové pohledávky a závazky se vztahují k těmto položkám:

mil. Kč	2005	2004
Odložené daňové pohledávky		
Přenesená daňová ztráta z minulých let	6	6
Daňově neodčitelné rezervy a opravné položky	136	137
Ostatní dočasné rozdíly	218	-
Celkem	360	143
Odložené daňové závazky		
Zrychlené daňové odpisy	(314)	(370)
Změna reálné hodnoty cenných papírů na prodej a zajišťovacích derivátů	(181)	(324)
Ostatní dočasné rozdíly	(57)	(75)
Celkem	(552)	(769)
Čistá odložená daňová pohledávka (závazek)	(192)	(626)

27. PODŘÍZENÝ DLUH

Dne 16. května 2005 emitovala banka podřízené dluhopisy v celkové výši 3 000 mil. Kč, které jsou splatné 16. května 2015 a mají úrokovou sazbu 6M PRIBOR + 0,46 % p.a. Účetní hodnota k 31. prosinci 2005 po odečtení transakčních nákladů ve výši 2 mil. Kč činí 2 998 mil. Kč. Dluhopisy byly vydány v zaknihované podobě a uvedeny na volný trh BCPP. V případě, že banka nevyužije po uplynutí pěti let svého práva (opce) na předčasné splacení úvěru, zvyšuje se sazba na 6M PRIBOR + 1,4 % p.a. Úrok je splatný pololetně za předcházející období. Jedná se o nezajištěný nepodmíněný závazek.

Dne 5. května 2005 vydala ČNB potvrzení, že uvedený podřízený dluh vyhovuje všem regulatorním podmínkám a je možné jej započítávat do dodatkového kapitálu banky při výpočtu kapitálu pro účely kapitálové přiměřenosti.

Česká spořitelna, a.s.

Příloha k nekonsolidované účetní závěrce

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za roky končící 31. prosince 2005 a 2004

28. ZÁKLADNÍ KAPITÁL

Registrovaný, upsaný a plně splacený základní kapitál:

	Počet akcií	2005 mil. Kč	Počet akcií	2004 mil. Kč
Kmenové akcie po 100 Kč	140 788 787	14 079	140 788 787	14 079
Prioritní akcie po 100 Kč	11 211 213	1 121	11 211 213	1 121
Celkem	152 000 000	15 200	152 000 000	15 200

Prioritní akcionáři nemají právo hlasovat na valné hromadě. Mají nárok na každoroční dividendy, jestliže banka vykáže zisk. Výše dividend je navrhována představenstvem banky a podléhá schválení valnou hromadou. V případě likvidace banky mají prioritní akcionáři nárok na podíl na jejím majetku, a to před kmenovými akcionáři, ne však před ostatními věřiteli. Prioritní akcionáři mají v případě navýšení základního kapitálu banky nárok na zakoupení takového množství akcií nabízených bankou, které odpovídá jejich aktuálnímu podílu na základním kapitálu banky. Prioritní akcie na jméno je možno převádět pouze na města a obce České republiky. Na jiné osoby než města a obce České republiky lze prioritní akcie na jméno převést jen se souhlasem představenstva.

29. OCEŇOVACÍ ROZDÍLY

mil. Kč	CP na prodej		Zajišťovací deriváty		Kurzové rozdíly		Celkem	
	2005	2004	2005	2004	2005	2004	2005	2004
K 1. lednu								
Zisk ze změny reálné hodnoty	1 263	1 160	-	-	-	-	1 263	1 160
Odložený daňový závazek	(324)	(325)	-	-	-	-	(324)	(325)
Kurzové rozdíly	-	-	-	-	(42)	-	(42)	-
K 1. lednu celkem	939	835	-	-	(42)	-	897	835
Změny v průběhu roku								
Zisk/(ztráta) ze změny reálné hodnoty	(481)	103	-	-	-	-	(481)	103
Odložený daňový (závazek) / pohledávka	140	1	3	-	-	-	143	1
Kurzové rozdíly	-	-	-	-	42	(42)	42	(42)
Zajištění peněžních toků	-	-	(10)	-	-	-	(10)	-
K 31. prosinci								
Zisk ze změny reálné hodnoty	782	1 263	-	-	-	-	782	1 263
Odložený daňový (závazek) / pohledávka	(184)	(324)	3	-	-	-	(181)	(324)
Kurzové rozdíly	-	-	-	-	-	(42)	-	(42)
Zajištění peněžních toků	-	-	(10)	-	-	-	(10)	-
K 31. prosinci celkem	598	939	(7)	-	-	(42)	591	897

Česká spořitelna, a.s.

Příloha k nekonsolidované účetní závěrce

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za roky končící 31. prosince 2005 a 2004

30. ÚROKOVÉ A PODOBNÉ VÝNOSY

mil. Kč	2005	2004
Pohledávky za bankami	2 151	2 200
Pohledávky za klienty	13 656	11 935
Obligace a jiné cenné papíry s pevným výnosem	4 855	5 476
Reálná hodnota zajišťovacích derivátů	-	127
Výnosy z akcií a ostatních cenných papírů z proměnlivým výnosem	1 770	352
Přijaté nájemné	112	124
Celkem	22 544	20 214

31. ÚROKOVÉ A PODOBNÉ NÁKLADY

mil. Kč	2005	2004
Závazky k bankám	672	699
Závazky ke klientům	2 945	2 946
Emitované dluhopisy	401	160
Podřízený dluh	49	-
Reálná hodnota zajišťovacích derivátů	(17)	335
Celkem	4 050	4 140

32. REZERVY A OPRAVNÉ POLOŽKY NA ÚVĚROVÁ RIZIKA

mil. Kč	2005	2004
Tvorba rezerv a opravných položek za období	(3 736)	(2 363)
Rozpuštění rezerv a opravných položek	3 328	2 281
Čistá (tvorba) / rozpuštění rezerv a opravných položek	(408)	(82)
Odpisy úvěrů nekrytých použitými opravnými položkami	(13)	(4)
Výnosy z odepsaných pohledávek	63	59
Celkem	(358)	(27)

33. VÝNOSY Z POPLATKŮ A PROVIZÍ

mil. Kč	2005	2004
Z úvěrových činností	1 400	1 694
Z platebního styku	5 678	5 511
Z operací s cennými papíry	731	564
Z pojišťovacích činností	161	117
Ze stavebního spoření	416	171
Z devizových operací	42	42
Z ostatních finančních činností	229	196
Celkem	8 657	8 295

Česká spořitelna, a.s.

Příloha k nekonsolidované účetní závěrce

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za roky končící 31. prosince 2005 a 2004

34. NÁKLADY NA POPLATKY A PROVIZE

mil. Kč	2005	2004
Na úvěrové činnosti	2	-
Na platební styk	293	274
Na operace s cennými papíry	6	-
Na devizové operace	5	6
Na ostatní finanční činnosti	310	254
Celkem	616	534

35. ČISTÝ ZISK Z OBCHODNÍCH OPERACÍ

mil. Kč	2005	2004
Realizované a nerealizované zisky z cenných papírů určených k obchodování	192	500
Deriváty	(369)	(520)
Operace s cizími měnami	1 303	1 095
Ostatní	137	193
Celkem	1 263	1 268

36. VŠEOBECNÉ SPRÁVNÍ NÁKLADY

(a) Struktura všeobecných správních nákladů

mil. Kč	2005	2004
Náklady na zaměstnance		
Platy a mzdy	4 909	4 704
Příspěvky na sociální zabezpečení	1 647	1 571
Ostatní náklady na zaměstnance	335	264
Celkem náklady na zaměstnance	6 891	6 539
Ostatní správní náklady		
Náklady na zpracování dat	1 608	1 736
Náklady na kancelářské prostory	1 281	1 414
Náklady na obchodní operace	921	934
Náklady na reklamu a marketing	647	566
Poradenství a právní služby	263	224
Jiné správní náklady	544	489
Celkem ostatní správní náklady	5 264	5 363
Odpisy majetku		
Odpisy nehmotného majetku (viz bod 17 přílohy)	1 458	1 183
Odpisy hmotného majetku (viz bod 14 a 18 přílohy)	1 792	1 859
Celkem odpisy a znehodnocení	3 250	3 042
Celkem	15 405	14 944

Česká spořitelna, a.s.

Příloha k nekonsolidované účetní závěrce

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za roky končící 31. prosince 2005 a 2004

(b) Příjmy členů řídících a dozorčích orgánů

mil. Kč	2005	2004
Mzdy	99	100
Celkem	99	100

(c) Průměrný počet zaměstnanců, členů představenstva a dozorčí rady

	2005	2004
Představenstvo	8	7
Dozorčí rada	12	12
Zaměstnanci	10 689	11 019

S cílem zvýšit vazbu zaměstnanců ke společnosti, resp. zvýšit loajalitu stávajících klíčových zaměstnanců a získat nové klíčové řídicí pracovníky rozhodla dozorčí rada Erste Bank na základě plné moci udělené valnou hromadou společnosti z 8. května 2001 o zavedení programu akcií Erste Bank pro zaměstnance (Employee Stock Ownership Programme, dále jen „ESOP“) a programu opcí na akcie Erste Bank pro manažery (Management Stock Option Programme, dále jen „MSOP“) v rámci banky.

Úpis akcií ESOP se týkal všech zaměstnanců banky. Maximálně mohl každý zaměstnanec upsat 200 kusů akcií (2004: 100 kusů). Cena akcie byla stanovena na základě průměrného kurzu v dubnu 2005 sníženého o 20% diskont, přičemž podmínkou pro získání diskontu je držba akcií po dobu jednoho roku. Programu se zúčastnilo celkem 364 (2004: 138) zaměstnanců, kteří upsali 47 087 ks (2004: 7 413 ks) akcií.

Vedení banky a vybraným klíčovým zaměstnancům byla poskytnuta čtvrtá tranše opcí na úpis akcií v rámci programu opcí na akcie Erste Bank pro manažery pro rok 2005 (Management Erste Bank Stock Option Plan 2005). V roce 2005 bylo těmto zaměstnancům poskytnuto přibližně 101 950 (2004: 50 750) opcí. Následující tranše v rámci programu v roce 2006 bude v přibližně stejném objemu. Tyto opce opravňují své držitele k nákupu akcií Erste Bank za cenu 43 EUR, která byla stanovena jako průměrná cena akcie v dubnu 2005 plus 10% přírážka, zaokrouhleno na půl EUR (pro opce upsané do roku 2004 byla cena akcie stanovena ve výši 66 EUR na základě průměrné ceny dosažené v březnu 2002), a to do pěti let po vydání každé tranše opcí. V roce 2005 bylo uplatněno 4 850 opcí z první tranše z roku 2002 (2004: 33 980), 10 040 opcí z druhé tranše z roku 2003 (2004: 27 960) a 24 872 opcí z třetí tranše z roku 2004.

Celková částka diskontu za oba programy představovala 12 mil. Kč (2004: 5 mil. Kč), které jsou zahrnuty v položce „Všeobecné správní náklady – Ostatní náklady na zaměstnance“.

Česká spořitelna, a.s.

Příloha k nekonsolidované účetní závěrce

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za roky končící 31. prosince 2005 a 2004

37. OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY / (NÁKLADY) NETTO

mil. Kč	2005	2004
Rozpuštění ostatních rezerv	39	275
Zisk z prodeje nemovitostí	44	97
Výnosy z ostatních služeb	100	127
Přijaté náhrady mank a škod	55	85
Rozpuštění opravných položek k neúvěrovým pohledávkám	61	85
Výnosy z promlčených vkladů	44	62
Jiné provozní výnosy	199	157
Ostatní provozní výnosy celkem	542	888
Tvorba ostatních rezerv	(273)	(180)
Příspěvek do fondu pojištění vkladů	(350)	(675)
Odpis nedokončených investic	(69)	-
Ztráta z prodeje a znehodnocení nemovitostí	(82)	(111)
Manka a škody, pokuty a penále	(74)	(131)
Tvorba opravných položek k neúvěrovým pohledávkám	(54)	(95)
Sponzorské příspěvky	(50)	(265)
Jiné provozní náklady	(89)	(146)
Ostatní daně	(22)	(43)
Ostatní provozní náklady celkem	(1 063)	(1 646)
Výnosy z přecenění / prodeje cenných papírů oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů	166	488
Výnosy z prodeje cenných papírů v portfoliu na prodej	516	15
Výnosy z přecenění zajišťovacích derivátů	12	-
Přecenění účastí	71	(300)
Zisk z prodeje účastí	91	-
Celkem ostatní provozní výnosy / (náklady) netto	335	(555)

38. DAŇ Z PŘÍJMŮ

mil. Kč	2005	2004
Daň z příjmů splatná	(2 900)	(2 515)
Výnos/(náklad) z titulu odložené daně (viz bod 26 přílohy)	291	(285)
Celkem	(2 609)	(2 800)

Daň ze zisku banky se liší od teoretické výše daně, která by vznikla, pokud by byla použita základní daňová sazba platná v České republice, následujícím způsobem:

mil. Kč	2005	2004
Zisk před zdaněním	12 369	9 577
Daň vypočtená při použití daňové sazby 26 % (2004: 28 %)	3 216	2 681
Výnosy nepodléhající zdanění	(745)	(904)
Daňově neodčitelné náklady	567	776
Použité slevy na dani a zápočty, včetně použití daňové ztráty, daňové vratky a doměrky z minulých let	(127)	49
Ostatní položky	(11)	(87)
Mezisoučet – splatná daň z příjmů	2 900	2 515
Změna odložené daně (viz bod 26 přílohy)	(291)	285
Daň z příjmů celkem	2 609	2 800
Efektivní sazba daně	21,09 %	29,24 %

Další informace o odložené dani jsou uvedeny v bodě 26 přílohy k účetní závěrce.

Česká spořitelna, a.s.

Příloha k nekonsolidované účetní závěrce

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za roky končící 31. prosince 2005 a 2004

39. POKLADNÍ HOTOVOST A OSTATNÍ RYCHLE LIKVIDNÍ PROSTŘEDKY

Pokladní hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky ke konci účetního období vykázané v přehledu o peněžních tocích tvoří následující položky:

mil. Kč	2005	2004
Peněžní prostředky (viz bod 5 přílohy)	13 188	13 268
Nostro účet u ČNB (viz bod 5 přílohy)	720	700
Státní pokladniční poukázky a pokladní poukázky splatné do 3 měsíců	4	3 711
Nostro účty (viz bod 6 přílohy)	511	785
Loro účty (viz bod 20 přílohy)	(389)	(182)
Celkem pokladní hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky	14 034	18 282

40. FINANČNÍ NÁSTROJE

Finančním nástrojem se rozumí jakákoliv dohoda, která opravňuje k získání hotovosti nebo jiných finančních aktiv od protistrany (finanční aktivum) nebo zavazuje k zaplacení hotovosti nebo jiných finančních aktiv protistraně (finanční pasivum).

Finanční nástroje mohou mít za následek určitá rizika pro banku. K nejvýznamnějším rizikům patří:

Úvěrové riziko

Banka přebírá úvěrové riziko, tedy riziko, že protistrana nebude schopna platit včas dlužné částky v plné výši.

Metodika řízení úvěrových rizik

Při řízení úvěrových rizik používá banka jednotnou metodiku, která je upravena v holdingové normě a stanoví postupy, role a odpovědnosti. Úvěrová politika zahrnuje:

- pravidla obezřetného úvěrového procesu, včetně pravidel pro předcházení praní špinavých peněz a podvodných jednání,
- obecná pravidla přijatelnosti zákaznických segmentů vzhledem k jejich hlavním aktivitám, zeměpisným oblastem, maximální lhůtě splatnosti, produktu a účelu úvěru,
- základní rámec systému hodnocení (ratingu), stanovení a revize ratingu dlužníka,
- základní principy systému limitů a struktury schvalovacích úrovní,
- pravidla pro řízení zajištění úvěrů.

Sběr informací nezbytných pro řízení rizik

V roce 2005 kladla banka velký důraz na posílení funkčnosti sběru dat nezbytných pro řízení rizik a nahradila dosavadní systém shromažďování dat masivnějším řešením pomocí datového skladu, přičemž zpracování dat zůstalo v pravomoci útvaru řízení rizik. Toto řešení je maximálně flexibilní pro zpracování analýz využívajících jednotný skupinový zdroj dat. Řízení rizik má díky shromážděným údajům detailní kontrolu nad každou jednotlivou angažovaností vůči všem klientům banky. Významně se zvýšila kvalita údajů, čímž se zlepšil základ pro jejich využití při vymáhání pohledávek, oceňování pohledávek a kalkulaci ztrát.

Nástroje ratingu

Rating je považován za jeden z klíčových nástrojů řízení rizik. Hodnocení dlužníka je povinnou součástí každého schvalování úvěru nebo zásadních změn v úvěrových podmínkách. Hodnocení dlužníka zohledňuje jeho finanční situaci, určení slabých míst (jako řízení, konkurenceschopnost) u korporátních dlužníků nebo sociálně demografické ukazatele u retailových dlužníků. Banka používá 13+R stupňovou ratingovou soustavu pro všechny klienty, s výjimkou fyzických osob nepodnikatelů (8+R), kde "R" znamená klient v prodlení.

Česká spořitelna, a.s.

Příloha k nekonsolidované účetní závěrce

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za roky končící 31. prosince 2005 a 2004

Všechny důležité informace pro hodnocení jsou shromažďovány a ukládány centrálně. Nedílnou součástí těchto informací jsou revize ratingu a identifikace schvalovací úrovně. Ke zpracování informací se používá statistický software. Ověření a zpětné testování statistických modelů se provádí pravidelně nejméně jednou ročně.

Pro pravidelnou aktualizaci ratingu retailových klientů zavedla banka behaviorální scoring, který je založen na chování klienta na jeho účtech a splácení úvěrů ve všech jeho angažovanostech vůči skupině. Rating stanovený pomocí behaviorálního scoringu odráží jak riziko klienta, tak riziko pohledávky. Rating retailových klientů dále posílil pozici banky tím, že umožňuje kontrolovat převzatá rizika při zrychleném poskytování úvěrů.

Změnou technologie ratingových nástrojů pro korporátní klienty podpořila banka v roce 2005 pružnější prostředí pro zavedení scorecard a centralizaci sběru dat. Další zlepšení ratingových nástrojů se předpokládá pro klienty segmentu malých a středních podniků zavedením behaviorálního scoringu začátkem roku 2006.

Změny byly provedeny rovněž v ratingových nástrojích pro komunální klienty jak v technologickém prostředí, tak zavedením scorecard. Nový nástroj je napojen na systém finančních informací státní správy, který rozšiřuje dostupnost dat pro řízení rizik všech komunálních subjektů v ČR.

V průběhu roku 2005 byl ověřován v pilotním provozu nově vyvinutý ratingový nástroj pro speciální úvěry. Testování se soustředilo především na sběr dat a zákaznické úpravy technologického prostředí.

Limity angažovanosti

Limity angažovanosti jsou stanoveny jako maximální angažovanost přijatelná pro banku vůči jednotlivému klientovi při daném ratingu a zajištění. Systém je nastaven tak, aby chránil výnosy a kapitál banky před koncentrací rizik. Koncentrace rizik se měří jako kapitál potřebný pro dané portfolio.

Rizikové parametry

Banka používá v interních modelech rizikové míry jako pravděpodobnost selhání, ztráta z úvěru a úvěrové konverzní faktory. V roce 2005 banka zavedla další zlepšení, zejména v kvalitě výše uvedených vstupních informací a rozvoji modelů pro stanovení rizikových parametrů se zřetelem k aktuální struktuře portfolia. Banka rovněž rozšířila kalkulační nástroje na bázi statistických metod, které jsou založeny na metodě vzorkování na historických datech. Dílčím cílem v této oblasti je získat podrobné informace o stresovém chování a možné citlivosti základních segmentů portfolia. Vedle celkového cíle zlepšit procesy odhadů na úroveň odpovídající konceptu BASEL II banka také vytváří prostředí pro kvantitativní řízení portfolia. Banka v současnosti používá rizikové parametry při monitorování portfoliových rizik, měření ochrany portfolia a oceňování rizik.

Opravné položky na úvěrové ztráty

Banka zavedla od 1. ledna 2005 metodiku tvorby opravných položek v souladu s revidovaným IAS 39. Metodika je založena na dvou složkách individuální a kolektivní ztráty.

Složka individuální ztráty

Složka individuální ztráty pokrývá ztráty vzniklé z jednotlivě znehodnocených pohledávek. Znehodnocení pohledávky je identifikováno na základě individuálně zjistitelných událostí způsobujících ztráty. Znehodnocení neretailových pohledávek a retailových pohledávek nad 5 mil. Kč se měří u jednotlivých pohledávek a bere v úvahu současnou hodnotu budoucích očekávaných peněžních toků při použití původní efektivní úrokové míry dané pohledávky.

U retailových pohledávek se míra znehodnocení stanoví pomocí matice opravných položek, která je založena na klasifikaci a segmentu pohledávky, kde klasifikace představuje zjištěný individuální stav znehodnocení nebo událost. Každý individuální prvek této matice je odvozen z historické zkušenosti s prodlením a potenciální návratností podobného typu pohledávky.

Všechny expozice jsou přeceňovány měsíčně vzhledem k tomu, zda nastala ztrátová událost.

Česká spořitelna, a.s.

Příloha k nekonsolidované účetní závěrce

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za roky končící 31. prosince 2005 a 2004

Složka kolektivní ztráty

Složka kolektivní ztráty odráží celkové znehodnocení individuálně znehodnocených aktiv. Souhrnné znehodnocení pokrývá kolektivní ztráty vznikající z interních nebo externích událostí, které způsobují ztráty. Události způsobující ztráty jsou měřitelné a identifikovatelné ve vztahu k současnému portfoliu. Rozsah znehodnocení vyjadřuje odborný odhad banky, pokud jde o citlivost obyvatelstva na události způsobující ztráty.

Rozložení úvěrového rizika podle odvětví je uvedeno v bodě 44 přílohy.

Tržní riziko

Banka je vystavena vlivům tržních rizik. Tržní rizika vyplývají z otevřených pozic transakcí s úrokovými, měnovými, akciovými a komoditními produkty, které podléhají vlivům obecných a specifických změn na trhu. S tržním rizikem jsou spojeny především transakce na finančních trzích, které jsou obchodovány na obchodním i bankovním portfoliu, a dále úrokové riziko aktiv a pasiv v bankovní knize.

Operace obchodního portfolia na kapitálovém, peněžním i derivátovém trhu lze rozdělit do následujících oblastí:

- kótování klientům a obchodování s nimi, realizace jejich příkazů,
- kótování na mezibankovním trhu,
- aktivní uzavírání obchodů na mezibankovním trhu.

Banka provádí na účet obchodního portfolia krátkodobé obchodování, tj. otvírání pozic s cílem využít krátkodobých fluktuací na finančních trzích, nakupuje výše úročená aktiva financovaná prodejem aktiv méně úročených s cílem využít úrokového diferenciálu k vytvoření zisku, vytváří strategické pozice, tj. pozice otvírané s cílem využít významnější pohyby v cenách finančních aktiv.

Banka obchoduje na OTC trhu („over-the-counter“ – přepážkový organizovaný mimoburzovní trh) následující derivátové transakce:

- měnové forwardy (včetně non delivery forwardů) a swapy,
- měnové opce,
- úrokové swapy,
- asset swapy,
- forward rate agreements,
- cross-currency swapy,
- úrokové opce typu swaptions, caps a floors,
- komoditní deriváty (na zlato a ropu),
- úvěrové deriváty.

Z burzovních derivátů banka obchoduje s následujícími nástroji:

- futures na dluhopisy,
- futures na úrokové sazby,
- komoditní deriváty (futures na zlato a ropu),
- opce na dluhopisové futures.

Během roku 2005 banka zobchodovala na základě klientských požadavků i některé netypické měnové opce, jako např. digitální, bariérové nebo windowed opce. Některé z těchto měnových opčních kontraktů anebo opce na různé podkladové koše akcií nebo akciové indexy byly součástí bilančních nástrojů jako vnořený derivát.

Derivátové transakce se využívají rovněž k zajištění úrokového rizika bankovní knihy (interest rate swaps, FRA, swaptions) a k refinancování gapu mezi cizoměnovými aktivy a pasivy (FX swaps a cross currency swaps).

Česká spořitelna, a.s.

Příloha k nekonsolidované účetní závěrce

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za roky končící 31. prosince 2005 a 2004

Za účelem stanovení míry tržního rizika svých pozic a maximální výše možných ztrát banka používá vedle výpočtu citlivostí na jednotlivé rizikové faktory rovněž metodologii 'value at risk' (VaR). Představenstvo banky stanovuje limit VaR jako maximální výši angažovanosti banky vůči tržnímu riziku, která je pro banku přijatelná. Dílčí limity pro hodnoty citlivosti a VaR pro jednotlivé obchodní desky zajišťují dodržování celkové míry tržního rizika. Tyto limity jsou schvalovány výborem finančních trhů a řízení rizik, jsou denně monitorovány a expozice hlášeny.

Metoda VaR je doplněna tzv. zpětným testováním, které ověřuje správnost modelu. Při této metodě se porovnávají denní odhady Value at Risk s hypotetickými výsledky portfolia za předpokladu, že by nedocházelo k žádným změnám v portfoliu během obchodního dne. Výsledky zpětného testování dosud vykazují správnost nastavení modelu pro výpočet Value at Risk.

Měnové riziko

Za měnové riziko je považováno riziko změny hodnoty finančního nástroje z důvodu změn měnových kurzů. Banka řídí toto riziko stanovením a monitorováním limitů na otevřené devizové pozice zahrnující také delta ekvivalenty měnových opcí. Kromě monitorování limitů používá banka rovněž "value at risk" koncept pro měření rizika otevřených pozic ze všech měnových nástrojů. Banka sleduje speciální limity pro měnové opční kontrakty, a to limity pro citlivost delta ekvivalentu na změnu devizového kurzu ve formě gamma ekvivalentu a limity pro citlivost hodnoty opčních kontraktů na volatilitu devizového kurzu ve formě vega ekvivalentu. Dále sleduje citlivost na hodnoty ocenění na dobu do splatnosti (theta) a úrokovou citlivost (rho, phi), která se měří společně s ostatními úrokovými nástroji formou PVBP. Čistá otevřená měnová pozice banky k 31. prosinci 2005 je uvedena v bodě 42 přílohy.

Úrokové riziko

Za úrokové riziko je považováno riziko změny hodnoty finančního nástroje z důvodu změn tržních úrokových sazeb. Banka řídí toto riziko monitorováním dat změn úrokových sazeb (repricing dates) aktiv a pasiv a využívá modely vyjadřující potenciální dopady změn úrokových sazeb na čistý výnos z úroků. Viz bod 43 přílohy.

Pro měření úrokového rizika transakcí finančních trhů je používán tzv. PVBP gap (Present Value of a Basis Point = současná hodnota základního bodu), neboli matice faktorů citlivosti na úrokové sazby jednotlivých měn pro individuální portfolia úrokových produktů. Tyto faktory měří citlivost tržní hodnoty portfolia na paralelním posunu příslušné výnosové křivky dané měny v rámci daného časového úseku do splatnosti. Systém PVBP limitů je stanoven pro jednotlivá obchodní portfolia úrokových produktů podle měn. Limity jsou porovnávány s hodnotou, která reprezentuje vyšší číslo ze součtu kladných hodnot PVBP nebo součtu záporných hodnot PVBP v absolutní hodnotě pro jednotlivé doby do splatnosti. Tímto způsobem se ošetřuje nejen riziko paralelního posunu výnosové křivky, ale i případná „rotace“ výnosové křivky. Pro měnové opce se do PVBP limitů zahrnují i hodnoty Rho a Phi ekvivalenty. Banka sleduje také další speciální limity pro úrokové opční kontrakty a to limity typu gamma a vega pro úrokové sazby a jejich volatilitu.

V oblasti monitorování a měření úrokového rizika bankovní knihy využívá banka simulační model zaměřený na sledování potenciálních dopadů změn tržních úrokových sazeb na čistý úrokový výnos banky. Simulace se provádějí na časovém horizontu 36 měsíců. Základní analýza se zabývá citlivostí čistého úrokového výnosu banky na jednorázovou změnu(y) tržních úrokových sazeb (rate shock), dále se provádí pravděpodobnostní modelování čistého úrokového výnosu banky (stochastická simulace) a tradiční gap analýza. Uvedené analýzy se provádějí 1x měsíčně a jejich výsledky jsou diskutovány ve Výboru pro řízení aktiv a pasiv (ALCO), který rozhoduje o potřebě provádět opatření ve vztahu k podstupovanému úrokovému riziku.

Česká spořitelna, a.s.

Příloha k nekonsolidované účetní závěrce

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za roky končící 31. prosince 2005 a 2004

Kapitálový požadavek z tržních rizik

Od prosince 2003 používá Česká spořitelna pro výpočet kapitálového požadavku B vlastní model schválený ČNB v listopadu 2003. Kapitálový požadavek k tržním rizikům (k měnovému, obecnému úrokovému riziku, obecnému a specifickému akciovému riziku a riziku opčních transakcí obchodního portfolia) je tak stanovován s použitím metody Value at Risk. Model je založen na výpočtu hodnoty Value at Risk pro hladinu spolehlivosti 99% a 10denní dobu držení pomocí metody historické simulace.

Riziko likvidity

Riziko likvidity představuje riziko, že se banka setká s problémy se získáním prostředků nezbytných k dodržení závazků vztahujících se k finančním nástrojům. Likvidita je monitorována a řízena na základě očekávaných peněžních toků a v souvislosti s tím je upravována struktura mezibankovních depozit a úvěrů, případně dochází k dalším rozhodnutím směřujícím k úpravám likviditní pozice banky například k rozhodnutím o emisích dluhopisů. Analýza rozvahy k 31. prosinci 2005 a 2004 podle splatnosti je uvedena v bodě 45 přílohy.

Kromě výše uvedených rizik obchoduje banka s finančními deriváty, jak je uvedeno podrobněji v bodě 41 přílohy.

Operační rizika

Banka definuje operační rizika v souladu s opatřením ČNB č. 2 ze dne 3. února 2004, kterým se stanoví požadavky na ověření řídicího a kontrolního systému banky včetně systému řízení rizik, jako riziko ztráty vlivem nepřiměřenosti či selhání vnitřních procesů, lidského faktoru nebo systémů či riziko ztráty vlivem vnějších událostí, včetně rizika ztráty banky v důsledku porušení či nenaplnění právní normy.

Ve spolupráci s Erste Bank Vídeň zavedla banka standardizovanou klasifikaci operačních rizik. Tato klasifikace se stala základem tzv. Knihy rizik ČS, která byla vyvinuta ve spolupráci útvarů řízení rizik a útvaru interního auditu. Kniha rizik slouží jako nástroj sjednocení identifikace rizik pro potřeby celé Finanční skupiny České spořitelny a nástroj jednotné kategorizace rizik za účelem konzistence sledování a hodnocení rizik.

Ve spolupráci s externím dodavatelem vyvinula banka SW aplikaci sloužící pro sběr dat o operačním riziku, která vyhovuje požadavkům kladeným na sběr dat novým konceptem kapitálové přiměřenosti BASEL II. Data slouží nejen pro účely kvantifikace operačních rizik a sledování trendů ve vývoji těchto rizik, ale jsou využívána také pro prevenci dalšího výskytu operačních rizik. Kromě sledování skutečných událostí operačních rizik banka věnuje pozornost tomu, jak vnímá operační riziko management banky. Toto expertní hodnocení rizik je vyhodnocováno dvakrát ročně.

Důležitým nástrojem pro snížení ztrát v důsledku operačních rizik je pojistný program, který banka využívá již od roku 2002. Tento program zahrnuje nejen pojištění majetkových škod, ale i rizik z bankovní činnosti a odpovědnostních rizik. Od roku 2004 se banka spolu s dceřinými společnostmi, v nichž vykonává rozhodující vliv, začlenila do pojistného programu Erste Bank Group, který dále rozšířil pojistnou ochranu, zejména u škod se závažným dopadem na hospodářský výsledek banky.

41. PODROZVAHOVÉ POLOŽKY A FINANČNÍ DERIVÁTY

V rámci obvyklých obchodních transakcí vstupuje banka do různých finančních operací, které nejsou zaúčtovány v rámci rozvahy a které se označují jako podrozvahové finanční nástroje. Pokud není uvedeno jinak, představují níže uváděné údaje nominální částky podrozvahových operací.

Česká spořitelna, a.s.

Příloha k nekonsolidované účetní závěrce

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za roky končící 31. prosince 2005 a 2004

(a) Potenciální závazky

Soudní spory

K datu sestavení účetní závěrky jsou proti bance vedeny soudní spory vznikající v rámci její běžné činnosti. Právní prostředí v České republice se mění a vyvíjí, soudní procesy jsou nákladné a jejich výsledky nepředvídatelné. Mnoho částí současné legislativy zůstává nevyzkoušených a existují nejistoty ohledně interpretace soudů v řadě oblastí. Vliv těchto nejistot nemůže být kvantifikován a bude znám pouze v případě konkrétních rozhodnutí sporů vedených proti bance.

Proti bance probíhají spory ve vztahu k různým požadavkům a nárokům speciální povahy. Banka se také hájí proti různým právním aktivitám týkajícím se smluvních sporů. Banka nezveřejňuje detaily sporů, neboť zveřejnění by mohlo ovlivnit výsledek těchto sporů a vážně tak poškodit zájmy banky.

Přestože nemůže být konečný výsledek vedených soudních sporů s přiměřenou jistotou určen, banka se domnívá, že různé soudní spory, do kterých je zapojena, nebudou mít významný dopad na její finanční situaci, budoucí provozní výsledky či peněžní toky.

Majetek daný do zástavy

Majetek je daný do zástavy jako zajištění v rámci repo obchodů s ostatními bankami a klienty v objemu 13 915 mil. Kč (2004: 10 036 mil. Kč). V souladu se statutárními požadavky též banka ukládá povinné minimální rezervy u místní centrální banky (viz bod 5 přílohy). Tyto prostředky nemohou být využity k financování běžných činností banky.

Závazky ze záruk a akreditivů

Základním účelem příslibů je zajistit, aby finanční prostředky byly klientům k dispozici v okamžiku, kdy o ně požádají. Záruky a standby akreditivy, které představují neodvolatelné potvrzení, že banka provede platby v případě, že klient nebude moci splnit své závazky vůči třetím stranám, nesou stejné riziko jako úvěry. Dokumentární a obchodní akreditivy, které představují písemný závazek banky vystavený na základě žádosti jejího klienta, že poskytne třetí osobě určité plnění, jestliže budou do určité doby splněny akreditivní podmínky, jsou zajištěny převedením práva k užívání zboží a nesou tudíž menší riziko než přímé úvěry.

Přísliby úvěrů představují nevyužitá oprávnění k poskytnutí úvěrů ve formě úvěrů, záruk či akreditivů. Úvěrové riziko spojené s přísliby úvěrů představuje pro banku potenciální ztrátu ve výši celkových nečerpaných příslibů. Vydané přísliby úvěrů jsou však podmíněny dodržením určitých podmínek ze strany klienta, a proto je objem pravděpodobné ztráty nižší než celková výše nečerpaných příslibů.

Záruky, neodvolatelné akreditivy a úvěrové přísliby podléhají stejným postupům v rámci standardního úvěrového procesu, pokud jde o sledování úvěrového rizika a předpisy pro úvěrovou činnost banky. Vedení banky se domnívá, že tržní rizika spojená se zárukami, neodvolatelnými akreditivy a nečerpanými úvěrovými přísliby jsou minimální.

Banka v roce 2004 vytvořila rezervy na podrozvahová rizika k pokrytí potenciálních ztrát, které mohou plynout z těchto podrozvahových transakcí. K 31. prosinci 2005 činila celková částka těchto rezerv 0 mil. Kč (2004: 85 mil. Kč). Viz bod 24 přílohy.

mil. Kč	2005	2004
Závazky ze záruk a akreditivů	16 737	12 623
Nečerpané úvěrové přísliby	78 246	64 227

Česká spořitelna, a.s.

Příloha k nekonsolidované účetní závěrce

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za roky končící 31. prosince 2005 a 2004

(b) Deriváty

Banka dodržuje přísné kontrolní limity u čistých otevřených derivátových pozic, tzn. u rozdílu mezi kupními a prodejními smlouvami, podle hodnoty i splatnosti. Částka, která představuje úvěrové riziko, je vždy omezena na současnou reálnou hodnotu nástrojů, které jsou pro banku výhodné (tzn. aktiva), což je ve vztahu k derivátům pouze malý zlomek smluvních nebo podkladových hodnot použitých k vyjádření objemu nesplaceného nástroje. Tato úvěrová angažovanost je řízena jako součást celkových úvěrových limitů stanovených pro klienty spolu s potenciálním rizikem vyplývajícím z pohybů na trhu. Úvěrové riziko u těchto nástrojů není obvykle žádným způsobem zajištěno, s výjimkou případů, kdy banka požaduje od protistran poskytnutí depozita.

Všechny deriváty jsou v rozvaze k 31. prosinci 2005 a 2004 vykázány v reálné hodnotě (viz body 12 a 22 přílohy).

(c) Devizové kontrakty

Devizové kontrakty jsou dohody o prodeji či nákupu stanoveného množství určité měny za měnu jinou v předem dohodnutém kurzu s dodáním ihned („spot“, tj. obvykle dva dny po datu obchodu) nebo s dodáním ke stanovenému datu („forward“, tj. více než dva dny po datu obchodu). Nominální částka odpovídající hodnotě kontraktu nepředstavuje aktuální tržní nebo úvěrové riziko plynoucí z těchto kontraktů.

Devizové kontrakty jsou využívány za účelem řízení rizika a jako obchodní instrumenty.

mil. Kč	2005	2004
Nominální výše kontraktů		
<i>Obchodní instrumenty</i>		
Pohledávky z nákupu	47 285	52 471
Závazky k prodeji	47 321	52 235

(d) Úrokové swapy

Úrokové swapy představují dohody o budoucí směně úrokové platby nebo úrokových plateb vztahujících se ke stanovené nominální částce, jejichž výše je stanovena pevně po celou dobu kontraktu nebo které se stanovují na předem dohodnuté období s tím, že se budou v pravidelných intervalech měnit, a to až do doby ukončení kontraktu. Nominální částka slouží pro výpočet příslušné částky úroků v rámci kontraktu. Nominální částky dále slouží pro vyčíslení objemu těchto transakcí, ale ve skutečnosti nedochází k jejich směně mezi smluvními stranami úrokového swapu. Úrokové swapy jsou bankou uzavírány zejména za účelem vlastního obchodování, z důvodu zajištění obchodů pro klienty, popřípadě pro pokrytí úrokových rizik.

Banka účtovala o zajištění vlastní emise hypotečních zástavních listů proti úrokovému riziku. Hypoteční zástavní listy emitované s fixní úrokovou sazbou byly prostřednictvím úrokových swapů navázány na tržní variabilní sazbu.

Česká spořitelna, a.s.

Příloha k nekonsolidované účetní závěrce

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za roky končící 31. prosince 2005 a 2004

K 31. prosinci 2005		Průměrná vážená úroková míra	
Nominální výše kontraktů	mil. Kč	Přijatá	Placená
<i>Zajišťovací instrumenty</i>			
Zbytková splatnost:			
- méně než 1 rok	74	2,14	4,45
- 1 až 5 let	11 560	3,37	2,04
- více než 5 let	4 000	3,21	1,93
Celkem	15 634	3,32	2,02
<i>Obchodní instrumenty</i>			
Zbytková splatnost:			
- méně než 1 rok	160 320	2,63	3,17
- 1 až 5 let	233 751	2,67	2,91
- více než 5 let	137 198	3,19	3,41
Celkem	531 269	2,79	3,12

K 31. prosinci 2004		Průměrná vážená úroková míra	
Nominální výše kontraktů	mil. Kč	Přijatá	Placená
<i>Zajišťovací instrumenty</i>			
Zbytková splatnost:			
- méně než 1 rok	57	4,45 %	5,12 %
- 1 až 5 let	7 760	2,78 %	3,52 %
- více než 5 let	1 500	2,71 %	6,54 %
Celkem	9 317	2,78 %	4,02 %
<i>Obchodní instrumenty</i>			
Zbytková splatnost:			
- méně než 1 rok	99 969	3,35 %	3,43 %
- 1 až 5 let	245 054	3,62 %	3,18 %
- více než 5 let	127 335	3,90 %	3,51 %
Celkem	472 358	3,64 %	3,32 %

(e) Opční kontrakty

Opční kontrakty představují právo na nákup nebo prodej určitého aktiva ve stanoveném objemu, k předem stanovenému budoucímu datu a za stanovenou cenu. Kupující má právo, nikoli však povinnost, využít své právo k nákupu nebo prodeji aktiva a prodávající má povinnost aktivum prodat nebo koupit ve stanoveném objemu a za cenu vymezenou v opčním kontraktu.

mil. Kč	2005	2004
Nominální výše kontraktů		
Opční kontrakty prodané		
úrokové	10 344	2 089
měnové	30 653	20 746
akciové	869	-
Opční kontrakty nakoupené		
úrokové	10 344	213
měnové	30 288	19 963
akciové	869	-

Česká spořitelna, a.s.

Příloha k nekonsolidované účetní závěrce

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za roky končící 31. prosince 2005 a 2004

(f) Forwardové úrokové kontrakty

Forwardové úrokové kontrakty jsou dohody o peněžní úhradě stanovené jako rozdíl mezi referenční úrokovou sazbou a sazbou dohodnutou smluvními stranami k předem stanovenému datu v budoucnosti. Tržní riziko vyplývá ze změn tržních hodnot sjednaných pozic, které jsou způsobeny změnami v tržních úrokových sazbách. Banka v zásadě omezuje své tržní riziko tím, že uzavírá otevřené pozice prostřednictvím kontraktů s opačnými parametry a pro neuzavřené pozice má stanoveny limity, které jsou monitorovány. Banka řídí úvěrové riziko tím, že uzavírá kontrakty s předem schválenými smluvními stranami v rámci stanovených úvěrových limitů. Veškeré forwardové úrokové kontrakty banka uzavřela za účelem obchodování.

Nominální výše kontraktů	2005	Průměrná vážená úroková míra	2004	Průměrná vážená úroková míra
	mil. Kč		mil. Kč	
Zbytková splatnost:				
Nákup				
- méně než 1 rok	187 923	2,57	352 330	3,35 %
- 1 až 5 let	23 000	2,87	22 750	3,79 %
Celkem	210 923	2,60	375 080	3,38 %
Prodej				
- méně než 1 rok	187 923	2,53	352 330	3,29 %
- 1 až 5 let	23 000	2,88	22 750	3,97 %
Celkem	210 923	2,57	375 080	3,33 %

(g) Forwardové kontrakty s cennými papíry

Forwardové kontrakty s cennými papíry jsou dohody o nákupu nebo prodeji cenných papírů ke stanovenému datu za předem dohodnutou cenu. Banka uzavřela forwardové kontrakty s cennými papíry za účelem obchodování.

mil. Kč	2005	2004
Nominální výše kontraktů		
Kontrakty s akciemi		
Závazky k nákupu	2	400
Závazky k prodeji	3	400

(h) Úrokové swapy v různých měnách (Cross currency swaps)

Cross currency swapy jsou kombinací úrokových swapů a devizových kontraktů. Stejně jako u úrokových swapů dochází k výměně fixních úrokových plateb, popřípadě variabilních úrokových plateb v předem dohodnutých termínech po celou dobu životnosti kontraktu. Tyto platby jsou však v různých měnách a jejich zúčtování probíhá v hrubé výši. Na rozdíl od obyčejných úrokových swapů dochází na začátku a na konci transakce k výměně nominálních hodnot v cizích měnách.

mil. Kč	2005	2004
Nominální výše kontraktů		
<i>Obchodní instrumenty</i>		
Závazky k nákupu	97 651	41 865
Závazky k prodeji	93 709	39 050

Česká spořitelna, a.s.

Příloha k nekonsolidované účetní závěrce

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za roky končící 31. prosince 2005 a 2004

(i) Ostatní deriváty

Banka uzavřela transakce, z nichž plyne riziko z podkladových aktiv, kterými jsou dlužné cenné papíry denominované v cizí měně. K 31. prosinci 2005 byla celková nominální hodnota transakcí equity return swaps 1 570 mil. Kč (2004: 400 mil. Kč) a úvěrových derivátů 638 mil. Kč (2004: 1 338 mil. Kč).

(j) Futures

Kontrakt futures představuje povinnost prodat či koupit určitý finanční nástroj na organizovaném trhu za určitou cenu ke smluvenému datu v budoucnosti. Banka uzavřela futures kontrakty na dluhopisy a akcie za účelem obchodování. K 31. prosinci 2005 byla celková nominální hodnota transakcí futures 4 083 mil. Kč (2004: 846 mil. Kč).

42. ČISTÁ DEVIZOVÁ POZICE

Struktura čisté devizové pozice byla k 31. prosinci 2005 a 2004 následující:

K 31. prosinci 2005 mil. Kč	CZK	EUR	USD	GBP	SKK	ostatní	Celkem
Aktiva							
Pokladní hotovost, vklady u ČNB	16 311	764	227	126	114	250	17 792
Pohledávky za bankami	58 203	16 675	2 213	10	2 255	693	80 049
Pohledávky za klienty	236 997	15 494	2 097	211	74	341	255 214
Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů	13 677	15 556	3 133	-	198	3 631	36 195
Finanční deriváty s kladnou reálnou hodnotou	16 618	875	162	-	-	104	17 759
Cenné papíry na prodej	8 345	5 137	884	-	-	-	14 366
Cenné papíry držené do splatnosti	84 441	-	-	-	-	-	84 441
Účasti s podstatným a rozhodujícím vlivem	3 152	3 530	-	-	69	-	6 751
Ostatní aktiva	23 378	628	150	6	12	39	24 213
	461 122	58 659	8 866	353	2 722	5 058	536 780
Pasiva							
Závazky k bankám	20 552	484	5 747	-	-	1 764	28 547
Závazky ke klientům	367 623	12 401	3 580	365	1 119	2 181	387 269
Finanční deriváty se zápornou reálnou hodnotou	13 148	1 132	175	-	-	103	14 558
Emitované dluhopisy	40 181	556	523	-	10	-	41 270
Ostatní pasiva	22 060	791	271	9	11	52	23 194
	463 564	15 364	10 296	374	1 140	4 100	494 838
Čistá devizová pozice - rozvaha	(2 442)	43 295	(1 430)	(21)	1 582	958	41 942
Čistá devizová pozice - podrozvaha	(72 676)	(19 373)	918	(41)	1 412	1 561	(88 199)

Řádek pohledávky za klienty obsahuje pohledávky za ČKA a opravné položky k úvěrům a pohledávkám. Řádek ostatní aktiva zahrnuje ostatní aktiva, hmotný a nehmotný majetek a majetek určený k prodeji. Řádek ostatní pasiva zahrnuje ostatní pasiva, rezervy a podřízený dluh.

Česká spořitelna, a.s.

Příloha k nekonsolidované účetní závěrce

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za roky končící 31. prosince 2005 a 2004

K 31. prosinci 2004 mil. Kč	CZK	EUR	USD	GBP	SKK	ostatní	Celkem
Aktiva							
Pokladní hotovost, vklady u ČNB	16 325	968	210	90	105	232	17 930
Pohledávky za bankami	46 844	9 619	2 874	31	208	1 026	60 602
Pohledávky za klienty	194 221	10 688	3 180	190	10	565	208 854
Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů	11 850	12 097	3 458	389	-	403	28 197
Finanční deriváty s kladnou reálnou hodnotou	14 252	867	156	-	-	135	15 410
Cenné papíry na prodej	9 572	5 188	738	130	-	-	15 628
Cenné papíry držené do splatnosti	98 463	-	-	-	-	-	98 463
Účasti s podstatným a rozhodujícím vlivem	3 370	1 236	-	-	-	-	4 606
Ostatní aktiva	23 958	536	124	10	2	18	24 648
	418 855	41 199	10 740	840	325	2 379	474 338
Pasiva							
Závazky k bankám	18 533	813	4 288	139	-	1 375	25 148
Závazky ke klientům	348 150	9 022	3 863	342	835	655	362 867
Finanční deriváty se zápornou reálnou hodnotou	11 027	1 220	195	5	-	120	12 567
Emitované dluhopisy	18 330	1 090	1 279	-	-	-	20 699
Ostatní pasiva	15 424	430	96	8	1	50	16 009
	411 464	12 575	9 721	494	836	2 200	437 290
Čistá devizová pozice - rozvaha	7 391	28 624	1 019	346	(511)	179	37 048
Čistá devizová pozice - podrozvaha	(72 676)	(19 373)	918	(41)	1 412	1 561	(88 199)

Řádek pohledávky za klienty obsahuje pohledávky za ČKA a opravné položky k úvěrům a pohledávkám. Řádek ostatní aktiva zahrnuje ostatní aktiva, hmotný a nehmotný majetek. Řádek ostatní pasiva zahrnuje ostatní pasiva, rezervy.

43. ÚROKOVÉ RIZIKO

(a) Analýza změn úrokové sazby

Následující tabulky zachycují rozdělení aktiv a pasiv do jednotlivých období dle data změny úrokové sazby. Zahrnují významná finanční aktiva a pasiva v Kč, EUR a USD k 31. prosinci 2005 a 2004. Aktiva a pasiva s variabilní úrokovou sazbou jsou vykázána podle data budoucí změny úrokové sazby. Aktiva a pasiva s fixní úrokovou sazbou jsou vykázána podle zbytkové splatnosti.

Česká spořitelna, a.s.

Příloha k nekonsolidované účetní závěrce

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za roky končící 31. prosince 2005 a 2004

K 31. prosinci 2005 mil. Kč	Na požádání, do 1 měsíce	Od 1 do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Celkem
Vybraná aktiva						
Vklady u ČNB	4 604	-	-	-	-	4 604
Pohledávky za bankami	57 726	6 740	12 625	-	-	77 091
Pohledávky za klienty	74 676	35 666	46 839	85 412	11 995	254 588
Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti úctům nákladů nebo výnosů	1 833	624	490	3 574	3 828	10 349
Cenné papíry na prodej	1 574	2 812	1 102	8 836	-	14 324
Cenné papíry držené do splatnosti	5 041	11 950	6 369	31 606	29 476	84 442
	145 454	57 792	67 425	129 428	45 299	445 398
Vybraná pasiva						
Závazky k bankám	22 688	3 746	45	304	-	26 783
Závazky ke klientům	78 556	70 037	85 726	149 284	-	383 603
Emitované dluhopisy	14 696	3 385	600	16 597	5 982	41 260
	115 940	77 168	86 371	166 185	5 982	451 646
Gap	29 514	(19 376)	(18 946)	(36 757)	39 317	(6 248)
Kumulativní gap	29 514	10 138	(8 808)	(45 565)	(6 248)	

K 31. prosinci 2004 mil. Kč	Na požádání, do 1 měsíce	Od 1 do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Celkem
Vybraná aktiva						
Vklady u ČNB	4 236	-	-	-	-	4 236
Pohledávky za bankami	47 164	4 471	7 609	93	-	59 337
Pohledávky za klienty	49 318	45 945	37 133	72 690	8 581	213 667
Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti úctům nákladů nebo výnosů	13 785	871	1 564	2 738	3 477	22 435
Cenné papíry na prodej	1 545	1 550	-	3 051	9 313	15 459
Cenné papíry držené do splatnosti	3 065	16 996	19 914	26 969	31 519	98 463
	119 113	69 833	66 220	105 541	52 890	413 597
Vybraná pasiva						
Závazky k bankám	20 430	1 901	1 147	155	-	23 633
Závazky ke klientům	80 330	66 561	79 071	135 073	-	361 035
Emitované dluhopisy	7 700	1 596	860	10 494	50	20 700
	108 460	70 058	81 078	145 722	50	405 368
Gap	10 653	(225)	(14 858)	(40 181)	52 840	8 229
Kumulativní gap	10 653	10 428	(4 430)	(44 611)	8 229	

Řádek pohledávky za klienty obsahuje pohledávky za ČKA.

Banka rovněž řídí své úrokové riziko prostřednictvím úrokových swapů.

Česká spořitelna, a.s.

Příloha k nekonsolidované účetní závěrce

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za roky končící 31. prosince 2005 a 2004

(b) Efektivní výnosy

Efektivní výnosy významných aktiv a pasiv bankovního segmentu podle hlavních měn k 31. prosinci 2005 a 2004:

K 31. prosinci 2005	Průměrná vážená úroková míra CZK	Průměrná vážená úroková míra EUR	Průměrná vážená úroková míra USD	Průměrná vážená úroková míra CELKEM
Vybraná aktiva				
Vklady u ČNB	2,00 %	-	-	1,99 %
Pohledávky za bankami	2,13 %	2,46 %	4,70 %	2,27 %
Pohledávky za klienty	5,83 %	4,19 %	5,53 %	5,73 %
Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti úctům nákladů nebo výnosů	1,96 %	4,11 %	5,25 %	4,10 %
Cenné papíry na prodej	2,82 %	2,77 %	4,41 %	2,90 %
Cenné papíry držené do splatnosti	4,28 %	-	-	4,28 %
Vybraná pasiva				
Závazky k bankám	1,96 %	2,85 %	4,41 %	2,50 %
Závazky ke klientům	0,64 %	0,83 %	1,66 %	0,66 %
Emitované dluhopisy	2,52 %	2,19 %	4,02 %	2,53 %

K 31. prosinci 2004	Průměrná vážená úroková míra CZK	Průměrná vážená úroková míra EUR	Průměrná vážená úroková míra USD	Průměrná vážená úroková míra CELKEM
Vybraná aktiva				
Vklady u ČNB	0,71 %	-	-	0,71 %
Pohledávky za bankami	2,65 %	2,23 %	1,84 %	2,59 %
Pohledávky za klienty	6,22 %	4,01 %	4,89 %	6,08 %
Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti úctům nákladů nebo výnosů	2,40 %	3,23 %	2,77 %	2,68 %
Cenné papíry na prodej	5,86 %	2,60 %	2,36 %	4,62 %
Cenné papíry držené do splatnosti	4,83 %	-	-	4,83 %
Vybraná pasiva				
Závazky k bankám	2,39 %	2,80 %	2,33 %	2,52 %
Závazky ke klientům	0,84 %	0,86 %	0,70 %	0,84 %
Emitované dluhopisy	2,80 %	2,06 %	2,18 %	2,73 %

Řádek pohledávky za klienty obsahuje pohledávky za ČKA.

Česká spořitelna, a.s.

Příloha k nekonsolidované účetní závěrce

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za roky končící 31. prosince 2005 a 2004

44. ROZLOŽENÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA

Přehled pohledávek za klienty a bankami a dlužných cenných papírů podle jednotlivých odvětví v rámci rozložení úvěrové angažovanosti banky:

mil. Kč	2005		2004	
Finanční instituce	161 840	35 %	130 719	32 %
Obyvatelstvo	104 659	22 %	72 422	18 %
Obchod	21 166	5 %	17 486	4 %
Energetika	4 140	1 %	4 814	1 %
Státní instituce včetně ČKA	81 755	17 %	107 873	26 %
Veřejný sektor	13 109	3 %	11 074	3 %
Stavebnictví	4 256	1 %	3 059	1 %
Hotely, veřejné stravování	2 009	-	1 569	-
Zpracovatelský průmysl	28 770	6 %	23 721	6 %
Ostatní	46 294	10 %	39 574	10 %
Celkem	467 998		412 311	

Geografické rozložení aktiv a pasiv je uvedeno v bodě 47b přílohy.

Česká spořitelna, a.s.

Příloha k nekonsolidované účetní závěrce

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za roky končící 31. prosince 2005 a 2004

45. ANALÝZA DLE SPLATNOSTI

V následující tabulce je uvedeno rozdělení aktiv a pasiv na příslušné skupiny podle splatnosti k 31. prosinci 2005; toto dělení vychází z doby, která k datu účetní závěrky zbývá do smluvně dohodnuté splatnosti (zbytková splatnost).

mil. Kč	Na požádání, do 1 měsíce	Od 1 do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespeci- fikováno	Celkem
Aktiva							
Pokladní hotovost, vklady u ČNB	13 908	-	-	-	-	3 884	17 792
Pohledávky za bankami	59 027	3 541	12 782	4 699	-	-	80 049
Pohledávky za klienty	12 783	10 946	67 483	99 862	56 712	7 428	255 214
Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účetům nákladů nebo výnosů	61	662	1 269	14 789	12 144	7 270	36 195
Finanční deriváty s kladnou reálnou hodnotou	-	-	-	-	-	17 759	17 759
Cenné papíry na prodej	-	172	1 181	9 998	2 972	43	14 366
Cenné papíry držené do splatnosti	475	301	4 980	48 855	29 830	-	84 441
Účasti s podstatným a rozhodujícím vlivem	-	-	-	-	-	6 751	6 751
Ostatní aktiva	1 782	1 113	1 614	36	3	19 665	24 213
Celkem	88 036	16 735	89 309	178 239	101 661	62 800	536 780
Pasiva							
Závazky k bankám	24 259	738	45	497	3 008	-	28 547
Závazky ke klientům	304 558	18 777	21 693	42 240	1	-	387 269
Emitované dluhopisy	14 655	-	600	15 772	10 243	-	41 270
Finanční deriváty se zápornou reálnou hodnotou	-	-	-	-	-	14 558	14 558
Podřízený dluh	-	-	-	-	2 998	-	2 998
Ostatní pasiva	3 565	776	2 426	2 697	2 374	8 358	20 196
Celkem	347 037	20 291	24 764	61 206	18 624	22 916	494 838
Gap	(259 001)	(3 556)	64 545	117 033	83 037	39 884	41 942
Kumulativní gap	(259 001)	(262 557)	(198 012)	(80 979)	2 058	41 942	

Řádek pohledávky za klienty obsahuje pohledávky za ČKA a opravné položky k úvěrům a pohledávkám. Řádek ostatní aktiva zahrnuje ostatní aktiva, hmotný a nehmotný majetek a majetek určený k prodeji. Řádek ostatní pasiva zahrnuje ostatní pasiva, rezervy.

Česká spořitelna, a.s.

Příloha k nekonsolidované účetní závěrce

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za roky končící 31. prosince 2005 a 2004

Přehled aktiv a pasiv podle jejich zbytkové splatnosti k 31. prosinci 2004

mil. Kč	Na požádání, do 1 měsíce	Od 1 do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespeci- fikováno	Celkem
Aktiva							
Pokladní hotovost, vklady u ČNB	13 968	-	-	-	-	3 962	17 930
Pohledávky za bankami	37 023	13 538	7 215	2 826	-	-	60 602
Pohledávky za klienty	1 807	22 663	57 963	91 247	40 752	(5 578)	208 854
Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti úctům nákladů nebo výnosů	499	1 685	2 422	10 816	7 804	4 971	28 197
Finanční deriváty s kladnou reálnou hodnotou	-	-	-	-	-	15 410	15 410
Cenné papíry na prodej	-	128	130	13 080	1 570	720	15 628
Cenné papíry držené do splatnosti	-	9 498	17 808	39 440	31 717	-	98 463
Účasti s podstatným a rozhodujícím vlivem	-	-	-	-	-	4 606	4 606
Ostatní aktiva	4 470	136	-	-	-	20 042	24 648
Celkem	57 767	47 648	85 538	157 409	81 843	44 133	474 338
Pasiva							
Závazky k bankám	11 968	9 932	1 114	772	1 362	-	25 148
Závazky ke klientům	247 673	46 747	23 269	45 175	3	-	362 867
Finanční deriváty se zápornou reálnou hodnotou	-	-	-	-	-	12 567	12 567
Emitované dluhopisy	6 618	1 018	968	10 520	1 575	-	20 699
Ostatní pasiva	2 296	92	40	3 682	1 704	8 195	16 009
Celkem	268 555	57 789	25 391	60 149	4 644	20 762	437 290
Gap	(210 788)	(10 141)	60 147	97 260	77 199	23 371	37 048
Kumulativní gap	(210 788)	(220 929)	(160 782)	(63 522)	13 677	37 048	

Řádek pohledávky za klienty obsahuje pohledávky za ČKA a opravné položky k úvěrům a pohledávkám. Řádek ostatní aktiva zahrnuje ostatní aktiva, hmotný a nehmotný majetek. Řádek ostatní pasiva zahrnuje ostatní pasiva, rezervy.

46. REÁLNÁ HODNOTA („FAIR VALUE“) FINANČNÍCH NÁSTROJŮ

Odhad reálné hodnoty je prováděn na základě údajů o příslušných tržních hodnotách a informacích o finančních nástrojích. Jelikož pro významnou část finančních nástrojů nejsou dostupné údaje o tržních cenách, jsou odhady reálné hodnoty pro tyto nástroje založeny na posouzení současných ekonomických podmínek, aktuálních směnných kurzů, úrokových sazeb a dalších faktorů.

Mnohé z výše uvedených odhadů se vyznačují jistou mírou nejistoty a jejich stanovená reálná hodnota nemůže být vždy zaměňována za skutečnou tržní hodnotu a v mnoha případech by nemusela být dosažena při prodeji daného finančního nástroje. Změny ve výchozích předpokladech použitých pro stanovené reálné hodnoty by mohly mít významný dopad na stanovenou reálnou hodnotu.

Česká spořitelna, a.s.

Příloha k nekonsolidované účetní závěrce

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za roky končící 31. prosince 2005 a 2004

Následující tabulka uvádí účetní hodnoty a reálné hodnoty těch finančních aktiv a pasiv, která nejsou vykazována v rozvaze v jejich reálné hodnotě.

Mil. Kč	Účetní hodnota 2005	Odhadovaná reálná hodnota 2005	Účetní hodnota 2004	Odhadovaná reálná hodnota 2004
Finanční aktiva				
Pohledávky za bankami	80 049	80 043	60 602	60 671
Pohledávky za klienty včetně ČKA	255 214	256 742	208 854	210 870
Cenné papíry držené do splatnosti	84 441	88 460	98 463	101 937
Finanční pasiva				
Závazky k bankám	28 547	28 527	25 148	25 129
Závazky ke klientům	387 269	387 173	362 867	362 770
Emitované dluhopisy	41 270	41 385	20 699	20 764

Pohledávky za bankami

Reálná hodnota běžných účtů odpovídá jejich účetní hodnotě. Vzhledem k tomu, že termínované pohledávky jsou obecně přeceňovány v relativně krátkých obdobích, je odůvodněné použít jejich účetní hodnotu jako odhad reálné hodnoty.

Pohledávky za klienty

Pohledávky za klienty jsou vykazovány snižené o opravné položky. Odhadovaná reálná hodnota je stanovena jako současná hodnota diskontovaných budoucích peněžních toků, přičemž použitý diskontní faktor odpovídá úrokovým sazbám nabízeným v současné době bankou.

Cenné papíry a ostatní aktiva držená do splatnosti

Reálná hodnota cenných papírů držených do splatnosti je založena na tržních cenách nebo kótovaných cenách brokerů či dealerů. Pokud není tato informace k dispozici, je reálná hodnota odhadnuta s využitím kótovaných tržních cen pro cenné papíry s podobným úvěrovým rizikem, splatností a výnosností nebo v některých případech podle návratnosti čisté hodnoty aktiv těchto cenných papírů.

Závazky k bankám a klientům

Odhadovaná reálná hodnota závazků k bankám a klientům bez pevně stanovené lhůty splatnosti, které zahrnují neúročená depozita, je částka splatná na požádání. Odhadovaná reálná hodnota pevně úročených depozit a ostatních závazků bez stanovené tržní ceny je stanovena jako současná hodnota diskontovaných budoucích peněžních toků, přičemž diskontní faktor odpovídá úrokovým sazbám nabízeným v současné době na trhu pro vklady s obdobnou lhůtou splatnosti. U produktů, u nichž není smluvně stanovena splatnost (např. vklady na viděnou, vkladní knížky, kontokorenty, vklady ze stavebního spoření), banka aplikuje princip rovnosti účetní a reálné hodnoty.

Emitované dluhopisy

Agregovaná reálná hodnota je založena na kótovaných tržních cenách. Pro ty cenné papíry, kde tržní cena není k dispozici, je stanovena jako současná hodnota diskontovaných budoucích peněžních toků, přičemž diskontní faktor odpovídá úrokovým sazbám nabízeným v současné době na trhu pro vklady s obdobnou zůstatkovou lhůtou splatnosti.

Česká spořitelna, a.s.

Příloha k nekonsolidované účetní závěrce

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za roky končící 31. prosince 2005 a 2004

47. SEGMENTOVÁ ANALÝZA

(a) Segmenty podle odvětví

Pro potřeby řízení jsou rozlišeny následující hlavní činnosti v rámci banky:

- Drobné bankovníctví (přijímání vkladů od veřejnosti, poskytování úvěrů drobným klientům, kartové služby);
- Komerční bankovníctví (poskytování úvěrů korporátním a komunálním klientům, poskytování záruk, otvírání akreditivů);
- Investiční bankovníctví (investování do cenných papírů, obchodování na vlastní účet nebo účet klienta s cennými papíry, devizovými hodnotami, v oblasti termínovaných obchodů a opcí včetně kurzových a úrokových obchodů, finanční makléřství, výkon funkce depozitáře, účast na vydávání akcií, obhospodařování, úschova a správa cenných papírů nebo jiných hodnot);
- Ostatní činnosti.

Rok 2005 mil. Kč	Bankovníctví			Ostatní činnosti	Celkem
	Drobné	Komerční	Investiční		
VÝNOSY					
Celkové výnosy segmentu	19 789	3 221	2 938	3 247	29 195
ZISK					
Zisk segmentu	7 153	2 196	2 262	3 577	15 188
Nepřirazené náklady					(2 819)
Zisk před zdaněním					12 369
Daň z příjmů					(2 609)
Zisk celkem					9 760
OSTATNÍ INFORMACE					
Pořízení majetku	1 100	167	82	2 572	3 921
Odpisy a amortizace	1 853	40	72	1 284	3 249
Ztráta ze znehodnocení majetku				72	72
ROZVAHA					
Aktiva					
Aktiva podle segmentů	153 847	107 100	260 852	14 732	536 531
Nepřirazená aktiva					249
Aktiva celkem					536 780
Pasiva					
Cizí zdroje podle segmentů	330 433	37 449	119 820		487 702
Nepřirazené cizí zdroje					7 136
Cizí zdroje celkem					494 838

Rok 2004 mil. Kč	Bankovníctví			Ostatní činnosti	Celkem
	Drobné	Komerční	Investiční		
VÝNOSY					
Celkové výnosy segmentu	18 575	2 792	2 484	2 643	26 494
ZISK					
Zisk segmentu	6 382	1 479	1 808	2 119	11 788
Nepřirazené náklady					(2 211)
Zisk před zdaněním					9 577
Daň z příjmů					(2 800)
Zisk celkem					6 777
OSTATNÍ INFORMACE					
Pořízení majetku	1 449	34	21	2 524	4 029
Odpisy a amortizace	1 809	25	59	1 149	3 042
Zrušení ztráty ze znehodnocení				(534)	(534)

Česká spořitelna, a.s.

Příloha k nekonsolidované účetní závěrce

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za roky končící 31. prosince 2005 a 2004

Rok 2004 mil. Kč	Bankovníctví			Ostatní činnosti	Celkem
	Drobné	Komerční	Investiční		
majetku					
ROZVAHA					
Aktiva					
Aktiva podle segmentů	119 557	86 077	255 086	12 469	473 189
Nepřirazená aktiva					1 149
Aktiva celkem					474 338
Pasiva					
Cizí zdroje podle segmentů	319 871	32 323	77 920		430 114
Nepřirazené cizí zdroje					7 176
Cizí zdroje celkem					437 290

Celkové výnosy zahrnují položky „Čistý úrokový výnos“, „Čisté příjmy z poplatků a provizí“, „Čistý zisk z obchodních operací“, „Ostatní provozní výnosy celkem“ a „Výnosy z přecenění / prodeje cenných papírů, derivátů a účastí“ (viz bod 37 přílohy).

(b) Geografické rozložení

Banka vyvíjí aktivity v rozhodující míře v České republice a nemá žádné významné zahraniční aktivity.

Geografické rozložení aktiv a pasiv bylo k 31. prosinci 2005 následující:

mil. Kč	Česká republika	Země Evropské unie	Ostatní Evropa	Ostatní	Celkem
Aktiva					
Pokladní hotovost, vklady u ČNB	16 313	1 054	163	262	17 792
Pohledávky za bankami	52 657	22 720	3 709	963	80 049
Pohledávky za klienty	250 440	2 867	1 018	889	255 214
Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů	15 318	17 608	716	2 553	36 195
Finanční deriváty s kladnou reálnou hodnotou	2 538	15 029	2	190	17 759
Cenné papíry na prodej	8 345	5 279	496	246	14 366
Cenné papíry držené do splatnosti	52 885	25 756	3 801	1 999	84 441
Účasti s podstatným a rozhodujícím vlivem	3 152	3 599	-	-	6 751
Ostatní aktiva	23 231	849	71	62	24 213
Celková aktiva banky	424 879	94 761	9 976	7 164	536 780
Pasiva					
Závazky k bankám	22 279	6 207	56	5	28 547
Závazky ke klientům	385 689	1 522	15	43	387 269
Finanční deriváty se zápornou reálnou hodnotou	2 431	11 694	15	418	14 558
Emitované dluhopisy	41 015	33	3	219	41 270
Podřízený dluh	2 699	299	-	-	2 998
Ostatní pasiva	19 510	656	-	30	20 196
Celková pasiva banky	473 623	20 411	89	715	494 838
Čistá pozice	(48 744)	74 350	9 887	6 449	41 942

Řádek pohledávky za klienty obsahuje pohledávky za ČKA a opravné položky k úvěrům a pohledávkám. Řádek ostatní aktiva zahrnuje ostatní aktiva, hmotný a nehmotný majetek a majetek určený k prodeji. Řádek ostatní pasiva zahrnuje ostatní pasiva, rezervy.

Česká spořitelna, a.s.

Příloha k nekonsolidované účetní závěrce

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za roky končící 31. prosince 2005 a 2004

Geografické rozložení aktiv a pasiv bylo k 31. prosinci 2004 následující:

mil. Kč	Česká republika	Země Evropské unie	Ostatní Evropa	Ostatní	Celkem
Aktiva					
Pokladní hotovost, vklady u ČNB	16 325	1 077	286	242	17 930
Pohledávky za bankami	46 324	9 069	4 534	675	60 602
Pohledávky za klienty	204 668	1 229	2 092	865	208 854
Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů	10 878	11 699	2 467	3 153	28 197
Cenné papíry na prodej	9 573	5 318	385	352	15 628
Cenné papíry držené do splatnosti	64 218	28 383	3 302	2 560	98 463
Účasti s podstatným a rozhodujícím vlivem	3 370	1 236	-	-	4 606
Finanční deriváty s kladnou reálnou hodnotou	2 634	12 557	3	216	15 410
Ostatní aktiva	23 463	966	147	72	24 648
Celková aktiva banky	381 453	71 534	13 216	8 135	474 338
Pasiva					
Závazky k bankám	18 186	6 074	660	228	25 148
Závazky ke klientům	359 763	747	2 008	349	362 867
Emitované dluhopisy	20 578	121	-	-	20 699
Finanční deriváty se zápornou reálnou hodnotou	1 915	10 082	30	540	12 567
Ostatní pasiva	15 914	71	13	11	16 009
Celková pasiva banky	416 356	17 095	2 711	1 128	437 290
Čistá pozice	(34 903)	54 439	10 505	7 007	37 048

Řádek pohledávky za klienty obsahuje pohledávky za ČKA a opravné položky k úvěrům a pohledávkám. Řádek ostatní aktiva zahrnuje ostatní aktiva, hmotný a nehmotný. Řádek ostatní pasiva zahrnuje ostatní pasiva, rezervy.

48. AKTIVA PŘIJATÁ DO SPRÁVY

Banka poskytuje služby spočívající ve správě a úschově cenností a cenných papírů a dále též poradenské služby třetím stranám v oblasti správy investic. V rámci těchto činností banka činí rozhodnutí o nákupu a prodeji celé řady finančních nástrojů. Majetek, který banka spravuje jménem třetích stran, není v účetní závěrce vykazován.

Banka spravovala k 31. prosinci 2005 aktiva ve výši 124 056 mil. Kč (2004: 89 005 mil. Kč), která představují listinné cenné papíry a jiné hodnoty přijaté do správy a k obhospodařování a do úschovy a k uložení v následujícím rozsahu:

v mil. Kč	2005	2004
Cenné papíry klientů v úschově	16 342	10 041
Ostatní hodnoty v úschově	-	6 486
Cenné papíry klientů ve správě	85 757	52 874
Cenné papíry klientů v uložení	2	-
Hodnoty převzaté k obhospodařování	21 955	19 604
Celkem	124 056	89 005

V celkovém objemu jsou kromě zákaznického majetku z poskytování investičních služeb (viz bod 50 přílohy) zahrnuty směnky a jiné cenné papíry zajišťující úvěry a další hodnoty, které se nevztahují k poskytování investičních služeb.

Česká spořitelna, a.s.

Příloha k nekonsolidované účetní závěrce

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za roky končící 31. prosince 2005 a 2004

Banka vystupuje navíc v roli depozitáře několika podílových, investičních a penzijních fondů, jejichž aktiva představují k 31. prosinci 2005 částku 90 376 mil. Kč (2004: 74 674 mil. Kč).

49. TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI

Spřízněnými osobami se rozumí propojené osoby nebo osoby se zvláštním vztahem k bance.

O propojené osoby jde v případě, že jedna strana plně kontroluje činnost druhého subjektu nebo uplatňuje podstatný vliv na jeho řízení. Banka je kontrolována společností Erste Bank der österreichischen Sparkassen AG.

Osobami se zvláštním vztahem k bance se rozumí členové statutárních a dozorčích orgánů a vedoucí zaměstnanci banky, právnické osoby mající kontrolu nad bankou (včetně osob s kvalifikovanou účastí na těchto osobách a členů vedení těchto osob), osoby blízké členům statutárních a dozorčích orgánů, vedoucím zaměstnancům banky a osobám majícím kontrolu nad bankou, právnické osoby, ve kterých některá z výše uvedených osob má kvalifikovanou účast, osoby s kvalifikovanou účastí na bance a jakákoliv právnická osoba pod jejich kontrolou, členové bankovní rady ČNB a právnické osoby, nad kterými má banka kontrolu.

V souladu s tímto vymezením jsou spřízněnými osobami banky především její dceřiné a přidružené společnosti, členové jejího představenstva a dozorčí rady a ostatní osoby, zejména Erste Bank a její dceřiné a přidružené společnosti.

Banka vykazuje k 31. prosinci 2005 a 2004 následující pohledávky a závazky vůči spřízněným osobám:

2005 mil. Kč	Mateřská banka	Dceřiné společnosti	Přidružené společnosti	Členové představenstva a dozorčí rady	Ostatní osoby se zvláštním vztahem
Aktiva					
Pohledávky za bankami	2 589	-	-	-	2 708
Pohledávky za klienty	-	6 483	20	16	1 004
Cenné papíry držené do splatnosti	628	-	-	-	-
Finanční deriváty s kladnou reálnou hodnotou	7 607	-	-	-	30
Ostatní aktiva	21	236	20	-	12
Celková aktiva banky	10 845	6 719	40	16	3 754
Pasiva					
Závazky k bankám	2 313	19	-	-	464
Závazky ke klientům	-	2 588	12	6	351
Emitované dluhopisy	-	2 008	-	-	-
Finanční deriváty se zápornou reálnou hodnotou	4 909	-	-	-	10
Ostatní pasiva	13	104	25	-	172
Celková pasiva banky	7 235	4 719	37	6	997
Podrozvaha					
Nečerpané úvěry	200	675	80	-	1 400
Záruky vydané	194	3 246	1	-	-
Nominální hodnota podkladových aktiv derivátů	190 830	201	-	-	4 908

Česká spořitelna, a.s.

Příloha k nekonsolidované účetní závěrce

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za roky končící 31. prosince 2005 a 2004

2005 mil. Kč	Mateřská banka	Dceřiné společnosti	Přidružené společnosti	Členové představenstva a dozorčí rady	Ostatní osoby se zvláštním vztahem
Výnosy					
Úrokové výnosy	463	137	-	-	98
Přijaté dividendy	-	1 628	4	-	-
Výnosy z poplatků a provizí	8	1 139	-	-	53
Čistý zisk z obchodních operací	1 603	-	-	-	55
Ostatní provozní výnosy	1	74	-	-	1
Výnosy celkem	2 075	2 978	4	-	207
Náklady					
Úrokové náklady	357	88	-	-	76
Náklady na poplatky a provize	1	35	-	-	4
Všeobecné správní náklady	12	225	71	-	181
Ostatní provozní náklady	118	-	-	-	-
Náklady celkem	488	348	71	-	261

2004 mil. Kč	Mateřská banka	Dceřiné společnosti	Přidružené společnosti	Členové představenstva a dozorčí rady	Ostatní osoby se zvláštním vztahem
Aktiva					
Pohledávky za bankami	1 210	-	-	-	717
Pohledávky za klienty	-	374	152	-	292
Cenné papíry držené do splatnosti	5 623	-	-	-	-
Finanční deriváty s kladnou reálnou hodnotou	5 760	-	-	-	18
Ostatní aktiva	94	146	-	-	2
Celková aktiva banky	12 687	520	152	-	1 029
Pasiva					
Závazky k bankám	3 583	209	-	-	256
Závazky ke klientům	-	1 658	-	2	368
Emitované dluhopisy	-	1 050	294	-	-
Finanční deriváty se zápornou reálnou hodnotou	4 608	-	-	-	41
Ostatní pasiva	34	46	-	-	155
Celková pasiva banky	8 225	2 963	294	2	820
Podrozvaha					
Nečerpané úvěry	200	515	-	-	1 730
Záruky vydané	126	2 326	3	-	-
Nominální hodnota podkladových aktiv derivátů	195 499	175	-	-	3 771

Česká spořitelna, a.s.

Příloha k nekonsolidované účetní závěrce

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za roky končící 31. prosince 2005 a 2004

2004 mil. Kč	Mateřská banka	Dceřiné společnosti	Přidružené společnosti	Členové představenstva a dozorčí rady	Ostatní osoby se zvláštním vztahem
Výnosy					
Úrokové výnosy	32	31	15	-	80
Přijaté dividendy	-	165	7	-	-
Výnosy z poplatků a provizí	1	628	-	-	21
Čistý zisk z obchodních operací	850	(3)	15	-	27
Ostatní provozní výnosy	3	74	-	-	-
Výnosy celkem	886	895	37	-	128
Náklady					
Úrokové náklady	254	57	7	-	129
Náklady na poplatky a provize	-	-	-	-	1
Všeobecné správní náklady	46	187	-	-	201
Náklady celkem	300	244	7	-	331

Dceřiné společnosti zahrnují přímé i nepřímé účasti s rozhodujícím vlivem, přidružené společnosti zahrnují přímé i nepřímé účasti s podstatným vlivem.

(a) Členové představenstva a dozorčí rady

Členům představenstva a dozorčí rady byly poskytnuty úvěry k 31. prosinci 2005 v nominální hodnotě 16 mil. Kč (2004: 4 mil. Kč).

Členové představenstva a dozorčí rady nevlastnili žádné akcie banky. V rámci programu ESOP (viz bod 36 přílohy) upsali členové představenstva 4 200 ks (2004: 11 700 ks) akcií mateřské společnosti Erste Bank. V rámci programu MSOP (viz bod 36 přílohy) drží členové představenstva 152 000 opcí (2004: 128 000 opcí) na upsání akcií mateřské společnosti Erste Bank.

(b) Subjekty se zvláštním vztahem k bance

V rámci běžných obchodních vztahů jsou uzavírány transakce se subjekty se zvláštním vztahem k bance. Tyto transakce představují zejména úvěry, vklady a jiné typy transakcí. Tyto transakce jsou uzavírány na základě běžných obchodních podmínek a za obvyklé tržní ceny.

50. ZÁVAZKY Z POSKYTOVÁNÍ INVESTIČNÍCH SLUŽEB

Investičními službami se rozumí přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů, provádění pokynů týkajících se investičních nástrojů na účet jiné osoby, obchodování s investičními nástroji na vlastní účet, obhospodařování majetku zákazníka na základě smlouvy se zákazníkem, je-li součástí majetku investiční nástroj a upisování nebo umístřování emisí investičních nástrojů.

Doplňkovými investičními službami se rozumí správa a úschova investičních nástrojů, poskytování úvěru zákazníkovi za účelem umožnění obchodu s investičním nástrojem, na němž se poskytovatel úvěru podílí, poradenská činnost týkající se struktury kapitálu, průmyslové strategie, investování do investičních nástrojů, poskytování porad a služeb týkajících se přeměn společností nebo převodů podniků, provádění devizových operací souvisejících s poskytováním investičních služeb, služby související s upisováním emisí investičních nástrojů a pronájem bezpečnostních schránek.

V souvislosti s poskytováním těchto služeb přijala spořitelna od zákazníků peněžní prostředky a investiční nástroje nebo za tyto hodnoty pro zákazníky získala peněžní prostředky nebo investiční nástroje, tzv. zákaznický majetek, který k 31. prosinci 2005 představoval 85 611 mil. Kč (2004: 74 317 mil. Kč).

Česká spořitelna, a.s.

Příloha k nekonsolidované účetní závěrce

**sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za roky končící 31. prosince 2005 a 2004**

51. DIVIDENDY

Vedení banky navrhuje vyplatit ze zisku dosaženého v roce 2005 dividendy v celkové částce 4 560 mil. Kč, což představuje 30 Kč na jednu kmenovou i prioritní akcii (2004: 4 560 mil. Kč, tj. 30 Kč na kmenovou i prioritní akcii). Výplata dividend podléhá schválení řádnou valnou hromadou. Dividendy vyplácené akcionářům podléhají srážkové dani ve výši 15 % nebo procentem stanoveným v relevantní smlouvě o zamezení dvojího zdanění. Dividendy vyplácené akcionářům, kteří jsou daňoví rezidenti členského státu EU a jejichž podíl na základním kapitálu dceřiné společnosti je minimálně 25 % a kteří drží akcie společnosti nejméně dva roky, nepodléhají srážkové dani.

52. UDÁLOSTI PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Po datu účetní závěrky nedošlo k žádným událostem, které by měly významný dopad na účetní závěrku k 31. prosinci 2005.