

Česká spořitelna, a.s.

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

Konsolidovaná rozvaha

k 31. prosinci 2005 a 2004

mil. Kč	Příloha	2005	2004
AKTIVA			
1. Pokladní hotovost, vklady u ČNB	6	18 104	18 128
2. Pohledávky za bankami	7	97 846	77 112
3. Pohledávky za Českou konsolidační agenturou	8	15 653	25 843
4. Pohledávky za klienty	9	267 767	213 446
5. Opravné položky k úvěrům a pohledávkám	10	(6 672)	(7 166)
6. Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů		36 542	28 759
a) Cenné papíry k obchodování	11	19 604	15 204
b) Cenné papíry označené při prvotním zachycení jako oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů	12	16 938	13 555
7. Finanční deriváty s kladnou reálnou hodnotou	13	17 848	15 413
8. Cenné papíry na prodej	14	30 673	37 631
9. Majetek určený k prodeji	15	326	-
10. Cenné papíry a ostatní aktiva držená do splatnosti	16	124 995	125 237
11. Finanční umístění pojišťovny	17	10 292	12 179
12. Investice do nemovitostí	18	6 379	-
13. Nehmotný majetek	19	4 462	4 377
14. Hmotný majetek	20	14 787	15 720
15. Ostatní aktiva	21	15 062	15 101
Aktiva celkem		654 064	581 780
PASIVA A VLASTNÍ KAPITÁL			
1. Závazky k bankám	22	34 898	32 905
2. Závazky ke klientům	23	481 556	444 771
3. Finanční deriváty se zápornou reálnou hodnotou	24	14 570	12 567
4. Emitované dluhopisy	25	39 282	19 649
5. Pojistně technické rezervy	26	10 625	9 288
6. Rezervy	27	2 626	2 570
7. Ostatní pasiva	28	23 338	19 029
8. Podřízený dluh	30	2 998	-
9. Vlastní kapitál		44 171	41 001
a) Menšinové podíly	31	849	1 702
b) Vlastní kapitál náležející akcionářům banky		43 322	39 299
Pasiva a vlastní kapitál celkem		654 064	581 780

Konsolidovaný výkaz zisku a ztráty
za roky končící 31. prosince 2005 a 2004

mil. Kč	Příloha	2005	2004
1. Úrokové a podobné výnosy	34	24 857	23 528
2. Úrokové a podobné náklady	35	(6 138)	(6 112)
Čistý úrokový výnos		18 719	17 416
3. Rezervy a opravné položky na úvěrová rizika	36	(386)	(505)
Čistý úrokový výnos po rezervách a opravných položkách na úvěrová rizika		18 333	16 911
4. Výnosy z poplatků a provizí	37	9 111	8 980
5. Náklady na poplatky a provize	38	(727)	(742)
Čisté příjmy z poplatků a provizí		8 384	8 238
6. Čistý zisk z obchodních operací	39	1 357	1 189
7. Všeobecné správní náklady	40	(16 395)	(15 883)
8. Čisté výnosy z pojišťovacích služeb	41	374	374
9. Zisk z prodeje neživotní části Pojišťovny České spořitelny, a.s.		-	2 907
10. Ostatní provozní výnosy / (náklady) netto	42	257	(563)
Zisk před zdaněním		12 310	13 173
11. Daň z příjmů	43	(3 064)	(3 950)
Zisk po zdanění		9 246	9 223
12. Menšinové podíly	31	(112)	(1 086)
Čistý zisk za účetní období náležející akcionářům banky		9 134	8 137

Česká spořitelna, a.s.

**Konsolidovaná 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.

Konsolidovaná rozvaha k 31. prosinci 2005 a 2004	1
Konsolidovaný výkaz zisku a ztráty za roky končící 31. prosince 2005 a 2004	2
Konsolidovaný přehled o změnách ve vlastním kapitálu za roky končící 31. prosince 2005 a 2004	3
Konsolidovaný přehled o peněžních tocích za roky končící 31. prosince 2005 a 2004	4
Příloha ke konsolidované účetní závěrce	6 – 64

Česká spořitelna, a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

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

Konsolidovaná rozvaha

k 31. prosinci 2005 a 2004

mil. Kč	Příloha	2005	2004
AKTIVA			
1. Pokladní hotovost, vklady u ČNB	6	18 104	18 128
2. Pohledávky za bankami	7	97 846	77 112
3. Pohledávky za Českou konsolidační agenturou	8	15 653	25 843
4. Pohledávky za klienty	9	267 767	213 446
5. Opravné položky k úvěrům a pohledávkám	10	(6 672)	(7 166)
6. Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů		36 542	28 759
a) Cenné papíry k obchodování	11	19 604	15 204
b) Cenné papíry označené při prvotním zachycení jako oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů	12	16 938	13 555
7. Finanční deriváty s kladnou reálnou hodnotou	13	17 848	15 413
8. Cenné papíry na prodej	14	30 673	37 631
9. Majetek určený k prodeji	15	326	-
10. Cenné papíry a ostatní aktiva držena do splatnosti	16	124 995	125 237
11. Finanční umístění pojišťovny	17	10 292	12 179
12. Investice do nemovitostí	18	6 379	-
13. Nehmotný majetek	19	4 462	4 377
14. Hmotný majetek	20	14 787	15 720
15. Ostatní aktiva	21	15 062	15 101
Aktiva celkem		654 064	581 780
PASIVA A VLASTNÍ KAPITÁL			
1. Závazky k bankám	22	34 898	32 905
2. Závazky ke klientům	23	481 556	444 771
3. Finanční deriváty se zápornou reálnou hodnotou	24	14 570	12 567
4. Emitované dluhopisy	25	39 282	19 649
5. Pojistné technické rezervy	26	10 625	9 288
6. Rezervy	27	2 626	2 570
7. Ostatní pasiva	28	23 338	19 029
8. Podřízený dluh	30	2 998	-
9. Vlastní kapitál		44 171	41 001
a) Menšinové podíly	31	849	1 702
b) Vlastní kapitál náležející akcionářům banky		43 322	39 299
Pasiva a vlastní kapitál celkem		654 064	581 780

Příloha tvoří nedílnou součást této konsolidované účetní závěrky.

Tato konsolidovaná účetní závěrka byla bankou sestavena a schválena představenstvem dne 14. března 2006.

John James Stack

*Předseda představenstva
a generální ředitel*

Dušan Baran

*Místopředseda představenstva
1. náměstek generálního ředitele*

Česká spořitelna, a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

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

Konsolidovaný výkaz zisku a ztráty

za roky končící 31. prosince 2005 a 2004

mil. Kč	Příloha	2005	2004
1. Úrokové a podobné výnosy	34	24 857	23 528
2. Úrokové a podobné náklady	35	(6 138)	(6 112)
Čistý úrokový výnos		18 719	17 416
3. Rezervy a opravné položky na úvěrová rizika	36	(386)	(505)
Čistý úrokový výnos po rezervách a opravných položkách na úvěrová rizika		18 333	16 911
4. Výnosy z poplatků a provizí	37	9 111	8 980
5. Náklady na poplatky a provize	38	(727)	(742)
Čisté příjmy z poplatků a provizí		8 384	8 238
6. Čistý zisk z obchodních operací	39	1 357	1 189
7. Všeobecné správní náklady	40	(16 395)	(15 883)
8. Čisté výnosy z pojišťovacích služeb	41	374	374
9. Zisk z prodeje neživotní části Pojišťovny České spořitelny, a.s.		-	2 907
10. Ostatní provozní výnosy / (náklady) netto	42	257	(563)
Zisk před zdaněním		12 310	13 173
11. Daň z příjmů	43	(3 064)	(3 950)
Zisk po zdanění		9 246	9 223
12. Menšinové podíly	31	(112)	(1 086)
Čistý zisk za účetní období náležející akcionářům banky		9 134	8 137

Příloha tvoří nedílnou součást této konsolidované účetní závěrky.

Česká spořitelna, a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

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

Konsolidovaný 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	Kapitál náležející akcioná- řům banky celkem	Menšino- vé podíly	Vlastní kapitál celkem
K 1. lednu 2004 (jak bylo vykázáno původně)	17 812	-	1 395	1	15 200	34 408	1 390	35 798
Vliv aplikace IAS 39 (viz bod 3aa přílohy)	262	896	-	-	-	1 158	50	1 208
K 1. lednu 2004 (upraveno)	18 074	896	1 395	1	15 200	35 566	1 440	37 006
Dividendy	(4 560)	-	-	-	-	(4 560)	(119)	(4 679)
Příděl do rezervních fondů	(383)	-	383	-	-	-	-	-
Použití fondů	-	-	(6)	-	-	(6)	-	(6)
Nákup podílu ve společnostech pod společnou kontrolou	(201)	-	-	-	-	(201)	(664)	(865)
Oceňovací rozdíly	-	374	-	-	-	374	(41)	333
Kurzové rozdíly	-	(11)	-	-	-	(11)	-	(11)
Čistý zisk za účetní období	8 137	-	-	-	-	8 137	1 086	9 223
K 31. prosinci 2004	21 067	1 259	1 772	1	15 200	39 299	1 702	41 001
K 1. lednu 2005	21 067	1 259	1 772	1	15 200	39 299	1 702	41 001
Dividendy	(4 560)	-	-	-	-	(4 560)	(969)	(5 529)
Příděl do rezervních fondů	(402)	-	402	-	-	-	-	-
Použití fondů	-	-	(4)	-	-	(4)	-	(4)
Oceňovací rozdíly	-	(563)	-	-	-	(563)	4	(560)
Kurzové rozdíly	-	16	-	-	-	16	-	16
Čistý zisk za účetní období	9 134	-	-	-	-	9 134	112	9 246
K 31. prosinci 2005	25 239	712	2 170	1	15 200	43 322	849	44 171

Příloha tvoří nedílnou součást této konsolidované účetní závěrky.

Česká spořitelna, a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

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

Konsolidovaný přehled o peněžních tocích za roky končící 31. prosince 2005 a 2004

mil. Kč	Příloha	2005	2004
Zisk před zdaněním		12 310	13 173
Úpravy o nepeněžní operace			
Tvorba rezerv a opravných položek k úvěrům, pohledávkám a ostatním aktivům		510	223
Odpisy majetku		3 368	3 150
Znehodnocení hmotného a nehmotného majetku		-	(594)
Přecenění investic do nemovitostí		(991)	-
Nerealizovaný zisk z cenných papírů oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů		(435)	(969)
Tvorba opravných položek k majetkovým účastem		4	-
Čistý (zisk)/ztráta z prodeje/přecenění účastí		(91)	51
Tvorba ostatních rezerv včetně technických rezerv v pojišťovnictví		1 518	2 804
Změna reálné hodnoty finančních derivátů		(432)	(1 355)
Zisk z promlčených vkladů		(44)	(62)
Zisk z prodeje hmotného majetku		(44)	(102)
Výsledek z prodeje části podniku		-	(2 907)
Časově rozlišené úroky, amortizace diskontu a prémie a přecenění dluhopisů na reálnou hodnotu		575	(10)
Zvýšení / (pokles) menšinových podílů		5	(660)
<i>Provozní zisk před změnou provozních aktiv a pasiv</i>		<i>16 253</i>	<i>12 742</i>
Peněžní tok z provozních činností			
<i>(Zvýšení) / snížení provozních aktiv</i>			
Povinné minimální rezervy u ČNB		(56)	3 717
Pohledávky za bankami		(21 058)	8 688
Pohledávky za klienty včetně České konsolidační agentury		(45 238)	(20 332)
Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů		(9 053)	9 900
Cenné papíry na prodej		1 471	62
Ostatní aktiva		(478)	2 454
<i>Zvýšení / (snížení) provozních pasiv</i>			
Závazky k bankám		1 786	3 213
Závazky ke klientům		36 829	(5 844)
Ostatní pasiva		5 733	(3 554)
<i>Čistý peněžní tok z provozních činností před zdaněním</i>		<i>(13 811)</i>	<i>11 046</i>
Placená daň z příjmů		(4 716)	(3 437)
Čistý peněžní tok z provozních činností		(18 527)	7 609
Peněžní tok z investičních činností			
Čistý nárůst cenných papírů a ostatních aktiv držených do splatnosti		5 400	(10 987)
Finanční umístění pojišťovny		1 971	(5 147)
Investice do nemovitostí		(5 388)	-
Čistý peněžní tok z koupě podílu v dceřiné společnosti		-	1 202
Prodejní cena části podniku		-	3 930
Nákup hmotného a nehmotného majetku		(5 146)	(4 472)
Příjmy z prodeje hmotného a nehmotného majetku		2 343	2 700
Čistý peněžní tok z investičních činností		(820)	(12 774)
Peněžní tok z finančních činností			
Dividendy placené		(4 560)	(4 560)
Dividendy placené menšinovým akcionářům		(969)	(119)
Úhrady ze zákonného rezervního fondu		(4)	(6)
Emitované dluhopisy		19 897	3 632

Česká spořitelna, a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

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

mil. Kč	Příloha	2005	2004
Přijetí podřízeného dluhu		2 998	-
<i>Čistý peněžní tok z finančních činností</i>		17 362	(1 053)
Čisté snížení hotovosti a jiných rychle likvidních prostředků		(1 984)	(6 218)
Pokladní hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky na počátku roku		25 085	31 303
Pokladní hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky na konci roku	44	23 101	25 085

Příloha tvoří nedílnou součást této konsolidované účetní závěrky.

Česká spořitelna, a.s.

Příloha ke konsolidované 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;
- směnárenská činnost (nákup devizových prostředků);
- poskytování bankovních informací;
- vedení oddělené části evidence Střediska cenných papírů.

Prostřednictvím dceřiných společností poskytuje banka (společně „skupina“) rovněž následující druhy služeb:

- správa fondů;
- stavební spoření a úvěry;
- penzijní připojištění;
- pojišťovací služby;
- finanční leasing;
- factoring;
- poradenství;
- poskytování investičních služeb;
- realitní činnost;
- pronájem výpočetní techniky, instalace a opravy elektronických zařízení;
- poskytování software a poradenství v oblasti hardware a software;
- účast na řízení a financování firem.

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.

Obdobně podléhají regulačním požadavkům další společnosti ve skupině, zejména v oblasti pojišťovnictví a kolektivního investování.

2. VÝCHODISKA PRO PŘÍPRAVU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Konsolidovaná účetní závěrka, která zahrnuje účetní závěrky banky a jejích dceřiných společností, 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 konsolidované účetní závěrky se IFRS ve znění přijatém Evropskou unií neliší od IFRS vydaných Radou IASB, s výjimkou účtování o zajištění na úrovni portfolia podle IAS 39, které nebylo Evropskou unií schváleno. Skupina nepoužívá zajištění na úrovni portfolia, a proto určila, že účtování o zajištění na úrovni portfolia podle IAS 39, pokud by Evropskou unií k datu účetní závěrky bylo schváleno, by nemělo na konsolidovanou účetní závěrku žádný dopad.

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

Tato konsolidovaná 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, emitovaných cenných papírů zajištěných proti úrokovému riziku, investic do nemovitostí a majetku určenému k prodeji, které jsou vykázány ve své reálné hodnotě.

Účetní postupy byly použity konzistentně ve společnostech zahrnutých do konsolidace.

Prezentace konsolidované účetní závěrky v souladu s mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví vyžaduje, aby vedení skupiny 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.

3. DŮLEŽITÁ PRAVIDLA ÚČETNICTVÍ

Konsolidovaná účetní závěrka byla připravena v souladu s následujícími důležitými pravidly účetnictví:

(a) Principy konsolidace

Konsolidovaná účetní závěrka zahrnuje účetní závěrky banky a všech jejích významných účastí s rozhodujícím nebo podstatným vlivem.

Dceřiné společnosti

Účast s rozhodujícím vlivem je taková, ve které banka vlastní, přímo či nepřímo, více než 50 % základního kapitálu, nebo ve které bance patří více než 50 % hlasovacích práv, nebo ve kterých může banka navrhnout či odvolat většinu členů představenstva a dozorčí rady. Jestliže kontrola nad takovým subjektem vznikne anebo je postoupena v průběhu roku, jsou ve výsledcích obsaženy údaje od data, kdy tato kontrola vznikla anebo k datu, ke kterému byla postoupena.

Všechny vzájemné pohledávky, závazky, náklady a výnosy uvnitř skupiny, včetně zisků, byly v rámci konsolidace vyloučeny. Tam, kde to bylo nezbytné, byly postupy účtování používané dceřinými společnostmi upraveny tak, aby byly konsistentní s účetními postupy používanými bankou.

Podíl menšinových akcionářů na vlastním kapitálu a na hospodářském výsledku společností kontrolovaných bankou je uveden v konsolidované účetní závěrce samostatně.

Přidružené společnosti

Účasti s podstatným vlivem jsou účtovány ekvivalenční metodou. Za účast s podstatným vlivem se považuje taková, kdy banka drží, přímo nebo nepřímo, od 20 do 50 % základního kapitálu určitého subjektu nebo kdy banka má ve společnosti podstatný vliv, ale nemá nad ní kontrolu.

Účasti s rozhodujícím a podstatným vlivem ve společnostech, jejichž hospodářské výsledky, vlastní kapitál a finanční pozice byly pro zpracování účetní závěrky nevýznamné, jsou účtovány v ceně pořízení upravené z titulu trvalého snížení hodnoty a jsou zahrnuty v položce „Cenné papíry a ostatní aktiva držena do splatnosti“.

Nekonsolidované dceřiné a přidružené společnosti

Z důvodu nevýznamnosti nejsou konsolidovány některé dceřiné a přidružené společnosti. Tyto nekonsolidované účasti 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. Tyto účasti v nekonsolidovaných dceřiných a přidružených společnostech jsou zahrnuty v rozvaze v položce „Cenné papíry a ostatní aktiva držena do splatnosti“.

(b) 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, že existují indikace o vzniku ztráty ve vztahu k návratnosti pohledávky. Rezervy a opravné položky jsou vytvářeny k rozvahovým a podrozvahovým úvěrovým angažovanostem ve výši ztrát odhadovaných vedením skupiny. 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.

Česká spořitelna, a.s.

Příloha ke konsolidované 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 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 vykázány ve výkazu zisku a ztráty v položce „Rezervy a opravné položky na úvěrová rizika“, stejně jako částka inkasovaného výnosu z již dříve odepsaných pohledávek.

(c) Dluhopisy a majetkové cenné papíry (včetně účastí nezahrnutých do konsolidace)

Cenné papíry držené skupinou jsou rozděleny do portfolií podle záměru, s nímž je skupina pořídila, a podle investiční strategie skupiny. V souladu se změnami IAS 39 k 1.1.2005 skupina přehodnotila investiční strategii a rozdělení cenných papírů do jednotlivých portfolií. Skupina 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 skupinou 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“.

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 skupiny 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 skupinou 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 skupina 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“.

Česká spořitelna, a.s.

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

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

Finanční aktivum 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, skupina zaúčtuje opravné položky prostřednictvím výkazu zisku a ztráty v položce „Ostatní provozní výnosy / (náklady) netto“.

(d) 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 3c 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 vykázan v rozvaze v položce „Ostatní pasiva“.

(e) Investice do nemovitostí

Investice do nemovitosti je nemovitost (pozemek nebo budova, popřípadě část budovy nebo obojí) držená za účelem dosažení příjmu z nájemného nebo kapitálového zhodnocení či obojího. Jako investice do nemovitostí nejsou vykazovány nemovitosti, které jsou užívány nájemci ve skupině. Skupina oceňuje investice do nemovitostí reálnou hodnotou a přírůstky nebo úbytky vzniklé ze změn reálné hodnoty zahrnuje do výkazu zisku a ztráty v položce „Ostatní provozní výnosy / (náklady) netto“.

Reálná hodnota je stanovena jako odhadovaná částka, za níž by bylo možno majetek směnit k datu přecenění mezi dobře informovanými stranami ochotnými transakci realizovat, přičemž transakce je realizována za podmínek obvyklých na trhu.

Ocenění vychází z kalkulace očekávaných ročních čistých peněžních příjmů za použití metody věčné renty (očekávané výnosnosti). Očekávaná výnosnost je stanovena srovnávací metodou (srovnatelné realizované obchody na stejném trhu). Vzhledem ke skutečnosti, že ocenění bylo provedeno po zohlednění daně z příjmů byla odhadovaná reálná hodnota o tuto daň navýšena.

Ocenění nedokončených investic vychází z aktuálního rozpočtu a současné prostavěnosti, která je porovnávána s budoucí hodnotou bytů a / nebo kancelářských a obchodních prostor. Tyto nedokončené investice jsou do data dokončení vykazovány v položce hmotný majetek.

(f) Goodwill

Goodwill představuje hodnotu, o kterou převyšuje pořizovací cena účasti reálnou hodnotu podílu banky na vlastním kapitálu dceřiné/přidružené společnosti k datu pořízení. Goodwill je účtován v rozvaze v rámci aktiv v položce „Nehmotný majetek“. Goodwill není odpisován a je nejméně jednou ročně testován na znehodnocení.

Goodwill je znehodnocen, pokud je jeho účetní hodnota vyšší než odhadovaná realizovatelná hodnota, přičemž realizovatelnou hodnotou se rozumí očekávané budoucí ekonomické užitky plynoucí z pořízení účasti. Pokud je identifikováno znehodnocení aktiva, skupina zaúčtuje znehodnocení prostřednictvím výkazu zisku a ztráty v položce „Ostatní provozní výnosy / (náklady) netto“.

Česká spořitelna, a.s.

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

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

(g) 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 popsáného 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.

(h) 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.

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

(i) 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 majetku je schválen vedením a jsou učiněny kroky k nalezení kupce. Ke stejnému datu je majetek určený k prodeji přeceněn na reálnou hodnotu a je zastaveno jeho odepisování. Změny z přecenění majetku na reálnou hodnotu jsou vykázány formou mimořádného odpisu ve výkazu zisku a ztráty v položce „Ostatní provozní výnosy / (náklady) netto“.

Česká spořitelna, a.s.

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

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

(j) 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 ziskatelné hodnoty. Zpětně ziskatelnou 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 skupiny 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 opravek), 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.

(k) Rezervy na záruky a ostatní podrozvahové úvěrové pohledávky

Za běžných obchodních podmínek skupina 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 3b přílohy.

(l) Rezervy

Rezervy jsou zaznamenány, pokud má skupina 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.

(m) Vlastní kapitál

Zákonný rezervní fond zahrnující fondy skupiny 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 pořízení podniku, kdy nabyvatel a prodávající jsou pod společnou kontrolou, je rozdíl mezi kupní cenou a čistými aktivy podniku k datu akvizice zaúčtován jako snížení vlastního kapitálu v položce „Nerozdělený zisk“.

V případě, že banka nebo její dceřiné společnosti odkoupí vlastní akcie banky nebo získají 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.

(n) Časové rozlišení úroků

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

Česká spořitelna, a.s.

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

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

(o) Přepočet 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.

(p) 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“. Skupina 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 skupiny předpokládá, že úroky nebo jistina nebudou pravděpodobně splaceny, se účtuje až po uhrazení.

(q) 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 některých poplatků za poskytnutí úvěru a dalších souvisejících poplatků, které jsou součástí efektivní úrokové míry.

(r) Výnosy z finančního leasingu

Skupina jako nájemce

Majetek pořízený v rámci finančního leasingu, kde má skupina nárok na všechny přínosy z titulu vlastnictví, je zachycen v rozvaze v rámci aktiv a příslušný závazek v rámci pasiv v částce představující současnou hodnotu všech budoucích leasingových splátek. Technické zhodnocení pronajatého majetku je odepisováno v souladu se způsobem odepisování uvedeným výše. Doba odepisování představuje předpokládanou dobu životnosti daného majetku nebo dobu trvání leasingu, pokud je tato kratší. Závazky z leasingu jsou snižovány o zaplacené částky jistiny, zatímco poplatky za finanční služby jsou účtovány přímo do nákladů.

Skupina jako pronajímatel

Výnosy z finančního leasingu jsou kalkulovány pomocí metody výpočtu efektivního úroku, která udává stálou, periodicky se opakující míru návratnosti čistých investic do leasingu.

(s) Dividendy

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

(t) Pojišťovnictví

Pojistné je účtováno v účetním období, ve kterém byla uzavřena pojistná smlouva, a je zahrnuto v položce „Čisté výnosy z pojišťovacích služeb“. Na část pojistného, vztahujícího se k příštím obdobím, je tvořena rezerva na nezasloužené pojistné. Údaje týkající se pojišťovnictví jsou vykázaný po odpočtu nákladů na zajištění.

Česká spořitelna, a.s.

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

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

Finanční umístění, které představuje majetek pojišťovny, kterým ručí za své závazky z pojišťovací a zajišťovací činnosti, je vykazováno v samostatné položce „Finanční umístění pojišťovny“ a ostatní aktiva včetně hmotného a nehmotného majetku jsou součástí položky „Ostatní aktiva“. Veškerá pasiva s výjimkou rezerv jsou vykazována v položce „Ostatní pasiva“. Ve výkazu zisku a ztráty je zisk Pojišťovny České spořitelny, a.s. před zdaněním vykazován v samostatné položce „Čisté výnosy z pojišťovacích služeb“.

Pojistně technické rezervy

Rezerva pojistného životních pojištění

Rezerva pojistného životních pojištění je tvořena jako souhrn rezerv vypočítaných podle jednotlivých smluv životních pojištění. Rezerva pojistného životních pojištění představuje hodnoty závazků vypočtené pojistně technickými metodami včetně již přiznaných a přislíbených podílů na zisku a rezerv nákladů spojených se správou pojištění, a to po odpočtu hodnoty budoucího pojistného.

Rezerva na pojistná plnění

Rezervy na pojistná plnění u životních i neživotních pojištění jsou určeny na:

- pojistná plnění z pojistných událostí ohlášených do konce běžného účetního období, ale v běžném účetním období nezlikvidovaných (označované též jako RBNS),
- pojistná plnění z pojistných událostí, které v běžném účetním období vznikly, ale nebyly v tomto období hlášeny (označované též jako IBNR).

Výše rezervy na pojistná plnění ohlášená je vypočtena jako souhrn rezerv stanovených pro jednotlivé pojistné události. Rezerva na pojistná plnění je tvořena rovněž na veškeré předpokládané výdaje spojené s likvidací pojistných událostí. Součástí rezervy RBNS jsou také rezervy vytvořené z titulu pasivních soudních sporů.

U všech pojistných událostí, které do konce běžného účetního období vznikly, ale nebyly hlášeny, je výše rezervy na pojistná plnění stanovena za pomoci metody chainladder.

Rezerva na splnění závazků z použité technické úrokové míry

Rezerva na splnění závazků z použité technické úrokové míry podle § 13 odst. 2 písm. f) zák. 363/1999 Sb., o pojišťovnictví, v platném znění, v souladu s ustanovením § 18a zák. 363/1999 Sb. je tvořena při zjištění, že současný nebo předpokládaný výnos aktiv by nepostačoval k úhradě závazků vyplývajících z použité technické úrokové míry u dříve prodávaných pojištění.

(u) Penzijní připojištění

Příspěvky účastníků penzijního připojištění včetně jejich zhodnocení a nárokovaného státního příspěvku jsou zahrnuty v položce „Závazky ke klientům“. Náklady spojené s uzavřením smluv o penzijním připojištění jsou časově rozlišovány po dobu 4 let, což je průměrná délka smluv v penzijním fondu.

Technická rezerva na výplatu penzí

Výše tvorby rezervy je stanovena na základě pojistně-matematické současné hodnoty přislíbených výplat penzijního připojištění a snižené o sumu prostředků evidovaných ve prospěch příjemců penzí.

Nejvýše 10 % z dosaženého zisku Penzijního fondu České spořitelny, a.s. může být rozděleno akcionářům a nejméně 5 % dosaženého zisku připadá do rezervního fondu. Na základě této skutečnosti banka vykazuje zisk náležející účastníkům penzijního připojištění v položce závazky ke klientům.

Česká spořitelna, a.s.

Příloha ke konsolidované 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) 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 pasív 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 skupina moci uplatnit oproti zdanitelným budoucím příjmům, a daňově uznatelné přechodné rozdíly jsou kompenzovány proti odloženému daňovému 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.

(w) 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. Skupina 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 tržních 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 skupiny, 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.

Česká spořitelna, a.s.

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

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

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.

(x) 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.

(y) Vykazování podle segmentů

Údaje o segmentech jsou vykazovány ve dvojím členění. První členění představuje segmenty činností skupiny – drobné bankovníctví (včetně produktů stavebního spoření), komerční bankovníctví, investiční bankovníctví a ostatní činnosti. Druhé členění představuje geografické rozdělení podle trhů, na kterých skupina působí – Česká republika, státy Evropské unie, ostatní evropské státy a ostatní regiony.

Výsledek hospodaření 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 skupiny 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. Výsledek hospodaření segmentu je stanoven bez úprav o menšinové podíly.

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 konsolidované rozvaze skupiny. Segmentová aktiva a pasiva nezahrnují položky vztahující se ke zdanění.

(z) Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty

Za peněžní ekvivalenty jsou v rámci konsolidované skupiny považovány pokladní hotovost a vklady u ČNB, pokladniční poukázky se zbytkovou splatností do 3 měsíců, nostro 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.

(aa) Změny pravidel účetnictví v roce 2005

V souladu se změnami IAS 39 k 1. lednu 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 skupina původní klasifikaci cenných papírů z portfolií, která platila do 31. prosince 2004. Dne 1. ledna 2005 převedla skupina 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. Skupina výše popsané ustanovení uplatnila k 1. lednu 2005 a změnila retrospektivně strukturu cenných papírů zařazených do portfolií následovně:

Česká spořitelna, a.s.

Příloha ke konsolidované 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. lednu 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:	45 008	5 236
		- k obchodování	39 772	-
		- označené při prvotním zachycení	5 236	5 236
Na prodej	27 500	Na prodej	34 037	6 537
Držené do splatnosti a majetkové účastí	113 466	Držené do splatnosti a majetkové účastí	103 338	(10 128)
Celkem	180 738	Celkem	182 383	1 645

V návaznosti na tyto převody přecenila skupina převáděné cenné papíry na reálnou hodnotu a ve prospěch vlastního kapitálu k 1. lednu 2004 připsala 1 645 mil. Kč. Po zohlednění odložené daně ve výši 437 mil. Kč a menšinových podílů ve výši 50 mil. Kč představuje čistý dopad do vlastního kapitálu náležejícího akcionářům banky k 1. lednu 2004 částku 1 158 mil. Kč.

Změna k 1. lednu 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:	28 759	13 555
		- k obchodování	15 204	-
		- označené při prvotním zachycení	13 555	13 555
Na prodej	38 007	Na prodej	37 631	(376)
Držené do splatnosti a majetkové účastí	137 030	Držené do splatnosti a majetkové účastí	125 237	(11 793)
Celkem	190 241	Celkem	191 627	1 386

V návaznosti na tyto převody přecenila skupina převáděné cenné papíry na reálnou hodnotu a ve prospěch vlastního kapitálu k 1. lednu 2005 připsala 1 386 mil. Kč. Po zohlednění odložené daně ve výši 359 mil. Kč, počátečního zůstatku oceňovacího rozdílu ve výši 896 mil. Kč, menšinových podílů ve výši 5 mil. Kč a převodu přecenění z výkazu zisků a ztráty do vlastního kapitálu ve výši 248 mil. Kč včetně dopadu odložené daně představuje čistý dopad do vlastního kapitálu náležejícího akcionářům banky k 1. lednu 2005 částku 374 mil. Kč.

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

Skupina upravila v roce 2005 vykazování podle segmentů, když dosavadní segment bankovníctví rozdělila na drobné bankovníctví, komerční bankovníctví a investiční bankovníctví. Podle názoru vedení skupiny nové členění podává věrnější obraz o hlavních činnostech a jejich vlivu na finanční pozici skupiny. Údaje za srovnatelné období byly upraveny.

Česká spořitelna, a.s.

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

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

(bb) 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 konsolidovaného výsledku hospodaření nebo vlastního kapitálu.

4. KRITICKÉ ÚČETNÍ ODHADY A ROZHODNUTÍ PŘI APLIKACI ÚČETNÍCH PRAVIDEL

(a) Znehodnocení úvěrů a půjček

Skupina 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 skupiny 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 držného do splatnosti vychází skupina z modelu vývoje budoucích peněžních toků tak, aby schopnost držet takový dluhopis nebyla ohrožena předpokládaným vývojem struktury bilance skupiny. Prodej významného objemu dluhopisů z tohoto portfolio před jejich splatností by totiž vedl ke konkvencím ve smyslu IAS 39 (nutnost zrušit celé portfolio držné do splatnosti a převod v něm zařazených dluhopisů do některého ze zbývajících portfolio). Nákup dluhopisu s pevným výnosem do portfolio dluhopisů držných do splatnosti je z hlediska politiky řízení aktiv skupiny 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.

Česká spořitelna, a.s.

Příloha ke konsolidované 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) Trvalé znehodnocení cenných papírů

Cenné papíry v držení skupiny, s výjimkou dluhopisů portfolia 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 skupina 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 rozvahy, 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

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

Banka se rozhodla podpořit používání platebních karet k přímé platbě u obchodníků oceněním těchto transakcí formou přidělování bodů odpovídající 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.

(f) Investice do nemovitostí

Ocenění investic do nemovitostí je prováděno nezávislým renomovaným znalcem v oblasti realit a vychází z očekávaných ročních čistých peněžních příjmů za použití metody věčné renty (očekávané výnosnosti). Očekávaná výnosnost je stanovena srovnávací metodou (srovnatelné realizované obchody na stejném trhu).

Česká spořitelna, a.s.

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

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

5. SPOLEČNOSTI ZAHRNUTÉ DO KONSOLIDACE

Konsolidovaná účetní závěrka zahrnuje tyto společnosti zahrnuté do konsolidačního celku banky:

Název společnosti	Sídlo společnosti	Činnost	Podíl konsolidačního celku	
			2005	2004
Atrium Center s.r.o.	Praha	Investování do nemovitostí	100,0 %	-
BGA Czech, s.r.o.	Praha	Investování do nemovitostí	100,0 %	-
brokerjet České spořitelny, a.s.	Praha	Poskytování investičních služeb	51,0 %	51,0 %
CEE Property Development Portfolio B.V. ("CPDP B.V.")	Nizozemí	Investování do nemovitostí	100,0 %	100,0 %
CF Danube Leasing, s.r.o.	Slovensko	Leasing	100,0 %	100,0 %
CPDP 2003 s.r.o.	Praha	Investování do nemovitostí	99,3 %	100,0 %
CS Investment Limited	Guernsey	Investování a držba podílů	100,0 %	100,0 %
CS Property Investment Limited	Kypr	Investování a držba podílů	100,0 %	-
Czech TOP Venture Fund B.V.	Nizozemí	Účast na řízení a financování firem	84,3 %	84,3 %
Czech and Slovak Property Fund B.V. ("CSPF B.V.")	Nizozemí	Investování a držba podílů	100,0 %	-
Factoring České spořitelny, a.s.	Praha	Factoring	100,0 %	100,0 %
Gallery MYŠÁK a.s.	Praha	Investování do nemovitostí	100,0 %	100,0 %
Informatika České spořitelny, a.s.	Praha	IT služby	100,0 %	100,0 %
Investiční společnost České spořitelny, a.s.	Praha	Investiční společnost	100,0 %	100,0 %
Jegeho Residential s.r.o.	Slovensko	Investování do nemovitostí	100,0 %	-
Leasing České spořitelny, a.s.	Praha	Leasing	100,0 %	100,0 %
Pojišťovna České spořitelny, a.s.	Pardubice	Pojištění	55,3 %	55,3 %
Penzijní fond České spořitelny, a.s.	Praha	Penzijní připojištění	100,0 %	100,0 %
s Autoleasing, a.s.	Praha	Leasing	100,0 %	100,0 %
Smíchov Real Estate a.s.	Praha	Investování do nemovitostí	100,0 %	-
Solitaire Real Estate a.s.	Praha	Investování do nemovitostí	100,0 %	-
Stodůlky Office Center s.r.o.	Praha	Investování do nemovitostí	100,0 %	-
Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.	Praha	Stavební spoření	95,0 %	95,0 %

(a) Penzijní fond České spořitelny, a.s.

Nejvýše 10 % z dosaženého zisku Penzijního fondu České spořitelny, a.s. může být rozděleno akcionářům a nejméně 5 % dosaženého zisku připadá do rezervního fondu. Akcionáři nesou plně případné riziko ztráty. Zbývající zisk může být rozdělen účastníkům (klientům).

(b) Společnosti zahrnuté do konsolidace od roku 2005

V roce 2005 byly poprvé do konsolidace zahrnuty Czech and Slovak Property Fund B.V. a CS Property Investment Limited zřízené na konci roku 2004 a následující společnosti pořízené nemovitostními fondy v průběhu roku 2005:

Česká spořitelna, a.s.

Příloha ke konsolidované 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	Datum akvizice	Vlastněné prostřednictvím	Podíl na hlasovacích právech v %	Náklady na akvizici	Zisk/(ztráta) od data akvizice
Název společnosti					
CPDP 2003, s.r.o.	1.6.2005	CPDP B.V.	99,3 %	143	84
Atrium Center s.r.o.	1.8.2005	CSPF B.V.	100,0 %	12	21
BGA Czech, s.r.o.	14.9.2005	CSPF B.V.	100,0 %	19	24
Smíchov Real Estate, a.s.	17.3.2005	CSPF B.V.	100,0 %	36	41
Solitaire Real Estate, a.s.	23.5.2005	CSPF B.V.	100,0 %	121	39
Stodůlky Office Center s.r.o.	28.7.2005	CSPF B.V.	100,0 %	27	17
BLUE RAY, a.s.	20.5.2005	Stodůlky Office Center s.r.o.	100,0 %	85	0
Jegeho Residential s.r.o.	27.9.2005	CSPF B.V.	100,0 %	2	(3)

Banka zahrnuje účasti v nemovitostních fondech do své konsolidované účetní závěrky metodou plné konsolidace. Přestože banka 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.

K datu akvizice se pořizovací cena u všech výše uvedených společností rovnala reálně hodnotě vlastního kapitálu.

(c) Nekonsolidované účasti

Z důvodu nevýznamnosti nejsou konsolidovány dceřiné a přidružené společnosti Genesis Private Equity Fund B L.P., - FNE B.V., Jegeho Residential s.r.o., České nemovitosti, a.s., CBCB-Czech Banking Credit Bureau, a.s., První certifikační autorita, a.s., Servis 1 - ČS, a.s., Hotelová společnost, s.r.o., Consulting CS, a.s., Erste Corporate Finance, a.s., SporDat, spol. s r.o.

Celková hodnota nekonsolidovaných aktiv výše uvedených společností k 31. prosinci 2005 činila 278 mil. Kč.

6. POKLADNÍ HOTOVOST, VKLADY U ČNB

mil. Kč	2005	2004
Peněžní prostředky	13 201	13 300
Nostro účet u ČNB	720	700
Povinné minimální rezervy u ČNB	4 183	4 128
Celkem	18 104	18 128

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

7. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI

mil. Kč	2005	2004
Nostro účty	511	835
Úvěry bankám	48 211	42 463
Vklady u bank	49 124	33 814
Celkem	97 846	77 112

K 31. prosinci 2005 skupina poskytla některým bankám v rámci reverzních repo operací úvěry v objemu 47 270 mil. Kč (2004: 37 899 mil. Kč), které jsou zajištěny cennými papíry v hodnotě 47 136 mil. Kč (2004: 37 435 mil. Kč).

Česká spořitelna, a.s.

Příloha ke konsolidované 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 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 skupina vykazala 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.

9. POHLEDÁVKY ZA KLIENTY

Níže je uvedeno členění zůstatků úvěrových pohledávek podle typu úvěrů:

mil. Kč	2005	2004
Úvěry právníkům osobám	95 444	81 946
Hypotéční úvěry	80 874	55 625
Úvěry občanům	72 980	58 471
Úvěry veřejnému sektoru	11 693	10 519
Finanční leasing	6 776	6 885
Celkem	267 767	213 446

Pohledávky za klienty představují zejména pohledávky banky. V následující tabulce jsou uvedeny údaje týkající se úvěrového portfolia banky.

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)	8 677	1 899
Obyvatelstvo	104 841	69 647
Ostatní	18	10 115
Celkem (pouze banka)	244 607	188 589
Úvěry poskytnuté v rámci skupiny	(6 450)	(990)
Úvěry a pohledávky ostatních společností ve skupině	29 610	25 847
Celkem	267 767	213 446

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 skupina rozděluje pohledávky za klienty do následujících kategorií:

Česká spořitelna, a.s.

Příloha ke konsolidované 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	Banka	Společnosti ve skupině, po eliminacích	Celkem
Individuálně znehodnocené	12 285	2 180	14 465
Kolektivně znehodnocené	1 861	-	1 861
Neznehodnocené	230 461	20 980	251 441
Celkem	244 607	23 160	267 767

Finanční leasing

V pohledávkách za klienty jsou zahrnuty rovněž čisté investice do finančního leasingu.

mil. Kč	2005	2004
Hrubé investice do finančního leasingu	7 307	7 749
v tom:		
- do 1 roku	4 240	3 854
- od 1 roku do 5 let	2 972	3 766
- nad 5 let	95	129
Výnosy příštích období	(531)	(864)
Mezisoučet	6 776	6 885
Rezerva	(1 403)	(1 420)
Čisté investice do finančního leasingu	5 373	5 465
v tom:		
- do 1 roku	2 951	2 721
- od 1 roku do 5 let	2 358	2 653
- nad 5 let	64	91

Hlavními předměty leasingu jsou motorová vozidla a ostatní technické vybavení.

10. OPRAVNÉ POLOŽKY K ÚVĚRŮM A POHLEDÁVKÁM

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

mil. Kč	2005	2004
K 1. lednu	7 166	7 656
Čistá tvorba opravných položek	561	272
Použití opravných položek na odpis a postoupení pohledávek	(1 045)	(742)
Kurzové rozdíly z opravných položek v cizí měně	(10)	(20)
K 31. prosinci	6 672	7 166

(b) Opravné položky k úvěrům a pohledávkám podle kategorií

mil. Kč	Banka	Společnosti ve skupině	Celkem
Individuálně znehodnocené	(4 846)	(1 626)	(6 472)
Kolektivně znehodnocené	(200)	-	(200)
Celkem	(5 046)	(1 626)	(6 672)

Česká spořitelna, a.s.

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

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

11. CENNÉ PAPIRY K OBCHODOVÁNÍ

mil. Kč	2005	2004
Obchodované dluhové jiné 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

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

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

mil. Kč	2005	2004
Dluhové cenné papíry		
Obchodované	11 144	9 655
Neobchodované	17	-
Akcie a jiné cenné papíry s variabilním výnosem		
Obchodované	5 097	3 220
Neobchodované	680	680
Celkem	16 938	13 555

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	669	1 148
Emitované v ostatních měnách	2 892	975
Celkem	3 561	2 123
Dluhopisy s fixní úrokovou mírou		
Emitované v Kč	21	1 317
Emitované v ostatních měnách	7 579	6 215
Celkem	7 600	7 532
Dluhopisy celkem	11 161	9 655

Akcie a jiné cenné papíry s variabilním výnosem zahrnují:

mil. Kč	2005	2004
Akcie a podílové listy		
Emitované v Kč	967	1 216
Emitované v ostatních měnách	4 810	2 684
Celkem	5 777	3 900

Dluhové cenné papíry byly vydány následujícími emitenty:

mil. Kč	2005	2004
Dluhopisy emitované		
Státními institucemi v České republice	213	1 560
Zahraničními státními institucemi	2 231	2 310
Finančními institucemi v České republice	287	-
Zahraničními finančními institucemi	8 025	5 695
Ostatními zahraničními subjekty	405	90
Celkem	11 161	9 655

Česká spořitelna, a.s.

Příloha ke konsolidované 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 byly vydány následujícími emitenty:

mil. Kč	2005	2004
Akcie a podílové listy emitované		
Finančními institucemi v České republice	2 936	1 187
Zahraničními finančními institucemi	2 841	2 713
Celkem	5 777	3 900

13. FINANČNÍ DERIVÁTY S Kladnou reálnou hodnotou

mil. Kč	2005	2004
Zajišťovací		
- Měnové	7	-
- Úrokové	328	207
Zajišťovací celkem	335	207
Nezajišťovací		
- Měnové	4 997	4 521
- Úrokové	12 398	10 685
- Ostatní	118	-
Nezajišťovací celkem	17 513	15 206
Finanční deriváty s kladnou reálnou hodnotou celkem	17 848	15 413

14. CENNÉ PAPÍRY NA PRODEJ

mil. Kč	2005	2004
Dluhové cenné papíry		
Obchodované	28 778	37 022
Akcie a jiné cenné papíry s variabilním výnosem		
Obchodované	1 852	569
Neobchodované	43	40
Celkem	30 673	37 631

V částce dluhových cenných papírů jsou zahrnuty státní pokladniční poukázky a pokladní poukázky ČNB v celkové hodnotě 3 282 mil. Kč (2004: 12 543 mil. Kč) a státní dluhopisy v hodnotě 14 285 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 obchodovaných akcií a jiných cenných papírů s variabilním výnosem nejsou zahrnuty akcie emitované mateřskou společností Erste Bank (2004: 74 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 43 mil. Kč (2004: 40 mil. Kč).

Česká spořitelna, a.s.

Příloha ke konsolidované 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	2 369	648
Emitované v ostatních měnách	3 675	3 202
Celkem	6 044	3 850
Dluhopisy s fixní úrokovou mírou		
Emitované v Kč	18 015	30 121
Emitované v ostatních měnách	4 719	3 051
Celkem	22 734	33 172
Dluhopisy celkem	28 778	37 022

Akcie a jiné cenné papíry s variabilním výnosem zahrnují:

mil. Kč	2005	2004
Akcie a podílové listy		
Emitované v Kč	340	196
Emitované v ostatních měnách	1 555	413
Celkem	1 895	609

Dluhové cenné papíry byly vydány následujícími emitenty:

mil. Kč	2005	2004
Dluhopisy emitované		
Státními institucemi v České republice	17 567	29 701
Zahraničními státními institucemi	3 536	1 790
Finančními institucemi v České republice	2 435	225
Zahraničními finančními institucemi	4 452	4 124
Ostatními subjekty v České republice	61	420
Ostatními zahraničními subjekty	727	762
Celkem	28 778	37 022

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

mil. Kč	2005	2004
Akcie a podílové listy emitované		
Finančními institucemi v České republice	63	75
Ostatními subjekty v České republice	67	30
Zahraničními finančními institucemi	1 213	386
Ostatními zahraničními subjekty	552	118
Celkem	1 895	609

15. MAJETEK URČENÝ K PRODEJI

Skupina 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 3i 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 ke konsolidované 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
K 31. prosinci 2004	-
Vliv aplikace IFRS 5	78
K 1. lednu 2005	78
Přírůstky majetku určeného k prodeji	331
Úbytky majetku určeného k prodeji	(83)
K 31. prosinci 2005	326

K datu aplikace IFRS 5 tedy k 1. lednu 2005 byla zůstatková hodnota majetku určeného k prodeji 78 mil. Kč.

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

16. CENNÉ PAPIRY A OSTATNÍ AKTIVA DRŽENÁ DO SPLATNOSTI

mil. Kč	2005	2004
Dluhové cenné papíry		
Obchodované	124 610	123 418
Neobchodované	-	1 296
Účasti		
Dceřiné a přidružené společnosti nezahrnuté do konsolidace	385	523
Celkem	124 995	125 237

V částce obchodovaných dluhových cenných papírů jsou zahrnuty státní pokladniční poukázky a pokladní poukázky ČNB v hodnotě 15 952 mil. Kč (2004: 989 mil. Kč) a státní dluhopisy v hodnotě 55 680 mil. Kč (2004: 57 957 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).

Dceřinné a přidružené společnosti nezahrnuté do konsolidace jsou popsány v bodě 5c přílohy.

Dluhové cenné papíry zahrnují:

mil. Kč	2005	2004
Dluhopisy s variabilní úrokovou mírou emitované v Kč	19 127	13 384
Dluhopisy s fixní úrokovou mírou emitované v Kč	105 483	111 330
Dluhopisy celkem	124 610	124 714

Dluhové cenné papíry byly vydány následujícími emitenty:

mil. Kč	2005	2004
Dluhopisy emitované		
Státními institucemi v České republice	82 287	79 186
Finančními institucemi v České republice	8 352	8 036
Zahraničními finančními institucemi	32 855	34 982
Ostatními subjekty v České republice	1 116	1 950
Ostatními zahraničními subjekty	-	560
Celkem	124 610	124 714

Česká spořitelna, a.s.

Příloha ke konsolidované 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. FINANČNÍ UMÍSTĚNÍ POJIŠŤOVNY

Finanční umístění pojišťovny zahrnuje následující druhy aktiv:

mil. Kč	2005	2004
Pohledávky za bankami	32	33
Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů		
Obchodované dluhové cenné papíry	2 905	5 170
Akcie a podílové listy	985	494
- obchodované	731	434
- neobchodované	254	60
Celkem	3 290	5 664
Cenné papíry držené do splatnosti		
Obchodované dluhové cenné papíry	6 321	6 433
Nemovitosti	49	49
Celkem	10 292	12 179

18. INVESTICE DO NEMOVITOSTÍ

mil. Kč	2005	2004
K 1. lednu	-	-
Přírůstky (reálná hodnota k datu akvizice v rámci podnikových kombinací)	6 175	-
Čisté zisky ze změn reálné hodnoty	125	-
Změna stavu odložené daně (viz bod 29 přílohy)	79	-
K 31. prosinci	6 379	-

Příjmy z nájmu investic do nemovitostí činily v roce 2005 258 mil. Kč (2004: 0 mil. Kč) . Provozní náklady těchto nemovitostí činily 33 mil. Kč (2004: 0 mil. Kč).

Česká spořitelna, a.s.

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

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

19. NEHMOTNÝ MAJETEK

mil. Kč	Goodwill	Software	Ostatní	Celkem
Pořizovací cena				
K 1. lednu 2004	28	1 986	5 101	7 115
Přírůstky	-	663	1 767	2 430
Úbytky	-	(27)	(880)	(907)
K 31. prosinci 2004	28	2 622	5 988	8 638
K 1. lednu 2005	28	2 622	5 988	8 638
Přírůstky	-	530	1 492	2 022
Úbytky	-	(409)	(473)	(882)
K 31. prosinci 2005	28	2 743	7 007	9 778
Oprávky a opravné položky				
K 1. lednu 2004	(17)	(1 433)	(1 645)	(3 095)
Přírůstky (viz bod 40 přílohy)	-	(340)	(893)	(1 233)
Opravná položka ke snížení hodnoty	-	-	30	30
Úbytky	-	24	13	37
K 31. prosinci 2004	(17)	(1 749)	(2 495)	(4 261)
K 1. lednu 2005	(17)	(1 749)	(2 495)	(4 261)
Přírůstky (viz bod 40 přílohy)	-	(441)	(1 082)	(1 523)
Opravná položka ke snížení hodnoty	-	-	96	96
Úbytky	-	367	5	372
K 31. prosinci 2005	(17)	(1 823)	(3 476)	(5 316)
Zůstatková cena				
k 31. prosinci 2005	11	921	3 531	4 462
k 31. prosinci 2004	11	873	3 493	4 377

Uvedené zůstatky k 31. prosinci 2005 zahrnují 2 094 mil. Kč (2004: 1 962 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 ke konsolidované 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. HMOTNÝ MAJETEK

mil. Kč	Pozemky a stavby	Přístroje a zařízení	Celkem
Pořizovací cena			
K 1. lednu 2004	17 961	11 354	29 315
Přírůstky	822	1 402	2 224
Úbytky	(1 889)	(1 446)	(3 335)
K 31. prosinci 2004	16 894	11 310	28 204
K 1. lednu 2005	16 894	11 310	28 204
Aplikace IFRS 5	(145)	(1)	(146)
Přírůstky	540	1 995	2 535
Úbytky	(1 216)	(1 035)	(2 251)
K 31. prosinci 2005	16 073	12 269	28 342
Oprávký a opravné položky			
K 1. lednu 2004	(5 478)	(7 261)	(12 739)
Přírůstky (viz bod 40 přílohy)	(538)	(1 379)	(1 917)
Opravná položka ke snížení hodnoty	564	-	564
Úbytky	652	956	1 608
K 31. prosinci 2004	(4 800)	(7 684)	(12 484)
K 1. lednu 2005	(4 800)	(7 684)	(12 484)
Aplikace IFRS 5	67	1	68
Přírůstky (viz bod 40 přílohy)	(187)	(1 400)	(1 587)
Opravná položka ke snížení hodnoty	(95)	(1)	(96)
Úbytky	54	490	544
K 31. prosinci 2005	(4 961)	(8 594)	(13 555)
Zůstatková cena			
k 31. prosinci 2005	11 112	3 675	14 787
k 31. prosinci 2004	12 094	3 626	15 720

Uvedené zůstatky k 31. prosinci 2005 zahrnují 642 mil. Kč (2004: 813 mil. Kč) nedokončených investic. V roce 2005 bylo zaúčtováno znehodnocení majetku v celkové výši 96 mil. Kč týkající se převážně nemovitostí nedostatečně využívaných skupinou k její činnosti (2004: 213 mil. Kč).

Česká spořitelna, a.s.

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

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

21. OSTATNÍ AKTIVA

mil. Kč	2005	2004
Příjmy příštích období	8 059	8 541
z toho:		
- úroky z pohledávek za bankami	230	257
- úroky z pohledávek za klienty včetně ČKA	698	512
- kupóny dluhopisů	3 703	4 168
- státní podpora	3 411	3 503
- ostatní	17	101
Náklady příštích období	724	668
Odložená daňová pohledávka (viz bod 29 přílohy)	44	100
Různé pohledávky	547	1 255
Jiná aktiva	1 179	694
Pohledávky z faktoringových operací	3 330	3 360
Pohledávky z obchodování s cennými papíry	1 110	440
Ostatní aktiva z pojišťovacích služeb	69	43
Celkem	15 062	15 101

Pohledávka vyplývající z nároku na státní podporu v celkové výši 3 411 mil. Kč (2004: 3 503 mil. Kč) představuje nárok účastníků stavebního spoření, které je poskytováno dceřinou společností Stavební spořitelna České spořitelny, a.s. Státní podpora je účastníkům poskytována Ministerstvem financí České republiky (MF ČR), je počítána na základě výše klientských vkladů na konci roku a je limitována na jednoho účastníka částkou 4 500 Kč, resp. 3 000 Kč u smluv uzavřených po 1. lednu 2004 (viz bod 23 přílohy).

22. ZÁVAZKY K BANKÁM

mil. Kč	2005	2004
Loro účty	389	182
Ostatní	34 509	32 723
Celkem	34 898	32 905

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).

23. ZÁVAZKY KE KLIENTŮM

mil. Kč	2005	2004
Splatné na požádání	275 625	247 688
Ostatní vklady	205 931	197 083
Celkem	481 556	444 771

K 31. prosinci 2005 banka přijala od klientů v rámci repo operací úvěry v objemu 727 mil. Kč (2004: 560 mil. Kč), které jsou zajištěny cennými papíry v hodnotě 720 mil. Kč (2004: 554 mil. Kč).

V ostatních vkladech je zahrnut závazek vyplývající z nároku na státní podporu účastníků stavebního spoření ve výši 3 411 mil. Kč (2004: 3 503 mil. Kč) (viz bod 21 přílohy).

Česká spořitelna, a.s.

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

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

Struktura závazků ke klientům:

mil. Kč	2005	2004
Úsporné vklady	182 199	178 785
Ostatní závazky ke klientům		
- Veřejný sektor	34 869	25 615
- Korporátní klientela	68 303	60 977
- Obyvatelstvo	180 500	166 976
- Ostatní	15 685	12 418
Celkem	481 556	444 771

24. FINANČNÍ DERIVÁTY SE ZÁPORNOU REÁLNOU HODNOTOU

mil. Kč	2005	2004
Zajišťovací		
- Měnové	3	-
- Úrokové	305	91
Zajišťovací celkem	308	91
Nezajišťovací		
- Měnové	962	1 317
- Úrokové	13 046	11 137
- Ostatní	254	22
Nezajišťovací celkem	14 262	12 476
Finanční deriváty se zápornou reálnou hodnotou celkem	14 570	12 567

Česká spořitelna, a.s.

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

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

25. EMITOVANÉ DLUHOPISY

	ISIN	Datum emise	Splatnost	Úroková míra	2005 mil. Kč	2004 mil. Kč
Hypoteční zástavní listy	CZ0002000201	listopad 2002	listopad 2007	5,80 %	2 585	2 678
Hypoteční zástavní listy	CZ0002000235	březen 2003	březen 2008	5,20 %	3 121	3 191
Hypoteční zástavní listy	CZ0002000276	srpen 2003	srpen 2008	4,50 %	2 604	2 678
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 %	1 893	-
Hypoteční zástavní listy	CZ0002000573	červen 2005	červen 2010	4,05 %	1 924	-
Hypoteční zástavní listy	CZ0002000623	říjen 2005	říjen 2015	4,75 %	5 560	-
				3m Pribor -		
Hypoteční zástavní listy	CZ0002000763	prosinec 2005	prosinec 2012	0,2 %	1 999	-
Hypoteční zástavní listy	CZ0002000771	prosinec 2005	prosinec 2008	4,45 %	783	-
Dluhopisy	CZ0003700759	únor 2004	únor 2008	1,00 % x)	114	102
Dluhopisy	CZ0003700767	únor 2004	únor 2014	3,51 % x)	1 499	1 502
Dluhopisy	CZ0003701013	květen 2005	červen 2008	- x)	242	-
		červenec		2,72 % xx)		
Dluhopisy	CZ0003701047	2005	červenec 2012		714	-
Dluhopisy	CZ0003701054	září 2005	září 2017	4,75 % x)	196	-
Dluhopisy	CZ0003701062	říjen 2005	říjen 2013	5,00 % x)	-	-
Depozitní směnky					14 694	8 753
Celkem					39 282	19 649

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.

26. POJISTNĚ TECHNICKÉ REZERVY

Tvorba a čerpání rezerv

mil. Kč	2005	2004
K 1. lednu	9 288	8 918
Tvorba rezerv	3 163	4 460
Použití rezerv	(1 826)	(1 738)
Rozpuštění rezerv	-	(2 352)
K 31. prosinci	10 625	9 288

Česká spořitelna, a.s.

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

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

27. REZERVY

(a) Struktura rezerv

mil. Kč	2005	2004
Rezervy na soudní spory spojené s úvěrovými případy	2 089	2 021
Rezervy k úvěrovým rizikům v rámci podrozvahy	1	190
Ostatní rezervy	536	359
Celkem	2 626	2 570

(b) Tvorba a čerpání rezerv

mil. Kč	2005	2004
K 1. lednu	2 570	2 435
Tvorba rezerv	716	1 109
Použití rezerv	(65)	(152)
Rozpuštění rezerv	(595)	(822)
K 31. prosinci	2 626	2 570

(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	2 211	1 953
Tvorba rezerv	441	832
Použití rezerv	(62)	(27)
Rozpuštění rezerv	(500)	(547)
K 31. prosinci	2 090	2 211

28. OSTATNÍ PASIVA

mil. Kč	2005	2004
Výdaje příštích období	560	404
z toho:		
- úroky ze závazků vůči bankám	36	48
- úroky ze závazků vůči klientům	66	68
- úroky z emitovaných dluhopisů	432	282
- ostatní	26	6
Výnosy příštích období	579	105
Závazky z krátkých prodejů	7 362	5 535
Různí věřitelé	1 704	1 111
Závazky z faktoringových operací	3 004	3 428
Závazky z obchodování s cennými papíry	1 433	441
Ostatní závazky	6 802	5 052
Závazek ze splatné daně z příjmů	782	2 275
Závazek z odložené daně z příjmů (viz bod 29 přílohy)	1 112	678
Celkem	23 338	19 029

Česká spořitelna, a.s.

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

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

29. 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 %), resp. 5 % pro Penzijní fond České spořitelny, a.s. (2004: 5 %) a 19 % pro společnosti se sídlem na Slovensku (2004: 19 %).

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

mil. Kč	2005	2004
Stav na počátku roku	(578)	(280)
Změna z akvizic a změna podílu minoritních akcionářů	(803)	-
Změna stavu za období – vlastní kapitál	154	6
Změna stavu za období – výnos / (náklad)	159	(304)
Čistý stav na konci roku	(1 068)	(578)

Vliv odložených daňových závazků na vlastní kapitál vyplývá ze změn reálné hodnoty 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
Přenesené daňové ztráty minulých let	4	(7)
Rezervy a opravné položky	(66)	(24)
Zrychlené daňové odpisy	48	(199)
Reálná hodnota investic do nemovitostí (viz bod 18 přílohy)	(79)	-
Ostatní dočasné rozdíly	252	(74)
Celkem (viz bod 43 přílohy)	159	(304)
Z toho vliv změny sazby daně	(1)	31

Odložené daňové pohledávky a závazky se vztahují k těmto položkám:

mil. Kč	2005	2004
Odložené daňové pohledávky		
Přenesená daňová ztráta z minulých let	17	13
Daňově neodčitelné rezervy a opravné položky	248	314
Ostatní dočasné rozdíly	236	-
	501	327
Úprava odložené daňové pohledávky (po odečtení závazku)	(457)	(227)
Celkem odložená daňová pohledávka (viz bod 21 přílohy)	44	100
Odložené daňové závazky		
Zrychlené daňové odpisy	(329)	(377)
Změna reálné hodnoty cenných papírů na prodej a zajišťovacích derivátů (viz bod 33 přílohy)	(206)	(360)
Reálná hodnota investic do nemovitostí	(866)	-
Ostatní dočasné rozdíly	(168)	(168)
	(1 569)	(905)
Úprava odloženého daňového závazku (po odečtení pohledávky)	457	227
Celkem odložený daňový závazek (viz bod 28 přílohy)	(1 112)	(678)
Čistá odložená daňová pohledávka (závazek)	(1 068)	(578)

Česká spořitelna, a.s.

Příloha ke konsolidované 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. 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 skupina 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 skupiny při výpočtu kapitálu pro účely kapitálové přiměřenosti.

31. MENŠINOVÉ PODÍLY

mil. Kč	2005	2004
Zůstatek k 1. lednu	1 702	1 440
Menšinové podíly na zisku běžného roku	112	1 086
Koupě menšinového podílu	-	(664)
Dividendy vyplacené menšinovým vlastníkům	(969)	(119)
Oceňovací rozdíly	4	(41)
Menšinové podíly ve společnostech nově zařazených do konsolidačního celku, navýšení kapitálu a kurzové rozdíly	-	-
Zůstatek k 31. prosinci	849	1 702

Rozhodující část menšinových podílů na zisku roku 2004 vyplývá z prodeje neživotní části Pojišťovny České spořitelny, a.s. Koupě menšinového podílu v roce 2004 představuje rozdíl mezi reálnou hodnotou aktiv a pasiv převzatých od menšinových vlastníků Stavební spořitelny České spořitelny, a.s.

32. 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.

Česká spořitelna, a.s.

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

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

33. OCEŇOVACÍ ROZDÍLY

mil. Kč	Cenné papíry na prodej		Zajišťovací deriváty		Kurzové rozdíly		Celkem	
	2005	2004	2005	2004	2005	2004	2005	2004
K 1. lednu								
Zisk ze změny reálné hodnoty	1 628	1 246	-	-	-	-	1 628	1 246
Odložený daňový závazek	(360)	(352)	-	-	-	-	(360)	(352)
Kurzové rozdíly	-	-	-	-	(9)	2	(9)	2
K 1 lednu celkem	1 268	894	-	-	(9)	2	1 259	896
Změny v průběhu roku								
Zisk / (ztráta) ze změny reálné hodnoty	(699)	382	-	-	-	-	(699)	382
Odložený daňový (závazek) / pohledávka	151	(8)	3	-	-	-	154	(8)
Kurzové rozdíly	-	-	-	-	16	(11)	16	(11)
Zajištění peněžních toků	-	-	(18)	-	-	-	(18)	-
K 31. prosinci								
Zisk / (ztráta) ze změny reálné hodnoty	929	1 628	-	-	-	-	929	1 628
Odložený daňový (závazek) / pohledávka	(209)	(360)	3	-	-	-	(206)	(360)
Kurzové rozdíly	-	-	-	-	7	(9)	7	(9)
Zajištění peněžních toků	-	-	(18)	-	-	-	(18)	-
K 31. prosinci celkem	720	1 268	(15)	-	7	(9)	712	1 259

34. ÚROKOVÉ A PODOBNÉ VÝNOSY

mil. Kč	2005	2004
Pohledávky za bankami	2 508	2 522
Pohledávky za klienty	15 093	13 224
Obligace a jiné cenné papíry s pevným výnosem	6 731	7 450
Výnosy z akcií a ostatních cenných papírů z proměnlivým výnosem	165	222
Přijaté nájemné	360	110
Celkem	24 857	23 528

V částce přijaté nájemné za rok 2005 je zahrnuto 259 mil. Kč nájemného z investic do nemovitostí.

Česká spořitelna, a.s.

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

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

35. ÚROKOVÉ A PODOBNÉ NÁKLADY

mil. Kč	2005	2004
Závazky k bankám	869	908
Závazky ke klientům	4 883	4 744
Emitované dluhopisy	352	446
Podřízený dluh	49	-
Reálná hodnota zajišťovacích derivátů	(16)	4
Ostatní	1	10
Celkem	6 138	6 112

36. REZERVY A OPRAVNÉ POLOŽKY NA ÚVĚROVÁ RIZIKA

mil. Kč	2005	2004
Tvorba rezerv a opravných položek za období	(4 206)	(3 430)
Rozpuštění rezerv a opravných položek	3 769	2 869
Čistá tvorba rezerv a opravných položek	(437)	(561)
Odpisy úvěrů nekrytých použitými opravnými položkami	(13)	(3)
Výnosy z odepsaných pohledávek	64	59
Celkem	(386)	(505)

37. VÝNOSY Z POPLATKŮ A PROVIZÍ

mil. Kč	2005	2004
Z úvěrových činností	1 495	1 763
Z platebního styku	5 664	5 497
Z operací s cennými papíry	808	606
Ze stavebního spoření	760	799
Z devizových operací	42	42
Z ostatních finančních činností	342	273
Celkem	9 111	8 980

38. NÁKLADY NA POPLATKY A PROVIZE

mil. Kč	2005	2004
Na úvěrové činnosti	9	47
Na platební styk	299	275
Na operace s cennými papíry	30	8
Na stavební spoření	36	128
Na devizové operace	5	6
Na ostatní finanční činnosti	348	278
Celkem	727	742

Česká spořitelna, a.s.

Příloha ke konsolidované 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. ČISTÝ ZISK Z OBCHODNÍCH OPERACÍ

mil. Kč	2005	2004
Realizované a nerealizované zisky z cenných papírů určených k obchodování	192	500
Deriváty	(279)	(520)
Operace s cizími měnami	1 307	1 016
Ostatní	137	193
Celkem	1 357	1 189

40. VŠEOBECNÉ SPRÁVNÍ NÁKLADY

(a) Struktura všeobecných správních nákladů

mil. Kč	2005	2004
Náklady na zaměstnance		
Platy a mzdy	5 247	5 067
Příspěvky na sociální zabezpečení	2 007	1 812
Ostatní náklady na zaměstnance	89	155
Celkem náklady na zaměstnance	7 343	7 034
Ostatní správní náklady		
Náklady na zpracování dat	1 566	1 699
Náklady na kancelářské prostory	1 300	1 439
Náklady na obchodní operace	963	980
Náklady na reklamu a marketing	802	726
Poradenství a právní služby	465	329
Jiné správní náklady	588	526
Celkem ostatní správní náklady	5 684	5 699
Odpisy majetku		
Odpisy nehmotného majetku (viz bod 19 přílohy)	1 523	1 233
Odpisy hmotného majetku (viz bod 15 a 20 přílohy)	1 845	1 917
Celkem odpisy	3 368	3 150
Celkem	16 395	15 883

(b) Příjmy členů řídicích a dozorčích orgánů

mil. Kč	2005	2004
Příjmy	180	156
Celkem	180	156

Česká spořitelna, a.s.

Příloha ke konsolidované 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) *Průměrný počet zaměstnanců, členů představenstva a dozorčí rady*

	2005	2004
Představenstvo	8	7
Dozorčí rada	12	12
Zaměstnanci	11 406	11 805

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 skupiny.

Úpis akcií ESOP se týkal všech zaměstnanců spořitelny a jejích dceřiných společností. Maximálně mohl každý zaměstnanec upsat 200 (2004: 100) kusů akcií. 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 395 (2004: 150) zaměstnanců, kteří upsalí 50 291 ks (2004: 7 998 ks) akcií.

Vedení banky a jejích dceřiných společností 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 143 500 (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% přírůstek, 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 5 850 opcí z první tranše z roku 2002 (2004: 35 880), 10 540 opcí z druhé tranše z roku 2003 (2004: 31 060) a 26 922 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“.

41. ČISTÉ VÝNOSY Z POJIŠŤOVACÍCH SLUŽEB

mil. Kč	2005	2004
Čisté zasloužené pojistné	2 406	3 073
Náklady na pojistná plnění	(914)	(684)
Změna stavu technických rezerv	(1 138)	(1 997)
Provozní náklady	(432)	(422)
Ostatní zisky / (ztráty) z pojišťovacích operací	(71)	(13)
Výsledek technického účtu	(149)	(43)
Finanční zisky	523	407
Ostatní výnosy netechnického účtu	-	10
Čisté výnosy z pojišťovacích služeb celkem	374	374

Česká spořitelna, a.s.

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

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

42. OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY / (NÁKLADY) NETTO

mil. Kč	2005	2004
Rozpuštění ostatních rezerv	94	295
Zisk z prodeje a přecenění nemovitostí	248	102
Výnosy z ostatních služeb	117	95
Přijaté náhrady mank a škod	58	87
Rozpuštění opravných položek k neúvěrovým pohledávkám	61	85
Výnosy z promlčených vkladů	44	62
Jiné provozní výnosy	244	240
Ostatní provozní výnosy celkem	866	966
Tvorba ostatních rezerv	(275)	(276)
Příspěvek do fondu pojištění vkladů	(382)	(731)
Odpis nedokončených investic	(69)	-
Podíl klientů Penzijního fondu České spořitelny, a.s. na zisku	(535)	(387)
Ztráta z prodeje a znehodnocení nemovitostí	(104)	(111)
Manka a škody, pokuty a penále	(83)	(140)
Tvorba opravných položek k neúvěrovým pohledávkám	(76)	(107)
Sponzorské příspěvky	(50)	(265)
Jiné provozní náklady	(229)	(203)
Ostatní daně	(37)	(49)
Ostatní provozní náklady celkem	(1 840)	(2 269)
Výnosy z přecenění / prodeje cenných papírů oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů	180	462
Výnosy z prodeje cenných papírů v portfoliu na prodej	953	330
Výnosy z přecenění zajišťovacích derivátů	12	-
Zisk / (ztráta) z přecenění / prodeje účastí	86	(52)
Celkem ostatní provozní výnosy / (náklady) netto	257	(563)

43. DAŇ Z PŘÍJMŮ

mil. Kč	2005	2004
Daň z příjmů splatná	3 223	3 646
(Výnos) / náklad z titulu odložené daně (viz bod 29 přílohy)	(159)	304
Celkem	3 064	3 950

Daň ze zisku skupiny se liší od teoretické výše daně, která by vznikla, pokud by byla použita základní daňová sazba platná v zemi mateřské společnosti, následujícím způsobem:

mil. Kč	2005	2004
Zisk před zdaněním	12 310	13 173
Daň vypočtená při použití daňové sazby 26 % (2004: 28 %)	3 201	3 688
Výnosy nepodléhající zdanění	(430)	(1 110)
Daňově neodčitelné náklady	605	1 107
Použité slevy na dani a zápočty, včetně použití daňové ztráty	(32)	(85)
Daň z příjmů dle výsledných daňových přiznání za minulé období	(121)	46
Mezisoučet – splatná daň z příjmů	3 223	3 646
Změna odložené daně (viz bod 29 přílohy)	(159)	304
Daň z příjmů celkem	3 064	3 950
Efektivní sazba daně	27,47 %	30,00 %

Další informace o odložené dani jsou uvedeny v bodě 29 přílohy k účetní závěrce.

44. POKLADNÍ HOTOVOST A OSTATNÍ RYCHLE LIKVIDNÍ PROSTŘEDKY

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

mil. Kč	2005	2004
Peněžní prostředky (viz bod 6 přílohy)	13 201	13 300
Nostro účet u ČNB (viz bod 6 přílohy)	720	700
Státní pokladniční poukázky a pokladní poukázky splatné do 3 měsíců	9 058	10 432
Nostro účty (viz bod 7 přílohy)	511	835
Loro účty (viz bod 22 přílohy)	(389)	(182)
Celkem pokladní hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky	23 101	25 085

45. 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 skupinu. K nejvýznamnějším rizikům patří:

(a) Úvěrové riziko

Skupina 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 skupina jednotnou metodiku, která je upravena v holdingové normě a stanoví postupy, role a odpovědnosti. Skupinové řízení úvěrových rizik sleduje strategické cíle stanovené úvěrovou politikou mateřské banky. 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 skupina 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 skupiny. Významně se zvýšila kvalita údajů, čímž se zlepšil základ pro jejich využití při vymáhání pohledávek, oceňování pohledávek a kalkulaci ztrát.

Česká spořitelna, a.s.

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

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

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.

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 skupina 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 skupina 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 skupiny před koncentrací rizik. Koncentrace rizik se měří jako kapitál potřebný pro dané portfolio.

Rizikové parametry

Skupina používá v interních modelech rizikové míry jako pravděpodobnost selhání, ztráta z úvěru a úvěrové konverzní faktory. V roce 2005 skupina zavedla další zlepšení, zejména v kvalitě výše uvedených vstupních informací a rozvoji modelů pro stanovení rizikových parametrů se zřetelem k aktuální struktuře portfolia. Skupina 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 skupina také vytváří prostředí pro kvantitativní řízení portfolia. Skupina v současnosti používá rizikové parametry při monitorování portfoliových rizik, měření ochrany portfolia a oceňování rizik.

Opravné položky na úvěrové ztráty

Skupina 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 ztrátu. 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.

Česká spořitelna, a.s.

Příloha ke konsolidované 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 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.

Složka kolektivní ztráty

Složka kolektivní ztráty odráží celkové znehodnocení individuálně neznehodnocených 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 skupiny, pokud jde o citlivost obyvatelstva na události způsobující ztráty.

Rozložení úvěrového rizika podle odvětví je uvedeno v bodě 49 přílohy.

(b) Tržní riziko

Skupina je vystavena vlivům tržních rizik. Tržní rizika vyplývají z otevřených pozic transakcí s úrokovými, měnovými, akciovými, úvěrovými 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.

Skupina 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 diferenciatu k vytvoření zisku, vytváří strategické pozice, tj. pozice otevírané s cílem využít významnější pohyby v cenách finančních aktiv.

Skupina 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 skupina obchoduje s následujícími nástroji:

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

Během roku 2005 skupina 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 ke konsolidované 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 skupina používá vedle výpočtu citlivosti na jednotlivé rizikové faktory rovněž metodologii 'value at risk' (VaR). Představenstvo banky stanovuje limit VaR jako maximální výši angažovanosti skupiny vůči tržnímu riziku, která je pro skupinu 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.

(c) *Měnové riziko*

Za měnové riziko je považováno riziko změny hodnoty finančního nástroje z důvodu změn měnových kurzů. Skupina řídí toto riziko stanovením a monitorováním limitů na otevřené devizové pozice zahrnující také delta ekvivalenty měnových opcí. Kromě monitorování limitů používá skupina rovněž "value at risk" koncept pro měření rizika otevřených pozic ze všech měnových nástrojů. Skupina 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 volatilitě devizového kurzu ve formě vega ekvivalentu. Dále sleduje citlivost na hodnoty ocenění na dobu do maturity (theta) a úrokovou citlivost (rho, phi), která se měří společně s ostatními úrokovými nástroji formou PVBP (Present Value of a Basis Point = současná hodnota základního bodu). Čistá otevřená měnová pozice skupiny k 31. prosinci 2005 je uvedena v bodě 47 přílohy.

(d) *Úrokové riziko*

Za úrokové riziko je považováno riziko změny hodnoty finančního nástroje z důvodu změn tržních úrokových sazeb. Skupina 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 48 přílohy.

Pro měření úrokového rizika transakcí finančních trhů je používán tzv. PVBP gap, 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 skupina simulační model zaměřený na sledování potenciálních dopadů změn tržních úrokových sazeb na čistý úrokový výnos. Simulace se provádějí na časovém horizontu 36 měsíců. Základní analýza se zabývá citlivostí čistého úrokového výnosu na jednorázovou změnu(y) tržních úrokových sazeb (rate shock), dále se provádí pravděpodobnostní modelování čistého úrokového výnosu (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 provést opatření ve vztahu k podstupovanému úrokovému riziku.

(e) *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.

Česká spořitelna, a.s.

Příloha ke konsolidované 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) *Riziko likvidity*

Riziko likvidity představuje riziko, že se skupina setká s problémy se získáním prostředků nezbytných k dodržení závazků vztahujících se k finančním nástrojům. Likvidita je skupinou 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 například k rozhodnutím o emisích dluhopisů. Analýza rozvahy za skupinu k 31. prosinci 2005 a 2004 je uvedena v bodě 50 přílohy.

(g) *Operační rizika*

Skupina 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 v důsledku porušení či nenaplnění právní normy.

Ve spolupráci s Erste Bank Vídeň zavedla skupina standardizovanou klasifikaci operačních rizik s cílem využít tuto klasifikaci v rámci celé finanční skupiny. Od roku 2004 se banka spolu s dceřinými společnostmi, v nichž vykonává rozhodující vliv, začlenila do pojistného programu Erste Bank Group.

Ve spolupráci s externím dodavatelem vyvinula skupina 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.

Důležitým nástrojem pro snížení ztrát v důsledku operačních rizik je pojistný program, který skupina 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 skupiny.

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

46. PODROZVAHOVÉ POLOŽKY A FINANČNÍ DERIVÁTY

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

(a) *Potenciální závazky*

Soudní spory

K datu sestavení účetní závěrky jsou proti skupině 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 skupině.

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

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

Česká spořitelna, a.s.

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

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

Na základě rozhodnutí Úřadu pro ochranu hospodářské soutěže (dále jen „ÚOHS“) ve věci možného porušení zákona č. 143/2001 Sb., o ochraně hospodářské soutěže, kterým byla mimo jiné Stavební spořitelna České spořitelny, a.s. (dále jen „SSČS“) uložena pokuta ve výši 94 mil. Kč, SSČS v roce 2004 vytvořila rezervu na soudní spory ve stejné výši. V roce 2005 bylo výše uvedené rozhodnutí ÚOHS zrušeno, případ byl vrácen k novému projednání a k vydání nového rozhodnutí. Dne 2. prosince 2005 byla novým rozhodnutím ÚOHS pokuta snížena na 38,5 mil. Kč, SSČS podala v zákonné lhůtě proti tomuto rozhodnutí rozklad. Z této skutečnosti však nevyplyvá, že by pominuly důvody pro existenci rezervy. Výše rezervy byla snížena na 38,5 mil. Kč s ohledem na možnost předsedy ÚOHS pokutu v takovém rozsahu potvrdit.

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 skupina ukládá povinné minimální rezervy u místní centrální banky (viz bod 6 přílohy). Tyto prostředky nemohou být využity k financování běžných činností skupiny.

Skupina přijala úvěry na financování investic do nemovitostí, na něž dala do zástavy tyto nemovitosti v objemu 1 303 mil. Kč.

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 skupina 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 skupiny 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.

Prísliby úvěrů představují nevyužitá oprávnění k poskytnutí úvěrů ve formě úvěrů, záruk či akreditivů. Úvěrové riziko spojené s přísliby úvěrů představuje pro skupinu 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 skupiny. Vedení skupiny se domnívá, že tržní rizika spojená se zárukami, neodvolatelnými akreditivy a nečerpanými úvěrovými přísliby jsou minimální.

Skupina 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 1 mil. Kč (2004: 190 mil. Kč). Viz bod 27 přílohy.

mil. Kč	2005	2004
Závazky ze záruk a akreditivů	17 791	12 623
Nečerpané úvěrové přísliby	79 606	66 519

(b) Deriváty

Skupina 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 skupinu 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 skupina požaduje od protistran poskytnutí depozita.

Všechny deriváty jsou v rozvaze k 31. prosinci 2005 a 2004 vykázaný v reálné hodnotě (viz body 13 a 24 přílohy).

Česká spořitelna, a.s.

Příloha ke konsolidované 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) 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 skupinou 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 skupinou 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.

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

Česká spořitelna, a.s.

Příloha ke konsolidované 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		Průměrná vážená úroková míra	
Nominální výše kontraktů	mil. Kč	Přijata	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 %	4,01 %
<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	-

(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. Skupina 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. Skupina řídí úvěrové riziko tím, že uzavírá kontrakty s předem schválenými smluvními stranami v rámci stanovených úvěrových limitů. Veškeré forwardové úrokové kontrakty skupina uzavřela za účelem obchodování.

Nominální výše kontraktů	2005		2004	
	mil. Kč	Průměrná vážená úroková míra	mil. Kč	Průměrná vážená úroková míra
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	3,37 %
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	3,34 %

Česká spořitelna, a.s.

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

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

(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. Skupina 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		
Obchodní instrumenty		
Závazky k nákupu	94 514	41 865
Závazky k prodeji	90 572	39 050

(i) Ostatní deriváty

Skupina 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 instrument na organizovaném trhu za určitou cenu ke smluvenému datu v budoucnosti. Skupina uzavřela futures kontrakty na dluhopisy za účelem obchodování. K 31. prosinci 2005 byla celková nominální hodnota transakcí futures 4 083 mil. Kč (2004: 846 mil. Kč).

Česká spořitelna, a.s.

Příloha ke konsolidované 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. ČISTÁ DEVIZOVÁ POZICE

Struktura čisté devizové pozice skupiny 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	16 593	795	227	126	114	249	18 104
Pohledávky za bankami	75 610	16 700	2 214	10	2 616	696	97 846
Pohledávky za klienty	258 117	15 600	2 364	211	115	341	276 748
Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů	14 006	15 572	3 133	-	199	3 632	36 542
Finanční deriváty s kladnou reálnou hodnotou	16 640	875	229	-	-	104	17 848
Cenné papíry na prodej	20 724	7 020	2 075	-	-	854	30 673
Cenné papíry a ostatní aktiva držena do splatnosti	124 659	218	-	-	118	-	124 995
Finanční umístění pojišťovny	9 702	167	348	16	-	59	10 292
Ostatní aktiva	38 913	1 063	648	11	342	39	41 016
	574 964	58 010	11 238	374	3 504	5 974	654 064
Pasiva							
Závazky k bankám	25 558	1 391	6 077	1	107	1 764	34 898
Závazky ke klientům	461 917	12 447	3 578	365	1 068	2 181	481 556
Finanční deriváty se zápornou reálnou hodnotou	13 160	1 132	175	-	-	103	14 570
Emitované dluhopisy	38 193	556	523	-	10	-	39 282
Ostatní pasiva	37 554	1 209	709	13	50	52	39 587
	576 382	16 735	11 062	379	1 235	4 100	609 893
Čistá devizová pozice - rozvaha	(1 418)	41 275	176	(5)	2 269	1 874	44 171
Čistá devizová pozice - podrozvaha	(69 741)	(21 073)	(287)	(41)	1 412	1 561	(88 169)

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, majetek určený k prodeji a investice do nemovitostí. Řádek ostatní pasiva zahrnuje ostatní pasiva, rezervy, pojistně technické rezervy a podřízený dluh.

Česká spořitelna, a.s.

Příloha ke konsolidované 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	16 481	1 010	210	90	105	232	18 128
Pohledávky za bankami	63 280	9 673	2 883	30	218	1 028	77 112
Pohledávky za klienty	217 085	10 905	3 180	190	198	565	232 123
Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů	12 408	12 102	3 458	389	-	402	28 759
Finanční deriváty s kladnou reálnou hodnotou	14 251	866	161	-	-	135	15 413
Cenné papíry na prodej	30 965	5 481	963	130	-	92	37 631
Cenné papíry a ostatní aktiva držena do splatnosti	124 056	1 178	-	-	3	-	125 237
Finanční umístění pojišťovny	11 874	144	121	11	-	29	12 179
Ostatní aktiva	33 384	977	741	12	66	18	35 198
	523 784	42 336	11 717	852	590	2 501	581 780
Pasiva							
Závazky k bankám	25 424	1 046	4 695	139	226	1 375	32 905
Závazky ke klientům	430 332	8 894	3 717	339	836	653	444 771
Finanční deriváty se zápornou reálnou hodnotou	11 027	1 220	195	5	-	120	12 567
Emitované dluhopisy	17 280	1 090	1 279	-	-	-	19 649
Ostatní pasiva	29 698	694	426	10	9	50	30 887
	513 761	12 944	10 312	493	1 071	2 198	540 779
Čistá devizová pozice - rozvaha	10 023	29 392	1 405	359	-481	303	41 001
Čistá devizová pozice - podrozvaha	(72 676)	(19 373)	1 009	(41)	1 412	1 561	(88 108)

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 a pojistné technické rezervy.

48. 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 ke konsolidované 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	4 933	-	-	-	-	4 933
Pohledávky za bankami	65 464	8 640	20 325	400	-	94 829
Pohledávky za klienty	75 126	36 563	52 009	97 850	14 450	275 998
Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti úctům nákladů nebo výnosů	18 633	624	490	3 617	3 828	27 192
Cenné papíry na prodej	2 473	3 610	2 783	14 531	5 381	28 778
Cenné papíry a ostatní aktiva držená do splatnosti	9 792	16 909	16 514	43 914	37 481	124 610
Finanční umístění pojišťovny	322	939	599	1 870	5 527	9 257
	176 743	67 285	92 720	162 182	66 667	565 597
Vybraná pasiva						
Závazky k bankám	24 506	3 912	1 939	2 643	133	33 133
Závazky ke klientům	82 786	111 068	106 987	176 619	331	477 791
Emitované dluhopisy	14 696	3 385	600	14 906	5 684	39 271
Podřízený dluh	-	-	2 998	-	-	2 998
	121 988	118 365	112 524	194 168	6 148	553 193
Gap	54 755	(51 080)	(19 804)	(31 986)	60 519	12 404
Kumulativní gap	54 755	3 675	(16 129)	(48 115)	12 404	

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	4 401	-	-	-	-	4 401
Pohledávky za bankami	55 074	6 071	12 510	2 193	-	75 848
Pohledávky za klienty	54 877	47 346	41 297	84 757	10 246	238 523
Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti úctům nákladů nebo výnosů	13 785	883	1 564	2 752	3 477	22 461
Cenné papíry na prodej	4 191	3 861	8 371	6 169	14 300	36 892
Cenné papíry a ostatní aktiva držená do splatnosti	3 064	18 248	19 914	42 017	41 470	124 713
Finanční umístění pojišťovny	2 399	43	2 047	1 690	6 000	12 179
	137 791	76 452	85 703	139 578	75 493	515 017
Vybraná pasiva						
Závazky k bankám	23 358	3 700	3 601	731	-	31 390
Závazky ke klientům	85 991	93 009	100 348	162 806	786	442 940
Emitované dluhopisy	7 700	1 596	859	9 444	50	19 649
	117 049	98 305	104 808	172 981	836	493 979
Gap	20 742	(21 853)	(19 105)	(33 403)	74 657	21 038
Kumulativní gap	20 742	(1 111)	(20 216)	(53 619)	21 038	

Řádek pohledávky za klienty obsahuje pohledávky za ČKA.

Banka rovněž řídí své úrokové riziko prostřednictvím úrokových swapů.

Česká spořitelna, a.s.

Příloha ke konsolidované 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	2,12 %	2,45 %	4,63 %	2,24 %
Pohledávky za klienty	5,93 %	4,35 %	5,31 %	5,84 %
Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů	2,00 %	3,55 %	4,71 %	3,00 %
Cenné papíry na prodej	3,53 %	2,83 %	3,61 %	3,36 %
Cenné papíry a ostatní aktiva držená do splatnosti	3,96 %	-	-	3,96 %
Finanční umístění pojišťovny	4,56 %	2,98 %		4,52 %
Vybraná pasiva				
Závazky k bankám	2,20 %	3,19 %	4,29 %	2,61 %
Závazky ke klientům	1,01 %	0,83 %	1,66 %	1,01 %
Emitované dluhopisy	2,41 %	2,19 %	4,02 %	2,43 %
Podřízený dluh	2,89 %	-	-	2,89 %

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	0,73 %	-	-	0,73 %
Pohledávky za bankami	2,58 %	2,22 %	1,82 %	2,54 %
Pohledávky za klienty	6,23 %	4,11 %	4,56 %	6,09 %
Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů	2,40 %	3,23 %	2,77 %	2,68 %
Cenné papíry na prodej	3,90 %	2,88 %	2,13 %	3,67 %
Cenné papíry a ostatní aktiva držená do splatnosti	5,63 %	-	-	5,74 %
Finanční umístění pojišťovny	4,16 %	4,32 %	0,13 %	4,11 %
Vybraná pasiva				
Závazky k bankám	2,65 %	2,82 %	2,27 %	2,66 %
Závazky ke klientům	1,15 %	0,86 %	0,70 %	1,14 %
Emitované dluhopisy	2,80 %	2,06 %	2,18 %	2,73 %

Řádek pohledávky za klienty obsahuje pohledávky za ČKA.

Česká spořitelna, a.s.

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

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

49. ROZLOŽENÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA

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

mil. Kč	2005		2004	
Finanční instituce	181 553	32 %	161 247	31 %
Obyvatelstvo	125 417	22 %	93 457	18 %
Obchod	22 417	4 %	18 675	4 %
Energetika	4 324	1 %	4 915	1 %
Státní instituce včetně ČKA	139 594	24 %	152 566	30 %
Veřejný sektor	13 113	2 %	11 079	2 %
Stavebnictví	4 442	1 %	3 244	1 %
Hotely, veřejné stravování	2 128	0 %	1 683	0 %
Zpracovatelský průmysl	30 260	5 %	25 155	5 %
Ostatní	49 648	9 %	41 004	8 %
Celkem	572 896		513 025	

Geografické rozložení aktiv a pasiv je uvedeno v bodě 52b přílohy.

Česká spořitelna, a.s.

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

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

50. 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	13 921	-	-	-	-	4 183	18 104
Pohledávky za bankami	66 530	5 735	20 482	5 099	-	-	97 846
Pohledávky za klienty	17 639	14 160	77 214	116 065	58 342	(6 672)	276 748
Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti úctům nákladů nebo výnosů	78	662	1 269	14 831	12 145	7 558	36 542
Finanční deriváty s kladnou reálnou hodnotou	-	-	-	-	-	17 848	17 848
Cenné papíry na prodej	900	970	2 862	15 693	8 353	1 895	30 673
Cenné papíry a ostatní aktiva držena do splatnosti	5 424	5 062	15 425	61 218	37 481	385	124 995
Finanční umístění pojišťovny	242	299	343	2 131	6 243	1 034	10 292
Ostatní aktiva	4 427	2 696	6 480	50	147	27 216	41 016
Celkem	109 161	29 584	123 748	215 087	122 711	53 773	654 064
Pasiva							
Závazky k bankám	24 023	2 227	2 461	2 384	3 803	-	34 898
Závazky ke klientům	308 413	60 283	42 953	69 574	332	-	481 556
Finanční deriváty se zápornou reálnou hodnotou	-	-	-	-	-	14 570	14 570
Emitované dluhopisy	14 425	251	600	14 110	9 897	-	39 282
Podřízený dluh	-	-	-	-	2 998	-	2 998
Ostatní pasiva	5 590	1 688	3 582	2 804	2 392	20 533	36 589
Celkem	353 854	63 046	49 596	88 872	19 422	35 103	609 893
Gap	(244 693)	(33 462)	74 152	126 215	103 289	18 670	44 171
Kumulativní gap	(244 693)	(278 155)	(204 003)	(77 788)	25 501	44 171	

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, majetek určený k prodeji a investice do nemovitostí. Řádek ostatní pasiva zahrnuje ostatní pasiva, pojistně technické rezervy a rezervy.

Česká spořitelna, a.s.

Příloha ke konsolidované 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	14 000	-	-	-	-	4 128	18 128
Pohledávky za bankami	37 164	22 907	12 115	4 926	-	-	77 112
Pohledávky za klienty	3 243	27 034	62 561	104 009	42 442	(7 166)	232 123
Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů	499	1 692	2 422	10 835	7 804	5 507	28 759
Finanční deriváty s kladnou reálnou hodnotou	-	-	-	-	-	15 413	15 413
Cenné papíry na prodej	70	5 585	8 500	8 676	14 191	609	37 631
Cenné papíry a ostatní aktiva držena do splatnosti	-	10 750	17 808	54 488	41 668	523	125 237
Finanční umístění pojišťovny	3	2 276	1 616	2 040	5 686	558	12 179
Ostatní aktiva	6 107	1 991	5 311	1	-	21 788	35 198
Celkem	61 086	72 235	110 333	184 975	111 791	41 360	581 780
Pasiva							
Závazky k bankám	12 578	10 423	4 072	4 470	1 362	-	32 905
Závazky ke klientům	247 688	78 453	44 934	72 908	788	-	444 771
Finanční deriváty se zápornou reálnou hodnotou	-	-	-	-	-	12 567	12 567
Emitované dluhopisy	6 618	1 018	968	9 469	1 576	-	19 649
Ostatní pasiva	3 974	1 571	805	3 698	1 704	19 135	30 887
Celkem	270 858	91 465	50 779	90 545	5 430	31 702	540 779
Gap	(209 772)	(19 230)	59 554	94 430	106 361	9 658	41 001
Kumulativní gap	(209 772)	(229 002)	(169 448)	(75 018)	31 343	41 001	

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, pojistné technické rezervy a rezervy.

51. 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 skupiny 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 ke konsolidované 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	97 846	97 793	77 112	77 181
Pohledávky za klienty včetně ČKA	276 748	278 521	232 123	234 475
Cenné papíry a ostatní aktiva držená do splatnosti	124 955	130 312	125 237	128 989
Finanční umístění pojišťovny	10 292	10 717	12 179	12 437
Finanční pasiva				
Závazky k bankám	34 898	34 984	32 905	32 887
Závazky ke klientům	481 556	481 464	444 771	444 678
Emitované dluhopisy	39 282	39 792	19 649	19 713
Podřízený dluh	2 988	3 018	-	-

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 držena 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), skupina 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.

Podřízený dluh

Emitované podřízené dluhopisy jsou obchodovány na volném trhu BCPP. Jejich reálná hodnota je založena na kótované tržní ceně.

Česká spořitelna, a.s.

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

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

52. SEGMENTOVÁ ANALÝZA

(a) Segmenty podle odvětví

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

- Drobné bankovníctví včetně stavebního spoření (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 (leasing, pojišťovnictví, správa investičních a podílových fondů, investiční výstavba a poradenství).

Rok 2005 mil. Kč	Bankovníctví			Ostatní činnosti	Eliminace	Celkem
	Drobné	Komerční	Investiční			
VÝNOSY						
Externí výnosy mimo segmenty	20 587	3 021	2 741	5 612	(2 066)	29 895
Výnosy z jiných segmentů	568	200	197	72		1 037
Celkové výnosy	21 155	3 221	2 938	5 684	(2 066)	30 932
ZISK						
Zisk segmentu	7 980	2 196	2 262	4 940	(2 249)	15 129
Nepřířazené náklady						-2 819
Zisk před zdaněním						12 310
Daň z příjmů						(3 064)
Menšinové podíly						(112)
Zisk celkem						9 134
OSTATNÍ INFORMACE						
Pořizení majetku	1 153	167	82	3 155	-	4 557
Odpisy a amortizace	1 931	40	72	1 324	-	3 367
ROZVAHA						
Aktiva						
Aktiva podle segmentů	238 008	107 100	260 852	60 568	(12 713)	653 815
Nepřířazená aktiva						249
Konsolidovaná aktiva celkem						654 064
Pasiva						
Cizí zdroje podle segmentů	411 792	37 449	119 820	45 523	(11 827)	602 757
Nepřířazené cizí zdroje						7 136
Konsolidované cizí zdroje celkem						609 893

Česká spořitelna, a.s.

Příloha ke konsolidované 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	Eliminace	Celkem
	Drobné	Komerční	Investiční			
VÝNOSY						
Externí výnosy mimo segmenty	19 217	2 701	2 375	4 218	-	28 511
Výnosy z jiných segmentů	568	91	109	69	(425)	412
Celkové výnosy	19 785	2 792	2 484	4 287	(425)	28 923
ZISK						
Zisk segmentu	6 876	1 479	1 808	5 696	(474)	15 384
Nepřirazené náklady						(2 211)
Zisk před zdaněním						13 173
Daň z příjmů						(3 950)
Zisk z ukončovaných činností						(1 086)
Zisk celkem						8 137
OSTATNÍ INFORMACE						
Pořízení majetku	1 550	34	21	3 049	-	4 654
Odpisy a amortizace	1 879	25	59	1 187	-	3 150
Ztráta ze znehodnocení majetku	-	-	-	(594)	-	(594)
ROZVAHA						
Aktiva						
Aktiva podle segmentů	193 330	86 077	255 086	50 203	-4 065	580 631
Nepřirazená aktiva						1 149
Konsolidovaná aktiva celkem						581 780
Pasiva						
Cizí zdroje podle segmentů	391 456	32 323	77 920	35 512	-3 609	533 602
Nepřirazené cizí zdroje						7 177
Konsolidované cizí zdroje celkem						540 779

Celkové výnosy zahrnují položky „Čistý úrokový výnos“, „Čisté příjmy z poplatků a provizí“, „Čistý zisk z obchodních operací“, „Čisté výnosy z pojišťovacích služeb“, „Ostatní provozní výnosy celkem“ a „Výnosy z přecenění / prodeje cenných papírů, derivátů a účastí“ (viz bod 42 přílohy), „ a v roce 2004 též „Zisk z prodeje neživotní části Pojišťovny České spořitelny, a.s.“.

Česká spořitelna, a.s.

Příloha ke konsolidované 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) Geografické rozložení

Skupina 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	16 595	1 084	163	262	18 104
Pohledávky za bankami	70 297	22 802	3 784	963	97 846
Pohledávky za klienty	271 268	3 096	1 495	889	276 748
Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů	15 567	17 677	733	2 565	36 542
Finanční deriváty s kladnou reálnou hodnotou	2 627	15 029	2	190	17 848
Cenné papíry na prodej	20 193	8 547	689	1 244	30 673
Cenné papíry a ostatní aktiva držená do splatnosti	91 776	27 419	3 801	1 999	124 995
Finanční umístění pojišťovny	7 938	1 815	7	532	10 292
Ostatní aktiva	39 454	1 393	99	70	41 016
Celková aktiva banky	535 715	98 862	10 773	8 714	654 064
Pasiva					
Závazky k bankám	27 079	7 758	56	5	34 898
Závazky ke klientům	481 124	373	16	43	481 556
Finanční deriváty se zápornou reálnou hodnotou	2 443	11 694	15	418	14 570
Emitované dluhopisy	39 027	33	3	219	39 282
Podřízený dluh	2 699	299	0	0	2 998
Ostatní pasiva	35 912	647	0	30	36 589
Celková pasiva banky	588 284	20 804	90	715	609 893
Čistá pozice	(52 569)	78 058	10 683	7 999	44 171

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, majetek určený k prodeji a investice do nemovitostí. Řádek ostatní pasiva zahrnuje ostatní pasiva, pojistně technické rezervy a rezervy.

Česká spořitelna, a.s.

Příloha ke konsolidované 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	16 481	1 119	286	242	18 128
Pohledávky za bankami	62 739	9 108	4 576	689	77 112
Pohledávky za klienty	227 747	1 229	2 282	865	232 123
Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů	11 385	11 742	2 467	3 165	28 759
Finanční deriváty s kladnou reálnou hodnotou	2 637	12 557	3	216	15 413
Cenné papíry na prodej	24 934	10 009	2 313	375	37 631
Cenné papíry a ostatní aktiva držená do splatnosti	89 515	29 861	3 302	2 559	125 237
Finanční umístění pojišťovny	10 324	1 453	29	373	12 179
Ostatní aktiva	33 874	1 043	209	72	35 198
Celková aktiva banky	479 636	78 121	15 467	8 556	581 780
Pasiva					
Závazky k bankám	25 697	6 074	906	228	32 905
Závazky ke klientům	441 667	747	2 008	349	444 771
Finanční deriváty se zápornou reálnou hodnotou	1 915	10 082	30	540	12 567
Emitované dluhopisy	19 528	121	-	-	19 649
Ostatní pasiva	30 765	91	20	11	30 887
Celková pasiva banky	519 572	17 115	2 964	1 128	540 779
Čistá pozice	(39 936)	61 006	12 503	7 428	41 001

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, pojistné technické rezervy a rezervy.

53. AKTIVA PŘIJATÁ DO SPRÁVY

Skupina 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 skupina činí rozhodnutí o nákupu a prodeji celé řady finančních instrumentů. Majetek, který skupina spravuje jménem třetích stran, není v účetní závěrce vykazován.

Skupina 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 skupinou 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

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).

Česká spořitelna, a.s.

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

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

54. 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. Skupina 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 ve vztahu ke skupině především nekonsolidované dceřiné a přidružené společnosti, členové představenstva a dozorčí rady banky a ostatní osoby, zejména Erste Bank a její dceřiné a přidružené společnosti.

Skupina vykazovala k 31. prosinci 2005 a 2004 následující pohledávky a závazky za Erste Bank. Ostatní transakce s dalšími propojenými subjekty nejsou významné.

mil. Kč	2005	2004
Aktiva		
Pohledávky za bankami	2 589	1 210
Finanční deriváty s kladnou reálnou hodnotou	7 607	5 760
Cenné papíry na prodej	-	74
Cenné papíry držené do splatnosti	628	5 623
Ostatní aktiva	21	94
Celková aktiva banky	10 845	12 761
Pasiva		
Závazky k bankám	2 313	3 583
Finanční deriváty se zápornou reálnou hodnotou	4 909	4 608
Ostatní pasiva	13	34
Celková pasiva banky	7 235	8 225
Podrozvaha		
Nečerpané úvěry	200	200
Záruky vydané	194	126
Nominální hodnota podkladových aktiv derivátů	190 830	195 499

Česká spořitelna, a.s.

Příloha ke konsolidované 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	2005	2004
Výnosy		
Úrokové výnosy	463	32
Výnosy z poplatků a provizí	8	1
Čistý zisk z obchodních operací	1 603	850
Ostatní provozní výnosy	1	3
Výnosy celkem	2 075	886
Náklady		
Úrokové náklady	357	254
Náklady na poplatky a provize	1	-
Všeobecné správní náklady	12	62
Ostatní provozní náklady	118	-
Náklady celkem	488	316

(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 40 přílohy) upsali členové představenstva 4 200 ks (2004: 11 700 ks) akcií mateřské společnosti Erste Bank. V rámci programu MSOP (viz bod 40 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.

55. 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.

56. UDÁLOSTI PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

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