

ČESKOMORAVSKÁ STAVEBNÍ SPOŘITELNA, a.s.

Údaje o spořitelně

a výsledcích hospodaření k 30. 6. 2008

V souladu se 7. částí (uveřejňování informací) vyhlášky č. 123/2007 Sb., o pravidlech obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry a v souladu s úředním sdělením České národní banky ze dne 26. října 2007 uvádíme následující informace:

I. Údaje o bance

- a) **Obchodní jméno:** Českomoravská stavební spořitelna, a.s.
Právní forma: akciová společnost
Sídlo: Praha 10, Vinohradská 3218/169
Identifikační číslo: 49241397
- b) **Datum zápisu do Obchodního rejstříku:** 27. srpna 1993
- c) **Datum poslední změny zápisu do Obchodního rejstříku:** 24.1.2008 za účelem výmazu a zápisu člena dozorčí rady
- d) **Výše základního jmění zapsaná v Obchodním rejstříku:** 1 500 000 000,- Kč
- e) **Výše splaceného základního jmění:** 1 500 000 000,- Kč
- f) **Akcie:** 20 ks zaknihovaných akcií na jméno ve jmenovité hodnotě 75 000 000,- Kč
- g) **ČMSS nenabyla vlastní akcie a zatímní listy a jiné účastnické cenné papíry.**
- h) **Základní kapitál nebyl od posledního uveřejnění zvýšen.**
- i) **Organizační struktura** viz příloha č. 1.
- j) **Informace o vztazích se členy dozorčí rady, členy představenstva a s dalšími vedoucími zaměstnanci banky**

| Jméno a příjmení vč. titulů | Funkce | Datum, od kdy osoba příslušnou funkci vykonává | Zkušenosti, předpoklady |
|--------------------------------|------------------------------|--|---------------------------------------|
| Ing. Vladimír Staňura | předseda představenstva | 01. 06. 2003 | VŠ, praxe v bankovníctví od roku 1978 |
| Walter Böhm | místopředseda představenstva | 08. 01. 2003 | SŠ, praxe v bankovníctví od roku 1965 |
| Manfred Koller | člen představenstva | 01. 01. 2003 | VŠ, praxe v bankovníctví od roku 1986 |
| Dr. Matthias Metz | předseda dozorčí rady | 02. 08. 2006 | VŠ, praxe v bankovníctví od roku 1985 |
| Dr. Thomas Hamann | člen dozorčí rady | 03. 07. 2005 | VŠ, praxe v bankovníctví od roku 1991 |

| | | | |
|-------------------------------|-------------------------------|--------------|---|
| Ing. Vlasta Dolanská | členka dozorčí rady | 1. 10. 2006 | VŠ, praxe v bankovníctví od roku 1979 |
| Mgr. Jan Lamser | člen dozorčí rady | 19. 05. 2005 | VŠ, praxe ve finančnictví od roku 1995 |
| Ing. Václav Kyncl | člen dozorčí rady | 03. 01. 2008 | VŠ, praxe v bankovníctví od roku 1993 |
| Jan Jakubec | člen dozorčí rady | 03. 01. 2002 | SŠ, praxe v bankovníctví od roku 1992 |
| Ing. Ivan Egyed | ředitel odboru | 01. 05. 2003 | VŠ, praxe v bankovníctví od roku 1993 |
| Ing. Jitka Košťálová | ředitelka odboru | 01.05.2008 | VŠ, praxe v oboru hospodářské správy od roku 2004 |
| Silva Černá | ředitelka odboru | 01. 07. 1999 | SŠ, praxe bankovníctví od roku 1993 |
| Mgr. Ing. Rostislav Trávníček | ředitel odboru | 01. 08. 1999 | VŠ, praxe v bankovníctví od roku 1992 |
| Mgr. Jitka Sůsová Ph.D. | vedoucí samostatného oddělení | 01. 08. 2006 | VŠ, praxe v bankovníctví od roku 1991 |
| Mgr. Vladimíra Dvořáková | ředitelka odboru | 10. 07. 2006 | VŠ, praxe v reklamních agenturách od roku 1996 |
| Ing. Lukáš Kouba | ředitel odboru | 01. 04. 2003 | VŠ, praxe v bankovníctví od roku 1997 |
| Ing. Věra Koubová | ředitelka odboru | 01. 04. 2006 | VŠ, praxe v bankovníctví od roku 1995 |
| Ing. Petr Hrubý | ředitel odboru | 01. 05. 2006 | VŠ, praxe v bankovníctví od roku 1992 |
| Ing. Pavel Rousek | vedoucí samostatného oddělení | 01. 01. 1999 | VŠ, praxe v bankovníctví od roku 1993 |
| Olga Boukalová | vedoucí samostatného oddělení | 01. 07. 2001 | SŠ, praxe v personalistice od roku 1978 |
| Ing. Viera Lukáčová | vedoucí samostatného oddělení | 01. 10. 2001 | VŠ, praxe v bankovníctví od roku 1998 |
| Ing. Kamil Kolmačka | ředitel odboru | 01. 10. 2006 | VŠ, praxe v bankovníctví od roku 1999 |

Členství v orgánech jiných společností:

Ing. Vladimír Staňura

- Česká bankovní asociace – prezidium.

Walter Böhm

- Asociace českých stavebních spořitelů - prezidium.

Dr. Matthias Metz

- SGB Sino-German Bausparkasse Co. Ltd., Hexi District, Tianjin / China – dozorčí rada,
- VR Kreditwerk Hamburg-Schwäbisch Hall AG – dozorčí rada,
- VR-Bank Schwäbisch Hall AG – dozorčí rada,
- Bausparkasse Schwäbisch Hall AG – předseda představenstva.

Mgr. Jan Lamser

- Československá obchodní banka, a.s. – představenstvo,
- Československá obchodní banka, a.s. – člen country týmu za oblast PSB a přímé bankovníctví.

Celková výše bankou poskytnutých úvěrů členům dozorčí rady, členům představenstva a vrcholnému vedení činí: 14 485 686,70 Kč.

II. Informace o akcionářích:

Akcionáři Českomoravské stavební spořitelny, a.s. (dále jen ČMSS) jsou:

Československá obchodní banka, a. s. (dále ČSOB)

Bausparkasse Schwäbisch Hall, AG (dále BSH)

Československá obchodní banka, a. s.

Sídlo: Praha 5, Radlická 333/150, PSČ: 150 57

Předmět podnikání: univerzální komerční banka

Výše podílu v procentech na hlasovacích právech: 55 %

Dle § 19 odst. 1 písm. f zák. č. 21/1992 Sb. o bankách, ve znění pozdějších předpisů se jedná o hlavního akcionáře se zvláštním vztahem k bance.

Bausparkasse Schwäbisch Hall AG

Sídlo: Crailsheimer Straße 52, D-745 23 Schwäbisch Hall

Předmět podnikání: specializovaná spořitelna na produkty stavebního spoření

Výše podílu v procentech na hlasovacích právech: 45 %

III. Informace o struktuře konsolidačního celku:

Informace o vztazích s bankou ovládanými osobami a osobami, v nichž je ČSOB většinovým společníkem viz příloha č. 2.

HB / ČMSS / ČSOB AM je součástí konsolidačního celku společnosti Československá obchodní banka, a.s., která uveřejňuje na svých webových stránkách informace o obezřetném podnikání na konsolidovaném základě.

Grafické znázornění konsolidačního celku viz příloha č. 3.

IV. Přehled o činnostech banky

- 1) Předmět podnikání ČMSS:
 - a) přijímání vkladů v české měně od účastníků stavebního spoření
 - b) poskytování úvěrů v české měně účastníkům stavebního spoření
 - c) poskytování příspěvku v české měně fyzickým osobám účastníkům stavebního spoření
 - d) poskytování úvěrů v české měně osobám, jejichž výrobky a poskytované služby jsou určeny pro uspokojování bytových potřeb
 - e) přijímání vkladů v české měně od bank, zahraničních bank, poboček zahraničních bank, finančních institucí, zahraničních finančních institucí a poboček zahraničních finančních institucí

- f) poskytování záruk v české měně za úvěry ze stavebního spoření, za úvěry poskytnuté podle § 5 odst. 5 zákona o stavebním spoření a za úvěry uvedené v § 9 odst. 1 písm. a) zákona o stavebním spoření
 - g) obchodování na vlastní účet s hypotéčnými zástavními listy a s obdobnými produkty vydávanými členskými státy Organizace pro hospodářskou spolupráci a rozvoj
 - h) obchodování na vlastní účet s dluhopisy vydávanými Českou republikou, s dluhopisy, za které převzala Česká republika záruku, a s dluhopisy vydávanými Českou národní bankou
 - i) obchodování na vlastní účet s dluhopisy vydávanými členskými státy Organizace pro hospodářskou spolupráci a rozvoj, centrálními bankami, finančními institucemi těchto států a bankami se sídlem v těchto státech, jakož i s dluhopisy, za které tyto státy převzaly záruku, a s dluhopisy vydávanými Evropskou investiční bankou, Nordic Investment Bank a Evropskou centrální bankou
 - j) provádění platebního styku a jeho zúčtování v tuzemsku v souvislosti s činností stavební spořitelny
 - k) poskytování bankovních informací
 - l) uzavírání obchodů sloužících k zajištění proti měnovému a úrokovému riziku
 - m) výkon finančního makléřství
- 2) ČMSS skutečně vykonává tyto činnosti:
činnosti dle § 1 a § 9, odst. 1 písm. a), b), c), d), e), f), g), h), j), k) a m)
- 3) ČMSS nebylo vykonávání žádných činností obsažených v bankovní licenci omezeno nebo vyloučeno.

V. Infomace o finanční situaci ČMSS

ÚDAJE O FINANČNÍ SITUACI BANKY (Příloha č.24 k vyhlášce č.123/2007 Sb.)

5.a) Rozvaha banky

| | | k 30.6.2008 | k 31.3.2008 | 31.12.2007 | 30.9.2007 |
|--|-----------|------------------------|------------------------|--------------------|--------------------|
| Aktiva celkem v tis. Kč | 1 | 150 555 304 | 151 299 652 | 146 616 415 | 140 901 789 |
| Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám | 2 | 2 835 399 | 1 334 554 | 1 532 123 | 1 085 176 |
| Pokladní hotovost | 3 | 296 | 316 | 313 | 137 |
| Pohledávky vůči centrálním bankám | 4 | 2 835 103 | 1 334 411 | 1 531 810 | 1 085 039 |
| Finanční aktiva k obchodování | 5 | 0 | | 0 | 0 |
| Deriváty k obchodování s kladnou reálnou hodnotou | 6 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Kapitálové nástroje k obchodování | 7 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Dluhové cenné papíry k obchodování | 8 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pohledávky k obchodování | 9 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pohledávky k obchodování vůči úvěrovým institucím | 10 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pohledávky k obchodování vůči j. osobám než úvěr. institucím | 11 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ostatní pohledávky k obchod. sektorově nečleněné | 12 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Finanční aktiva v reálné hodnotě vykáz. do zisku nebo ztráty | 13 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Kapitálové nástroje v reálné hodnotě vykázané do Z/Z | 14 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Dluhové cenné papíry v reálné hodnotě vykázané do Z/Z | 15 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pohledávky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty | 16 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pohledávky v reálné hodnotě vykázané do Z/Z vůči úvěr. inst. | 17 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pohledávky v RH vykázané do Z/Z vůči j.osobám než úvěr.inst. | 18 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ostatní pohledávky v RH vykázané do Z/Z sektorově nečleněné | 19 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Realizovatelná finanční aktiva | 20 | 28 474 896 | 28 476 088 | 28 452 429 | 28 149 805 |
| Kapitálové nástroje realizovatelné | 21 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Dluhové cenné papíry realizovatelné | 22 | 28 474 896 | 28 476 088 | 28 452 429 | 28 149 805 |
| Pohledávky realizovatelné | 23 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pohledávky realizovatelné vůči úvěrovým institucím | 24 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pohledávky realizovatelné vůči j.osobám než úvěr.institucím | 25 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ostatní pohledávky realizovatelné sektorově nečleněné | 26 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Úvěry a jiné pohledávky | 27 | 101 045 845 | 98 384 649 | 87 133 968 | 79 875 262 |
| Dluhové cenné papíry neobchodovatelné | 28 | 0 | 0 | 0 | 1 007 678 |
| Pohledávky | 29 | 101 045 845 | 98 384 649 | 87 133 968 | 78 867 584 |
| Pohledávky vůči úvěrovým institucím | 30 | 11 403 958 | 14 672 922 | 7 591 998 | 5 105 676 |
| Pohledávky vůči osobám jiným než úvěrovým institucím | 31 | 89 606 604 | 83 674 791 | 79 502 306 | 73 720 069 |
| Ostatní pohledávky sektorově nečleněné | 32 | 35 283 | 36 935 | 39 664 | 41 839 |
| Finanční investice držené do splatnosti | 33 | 16 952 062 | 16 803 248 | 28 072 324 | 30 238 353 |
| Dluhové cenné papíry držené do splatnosti | 34 | 16 952 062 | 16 803 248 | 28 072 324 | 30 238 353 |
| Pohledávky držené do splatnosti | 35 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pohledávky držené do splatnosti vůči úvěrovým institucím | 36 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pohledávky držené do splatnosti vůči j.osobám než úvěr.inst. | 37 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ostatní pohledávky držené do splatnosti sektorově nečleněné | 38 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou | 39 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Zajišť. deriváty s kladnou RH - zajištění reálné hodnoty | 40 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Zajišť. deriváty s kladnou RH - zajištění peněžních toků | 41 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Zajišť.deriváty s kl.RH- zaj.čistých investic do zahr.jedn. | 42 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Zajišť.deriváty s kladnou RH-zajištění úrok.rizika - RH | 43 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Zajišť.deriváty s kladnou RH- zajištění úrok.rizika-pen.toky | 44 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | |
|--|----|---------|-----------|---------|---------|
| Kladné změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů | 45 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Hmotný majetek | 46 | 816 848 | 822 886 | 834 519 | 846 873 |
| Pozemky, budovy a zařízení | 47 | 816 848 | 822 886 | 834 519 | 846 873 |
| Investice do nemovitostí | 48 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Nehmotný majetek | 49 | 90 773 | 94 770 | 126 887 | 107 938 |
| Goodwill | 50 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ostatní nehmotný majetek | 51 | 90 773 | 94 770 | 126 887 | 107 938 |
| Účasti v přidružených a ovládaných osobách a ve spol.podn. | 52 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Daňové pohledávky | 53 | 272 257 | 253 795 | 278 411 | 297 540 |
| Pohledávky ze splatné daně | 54 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pohledávky z odložené daně | 55 | 272 257 | 253 795 | 278 411 | 297 540 |
| Ostatní aktiva | 56 | 67 225 | 5 129 491 | 185 755 | 300 842 |
| Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji | 57 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | k 30.6.2008 | k 31.3.2008 | k 31.12.2007 | k 30.9.2007 |
|--|----------|------------------------|------------------------|--------------------|--------------------|
| Závazky a vlastní kapitál celkem v tis. Kč | 1 | 150 555 304 | 151 299 652 | 146 616 415 | 140 901 789 |
| Závazky celkem | 2 | 144 404 503 | 145 127 313 | 140 968 691 | 135 339 148 |
| Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky vůči centr.bankám | 3 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Finanční závazky k obchodování | 4 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Deriváty k obchodování se zápornou reálnou hodnotou | 5 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Závazky z krátkých prodejů | 6 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky k obchodování | 7 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Vklady, úvěry a ostatní fin.závazky k obch. vůči úvěr.inst. | 8 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Vklady, úvěry a ost.fin.závaz.k obch.vůči j.os.než úvěr.inst | 9 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ostatní finanční závazky k obchodování sektorově nečleněné | 10 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Emitované dluhové CP určené k odkupu v krátkém období | 11 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku/ztráty | 12 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Vklady,úvěry a ostatní finanční závazky v RH vykázané do Z/Z | 13 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Vklady,úvěry a ost.fin.závaz.v RH vyk.do Z/Z vůči úvěr.inst. | 14 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Vklady a ost.fin.záv.v RH vyk.do Z/Z vůči j.os.než úvěr.inst | 15 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ostatní fin.závazky v RH hodnotě vykáz.do Z/Z sektor.nečlen. | 16 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Emitované dluhové CP v RH vykázané do zisku nebo ztráty | 17 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Podřízené závazky v RH vykázané do zisku nebo ztráty | 18 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Finanční závazky v naběhlé hodnotě | 19 | 142 437 834 | 137 873 402 | 139 315 249 | 133 383 399 |
| Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě | 20 | 141 480 765 | 136 913 032 | 138 358 716 | 132 424 980 |
| Vklady a ost.fin.závazky v naběhlé hodnotě vůči úvěr.inst. | 21 | 905 807 | 0 | 0 | 0 |
| Vklady a ost.fin.záv.v naběhlé hodn.vůči j.os.než úvěr.inst. | 22 | 140 396 666 | 136 709 179 | 138 048 035 | 132 256 086 |
| Ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě sektor.nečleněné | 23 | 178 292 | 203 853 | 310 681 | 168 894 |
| Emitované dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě | 24 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Podřízené závazky v naběhlé hodnotě | 25 | 957 069 | 960 370 | 956 533 | 958 419 |
| Finanční závazky spojené s převáděnými aktivy | 26 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou | 27 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Zajišť. deriváty se zápornou RH - zajištění reálné hodnoty | 28 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Zajišť. deriváty se zápornou RH - zajištění peněžních toků | 29 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Zajišť.deriváty s záp.RH- zaj.čistých investic do zahr.jedn. | 30 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Zajišť.deriváty se zápornou RH-zajištění úrok.rizika - RH | 31 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Zajišť.deriváty s záp.RH-zajištění úrok.rizika-peněžní toky | 32 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Záporné změny reál. hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů | 33 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Rezervy | 34 | 1 137 344 | 1 146 210 | 1 181 285 | 1 129 762 |
| Rezervy na restrukturalizace | 35 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Rezervy na daně a soudní spory | 36 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Rezervy na důchody a podobné závazky | 37 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Rezervy na podrozvahové položky | 38 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | |
|--|----|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Rezervy na nevýhodné smlouvy | 39 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ostatní rezervy | 40 | 1 137 344 | 1 146 210 | 1 181 285 | 1 129 762 |
| Daňové závazky | 41 | 84 625 | 118 269 | 80 229 | 107 208 |
| Závazky ze splatné daně | 42 | 84 625 | 118 269 | 80 229 | 107 208 |
| Závazky z odložené daně | 43 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ostatní závazky | 44 | 744 699 | 5 989 432 | 391 928 | 718 779 |
| Základní kapitál družstev splatný na požádání | 45 | XX | XX | XX | XX |
| Závazky spojené s vyřazovanými skupinami určenými k prodeji | 46 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Vlastní kapitál celkem | 47 | 6 150 801 | 6 172 340 | 5 647 724 | 5 562 641 |
| Základní kapitál | 48 | 1 500 000 | 1 500 000 | 1 500 000 | 1 500 000 |
| Splacený základní kapitál | 49 | 1 500 000 | 1 500 000 | 1 500 000 | 1 500 000 |
| Nesplacený základní kapitál | 50 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Emisní ážio | 51 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Další vlastní kapitál | 52 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Kapitálová složka finančních nástrojů | 53 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ostatní kapitálové nástroje | 54 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Fondy z přecenění a ostatní oceňovací rozdíly | 55 | -356 359 | -263 588 | -326 959 | -252 833 |
| Oceňovací rozdíly z hmotného majetku | 56 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Oceňovací rozdíly z nehmotného majetku | 57 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Zajištění čistých investic do zahraničních jednotek | 58 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Zajištění peněžních toků | 59 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Oceňovací rozdíly z realizovatelných finančních aktiv | 60 | -356 359 | -263 588 | -326 959 | -252 833 |
| Oceň.rozdíly z neoběž.aktiv a ukončov.čin.určených k prodeji | 61 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ostatní oceňovací rozdíly | 62 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Rezervní fondy | 63 | 1 230 547 | 1 221 560 | 1 223 456 | 1 225 981 |
| Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období | 64 | 2 856 842 | 3 251 227 | 2 030 866 | 2 030 866 |
| Vlastní akcie | 65 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Zisk (ztráta) za běžné účetní období | 66 | 919 771 | 463 140 | 1 220 361 | 1 058 627 |

5.b) Výkaz zisku a ztráty v tis. Kč

| | | k 30.6.2008 | k 31.3.2008 | k 31.12.2007 | k 30.9.2007 |
|---|----|----------------|----------------|-----------------|----------------|
| Zisk z finanční a provozní činnosti | 1 | 1 636 288 | 804 747 | 2 645 910 | 1 955 886 |
| Úrokové výnosy | 2 | 3 132 345 | 1 539 790 | 5 663 963 | 4 192 836 |
| Úroky z pohledávek vůči centrálním bankám | 3 | 22 178 | 8 507 | 31 340 | 19 084 |
| Úroky z finančních aktiv k obchodování | 4 | | | | |
| Úroky z finančních aktiv v reálné hodnotě vykázaných do Z/Z | 5 | | | | |
| Úroky z realizovatelných finančních aktiv | 6 | 484 473 | 242 121 | 860 169 | 633 164 |
| Úroky z úvěrů a jiných pohledávek | 7 | 2 040 847 | 993 794 | 3 479 490 | 2 541 995 |
| Úroky z finančních investic držných do splatnosti | 8 | 353 420 | 204 607 | 1 144 599 | 896 503 |
| Zisk ze zajišťovacích úrokových derivátů | 9 | | | | |
| Úroky z ostatních aktiv | 10 | 231 426 | 90 761 | 148 366 | 102 090 |
| Úrokové náklady | 11 | -1 770 903 | -898 405 | -3 476 957 | -2 644 513 |
| Úroky na vklady, úvěry a ost.fin.závazky vůči centr.bankám | 12 | | | | |
| Úroky na finanční závazky k obchodování | 13 | | | | |
| Úroky na finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do Z/Z | 14 | | | | |
| Úroky na finanční závazky v naběhlé hodnotě | 15 | -1 770 903 | -898 405 | -3 476 957 | -2 644 513 |
| Ztráta ze zajišťovacích úrokových derivátů | 16 | | | | |
| Úroky na ostatní závazky | 17 | | | | |
| Náklady na základní kapitál splatný na požádání | 18 | | | | |
| Výnosy z dividend | 19 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Výnosy z dividend z finančních aktiv k obchodování | 20 | | | | |
| Výnosy z dividend z finan.aktiv v RH vykázaných do Z/Z | 21 | | | | |
| Výnosy z dividend z realizovatelných finančních aktiv | 22 | | | | |

| | | | | | |
|---|----|-----------|----------|------------|-----------|
| Výnosy z dividend od přidružených a ovládaných osob | 23 | | | | |
| Výnosy z poplatků a provizí | 24 | 1 020 839 | 518 578 | 2 012 625 | 1 349 717 |
| Poplatky a provize z operací s finančními nástroji pro zákazníky | 25 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Poplatky a provize z obstarání emisí | 26 | | | | |
| Poplatky a provize z obstarání finančních nástrojů | 27 | | | | |
| Poplatky a provize za poradenskou činnost | 28 | | | | |
| Poplatky a provize z clearingů a vypořádání | 29 | | | | |
| Poplatky a provize za obhospodařování hodnot | 30 | | | | |
| Poplatky a provize za správu, úschovu a uložení hodnot | 31 | | | | |
| Poplatky a provize z příslibů a záruk | 32 | | | | |
| Poplatky a provize z platebního styku | 33 | 957 233 | 494 621 | 1 821 752 | 1 246 365 |
| Poplatky a provize ze strukturovaného financování | 34 | | | | |
| Poplatky a provize ze sekuritizace | 35 | | | | |
| Poplatky a provize z ostatních služeb | 36 | 63 605 | 23 957 | 190 873 | 103 352 |
| Náklady na poplatky a provize | 37 | -736 858 | -358 595 | -1 460 190 | -881 595 |
| Poplatky a provize na operace s finančními nástroji | 38 | -612 | -319 | -1 139 | -851 |
| Poplatky a provize na obhospodařování hodnot | 39 | | | | |
| Poplatky a provize na správu, úschovu a uložení hodnot | 40 | -401 | -182 | -950 | -691 |
| Poplatky a provize na clearing a vypořádání | 41 | -369 | -126 | -1 232 | -789 |
| Poplatky a provize na sekuritizaci | 42 | | | | |
| Poplatky a provize na ostatní služby | 43 | -735 476 | -357 968 | -1 456 870 | -879 264 |
| Realizované Z/Z z finančních aktiv a závazků nevykáz. v RH do Z/Z | 44 | -4 371 | -4 371 | -26 467 | -3 490 |
| Zisk (ztráta) z realizovatelných finančních aktiv | 45 | 0 | 0 | -16 441 | -3 490 |
| Zisk (ztráta) z úvěrů a jiných pohledávek | 46 | | | -7 300 | |
| Zisk (ztráta) z finančních investic držených do splatnosti | 47 | -4 370 | -4 370 | -2 726 | |
| Zisk (ztráta) z finančních závazků v naběhlé hodnotě | 48 | | | | |
| Zisk (ztráta) z ostatních závazků | 49 | | | | |
| Zisk (ztráta) z finančních aktiv a závazků k obchodování | 50 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Zisk (ztráta) z kapitálových nástrojů a akciových derivátů | 51 | | | | |
| Zisk (ztráta) z úrokových nástrojů (včetně úrok. derivátů) | 52 | | | | |
| Zisk (ztráta) z měnových nástrojů (včetně měn. derivátů) | 53 | | | | |
| Zisk (ztráta) z úvěrových nástrojů (včetně úvěr. derivátů) | 54 | | | | |
| Zisk (ztráta) z komodit a komoditních derivátů | 55 | | | | |
| Zisk (ztráta) z ostatních nástrojů včetně hybridních | 56 | | | | |
| Zisk (ztráta) z finančních aktiv a závazků v RH vykázané do Z/Z | 57 | | | | |
| Zisk (ztráta) ze zajišťovacího účetnictví | 58 | | | | |
| Kurzové rozdíly | 59 | -416 | -79 | -565 | -85 |
| Zisk (ztráta) z odúčtování aktiv j. než držených k prodeji | 60 | 37 | 12 | 1 095 | 1 163 |
| Ostatní provozní výnosy | 61 | 25 011 | 22 477 | 12 004 | 7 613 |
| Ostatní provozní náklady | 62 | -29 394 | -14 660 | -79 598 | -65 760 |
| Správní náklady | 63 | -451 108 | -205 453 | -927 370 | -589 304 |
| Náklady na zaměstnance | 64 | -223 953 | -102 217 | -475 302 | -309 247 |
| Mzdy a platy | 65 | -166 585 | -75 731 | -335 378 | -216 859 |
| Sociální a zdravotní pojištění | 66 | -54 507 | -25 185 | -118 736 | -77 927 |
| Penzijní a podobné výdaje | 67 | -1 218 | -598 | -2 196 | -1 617 |
| Náklady na dočasné zaměstnance | 68 | -1 088 | -442 | -1 242 | -797 |
| Odměny - vlastní kapitálové nástroje | 69 | | | | |
| Ostatní náklady na zaměstnance | 70 | -555 | -262 | -17 751 | -12 046 |
| Ostatní správní náklady | 71 | -227 154 | -103 236 | -452 068 | -280 056 |
| Náklady na reklamu | 72 | -84 226 | -25 739 | -165 527 | -104 203 |
| Náklady na poradenství | 73 | 0 | -1 | -2 451 | -295 |
| Náklady na informační technologie | 74 | -22 754 | -11 665 | -53 759 | -35 450 |

| | | | | | |
|--|-----|------------------|----------------|------------------|------------------|
| Náklady na outsourcing | 75 | -20 388 | -13 321 | -35 460 | -25 306 |
| Nájemné | 76 | -4 741 | -2 389 | -9 125 | -5 887 |
| Jiné správní náklady | 77 | -95 045 | -50 121 | -185 746 | -108 915 |
| Odpisy | 78 | -105 361 | -65 492 | -232 966 | -166 881 |
| Odpisy pozemků, budov a zařízení | 79 | -43 745 | -22 298 | -85 615 | -61 593 |
| Odpisy investic do nemovitostí | 80 | | | | |
| Odpisy nehmotného majetku | 81 | -61 616 | -43 194 | -147 352 | -105 287 |
| Tvorba rezerv | 82 | 43 940 | 35 075 | 56 702 | 108 225 |
| Ztráty ze znehodnocení | 83 | -37 131 | -25 211 | -46 347 | -41 786 |
| Ztráty ze znehodnocení finan.aktiv nevykázaných v RH do Z/Z | 84 | -37 131 | -25 211 | -46 347 | -41 786 |
| Ztráty ze znehodnocení finančních aktiv v pořizovací ceně | 85 | | | | |
| Ztráty ze znehodnocení realizovatelných finančních aktiv | 86 | | | | |
| Ztráty ze znehodnocení úvěrů a jiných pohledávek | 87 | -37 131 | -25 211 | -46 347 | -41 786 |
| Ztráty ze znehodnocení finan.investic držených do splatnosti | 88 | | | | |
| Ztráty ze znehodnocení nefinančních aktiv | 89 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ztráty ze znehodnocení pozemků, budov a zařízení | 90 | | | | |
| Ztráty ze znehodnocení z investic do nemovitostí | 91 | | | | |
| Ztráty ze znehodnocení goodwillu | 92 | | | | |
| Ztráty ze znehodnocení nehmotného majetku | 93 | | | | |
| Ztráty ze znehodnocení účasti v přídr.a ovlád.os.a sp.podn. | 94 | | | | |
| Ztráty ze znehodnocení ostatních nefinančních aktiv | 95 | | | | |
| Negativní goodwill bezprostředně zahrnutý do výkazu Z/Z | 96 | | | | |
| Podíl na Z/Z přídr. a ovládaných osob a společných podniků | 97 | | | | |
| Zisk nebo ztráta z neoběžných aktiv a vyřazovaných skupin | 98 | | | | |
| Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním | 99 | 1 086 630 | 543 665 | 1 495 929 | 1 266 141 |
| Náklady na daň z příjmů | 100 | -166 859 | -80 526 | -275 567 | -207 514 |
| Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění | 101 | 919 771 | 463 140 | 1 220 361 | 1 058 627 |
| Zisk nebo ztráta z ukončované činnosti po zdanění | 102 | | | | |
| Zisk nebo ztráta po zdanění | 103 | 919 771 | 463 140 | 1 220 361 | 1 058 627 |

5.c) Informace o pohledávkách z finančních činností bez selhání a se selháním

| 30.6.2008 | | Hodnota před znehodnocením | Účetní hodnota (netto) | Opravné položky k jednotlivým pohledávkám | Opravné položky k port. pohled. jednotlivě bez znehodnocení | Opravné položky k portfoliu jednotlivě nevýznam. pohledávek | Kumulovaná ztráta z ocenění reálnou hodnotou |
|--|----|----------------------------|------------------------|---|---|---|--|
| v tis. Kč | @ | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Pohledávky z finančních činností celkem | 1 | 101 349 761 | 101 010 562 | 339 199 | 0 | 0 | 0 |
| Pohledávky za úvěrovými institucemi | 2 | 11 403 958 | 11 403 958 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pohledávky za úvěrovými institucemi bez selhání | 3 | 11 403 958 | 11 403 958 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Standardní pohledávky za úvěrovými institucemi | 4 | 11 403 958 | 11 403 958 | | | | |
| Sledované pohledávky za úvěrovými institucemi | 5 | 0 | | | | | |
| Pohledávky za úvěrovými institucemi se selháním | 6 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Nestandardní pohledávky za úvěrovými institucemi | 7 | 0 | | | | | |
| Pochybné pohledávky za úvěrovými institucemi | 8 | 0 | | | | | |
| Ztrátové pohledávky za úvěrovými institucemi | 9 | 0 | | | | | |
| Pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi | 10 | 89 945 804 | 89 606 604 | 339 199 | 0 | 0 | 0 |
| Pohledávky za j. osobami než úvěr.institucemi bez selhání | 11 | 88 801 225 | 88 796 809 | 4 416 | 0 | 0 | 0 |
| Standardní pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi | 12 | 87 479 727 | 87 479 727 | | | | |
| Sledované pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi | 13 | 1 321 498 | 1 317 082 | 4 416 | | | |
| Pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi se selháním | 14 | 1 144 578 | 809 795 | 334 783 | 0 | 0 | 0 |
| Nestandardní pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi | 15 | 564 679 | 527 620 | 37 060 | | | |
| Pochybné pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi | 16 | 136 740 | 106 664 | 30 076 | | | |
| Ztrátové pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi | 17 | 443 159 | 175 512 | 267 648 | | | |
| 31.3.2008 | | Hodnota před znehodnocením | Účetní hodnota (netto) | Opravné položky k jednotlivým pohledávkám | Opravné položky k port. pohled. jednotlivě bez znehodnocení | Opravné položky k portfoliu jednotlivě nevýznam. pohledávek | Kumulovaná ztráta z ocenění reálnou hodnotou |
| v tis. Kč | @ | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Pohledávky z finančních činností celkem | 1 | 98 678 337 | 98 347 714 | 330 623 | 0 | 0 | 0 |
| Pohledávky za úvěrovými institucemi | 2 | 14 672 922 | 14 672 922 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pohledávky za úvěrovými institucemi bez selhání | 3 | 14 672 922 | 14 672 922 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Standardní pohledávky za úvěrovými institucemi | 4 | 14 672 922 | 14 672 922 | | | | |
| Sledované pohledávky za úvěrovými institucemi | 5 | 0 | | | | | |
| Pohledávky za úvěrovými institucemi se selháním | 6 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Nestandardní pohledávky za úvěrovými institucemi | 7 | 0 | | | | | |
| Pochybné pohledávky za úvěrovými institucemi | 8 | 0 | | | | | |

| | | | | | | | |
|--|----|------------|------------|---------|---|---|---|
| Ztrátové pohledávky za úvěrovými institucemi | 9 | 0 | | | | | |
| Pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi | 10 | 84 005 414 | 83 674 791 | 330 623 | 0 | 0 | 0 |
| Pohledávky za j. osobami než úvěr.institucemi bez selhání | 11 | 82 894 793 | 82 890 463 | 4 330 | 0 | 0 | 0 |
| Standardní pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi | 12 | 81 639 053 | 81 639 053 | | | | |
| Sledované pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi | 13 | 1 255 740 | 1 251 410 | 4 330 | | | |
| Pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi se selháním | 14 | 1 110 622 | 784 328 | 326 294 | 0 | 0 | 0 |
| Nestandardní pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi | 15 | 560 139 | 522 331 | 37 809 | | | |
| Pochybné pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi | 16 | 118 401 | 92 160 | 26 241 | | | |
| Ztrátové pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi | 17 | 432 081 | 169 837 | 262 244 | | | |

| 31.12.2007 | | Hodnota před znehodnocením | Účetní hodnota (netto) | Opravné položky k jednotlivým pohledávkám | Opravné položky k port. pohled. jednotlivě bez znehodnocení | Opravné položky k portfoliu jednotlivě nevýznam. pohledávek | Kumulovaná ztráta z ocenění reálnou hodnotou |
|--|----|----------------------------|------------------------|---|---|---|--|
| v tis. Kč | @ | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Pohledávky z finančních činností celkem | 1 | 87 399 855 | 87 094 305 | 305 550 | 0 | 0 | 0 |
| Pohledávky za úvěrovými institucemi | 2 | 7 591 998 | 7 591 998 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pohledávky za úvěrovými institucemi bez selhání | 3 | 7 591 998 | 7 591 998 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Standardní pohledávky za úvěrovými institucemi | 4 | 7 591 998 | 7 591 998 | | | | |
| Sledované pohledávky za úvěrovými institucemi | 5 | 0 | | | | | |
| Pohledávky za úvěrovými institucemi se selháním | 6 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Nestandardní pohledávky za úvěrovými institucemi | 7 | 0 | | | | | |
| Pochybné pohledávky za úvěrovými institucemi | 8 | 0 | | | | | |
| Ztrátové pohledávky za úvěrovými institucemi | 9 | 0 | | | | | |
| Pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi | 10 | 79 807 856 | 79 502 306 | 305 550 | 0 | 0 | 0 |
| Pohledávky za j. osobami než úvěr.institucemi bez selhání | 11 | 78 779 341 | 78 775 435 | 3 906 | 0 | 0 | 0 |
| Standardní pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi | 12 | 77 692 365 | 77 692 365 | | | | |
| Sledované pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi | 13 | 1 086 976 | 1 083 070 | 3 906 | | | |
| Pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi se selháním | 14 | 1 028 516 | 726 872 | 301 644 | 0 | 0 | 0 |
| Nestandardní pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi | 15 | 508 404 | 473 652 | 34 753 | | | |
| Pochybné pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi | 16 | 119 999 | 95 901 | 24 099 | | | |
| Ztrátové pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi | 17 | 400 112 | 157 319 | 242 792 | | | |

| 30.9.2007 | | Hodnota před znehodnocením | Účetní hodnota (netto) | Opravné položky k jednotlivým pohledávkám | Opravné položky k port. pohled. jednotlivě bez znehodnocení | Opravné položky k portfoliu jednotlivě nevýznam. pohledávek | Kumulovaná ztráta z ocenění reálnou hodnotou |
|--|----|----------------------------|------------------------|---|---|---|--|
| v tis. Kč | @ | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Pohledávky z finančních činností celkem | 1 | 79 128 897 | 78 825 745 | 303 152 | 0 | 0 | 0 |
| Pohledávky za úvěrovými institucemi | 2 | 5 105 676 | 5 105 676 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pohledávky za úvěrovými institucemi bez selhání | 3 | 5 105 676 | 5 105 676 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Standardní pohledávky za úvěrovými institucemi | 4 | 5 105 676 | 5 105 676 | | | | |
| Sledované pohledávky za úvěrovými institucemi | 5 | 0 | | | | | |
| Pohledávky za úvěrovými institucemi se selháním | 6 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Nestandardní pohledávky za úvěrovými institucemi | 7 | 0 | | | | | |
| Pochybné pohledávky za úvěrovými institucemi | 8 | 0 | | | | | |
| Ztrátové pohledávky za úvěrovými institucemi | 9 | 0 | | | | | |
| Pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi | 10 | 74 023 221 | 73 720 069 | 303 152 | 0 | 0 | 0 |
| Pohledávky za j. osobami než úvěr.institucemi bez selhání | 11 | 72 980 835 | 72 976 841 | 3 994 | 0 | 0 | 0 |
| Standardní pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi | 12 | 71 869 711 | 71 869 711 | | | | |
| Sledované pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi | 13 | 1 111 125 | 1 107 131 | 3 994 | | | |
| Pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi se selháním | 14 | 1 042 386 | 743 227 | 299 158 | 0 | 0 | 0 |
| Nestandardní pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi | 15 | 542 120 | 500 438 | 41 681 | | | |
| Pochybné pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi | 16 | 123 669 | 98 863 | 24 806 | | | |
| Ztrátové pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi | 17 | 376 597 | 143 926 | 232 671 | | | |

5.d) Informace o pohledávkách bez znehodnocení a se znehodnocením

| 30.6.2008 | Hodnota před znehodnocením | | Opravné položky | Kumulovaná ztráta z ocenění reálnou hodnotou | Účetní hodnota (netto) | |
|-----------------------------|--|---------------------------------------|-----------------|--|--|---------------------------------------|
| | Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou | Pohledávky oceňované reálnou hodnotou | | | Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou | Pohledávky oceňované reálnou hodnotou |
| Pohledávky bez znehodnocení | 100 367 162 | 0 | XX | XX | 100 367 162 | 0 |
| Pohledávky se znehodnocením | 1 020 567 | 0 | 341 884 | 0 | 678 683 | 0 |

| 31.3.2008 | Hodnota před znehodnocením | | Opravné položky | Kumulovaná ztráta z ocenění reálnou hodnotou | Účetní hodnota (netto) | |
|-----------------------------|--|---------------------------------------|-----------------|--|--|---------------------------------------|
| | Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou | Pohledávky oceňované reálnou hodnotou | | | Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou | Pohledávky oceňované reálnou hodnotou |
| Pohledávky bez znehodnocení | 97 723 177 | 0 | XX | XX | 97 723 177 | 0 |
| Pohledávky se znehodnocením | 994 760 | 0 | 333 288 | 0 | 661 472 | 0 |

| 31.12.2007 | Hodnota před znehodnocením | | Opravné položky | Kumulovaná ztráta z ocenění reálnou hodnotou | Účetní hodnota (netto) | |
|-----------------------------|--|---------------------------------------|-----------------|--|--|---------------------------------------|
| | Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou | Pohledávky oceňované reálnou hodnotou | | | Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou | Pohledávky oceňované reálnou hodnotou |
| Pohledávky bez znehodnocení | 86 556 010 | 0 | XX | XX | 86 556 010 | 0 |
| Pohledávky se znehodnocením | 886 174 | 0 | 308 215 | 0 | 577 959 | 0 |

| 30.9.2007 | Hodnota před znehodnocením | | Opravné položky | Kumulovaná ztráta z ocenění reálnou hodnotou | Účetní hodnota (netto) | |
|-----------------------------|--|---------------------------------------|--|--|--|---------------------------------------|
| | Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou | Pohledávky oceňované reálnou hodnotou | Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou | Pohledávky oceňované reálnou hodnotou | Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou | Pohledávky oceňované reálnou hodnotou |
| Pohledávky bez znehodnocení | 78 331 066 | 0 | XX | XX | 78 331 066 | 0 |
| Pohledávky se znehodnocením | 842 226 | 0 | 305 709 | 0 | 536 518 | 0 |

5.e) Informace o restrukturalizovaných pohledávkách

| Restrukturalizované pohledávky (v tis. Kč) | k 30.6.2008 | k 31.3.2008 | k 31.12.2007 | k 30.9.2007 |
|--|----------------|---------------|----------------|----------------|
| Restrukturalizované pohledávky za účetní období v hodnotě před znehodnocením | 168 264 | 90 998 | 276 811 | 206 538 |
| Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou | 168 264 | 90 998 | 276 811 | 206 538 |
| Pohledávky oceňované reálnou hodnotou | 0 | 0 | 0 | 0 |

5.g) Poměrové ukazatele

| | | k 30.6.2008 | k 31.3.2008 | k 31.12.2007 | k 30.9.2007 |
|--|--------|-------------|-------------|--------------|-------------|
| Kapitálová přiměřenost | % | 13,32 | 13,33 | 12,36 | 12,91 |
| Rentabilita průměrných aktiv (ROAA) | % | 1,23 | 1,24 | 0,87 | 1,01 |
| Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE) | % | 35,33 | 36,88 | 27,05 | 31,47 |
| Aktiva na jednoho zaměstnance | tis.Kč | 238 976,67 | 239 777,58 | 228 730,76 | 225 082,73 |
| Správní náklady na jednoho zaměstnance | tis.Kč | 1 432,09 | 1 302,40 | 1 446,76 | 1 255,17 |
| Zisk po zdanění na jednoho zaměstnance | tis.Kč | 2 919,91 | 2 935,91 | 1 903,84 | 2 254,80 |

1. Údaje o kapitálu banky

(Příloha č.27 k vyhlášce č.123/2007 Sb.)

1.a) Údaje o kapitálu banky - souhrnná informace

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.

1.b) až f) Údaje o kapitálu na individuálním základě

| v tis. Kč | k 30.6.2008 | k 31.3.2008 | k 31.12.2007 | k 30.9.2007 |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|
| Kapitál | 5 501 364 | 5 538 269 | 4 708 211 | 4 753 665 |
| Původní kapitál (Tier 1) | 5 454 143 | 5 450 145 | 4 592 053 | 4 611 002 |
| Splicený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku | 1 500 000 | 1 500 000 | 1 500 000 | 1 500 000 |
| Vlastní akcie | | | | |
| Emisní ážio | | | | |
| Rezervní fondy a nerozdělený zisk | 4 044 916 | 4 044 915 | 3 218 940 | 3 218 940 |
| Povinné rezervní fondy | 300 000 | 300 000 | 300 000 | 300 000 |
| Ostatní fondy z rozdělení zisku | 888 074 | 888 074 | 888 074 | 888 074 |
| Nerozdělený zisk z předchozích období | 2 856 842 | 2 030 866 | 2 030 866 | 2 030 866 |
| Zisk za účetní období po zdanění | | 825 975 | | |
| Neuhrazená ztráta z předchozích období | | | | |
| Výsledné kurzové rozdíly z konsolidace | | | | |
| Zisk za běžné účetní období | | | | |
| Ztráta za běžné účetní období | | | | |
| Čistý zisk z kapitalizace budouc. příjmů ze sekuritizace | | | | |
| Zisk/ztráta z ocenění závazků v RH z titulu úvěr. rizika | | | | |
| Další odčitatelné položky z původního kapitálu | -90 773 | -94 770 | -126 887 | -107 938 |
| Goodwill | | | | |
| Nehmotný majetek jiný než goodwill | -90 773 | -94 770 | -126 887 | -107 938 |
| Negat. oceň. rozdíl ze změn RH realiz. kapitál. nástrojů | | | | |
| Účastnické CP vydané osobou s kvalifikov. účastí v bance | | | | |
| Dodatkový kapitál (Tier 2) | 950 000 | 950 000 | 950 000 | 950 000 |
| Odčitatelné položky od původ. a dodat.kapitálu (Tier1+Tier2) | -902 779 | -861 876 | -833 842 | -807 337 |
| Nedostatek v krytí očekávaných úvěrových ztrát u IRB | -902 779 | -861 876 | -833 842 | -807 337 |
| Kapitál na krytí tržního rizika (Tier 3) | 0 | 0 | 0 | 0 |

2. Údaje o kapitálových požadavcích (Příloha č.27 k vyhlášce č.123/2007 Sb.)

2.a) Údaje o kapitálových požadavcích - souhrnná informace

ČMSS při posuzování dostatečnosti vnitřně stanoveného kapitálu vychází z přístupů používaných při kalkulaci povinných kapitálových požadavků v rámci Pilíře 1 a dále zohledňuje různé aspekty a další významná rizika, která nejsou v pilíři 1 dostatečně pokryta. Všechna významná rizika jsou řízena také s pomocí pravidelného stresového testování pro případ jejich náhlého negativního vývoje. Ostatní rizika v rámci systému vnitřně stanoveného kapitálu jsou pokryta kvalitativními opatřeními v oblasti řízení rizik, organizace procesů a kontrolních mechanismů.

2.b) Údaje o kapitálových požadavcích - výše kapitálových požadavků

| v tis. Kč | k 30.6.2008 | k 31.3.2008 | k 31.12.2007 | k 30.9.2007 |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|
| Kapitálové požadavky celkem | 3 303 949 | 3 324 868 | 3 047 544 | 2 946 392 |
| Kap. pož. k úvěrovému riziku celkem | 2 954 768 | 3 004 496 | 2 727 172 | 2 625 568 |
| Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB celkem | 2 954 768 | 3 004 496 | 2 727 172 | 2 625 568 |
| Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB k vybr. expozicím celkem | 2 881 255 | 2 927 890 | 2 642 405 | 2 533 237 |
| Kap. pož. při IRB k expoz. vůči centr. vládám a bankám | 0 | 0 | 29 039 | 28 602 |
| Kap. pož. při IRB k expoz. vůči institucím | 710 469 | 821 743 | 610 034 | 526 963 |
| Kap. pož. při IRB k podnikovým expoz. | 38 374 | 28 297 | 27 313 | 27 356 |
| Kap. pož. při IRB k retailovým expoz. | 2 132 412 | 2 077 850 | 1 976 019 | 1 950 317 |
| Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB k ostatním expozicím | 73 513 | 76 606 | 84 767 | 92 330 |
| Kap. pož. k pozičnímu, měnovému a komoditnímu riziku celkem | 0 | 0 | 0 | 453 |
| Kap. pož. k trž. riziku při stand. přístupu (STA) celkem | 0 | 0 | 0 | 453 |
| Kap. pož. při STA k měnovému riziku | 0 | 0 | 0 | 453 |
| Kap. pož. k operačnímu riziku celkem | 349 181 | 320 372 | 320 372 | 320 372 |
| Kap. pož. k oper. riziku při TSA | 349 181 | 320 372 | 320 372 | 320 372 |

V Praze dne 30. července 2008

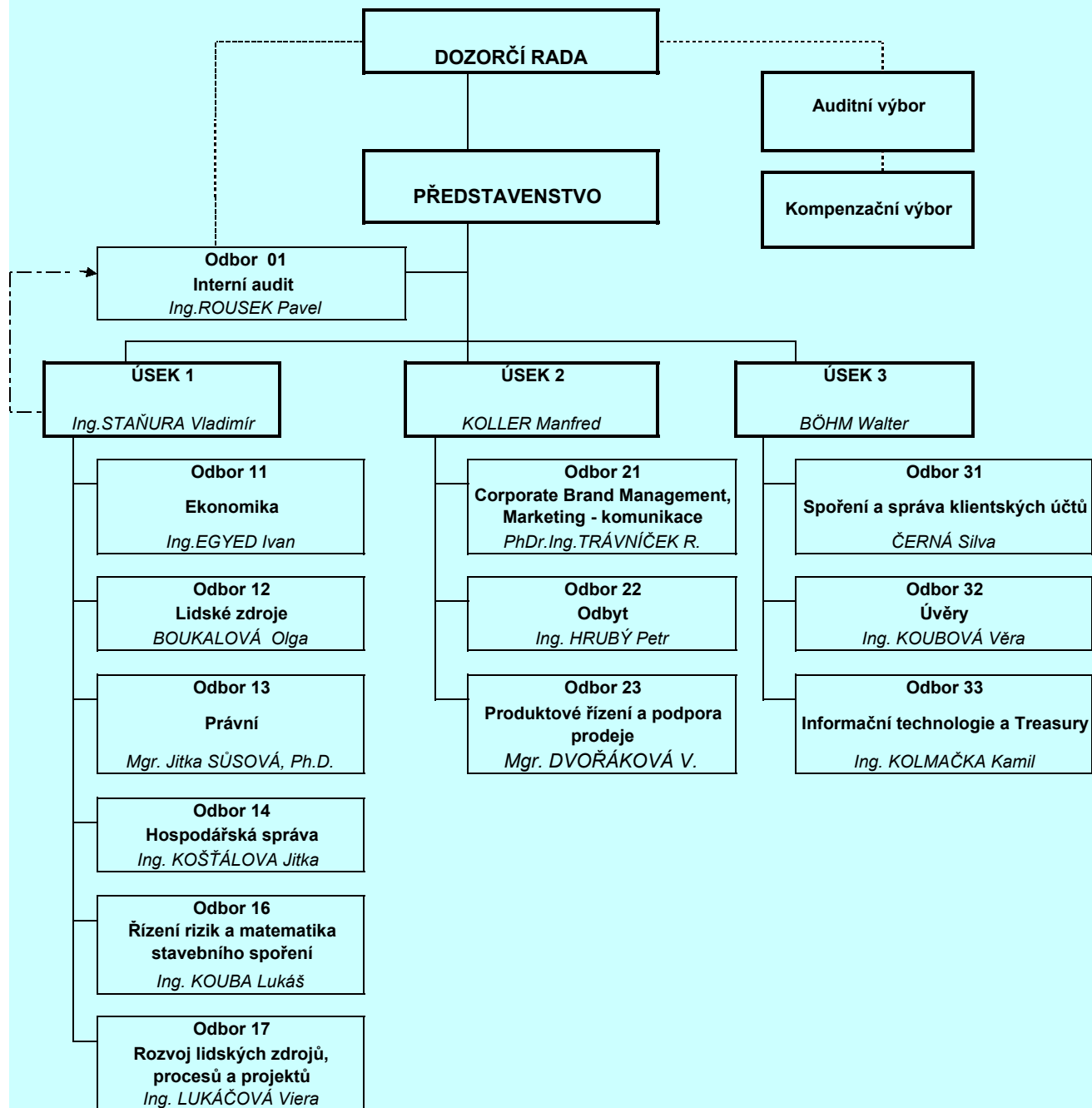


Ing. Vladimír Staňura
předseda představenstva



Walter Böhm
místopředseda představenstva

Příloha č. 1 ČESKOMORAVSKÁ STAVEBNÍ SPORITELNA, a.s.- Organizační schéma



Počet organizačních jednotek k 30.6.2008 činil 13 a evidenční počet zaměstnanců k 30.6.2008 (přepočtený na úvazky) činil 624,5.

Československá obchodní banka, a. s.

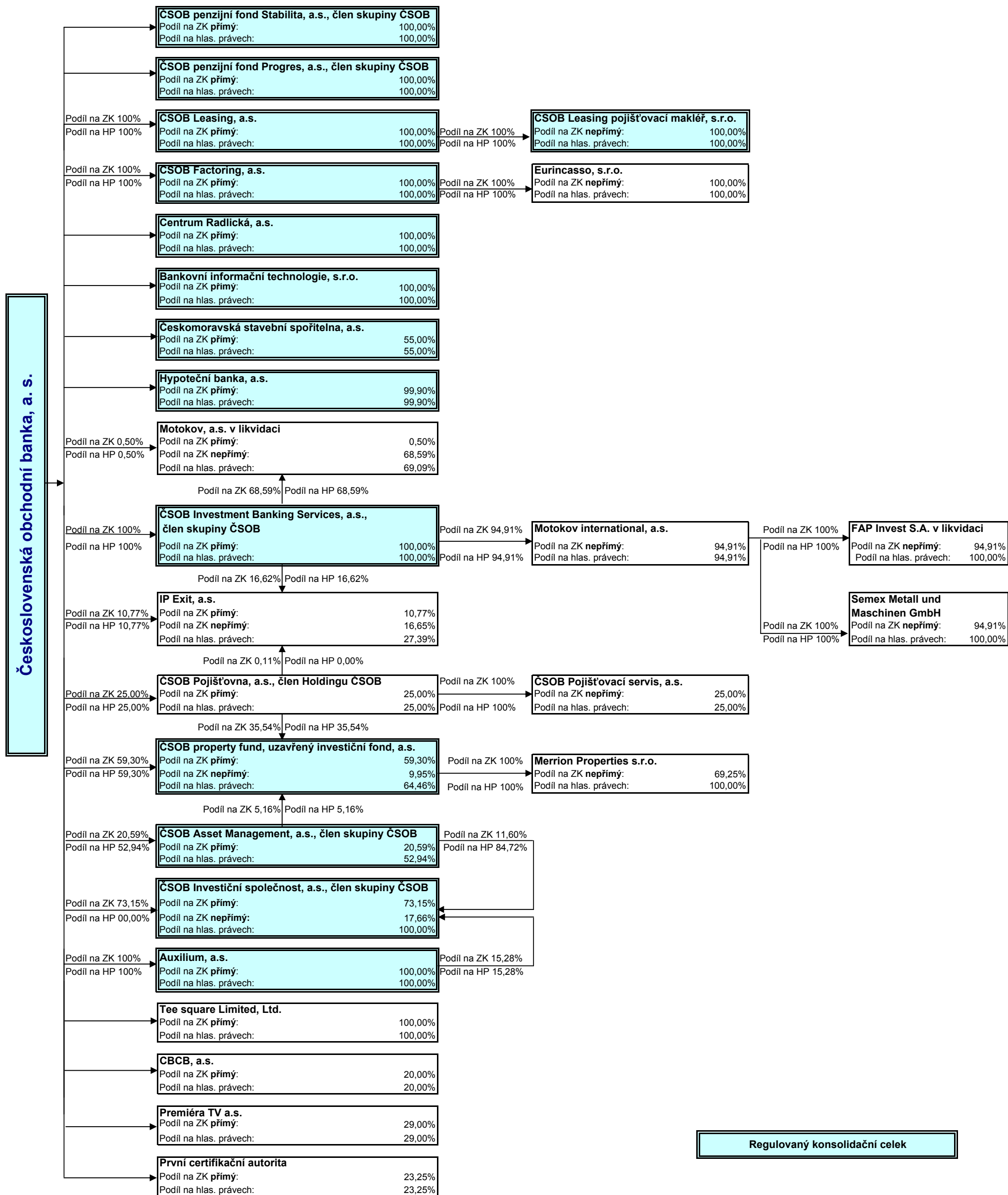
ÍČ: 00001350

INFORMACE O OSOBÁCH, KTERÉ JSOU VE VZTAHU K ČSOB OVLÁDANÝMI OSOBAMI, POPŘ. V NICHŽ JE ČSOB VĚTŠINOVÝM SPOLEČNÍKEM K 30.6.2008

Příloha č. 2

(Informace o vztazích s ČSOB)

| ÍČ | Obchodní jméno právnické osoby | Právní forma | Sídlo právnické osoby | Přímý nebo nepřímý podíl | Přímý nebo nepřímý podíl | Jiný způsob ovládnutí | Datum změny | Změnav průběhu II. čtvrtletí 2008 | Základní kapitál (vklad) | Přímý podíl | Nepřímý podíl | Přímý nebo nepřímý podíl | Přímý nebo nepřímý podíl | Nepřímá účast přes koho | Počet držených akcií | Nominální hodnota držených akcií nebo podílu | Pořizovací hodnota přímo držených akcií nebo obchodního podílu |
|---------------------------|---|-----------------------|--|-----------------------------|--------------------------|-----------------------|-------------|--|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--|----------------------|--|--|
| | | | | kapitálu celkem před změnou | kapitálu celkem po změně | | | | kapitálu celkem po změně | kapitálu celkem po změně | kapitálu celkem po změně | tis. Kč | % | | | | |
| (název podle výpisu z OR) | | | (název podle výpisu z OR) | % | % | ANO/NE | | | tis. Kč | % | % | % | % | | | | |
| 25636855 | Auxilium, a.s. | akciová spol. | Praha 5, Radlická 333/150 | 100,00 | 100,00 | NE | - | - | 1 000 000 | 100,00 | 0,00 | 100,00 | 100,00 | | 64 | 1 000 000 | 5 375 045 |
| 63987686 | Bankovní informační technologie, s.r.o. | spol. s ruč. omezeným | Praha 5, Radlická 333/150 | 100,00 | 100,00 | NE | - | - | 20 000 | 100,00 | 0,00 | 100,00 | 100,00 | | x | 20 000 | 30 000 |
| 26760401 | Centrum Radlická a.s. | akciová spol. | Praha 5, Radlická 333/150 | 100,00 | 100,00 | NE | - | - | 500 000 | 100,00 | 0,00 | 100,00 | 100,00 | | 70 | 500 000 | 968 518 |
| 49241397 | Českomoravská stavební spořitelna, a.s. | akciová spol. | Praha 10, Vinohradská 3218/169 | 55,00 | 55,00 | NE | - | - | 1 500 000 | 55,00 | 0,00 | 55,00 | 55,00 | | 11 | 825 000 | 1 540 000 |
| 63999463 | ČSOB Asset Management, a.s., člen skupiny ČSOB | akciová spol. | Praha 5, Radlická 333/150 | 20,59 | 52,94 | NE | - | - | 34 000 | 20,59 | 0,00 | 20,59 | 52,94 | | 7 | 7 000 | 84 750 |
| 45794278 | ČSOB Factoring, a.s. | akciová spol. | Praha 10, Benešovská 2538/40 | 100,00 | 100,00 | NE | - | - | 70 800 | 100,00 | 0,00 | 100,00 | 100,00 | | 110 | 70 800 | 1 175 202 |
| 25677888 | ČSOB Investiční společnost, a.s., člen skupiny ČSOB | akciová spol. | Praha 5, Radlická 333/150 | 90,81 | 100,00 | NE | - | - | 216 000 | 73,15 | 17,66 | 90,81 | 100,00 | ČSOB Asset Management, Auxilium | 216 | 158 000 | 343 899 |
| 27081907 | ČSOB Investment Banking Services, a.s., člen skupiny ČSOB | akciová spol. | Praha 5, Radlická 333/150 | 100,00 | 100,00 | NE | - | - | 2 000 000 | 100,00 | 0,00 | 100,00 | 100,00 | | 200 | 2 000 000 | 5 263 113 |
| 27151221 | ČSOB Leasing pojišťovací makléř, s.r.o. | spol. s ruč. omezeným | Praha 4, Na Pankráci 60/310 | 100,00 | 100,00 | NE | - | - | 2 000 | 0,00 | 100,00 | 100,00 | 100,00 | ČSOB Leasing (ČR) | x | 2 000 | - |
| 63989880 | ČSOB Leasing, a.s. (ČR) | akciová spol. | Praha 4, Na Pankráci 310/60 | 100,00 | 100,00 | NE | - | - | 3 000 000 | 100,00 | 0,00 | 100,00 | 100,00 | | 300 | 3 000 000 | 4 700 000 |
| 60917776 | ČSOB Penzijní fond Progres, a.s., člen skupiny ČSOB | akciová spol. | Praha 5, Radlická 333/150 | 100,00 | 100,00 | NE | 13.6.2008 | Navýšení ZK na 320 000 000,- Kč. Akcie ve vlast. ČSOB před změnou: 120 ks. | 320 000 | 100,00 | 0,00 | 100,00 | 100,00 | | 320 | 320 000 | 718 001 |
| 61859265 | ČSOB Penzijní fond Stabilita, a.s., člen skupiny ČSOB | akciová spol. | Praha 5, Radlická 333/150 | 100,00 | 100,00 | NE | 30.5.2008 | Navýšení ZK na 297 167 000,- Kč. Akcie ve vlast. ČSOB před změnou: 971 670 ks. | 297 167 | 100,00 | 0,00 | 100,00 | 100,00 | | 2 971 670 | 297 167 | 1 207 495 |
| 27924068 | ČSOB Property fund, uzavřený investiční fond, a.s., člen skupiny ČSOB | akciová spol. | Praha 5, Radlická 333/151 | 69,25 | 64,46 | NE | - | - | 968 000 | 59,30 | 9,95 | 69,25 | 64,46 | ČSOB Asset Management ČSOB Pojišťovna (viz Příloha č. 4) | 968 | 968 000 | 574 000 |
| 61251950 | Eurincasso, s.r.o. | spol. s ruč. omezeným | Praha 10, Benešovská 2538/40 | 100,00 | 100,00 | NE | - | - | 1 000 | 0,00 | 100,00 | 100,00 | 100,00 | ČSOB Factoring (ČR) | x | 1 000 | - |
| 99999999 | FAP invest S.A. v likvidaci | zahr. práv. osoba | 2 rue de l'Avenir, L-1147 Luxembourg, Lucembursko | 94,91 | 100,00 | NE | - | - | 741 | 0,00 | 94,91 | 94,91 | 100,00 | Motokov International | 1 250 | 703 | - |
| 13584324 | Hypoteční banka a.s. | akciová spol. | Praha 5, Radlická 333/150 | 99,87 | 99,87 | NE | 11.4.2008 | Navýšení ZK na 5 076 328 000,- Kč. Akcie ve vlast. ČSOB před změnou: 6 907 507 ks. | 5 076 328 | 99,90 | 0,00 | 99,90 | 99,90 | | 10 142 801 | 5 071 401 | 13 516 667 |
| 25617184 | Merrion properties s.r.o. | spol. s ruč. omezeným | Praha 5, Radlická 333/150 | 69,25 | 100,00 | NE | 30.4.2008 | Navýšení vkladu na 6 570 000,- Kč. Vklad před změnou: 100 000,- Kč. | 6 570 | 0,00 | 69,25 | 69,25 | 100,00 | ČSOB Property fund | x | 6 570 | - |
| 00000949 | MOTOKOV a.s. v likvidaci | akciová spol. | Praha 8, Thámova 181/20 | 69,09 | 69,09 | NE | - | - | 62 000 | 0,50 | 68,59 | 69,09 | 69,09 | ČSOB IBS | 428 391 | 42 839 | - |
| 00548219 | MOTOKOV International a.s. | akciová spol. | Praha 8, Thámova 181/20 | 94,91 | 94,91 | NE | - | - | 430 000 | 0,00 | 94,91 | 94,91 | 94,91 | ČSOB IBS | 408 097 | 408 097 | - |
| 99999999 | Semex Metall und Maschinen GmbH | zahr. práv. osoba | Dr. Georg Schäfer Strasse 17, 93437 Furth im Wald, SRN | 94,91 | 100,00 | NE | - | - | 69 654 | 0,00 | 94,91 | 94,91 | 100,00 | Motokov International | x | 66 109 | - |
| 99999999 | Tee Square Limited, Ltd. | zahr. práv. osoba | Town, Third Floor, The Geneva Place, P.O.Box 986 | 100,00 | 100,00 | NE | - | - | 6 216 | 100,00 | 0,00 | 100,00 | 100,00 | | 410 104 | 6 216 | 24 319 |



Poznámky:
Procentní podíly v rámečcích u společností jsou přepočteny z pohledu mateřské společnosti ČSOB.
ZK: základní kapitál (vklad)
HP: hlasovací práva

Regulovaný konsolidační celek