

## 01 PROFIL SPOLEČNOSTI

Název:	Českomoravská stavební spořitelna, a.s.
Sídlo:	Vinohradská 3218/169, 100 17 Praha 10
Telefon (ústředí):	00420 225 221 111
Fax (ústředí):	00420 225 225 999
E-mail:	info@cmss.cz
Internet:	www.cmss.cz
Kód banky:	7960
IČO:	49241397
DIČ:	CZ49241397
Datum založení:	26. června 1993
Datum zahájení obchodní činnosti:	8. září 1993
Právní forma:	akciová společnost
Akcionáři:	Československá obchodní banka, a.s. (55 %) Bausparkasse Schwäbisch Hall AG (45 %)

## 02 ČMSS V ČÍSLECH

Stav k 31. prosinci roku	2007	2006	2005
Počet nově uzavřených smluv	325 260	305 081	286 068
Cílová částka nově uzavřených smluv (v mil. Kč)	104 756	79 694	69 448
Počet platných smluv (spořicí a úvěrové)	2 149 970	2 201 796	2 286 445

## 03 KVANTITATIVNÍ UKAZATELE K 31.PROSINCI 2007

### 1. Údaje o kapitálu

**Kapitál ČMSS se dle Vyhlášky 123/2007 Sb. skládá z následujících položek:**

- 1) Původní kapitál (Tier 1)
- 2) Dodatkový kapitál (Tier 2)
- 3) Odčitatelná položka od Tier 1 a Tier 2

**Původní kapitál (Tier 1) se skládá z následujících položek:**

- základní kapitál, který je akcionáři splacený a je též zapsaný v obchodním rejstříku
- zákonný rezervní fond
- ostatní rezervní fondy, které lze použít pouze k úhradě ztráty, tj. nepatří zde sociální fond
- nerozdělený zisk z předchozích období, který je uvedený v účetní závěrce, která je ověřena auditorem a schválena valnou hromadou ČMSS
- zisk po zdanění uvedený v účetní závěrce, která je ověřena auditorem, snížený o předpokládané dividendy a další platby z rozdělení zisku a je snížený o nehmotný majetek (např. software, licence atd.).

Dodatkový kapitál (Tier 2) se skládá pouze z jedné položky a to podřízeného dluhu. Podřízený dluh byl ČMSS poskytnut formou úvěru od mateřské společnosti ČSOB, a.s. a jeho celková výše činí 950 mil. Kč. 600 mil. Kč je splatných 19. 12. 2015 a 350 mil. Kč je splatných 29. 8. 2016. Úroková sazba u tohoto dluhu je stanovena jako součet šestiměsíčního PRIBORu a úrokové marže ve výši 0,95 p.a. (step up v případě nevyužití předčasného splacení po šesti letech je 1,20 p.b.; šestiměsíční PRIBOR platí vždy pro období následujících 6 měsíců, a jeho výše je zjišťována každých 6 měsíců). Úrok je splatný dvakrát ročně, a to vždy poslední den úrokového období.

Odčitatelnou položku od Tier 1 a Tier 2 představuje nedostatek v krytí očekávaných úvěrových ztrát a to při využití IRB přístupu pro stanovení kapitálových požadavků k úvěrovému riziku. Nedostatek v krytí očekávaných úvěrových ztrát vzniká, když souhrn opravných položek k aktivům a rezerv k podrozvahovým aktivům je menší, než souhrn očekávaných úvěrových ztrát k těmto expozicím

<b>b) Souhrnná výše původního kapitálu ( tier1 )</b>	<b>4 592 053</b>
Splacený základní kapitál	1 500 000
Povinné rezervní fondy	300 000
Ostatní fondy z rozdělení zisku	888 074
Nerozdělený zisk z předchozích období	2 030 866
<b>Odčitatelné položky</b>	<b>-126 887</b>
Nehmotný majetek jiný než goodwill	-126 887
<b>c) Souhrnná výše dodatkového kapitálu (tier 2)</b>	<b>950 000</b>
<b>d) Souhrnná výše kapitálu na krytí tržního rizika (tier 3)</b>	<b>0</b>
<b>e) Souhrnná výše všech odčitatelných položek</b>	<b>- 960 729</b>
Odčitatelná položka z titulu nedostatku v krytí očekávaných úvěrových ztrát	- 833 842
<b>f) Souhrnná výše kapitálu po zohlednění odčitatelných položek a stanovených limitů pro dodatkový kapitál</b>	<b>4 708 211</b>

## 2. Údaje o kapitálových požadavcích

<b>a) Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku</b>	<b>2 727 172</b>
podle standardizovaného přístupu	0
podle přístupu IRB	2 727 172
<b>b) Kapitálový požadavek k vypořádacímu riziku</b>	<b>0</b>
<b>c) Kapitálový požadavek k pozičnímu, měnovému a komoditnímu riziku</b>	<b>0</b>
<b>d) Kapitálový požadavek k operačnímu riziku</b>	<b>320 372</b>
<b>e) Kapitálový požadavek k riziku angažovanosti obchodního portfolia</b>	<b>0</b>
<b>f) Kapitálový požadavek k ostatním nástrojům obchodního portfolia</b>	<b>0</b>
<b>g) Ostatní a přechodné kapitálové požadavky</b>	<b>0</b>

## 3. Poměrové ukazatele

<b>a) Ukazatel kapitálové přiměřenosti (v %)</b>	<b>12,36</b>
<b>1. Rentabilita průměrných aktiv (ROAA) v %</b>	<b>0,87</b>
<b>2. Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE) v %</b>	<b>27,05</b>
<b>3. Aktiva na jednoho zaměstnance (v tis. CZK)</b>	<b>228 731*</b>
<b>4. Správní náklady na jednoho zaměstnance (v tis. CZK)</b>	<b>1 447*</b>
<b>5. Zisk po zdanění na jednoho zaměstnance (v tis. CZK)</b>	<b>1 904*</b>

\* ve výpočtu je použit evidenční počet zaměstnanců