

ČESKOMORAVSKÁ STAVEBNÍ SPOŘITELNA, a.s.

Údaje o spořitelně

a výsledcích hospodaření k 30. 6. 2009

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 a vyhláškou č. 282/2008 Sb. ze dne 1. srpna 2008, 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:**
26. 11. 2008 za účelem výmazu a zápisu místopředsedy představenstva

- 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 člen představenstva | 06. 06. 2003 01. 06. 2003 | VŠ, praxe v bankovníctví od roku 1978 |
| Manfred Koller | místopředseda představenstva člen představenstva | 26. 11. 2008 01. 01. 2003 | VŠ, praxe v bankovníctví od roku 1986 |
| Ing. Tomáš Jirgl | člen představenstva | 24. 11. 2008 | VŠ, praxe v bankovníctví od roku 1999 |
| Ing. Věra Koubová | členka představenstva | 24. 11. 2008 | VŠ, praxe v bankovníctví od roku 1995 |
| Dr. Matthias Metz | předseda dozorčí rady člen dozorčí rady | 02. 08. 2006 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 | 01. 10. 2006 | VŠ, praxe v bankovníctví od roku 1979 |
| Mgr. Jan Lamser | místopředseda dozorčí rady člen dozorčí rady | 28. 11. 2006 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 |
| PhDr. Ing. Rostislav Trávníček | ředitel odboru | 01. 08. 1999 | VŠ, praxe v bankovníctví od roku 1992 |
| Mgr. Jitka Sůsová Ph.D. | ředitelka odboru vedoucí samostatného oddělení | 01. 08. 2008 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 |
| Bc. Tomáš Hotový | ředitel odboru | 01. 12. 2008 | VŠ, praxe ve finančnictví od roku 1998 |
| Ing. Petr Hrubý | ředitel odboru | 01. 05. 2006 | VŠ, praxe v bankovníctví od roku 1992 |
| Ing. Pavel Rousek | ředitel odboru vedoucí samostatného oddělení | 01. 08. 2008 01. 01. 1999 | VŠ, praxe v bankovníctví od roku 1993 |
| Olga Boukalová | ředitelka odboru vedoucí samostatného oddělení | 01. 08. 2008 01. 07. 2001 | SŠ, praxe v personalistice od roku 1978 |
| Ing. Viera Lukáčová | ředitelka odboru vedoucí samostatného oddělení | 01. 08. 2008 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, Asociace českých stavebních spořitelen - 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 k 30.6.2009 činí: **9 515 125,40 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 stavebního 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.) | | | | | |
|---|-----------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 30.06.2009 | | | | | |
| 5.a) Rozvaha banky | | 30.06.2009 | 31.03.2009 | 31.12.2008 | 30.9.2008 |
| Aktiva celkem | 1 | 154 371 096 | 158 588 182 | 155 537 030 | 150 584 958 |
| Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám | 2 | 3 536 643 | 1 930 582 | 2 150 477 | 3 687 584 |
| Pokladní hotovost | 3 | 175 | 233 | 3 920 | 205 |
| Pohledávky vůči centrálním bankám | 4 | 3 536 468 | 1 930 349 | 2 146 558 | 3 687 379 |
| Finanční aktiva k obchodování | 5 | 0 | 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 | 18 224 549 | 19 530 911 | 25 158 793 | 24 611 102 |
| Kapitálové nástroje realizovatelné | 21 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Dluhové cenné papíry realizovatelné | 22 | 18 224 549 | 19 530 911 | 25 158 793 | 24 611 102 |
| 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 | 119 725 293 | 119 444 568 | 112 078 570 | 105 603 793 |
| Dluhové cenné papíry neobchodovatelné | 28 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pohledávky | 29 | 119 725 293 | 119 444 568 | 112 078 570 | 105 603 793 |
| Pohledávky vůči úvěrovým institucím | 30 | 10 628 189 | 15 924 157 | 11 585 718 | 10 030 798 |
| Pohledávky vůči osobám jiným než úvěrovým institucím | 31 | 109 058 453 | 103 476 441 | 100 422 801 | 95 538 977 |
| Ostatní pohledávky sektorově nečleněné | 32 | 38 650 | 43 970 | 70 051 | 34 019 |
| Finanční investice držené do splatnosti | 33 | 11 763 685 | 11 655 906 | 14 853 150 | 15 228 808 |
| Dluhové cenné papíry držené do splatnosti | 34 | 11 763 685 | 11 655 906 | 14 853 150 | 15 228 808 |
| 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 | 782 160 | 789 196 | 806 930 | 839 354 |
| Pozemky, budovy a zařízení | 47 | 782 160 | 789 196 | 806 930 | 839 354 |

| | | | | | |
|---|----------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| Investice do nemovitostí | 48 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Nehmotný majetek | 49 | 133 217 | 135 929 | 147 643 | 95 285 |
| Goodwill | 50 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ostatní nehmotný majetek | 51 | 133 217 | 135 929 | 147 643 | 95 285 |
| Účasti v přidružených a ovládaných osobách a ve spol.podn. | 52 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Daňové pohledávky | 53 | 137 276 | 156 922 | 153 317 | 174 245 |
| Pohledávky ze splatné daně | 54 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pohledávky z odložené daně | 55 | 137 276 | 156 922 | 153 317 | 174 245 |
| Ostatní aktiva | 56 | 68 274 | 4 944 167 | 188 149 | 344 785 |
| Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji | 57 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | | 30.06.2009 | 31.03.2009 | 31.12.2008 | 30.9.2008 |
| Závazky a vlastní kapitál celkem | 1 | 154 371 096 | 158 588 182 | 155 537 030 | 150 584 957 |
| Závazky celkem | 2 | 147 048 290 | 150 924 989 | 148 298 485 | 143 619 829 |
| 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 vyká.z.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 | 145 007 582 | 143 742 563 | 146 413 908 | 141 493 740 |
| Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě | 20 | 144 653 278 | 142 782 903 | 145 457 085 | 140 533 088 |
| Vklady a ost.fin.závazky v naběhlé hodnotě vůči úvěr.inst. | 21 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Vklady a ost.fin.záv.v naběhlé hodn.vůči j.os.než úvěr.inst. | 22 | 144 471 303 | 142 580 563 | 145 133 210 | 140 350 527 |
| Ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě sektor.nečleněné | 23 | 181 976 | 202 340 | 323 875 | 182 561 |
| Emitované dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě | 24 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Podřízené závazky v naběhlé hodnotě | 25 | 354 304 | 959 660 | 956 823 | 960 652 |
| 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 | 1 122 082 | 1 174 721 | 1 231 007 | 1 151 115 |
| Rezervy na restrukturalizace | 35 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Rezervy na daně a soudní spory | 36 | 11 586 | 11 586 | 11 586 | 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 | 1 110 496 | 1 163 135 | 1 219 422 | 1 151 115 |
| Daňové závazky | 41 | 38 869 | 94 216 | 67 502 | 96 106 |

| | | | | | |
|--|----|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Závazky ze splatné daně | 42 | 38 869 | 94 216 | 67 502 | 96 106 |
| Závazky z odložené daně | 43 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ostatní závazky | 44 | 879 757 | 5 913 490 | 586 067 | 878 867 |
| 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 | 7 322 806 | 7 663 193 | 7 238 545 | 6 965 128 |
| 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 | 225 315 | 180 330 | 181 039 | 43 062 |
| 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 | 225 315 | 180 330 | 181 039 | 43 062 |
| 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 | 1 733 456 | 1 222 640 | 1 225 374 | 1 228 826 |
| Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období | 64 | 3 012 338 | 4 332 132 | 2 856 842 | 2 856 842 |
| Vlastní akcie | 65 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Zisk (ztráta) za běžné účetní období | 66 | 851 697 | 428 091 | 1 475 290 | 1 336 399 |

| 5.b) Výkaz zisku a ztráty | | 30.06.2009 | 31.03.2009 | 31.12.2008 | 30.9.2008 |
|---|----|------------|------------|------------|------------|
| Zisk z finanční a provozní činnosti | 1 | 1 699 629 | 866 379 | 3 261 130 | 2 492 908 |
| Úrokové výnosy | 2 | 3 332 785 | 1 662 867 | 6 383 764 | 4 735 960 |
| Úroky z pohledávek vůči centrálním bankám | 3 | 17 155 | 7 488 | 53 579 | 36 566 |
| Úroky z finančních aktiv k obchodování | 4 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Úroky z finančních aktiv v reálné hodnotě vykázanych do Z/Z | 5 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Úroky z realizovatelných finančních aktiv | 6 | 365 517 | 200 486 | 936 119 | 720 559 |
| Úroky z úvěrů a jiných pohledávek | 7 | 2 710 913 | 1 323 509 | 4 331 403 | 3 153 808 |
| Úroky z finančních investic držených do splatnosti | 8 | 239 152 | 131 373 | 636 916 | 501 272 |
| Zisk ze zajišťovacích úrokových derivátů | 9 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Úroky z ostatních aktiv | 10 | 47 | 10 | 425 747 | 323 757 |
| Úrokové náklady | 11 | -1 797 727 | -907 094 | -3 439 958 | -2 605 319 |
| Úroky na vklady, úvěry a ost.fin.závazky vůči centr.bankám | 12 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Úroky na finanční závazky k obchodování | 13 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Úroky na finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do Z/Z | 14 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Úroky na finanční závazky v naběhlé hodnotě | 15 | -1 797 727 | -907 094 | -3 439 958 | -2 605 319 |
| Ztráta ze zajišťovacích úrokových derivátů | 16 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Úroky na ostatní závazky | 17 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Náklady na základní kapitál splatný na požádání | 18 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Výnosy z dividend | 19 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Výnosy z dividend z finančních aktiv k obchodování | 20 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Výnosy z dividend z finan.aktiv v RH vykázanych do Z/Z | 21 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Výnosy z dividend z realizovatelných finančních aktiv | 22 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Výnosy z dividend od přidružených a ovládaných osob | 23 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Výnosy z poplatků a provizí | 24 | 852 774 | 458 682 | 2 132 688 | 1 502 796 |
| Poplatky a provize z operací s finan.nástroji pro zákazníky | 25 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | |
|--|----|-----------------|-----------------|-------------------|-------------------|
| Poplatky a provize z obstarání emisí | 26 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Poplatky a provize z obstarání finančních nástrojů | 27 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Poplatky a provize za poradenskou činnost | 28 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Poplatky a provize z clearingů a vypořádání | 29 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Poplatky a provize za obhospodařování hodnot | 30 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Poplatky a provize za správu, úschovu a uložení hodnot | 31 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Poplatky a provize z příslibů a záruk | 32 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Poplatky a provize z platebního styku | 33 | 794 833 | 439 262 | 1 944 464 | 1 398 441 |
| Poplatky a provize ze strukturovaného financování | 34 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Poplatky a provize ze sekuritizace | 35 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Poplatky a provize z ostatních služeb | 36 | 57 941 | 19 420 | 188 224 | 104 355 |
| Náklady na poplatky a provize | 37 | -662 220 | -334 850 | -1 781 837 | -1 119 920 |
| Poplatky a provize na operace s finančními nástroji | 38 | -669 | -347 | -1 295 | -933 |
| Poplatky a provize na obhospodařování hodnot | 39 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Poplatky a provize na správu, úschovu a uložení hodnot | 40 | -305 | -192 | -884 | -608 |
| Poplatky a provize na clearing a vypořádání | 41 | -348 | -126 | -872 | -574 |
| Poplatky a provize na sekuritizaci | 42 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Poplatky a provize na ostatní služby | 43 | -660 898 | -334 185 | -1 778 787 | -1 117 804 |
| Realizované Z/Z z finan.aktiv a závazků nevykáz. v RH do Z/Z | 44 | 0 | 0 | -7 809 | -7 809 |
| Zisk (ztráta) z realizovatelných finančních aktiv | 45 | 0 | 0 | -3 439 | -3 439 |
| Zisk (ztráta) z úvěrů a jiných pohledávek | 46 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Zisk (ztráta) z finančních investic držených do splatnosti | 47 | 0 | 0 | -4 370 | -4 370 |
| Zisk (ztráta) z finančních závazků v naběhlé hodnotě | 48 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Zisk (ztráta) z ostatních závazků | 49 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Zisk (ztráta) z finančních aktiv a závazků k obchodování | 50 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Zisk (ztráta) z kapitálových nástrojů a akciových derivátů | 51 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Zisk (ztráta) z úrokových nástrojů (včetně úrok. derivátů) | 52 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Zisk (ztráta) z měnových nástrojů (včetně měn. derivátů) | 53 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Zisk (ztráta) z úvěrových nástrojů (včetně úvěr. derivátů) | 54 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Zisk (ztráta) z komodit a komoditních derivátů | 55 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Zisk (ztráta) z ostatních nástrojů včetně hybridních | 56 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Zisk (ztráta) z finan. aktiv a závazků v RH vykázané do Z/Z | 57 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Zisk (ztráta) ze zajišťovacího účetnictví | 58 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Kurzové rozdíly | 59 | -353 | 21 | -977 | -579 |
| Zisk (ztráta) z odúčtování aktiv j. než držených k prodeji | 60 | 42 | 17 | -428 | -308 |
| Ostatní provozní výnosy | 61 | 6 230 | 2 599 | 37 356 | 32 958 |
| Ostatní provozní náklady | 62 | -31 900 | -15 862 | -61 669 | -44 872 |
| Správní náklady | 63 | -488 560 | -219 787 | -1 048 008 | -669 084 |
| Náklady na zaměstnance | 64 | -234 518 | -104 689 | -532 826 | -336 671 |
| Mzdy a platy | 65 | -175 067 | -77 332 | -399 802 | -251 014 |
| Sociální a zdravotní pojištění | 66 | -55 693 | -25 338 | -126 136 | -80 758 |
| Penzijní a podobné výdaje | 67 | -1 337 | -664 | -2 498 | -1 851 |
| Náklady na dočasné zaměstnance | 68 | -1 478 | -956 | -2 956 | -2 028 |
| Odměny - vlastní kapitálové nástroje | 69 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ostatní náklady na zaměstnance | 70 | -943 | -399 | -1 434 | -1 021 |
| Ostatní správní náklady | 71 | -254 042 | -115 098 | -515 182 | -332 413 |
| Náklady na reklamu | 72 | -80 681 | -27 469 | -190 278 | -121 155 |
| Náklady na poradenství | 73 | -42 | -52 | -2 256 | 0 |
| Náklady na informační technologie | 74 | -40 416 | -14 398 | -68 354 | -49 251 |
| Náklady na outsourcing | 75 | -18 972 | -13 472 | -32 622 | -25 761 |
| Nájemné | 76 | -4 456 | -2 058 | -9 249 | -6 384 |
| Jiné správní náklady | 77 | -109 474 | -57 648 | -212 423 | -129 861 |

| | | | | | |
|--|------------|------------------|-----------------|------------------|------------------|
| Odpisy | 78 | -90 291 | -47 225 | -204 820 | -145 806 |
| Odpisy pozemků, budov a zařízení | 79 | -49 973 | -28 494 | -108 285 | -67 376 |
| Odpisy investic do nemovitostí | 80 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Odpisy nehmotného majetku | 81 | -40 317 | -18 731 | -96 535 | -78 430 |
| Tvorba rezerv | 82 | 108 926 | 56 287 | -60 323 | 30 169 |
| Ztráty ze znehodnocení | 83 | -209 817 | -141 926 | -209 489 | -130 054 |
| Ztráty ze znehodnocení finan.aktiv nevykázaných v RH do Z/Z | 84 | -209 817 | -141 926 | -209 489 | -130 054 |
| Ztráty ze znehodnocení finančních aktiv v pořizovací ceně | 85 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ztráty ze znehodnocení realizovatelných finančních aktiv | 86 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ztráty ze znehodnocení úvěrů a jiných pohledávek | 87 | -209 817 | -141 926 | -209 489 | -130 054 |
| Ztráty ze znehodnocení finan.investic držených do splatnosti | 88 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ztráty ze znehodnocení nefinančních aktiv | 89 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ztráty ze znehodnocení pozemků, budov a zařízení | 90 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ztráty ze znehodnocení z investic do nemovitostí | 91 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ztráty ze znehodnocení goodwillu | 92 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ztráty ze znehodnocení nehmotného majetku | 93 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ztráty ze znehodnocení účastí v přídr.a ovlád.os.a sp.podn. | 94 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ztráty ze znehodnocení ostatních nefinančních aktiv | 95 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Negativní goodwill bezprostředně zahrnutý do výkazu Z/Z | 96 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Podíl na Z/Z přídr. a ovládaných osob a společných podniků | 97 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Zisk nebo ztráta z neoběžných aktiv a vyřazovaných skupin | 98 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním | 99 | 1 019 888 | 513 729 | 1 738 491 | 1 578 134 |
| Náklady na daň z příjmů | 100 | -168 191 | -85 638 | -263 201 | -241 735 |
| Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění | 101 | 851 697 | 428 091 | 1 475 290 | 1 336 399 |
| Zisk nebo ztráta z ukončované činnosti po zdanění | 102 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Zisk nebo ztráta po zdanění | 103 | 851 697 | 428 091 | 1 475 290 | 1 336 399 |

| 5.c) Informace o pohledávkách z finančních činností bez selhání a se selháním | | | | | | | |
|---|----|----------------------------|------------------------|---|---|---|--|
| 30.06.2009 | | 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 |
| | @ | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Pohledávky z finančních činností celkem | 1 | 120 394 010 | 119 686 643 | 0 | 0 | 707 367 | 0 |
| Pohledávky za úvěrovými institucemi | 2 | 10 628 189 | 10 628 189 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pohledávky za úvěrovými institucemi bez selhání | 3 | 10 628 189 | 10 628 189 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Standardní pohledávky za úvěrovými institucemi | 4 | 10 628 189 | 10 628 189 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Sledované pohledávky za úvěrovými institucemi | 5 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pohledávky za úvěrovými institucemi se selháním | 6 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Nestandardní pohledávky za úvěrovými institucemi | 7 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pochybné pohledávky za úvěrovými institucemi | 8 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ztrátové pohledávky za úvěrovými institucemi | 9 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi | 10 | 109 765 821 | 109 058 454 | 0 | 0 | 707 367 | 0 |
| Pohledávky za j. osobami než úvěr.institucemi bez selhání | 11 | 107 947 706 | 107 841 106 | 0 | 0 | 106 599 | 0 |
| Standardní pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi | 12 | 105 319 008 | 105 239 617 | 0 | 0 | 79 391 | 0 |
| Sledované pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi | 13 | 2 628 698 | 2 601 489 | 0 | 0 | 27 209 | 0 |
| Pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi se selháním | 14 | 1 818 115 | 1 217 348 | 0 | 0 | 600 767 | 0 |
| Nestandardní pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi | 15 | 964 991 | 865 878 | 0 | 0 | 99 113 | 0 |
| Pochybné pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi | 16 | 272 692 | 205 752 | 0 | 0 | 66 940 | 0 |
| Ztrátové pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi | 17 | 580 432 | 145 718 | 0 | 0 | 434 714 | 0 |

| 31.03.2009 | | 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 |
|--|-----------|----------------------------|------------------------|---|---|---|--|
| | @ | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Pohledávky z finančních činností celkem | 1 | 120 043 410 | 119 400 598 | 0 | 0 | 642 813 | 0 |
| Pohledávky za úvěrovými institucemi | 2 | 15 924 157 | 15 924 157 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pohledávky za úvěrovými institucemi bez selhání | 3 | 15 924 157 | 15 924 157 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Standardní pohledávky za úvěrovými institucemi | 4 | 15 924 157 | 15 924 157 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Sledované pohledávky za úvěrovými institucemi | 5 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pohledávky za úvěrovými institucemi se selháním | 6 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Nestandardní pohledávky za úvěrovými institucemi | 7 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pochybné pohledávky za úvěrovými institucemi | 8 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ztrátové pohledávky za úvěrovými institucemi | 9 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi | 10 | 104 119 254 | 103 476 441 | 0 | 0 | 642 813 | 0 |
| Pohledávky za j. osobami než úvěr.institucemi bez selhání | 11 | 102 454 242 | 102 352 151 | 0 | 0 | 102 091 | 0 |
| Standardní pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi | 12 | 100 151 087 | 100 073 041 | 0 | 0 | 78 046 | 0 |
| Sledované pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi | 13 | 2 303 155 | 2 279 110 | 0 | 0 | 24 045 | 0 |
| Pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi se selháním | 14 | 1 665 011 | 1 124 290 | 0 | 0 | 540 721 | 0 |
| Nestandardní pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi | 15 | 911 707 | 824 038 | 0 | 0 | 87 669 | 0 |
| Pochybné pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi | 16 | 217 574 | 167 059 | 0 | 0 | 50 516 | 0 |
| Ztrátové pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi | 17 | 535 730 | 133 193 | 0 | 0 | 402 536 | 0 |

| 31.12.2008 | | 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 |
|--|----|----------------------------|------------------------|---|---|---|--|
| | @ | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Pohledávky z finančních činností celkem | 1 | 112 510 022 | 112 008 519 | 501 503 | 0 | 0 | 0 |
| Pohledávky za úvěrovými institucemi | 2 | 11 585 718 | 11 585 718 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pohledávky za úvěrovými institucemi bez selhání | 3 | 11 585 718 | 11 585 718 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Standardní pohledávky za úvěrovými institucemi | 4 | 11 585 718 | 11 585 718 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Sledované pohledávky za úvěrovými institucemi | 5 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pohledávky za úvěrovými institucemi se selháním | 6 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Nestandardní pohledávky za úvěrovými institucemi | 7 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pochybné pohledávky za úvěrovými institucemi | 8 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ztrátové pohledávky za úvěrovými institucemi | 9 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi | 10 | 100 924 303 | 100 422 801 | 501 503 | 0 | 0 | 0 |
| Pohledávky za j. osobami než úvěr.institucemi bez selhání | 11 | 99 645 037 | 99 622 454 | 22 583 | 0 | 0 | 0 |
| Standardní pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi | 12 | 98 187 444 | 98 187 444 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Sledované pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi | 13 | 1 457 593 | 1 435 010 | 22 583 | 0 | 0 | 0 |
| Pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi se selháním | 14 | 1 279 266 | 800 346 | 478 920 | 0 | 0 | 0 |
| Nestandardní pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi | 15 | 643 549 | 574 123 | 69 427 | 0 | 0 | 0 |
| Pochybné pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi | 16 | 157 814 | 111 629 | 46 184 | 0 | 0 | 0 |
| Ztrátové pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi | 17 | 477 903 | 114 594 | 363 309 | 0 | 0 | 0 |

| 30.09.2008 | | 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 |
|--|----|----------------------------|------------------------|---|---|---|--|
| | @ | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Pohledávky z finančních činností celkem | 1 | 105 997 461 | 105 569 775 | 427 686 | 0 | 0 | 0 |
| Pohledávky za úvěrovými institucemi | 2 | 10 030 798 | 10 030 798 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pohledávky za úvěrovými institucemi bez selhání | 3 | 10 030 798 | 10 030 798 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Standardní pohledávky za úvěrovými institucemi | 4 | 10 030 798 | 10 030 798 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Sledované pohledávky za úvěrovými institucemi | 5 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pohledávky za úvěrovými institucemi se selháním | 6 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Nestandardní pohledávky za úvěrovými institucemi | 7 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pochybné pohledávky za úvěrovými institucemi | 8 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ztrátové pohledávky za úvěrovými institucemi | 9 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi | 10 | 95 966 663 | 95 538 977 | 427 686 | 0 | 0 | 0 |
| Pohledávky za j. osobami než úvěr.institucemi bez selhání | 11 | 94 733 574 | 94 716 959 | 16 614 | 0 | 0 | 0 |
| Standardní pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi | 12 | 93 388 139 | 93 388 139 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Sledované pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi | 13 | 1 345 435 | 1 328 821 | 16 614 | 0 | 0 | 0 |
| Pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi se selháním | 14 | 1 233 090 | 822 018 | 411 072 | 0 | 0 | 0 |
| Nestandardní pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi | 15 | 634 558 | 580 236 | 54 322 | 0 | 0 | 0 |
| Pochybné pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi | 16 | 137 966 | 92 468 | 45 498 | 0 | 0 | 0 |
| Ztrátové pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi | 17 | 460 565 | 149 314 | 311 251 | 0 | 0 | 0 |

| 5.d) Informace o pohledávkách bez znehodnocení a se znehodnocením | | | | | | |
|--|--|---------------------------------------|--|--|--|---------------------------------------|
| 30.06.2009 | 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 | 115 973 468 | 0 | XX | XX | 115 973 468 | 0 |
| Pohledávky se znehodnocením | 4 462 105 | 0 | 710 279 | 0 | 3 751 826 | 0 |
| 31.03.2009 | 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 | 116 105 944 | 0 | XX | XX | 116 105 944 | 0 |
| Pohledávky se znehodnocením | 3 984 773 | 0 | 646 149 | 0 | 3 338 623 | 0 |
| 31.12.2008 | 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 oceňované naběhlou hodnotou | Pohledávky oceňované reálnou hodnotou |
| Pohledávky bez znehodnocení | 111 390 203 | 0 | XX | XX | 111 390 203 | 0 |
| Pohledávky se znehodnocením | 1 193 243 | 0 | 504 876 | 0 | 688 367 | 0 |
| 30.09.2008 | 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 oceňované naběhlou hodnotou | Pohledávky oceňované reálnou hodnotou |
| Pohledávky bez znehodnocení | 104 920 880 | 0 | XX | XX | 104 920 880 | 0 |
| Pohledávky se znehodnocením | 1 113 284 | 0 | 430 371 | 0 | 682 913 | 0 |

| 5.e) Informace o restrukturalizovaných pohledávkách | 30.06.2009 | 31.03.2009 | 31.12.2008 | 30.09.2008 |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Restrukturalizované pohledávky za účetní období v hodnotě před znehodnocením | 344 284 | 235 495 | 341 332 | 256 111 |
| Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou | 344 284 | 235 495 | 341 332 | 256 111 |
| Pohledávky oceňované reálnou hodnotou | 0 | 0 | 0 | 0 |

| 5.g) Poměrové ukazatele | 30.06.2009 | 31.03.2009 | 31.12.2008 | 30.09.2008 |
|--|------------|------------|------------|------------|
| Kapitálová přiměřenost | 16,55 | 18,62 | 16,88 | 17,45 |
| Rentabilita průměrných aktiv (ROAA) | 1,09 | 1,09 | 0,98 | 1,19 |
| Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE) | 29,10 | 30,07 | 27,76 | 33,75 |
| Aktiva na jednoho zaměstnance | 236 765,48 | 242 860,92 | 236 378,47 | 233 103,65 |
| Správní náklady na jednoho zaměstnance | 1 498,65 | 1 346,32 | 1 592,72 | 1 380,98 |
| Zisk po zdanění na jednoho zaměstnance | 2 612,57 | 2 622,30 | 2 242,08 | 2 758,31 |

| 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 350 mil. Kč. V souladu s vyhláškou č. 123/2007 Sb. ČMSS požádala ČNB o souhlas s předčasným splacením tohoto úvěru a ČNB souhlasila. Tento úvěr bude splacen dne 28.8.2009. |
| 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 | <i>30.06.2009</i> | <i>31.03.2009</i> | <i>31.12.2008</i> | <i>30.09.2008</i> |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Kapitál | 5 638 328 | 6 243 996 | 5 630 268 | 5 638 158 |
| Původní kapitál (Tier 1) | 6 067 195 | 5 989 484 | 5 397 272 | 5 449 631 |
| Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku | 1 500 000 | 1 500 000 | 1 500 000 | 1 500 000 |
| Vlastní akcie | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Emisní ážio | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Rezervní fondy a nerozdělený zisk | 4 700 412 | 4 625 413 | 4 044 916 | 4 044 916 |
| Povinné rezervní fondy | 300 000 | 300 000 | 300 000 | 300 000 |
| Ostatní fondy z rozdělení zisku | 1 388 074 | 888 074 | 888 074 | 888 074 |
| Nerozdělený zisk z předchozích období | 3 012 338 | 2 856 842 | 2 856 842 | 2 856 842 |
| Zisk za účetní období po zdanění | 0 | 580 497 | 0 | 0 |
| Neuhrazená ztráta z předchozích období | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Výsledné kurzové rozdíly z konsolidace | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Zisk za běžné účetní období | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ztráta za běžné účetní období | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Čistý zisk z kapitalizace budouc. příjmů ze sekuritizace | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Zisk/ztráta z ocenění závazků v RH z titulu úvěr. rizika | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Další odčitatelné položky z původního kapitálu | -133 217 | -135 929 | -147 643 | -95 285 |
| Goodwill | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Nehmotný majetek jiný než goodwill | -133 217 | -135 929 | -147 643 | -95 285 |
| Negat. oceň. rozdíl ze změn RH realiz. kapitál. nástrojů | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Účastnické CP vydané osobou s kvalifikov. účastí v bance | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Dodatkový kapitál (Tier 2) | 350 000 | 950 000 | 950 000 | 950 000 |
| Odčitatelné položky od původ. a dodat.kapitálu (Tier1+Tier2) | -778 868 | -695 488 | -717 005 | -761 473 |
| Nedostatek v krytí očekávaných úvěrových ztrát u IRB | -778 868 | -695 488 | -717 005 | -761 473 |
| 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 | <i>30.06.2009</i> | <i>31.03.2009</i> | <i>31.12.2008</i> | <i>30.09.2008</i> |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Kapitálové požadavky celkem | 2 725 484 | 2 682 405 | 2 669 034 | 2 584 950 |
| Kap. pož. k úvěrovému riziku celkem | 2 329 703 | 2 333 224 | 2 319 853 | 2 235 769 |
| Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB celkem | 2 329 703 | 2 333 224 | 2 319 853 | 2 235 769 |
| Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB k vybr. expozicím celkem | 2 258 623 | 2 257 673 | 2 234 685 | 2 161 874 |
| Kap. pož. při IRB k expoz. vůči centr. vládám a bankám | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Kap. pož. při IRB k expoz. vůči institucím | 511 727 | 649 304 | 672 545 | 646 666 |
| Kap. pož. při IRB k podnikovým expoz. | 49 299 | 46 346 | 43 801 | 43 409 |
| Kap. pož. při IRB k retailovým expoz. | 1 697 597 | 1 562 023 | 1 518 338 | 1 471 799 |
| Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB k ostatním expozicím | 71 080 | 75 552 | 85 168 | 73 895 |
| Kap. pož. k pozičnímu, měnovému a komoditnímu riziku celkem | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Kap. pož. k trž. riziku při stand. přístupu (STA) celkem | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Kap. pož. při STA k měnovému riziku | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Kap. pož. k operačnímu riziku celkem | 395 781 | 349 181 | 349 181 | 349 181 |
| Kap. pož. k oper. riziku při TSA | 395 781 | 349 181 | 349 181 | 349 181 |

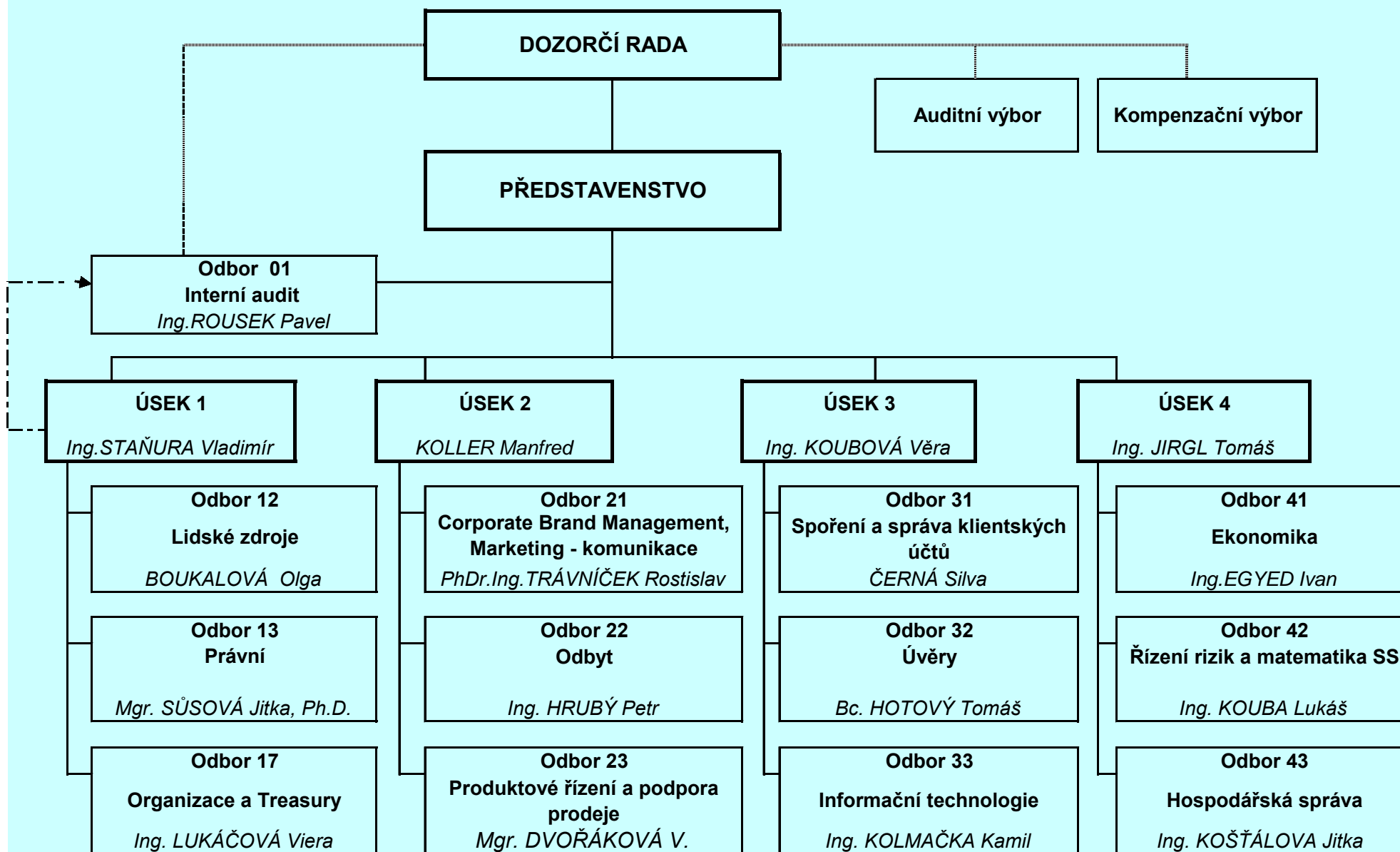
V Praze dne 30. června 2009



Ing. Vladimír Staňura
Předseda představenstva



Manfred Koller
místopředseda představenstva



Počet organizačních jednotek k 30.6.2009 činil 13 a evidenční počet zaměstnanců k 30.6.2009 (přepočtený na úvazky) činil 646,2.

