

Česká spořitelna, a.s.

Zkrácená nekonsolidovaná účetní závěrka sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2006

Rozvaha

k 31. prosinci 2006

mil. Kč	Příloha	2006	2005
AKTIVA			
1. Pokladní hotovost, vklady u ČNB	5	22 515	17 792
2. Pohledávky za bankami	6	61 085	80 049
3. Pohledávky za Českou konsolidační agenturou	7	5 000	15 653
4. Pohledávky za klienty	8	291 498	244 607
5. Opravné položky k úvěrům a pohledávkám	9	(5 175)	(5 046)
6. Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů		48 896	36 195
a) Cenné papíry k obchodování	10	27 803	19 604
b) Cenné papíry označené při prvotním zachycení jako oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů	11	21 093	16 591
7. Finanční deriváty s kladnou reálnou hodnotou	12	18 341	17 759
8. Cenné papíry na prodej	13	11 581	14 366
9. Majetek určený k prodeji	14	320	326
10. Cenné papíry držené do splatnosti	15	100 260	84 441
11. Účasti s podstatným a rozhodujícím vlivem	16	6 955	6 751
12. Nehmotný majetek	17	4 460	4 332
13. Hmotný majetek	18	13 131	13 697
14. Ostatní aktiva	19	6 295	5 858
Aktiva celkem		585 162	536 780
PASIVA A VLASTNÍ KAPITÁL			
1. Závazky k bankám	20	33 259	28 547
2. Závazky ke klientům	21	430 658	387 269
3. Závazky v reálné hodnotě	22	5 450	7 362
4. Finanční deriváty se zápornou reálnou hodnotou	23	12 683	14 558
5. Emitované dluhopisy	24	36 463	41 270
6. Rezervy	25	2 650	2 580
7. Ostatní pasiva	26	12 086	10 254
8. Podřízený dluh	28	5 886	2 998
9. Vlastní kapitál	29, 30	46 027	41 942
Pasiva a vlastní kapitál celkem		585 162	536 780

Výkaz zisku a ztráty
za roky končící 31. prosince 2006

mil. Kč	Příloha	2006	2005
1. Úrokové a podobné výnosy	31	24 371	22 543
2. Úrokové a podobné náklady	32	(5 161)	(4 050)
Čistý úrokový výnos		19 210	18 493
3. Rezervy a opravné položky na úvěrová rizika	33	(1 371)	(358)
Čistý úrokový výnos po rezervách a opravných položkách na úvěrová rizika		17 839	18 135
4. Výnosy z poplatků a provizí	34	9 453	8 657
5. Náklady na poplatky a provize	35	(852)	(616)
Čisté příjmy z poplatků a provizí		8 601	8 041
6. Čistý zisk z obchodních operací	36	1 615	1 263
7. Všeobecné správní náklady	37	(16 142)	(15 405)
8. Ostatní provozní výnosy / (náklady) netto	38	(178)	335
Zisk před zdaněním		11 735	12 369
9. Daň z příjmů	39	(2 795)	(2 609)
Čistý zisk za účetní období náležející akcionářům banky		8 940	9 760