

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:	CZ 699000761
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	2008	2007	2006	2005
Počet nově uzavřených smluv	366 106	325 260	305 081	286 068
Cílová částka nově uzavřených smluv (v mil. Kč)	142 744	104 756	79 694	69 448
Počet platných smluv (spořicíků a úvěrové)	2 123 793	2 149 970	2 201 796	2 286 445

03 KVANTITATIVNÍ UKAZATELE K 31. PROSINCI 2008

A. Poměrové ukazatele

1. Kapitálová přiměřenost (v %)	16,88
2. Rentabilita průměrných aktiv (ROAA) v %	0,98
3. Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE) v %	27,76
4. Aktiva na jednoho zaměstnance (v tis. Kč)	236 378*
5. Správní náklady na jednoho zaměstnance (v tis. Kč)	1 609*
6. Čistý zisk na jednoho zaměstnance (v tis. Kč)	2 242*

* ve výpočtu je použit evidenční počet zaměstnanců

B. Údaje o kapitálu

a) Souhrnná informace o podmínkách a charakteru kapitálu a jeho složek:

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.

	v tis. CZK
b) Souhrnná výše původního kapitálu (tier1)	5 397 272
Splacený základní kapitál	1 500 000
Povinné rezervní fondy	300 000
Ostatní fondy z rozdělení zisku	888 074
Nerozdělený zisk z předchozích období	2 856 842
Odčitatelné položky	-147 643
Nehmotný majetek jiný než goodwill	-147 643
c) Souhrnná výše dodatkového kapitálu (tier 2)	950 000
d) Souhrnná výše kapitálu na krytí tržního rizika (tier 3)	0
e) Souhrnná výše všech odčitatelných položek	- 864 648
Odčitatelná položka z titulu nedostatku v krytí očekávaných úvěrových ztrát	- 717 005
f) Souhrnná výše kapitálu po zohlednění odčitatelných položek a stanovených limitů pro dodatkový kapitál	5 630 268

	v tis. CZK
C. Údaje o kapitálových požadavcích	
a) Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku	2 319 853
podle standardizovaného přístupu	0
podle přístupu IRB	2 319 853
b) Kapitálový požadavek k vypořádacímu riziku	0
c) Kapitálový požadavek k pozičnímu, měnovému a komoditnímu riziku	0
d) Kapitálový požadavek k operačnímu riziku	349 181
e) Kapitálový požadavek k riziku angažovanosti obchodního portfolia	0
f) Kapitálový požadavek k ostatním nástrojům obchodního portfolia	0
g) Ostatní a přechodné kapitálové požadavky	0