

ČESKOMORAVSKÁ STAVEBNÍ SPOŘITELNA, a.s.

**Údaje o spořitelně
a výsledcích hospodaření k 31.12.2011**

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:**
3. 1. 2011 za účelem zápisu vzniku členství členů 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 včetně 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 |
| Mgr. Jitka Sůsová, PhD. | členka dozorčí rady | 03. 01. 2011 | VŠ, praxe v bankovníctví od roku 1991 |
| Mgr. Bc. Petr Jelínek | člen dozorčí rady | 03. 01. 2011 | SŠ, praxe v bankovníctví od roku 2002 |
| 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 |
| Ing. Luboš Němeček | ředitel odboru | 01. 08. 2010 | VŠ, praxe bankovníctví od roku 2001 |
| 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 |
| Ing. Petr Vykopal | ředitel odboru | 01. 05. 2010 | VŠ, praxe v bankovníctví od roku 1997 |
| Ing. Petr Laštovka | ředitel odboru | 01. 05. 2011 | VŠ, praxe v oboru IT od roku 2000 |
| Ing. Valéria Faragová | team leader | 01. 08. 2010 | VŠ, praxe v bankovníctví od roku 1993 |

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 – představenstvo.

Mgr. Jan Lamser

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

Ing. Vlasta Dolanská

- Bankovní informační technologie, s. r. o. – dozorčí rada

Celková výše bankou poskytnutých úvěrů členům dozorčí rady, členům představenstva a vrcholnému vedení k 31. 12. 2011 činí **13 147 697 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 hypotéčními 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. Informace o finanční situaci ČMSS

Veškeré číselné údaje o finanční situaci banky jsou v tisících Kč, pokud není uvedeno jinak.

| ÚDAJE O FINANČNÍ SITUACI BANKY (Příloha č.24 k vyhlášce č.123/2007 Sb.) | | | | | |
|--|-----------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 31.12.2011 | | | | | |
| 5.a) Rozvaha banky | | 31.12.2011 | 30.09.2011 | 30.06.2011 | 31.03.2011 |
| Aktiva celkem | 1 | 170 878 181 | 166 176 564 | 167 343 771 | 168 872 257 |
| Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám | 2 | 2 124 842 | 2 171 987 | 3 151 855 | 3 384 610 |
| Pokladní hotovost | 3 | 373 | 429 | 346 | 386 |
| Pohledávky vůči centrálním bankám | 4 | 2 124 469 | 2 171 558 | 3 151 509 | 3 384 224 |
| 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 | 12 991 211 | 12 383 389 | 11 653 839 | 10 870 407 |
| Kapitálové nástroje realizovatelné | 21 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Dluhové cenné papíry realizovatelné | 22 | 12 991 211 | 12 383 389 | 11 653 839 | 10 870 407 |
| 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 | 154 651 712 | 144 163 713 | 145 234 885 | 145 368 989 |
| Dluhové cenné papíry neobchodovatelné | 28 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pohledávky | 29 | 154 651 712 | 144 163 713 | 145 234 885 | 145 368 989 |
| Pohledávky vůči úvěrovým institucím | 30 | 25 700 749 | 14 291 861 | 15 138 897 | 16 184 448 |
| Pohledávky vůči osobám jiným než úvěrovým institucím | 31 | 128 925 712 | 129 854 045 | 130 073 689 | 129 155 252 |
| Ostatní pohledávky sektorově nečleněné | 32 | 25 251 | 17 807 | 22 299 | 29 289 |
| Finanční investice držené do splatnosti | 33 | 0 | 6 379 785 | 6 314 793 | 6 251 119 |
| Dluhové cenné papíry držené do splatnosti | 34 | 0 | 6 379 785 | 6 314 793 | 6 251 119 |
| 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 | 725 312 | 728 479 | 719 824 | 723 870 |

| | | | | | |
|---|----------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| Pozemky, budovy a zařízení | 47 | 725 312 | 728 479 | 719 824 | 723 870 |
| Investice do nemovitostí | 48 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Nehmotný majetek | 49 | 216 507 | 217 973 | 204 278 | 196 737 |
| Goodwill | 50 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ostatní nehmotný majetek | 51 | 216 507 | 217 973 | 204 278 | 196 737 |
| Účasti v přidružených a ovládaných osobách a ve spol.podn. | 52 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Daňové pohledávky | 53 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pohledávky ze splatné daně | 54 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pohledávky z odložené daně | 55 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ostatní aktiva | 56 | 168 598 | 131 237 | 64 297 | 2 076 525 |
| Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji | 57 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | | 31.12.2011 | 30.09.2011 | 30.06.2011 | 31.03.2011 |
| Závazky a vlastní kapitál celkem | 1 | 170 878 181 | 166 176 564 | 167 343 771 | 168 872 257 |
| Závazky celkem | 2 | 160 868 163 | 156 321 695 | 158 127 127 | 158 709 947 |
| 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 | 159 772 844 | 155 248 577 | 156 989 050 | 155 253 143 |
| Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě | 20 | 159 772 844 | 155 248 577 | 156 989 050 | 155 253 143 |
| Vklady a ost.fin.závazky v naběhlé hodnotě vůči úvěr.inst. | 21 | 1 942 066 | 0 | 0 | 0 |
| Vklady a ost.fin.záv.v naběhlé hodn.vůči j.os.než úvěr.inst. | 22 | 157 057 263 | 154 977 059 | 156 740 608 | 154 970 599 |
| Ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě sektor.nečleněné | 23 | 773 515 | 271 518 | 248 442 | 282 544 |
| Emitované dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě | 24 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Podřízené závazky v naběhlé hodnotě | 25 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 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 | 4 300 | 2 500 | 3 300 | 13 377 |
| Rezervy na restrukturalizace | 35 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Rezervy na daně a soudní spory | 36 | 4 300 | 2 500 | 3 300 | 2 850 |
| 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 | 0 | 0 | 0 | 10 527 |

| | | | | | |
|--|----|------------|-----------|-----------|------------|
| Daňové závazky | 41 | 339 305 | 369 567 | 278 392 | 240 577 |
| Závazky ze splatné daně | 42 | 156 213 | 147 140 | 70 090 | 32 361 |
| Závazky z odložené daně | 43 | 183 092 | 222 428 | 208 302 | 208 216 |
| Ostatní závazky | 44 | 751 714 | 701 051 | 856 385 | 3 202 850 |
| 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 | 10 010 018 | 9 854 869 | 9 216 644 | 10 162 310 |
| 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 | 43 087 | 153 773 | 156 513 | 177 178 |
| 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 | 43 087 | 153 773 | 156 513 | 177 178 |
| 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 | 2 608 262 | 2 608 262 | 2 608 262 | 2 108 262 |
| Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období | 64 | 3 785 948 | 3 785 948 | 3 785 948 | 5 809 368 |
| Vlastní akcie | 65 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Zisk (ztráta) za běžné účetní období | 66 | 2 072 722 | 1 806 886 | 1 165 921 | 567 503 |

| 5.b) Výkaz zisku a ztráty | | 31.12.2011 | 30.09.2011 | 30.06.2011 | 31.03.2011 |
|---|----|------------|------------|------------|------------|
| Zisk z finanční a provozní činnosti | 1 | 4 127 169 | 3 229 394 | 2 152 603 | 1 066 974 |
| Úrokové výnosy | 2 | 7 140 867 | 5 400 718 | 3 607 748 | 1 800 155 |
| Úroky z pohledávek vůči centrálním bankám | 3 | 15 831 | 10 551 | 6 608 | 2 611 |
| Úroky z finančních aktiv k obchodování | 4 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Úroky z finančních aktiv v reálné hodnotě vykázaných do Z/Z | 5 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Úroky z realizovatelných finančních aktiv | 6 | 389 330 | 290 532 | 191 032 | 92 040 |
| Úroky z úvěrů a jiných pohledávek | 7 | 6 540 328 | 4 906 835 | 3 282 309 | 1 641 389 |
| Úroky z finančních investic držených do splatnosti | 8 | 195 329 | 192 769 | 127 777 | 64 104 |
| Zisk ze zajišťovacích úrokových derivátů | 9 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Úroky z ostatních aktiv | 10 | 49 | 31 | 21 | 11 |
| Úrokové náklady | 11 | -3 566 652 | -2 594 758 | -1 741 751 | -876 209 |
| 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 | -3 566 652 | -2 594 758 | -1 741 751 | -876 209 |
| 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 vykázaných 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 | 996 377 | 697 075 | 454 434 | 216 889 |

| | | | | | |
|--|----|------------|----------|----------|----------|
| 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 | 775 635 | 580 063 | 391 695 | 196 078 |
| 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 | 220 742 | 117 012 | 62 739 | 20 811 |
| Náklady na poplatky a provize | 37 | -343 337 | -198 598 | -116 168 | -46 867 |
| Poplatky a provize na operace s finančními nástroji | 38 | -1 305 | -925 | -435 | -330 |
| Poplatky a provize na obhospodařování hodnot | 39 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Poplatky a provize na správu, úschovu a uložení hodnot | 40 | -1 049 | -268 | -179 | -75 |
| Poplatky a provize na clearing a vypořádání | 41 | -699 | -469 | -306 | -114 |
| Poplatky a provize na sekuritizaci | 42 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Poplatky a provize na ostatní služby | 43 | -340 284 | -196 936 | -115 248 | -46 348 |
| Realizované Z/Z z finan.aktiv a závazků nevykáz. v RH do Z/Z | 44 | 2 616 | 2 616 | 0 | 0 |
| Zisk (ztráta) z realizovatelných finančních aktiv | 45 | 2 616 | 2 616 | 0 | 0 |
| Zisk (ztráta) z úvěrů a jiných pohledávek | 46 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Zisk (ztráta) z finančních investic držených do splatnosti | 47 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 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 | -431 | -270 | -84 | 159 |
| Zisk (ztráta) z odúčtování aktiv j. než držených k prodeji | 60 | -4 862 | -5 081 | -2 692 | -1 688 |
| Ostatní provozní výnosy | 61 | 12 579 | 10 005 | 6 140 | 1 905 |
| Ostatní provozní náklady | 62 | -109 989 | -82 313 | -55 024 | -27 370 |
| Správní náklady | 63 | -1 202 009 | -722 842 | -491 184 | -219 777 |
| Náklady na zaměstnance | 64 | -590 538 | -355 344 | -232 579 | -111 944 |
| Mzdy a platy | 65 | -439 025 | -262 669 | -170 927 | -82 034 |
| Sociální a zdravotní pojištění | 66 | -134 436 | -83 909 | -55 658 | -26 659 |
| Penzijní a podobné výdaje | 67 | -2 989 | -2 241 | -1 502 | -742 |
| Náklady na dočasné zaměstnance | 68 | -3 726 | -2 899 | -2 025 | -1 224 |
| Odměny - vlastní kapitálové nástroje | 69 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ostatní náklady na zaměstnance | 70 | -10 362 | -3 627 | -2 467 | -1 285 |
| Ostatní správní náklady | 71 | -611 471 | -367 498 | -258 605 | -107 833 |
| Náklady na reklamu | 72 | -178 353 | -104 490 | -79 340 | -31 510 |
| Náklady na poradenství | 73 | -11 112 | -3 087 | -1 298 | -752 |
| Náklady na informační technologie | 74 | -109 142 | -88 506 | -62 551 | -29 340 |
| Náklady na outsourcing | 75 | -37 616 | -27 222 | -18 498 | -8 449 |
| Nájemné | 76 | -9 403 | -6 267 | -4 426 | -1 931 |

| | | | | | |
|--|------------|------------------|------------------|------------------|-----------------|
| Jiné správní náklady | 77 | -265 845 | -137 926 | -92 492 | -35 851 |
| Odpisy | 78 | -114 267 | -81 607 | -54 802 | -27 525 |
| Odpisy pozemků, budov a zařízení | 79 | -48 122 | -35 793 | -23 704 | -11 940 |
| Odpisy investic do nemovitostí | 80 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Odpisy nehmotného majetku | 81 | -66 145 | -45 814 | -31 097 | -15 585 |
| Tvorba rezerv | 82 | 9 077 | 10 877 | 10 077 | 0 |
| Ztráty ze znehodnocení | 83 | -272 661 | -222 811 | -189 321 | -122 860 |
| Ztráty ze znehodnocení finan.aktiv nevykázaných v RH do Z/Z | 84 | -272 661 | -222 811 | -189 321 | -122 860 |
| 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 | -272 661 | -222 811 | -189 321 | -122 860 |
| 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 | 2 547 309 | 2 213 010 | 1 427 373 | 696 811 |
| Náklady na daň z příjmů | 100 | -474 587 | -406 124 | -261 451 | -129 309 |
| Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění | 101 | 2 072 722 | 1 806 886 | 1 165 921 | 567 503 |
| Zisk nebo ztráta z ukončované činnosti po zdanění | 102 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Zisk nebo ztráta po zdanění | 103 | 2 072 722 | 1 806 886 | 1 165 921 | 567 503 |

| 5.c) Informace o pohledávkách z finančních činností bez selhání a se selháním | | Hodnota před znehodnocením | Účetní hodnota (netto) | Opr. položky k jednotlivým pohledávkám | Opr. položky k port. pohled. jednotlivě bez znehodnocení | Opr. položky k portfoliu jedn. nevýzn. pohled. | Kumulovaná ztráta z ocenění reálnou hodnotou |
|--|----|----------------------------|------------------------|--|--|--|--|
| 31.12.2011 | @ | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Pohledávky z finančních činností celkem | 1 | 155 983 868 | 154 626 462 | 0 | 0 | 1 357 406 | 0 |
| Pohledávky za úvěrovými institucemi | 2 | 25 700 749 | 25 700 749 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pohledávky za úvěrovými institucemi bez selhání | 3 | 25 700 749 | 25 700 749 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Standardní pohledávky za úvěrovými institucemi | 4 | 25 700 749 | 25 700 749 | 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 | 130 283 119 | 128 925 713 | 0 | 0 | 1 357 406 | 0 |
| Pohledávky za j. osobami než úvěr.institucemi bez selhání | 11 | 127 187 080 | 126 919 706 | 0 | 0 | 267 374 | 0 |
| Standardní pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi | 12 | 124 486 187 | 124 293 136 | 0 | 0 | 193 051 | 0 |
| Sledované pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi | 13 | 2 700 893 | 2 626 570 | 0 | 0 | 74 323 | 0 |
| Pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi se selháním | 14 | 3 096 040 | 2 006 007 | 0 | 0 | 1 090 032 | 0 |
| Nestandardní pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi | 15 | 1 594 233 | 1 452 287 | 0 | 0 | 141 946 | 0 |
| Pochybné pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi | 16 | 274 089 | 187 032 | 0 | 0 | 87 057 | 0 |
| Ztrátové pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi | 17 | 1 227 718 | 366 689 | 0 | 0 | 861 029 | 0 |
| 30.09.2011 | @ | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Pohledávky z finančních činností celkem | 1 | 145 463 842 | 144 145 907 | 0 | 0 | 1 317 935 | 0 |
| Pohledávky za úvěrovými institucemi | 2 | 14 291 861 | 14 291 861 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pohledávky za úvěrovými institucemi bez selhání | 3 | 14 291 861 | 14 291 861 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Standardní pohledávky za úvěrovými institucemi | 4 | 14 291 861 | 14 291 861 | 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 | 131 171 981 | 129 854 046 | 0 | 0 | 1 317 935 | 0 |
| Pohledávky za j. osobami než úvěr.institucemi bez selhání | 11 | 127 957 719 | 127 717 068 | 0 | 0 | 240 651 | 0 |
| Standardní pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi | 12 | 125 300 496 | 125 130 513 | 0 | 0 | 169 983 | 0 |
| Sledované pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi | 13 | 2 657 222 | 2 586 555 | 0 | 0 | 70 667 | 0 |
| Pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi se selháním | 14 | 3 214 262 | 2 136 978 | 0 | 0 | 1 077 284 | 0 |
| Nestandardní pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi | 15 | 1 750 937 | 1 573 538 | 0 | 0 | 177 399 | 0 |
| Pochybné pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi | 16 | 259 868 | 177 878 | 0 | 0 | 81 990 | 0 |
| Ztrátové pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi | 17 | 1 203 456 | 385 562 | 0 | 0 | 817 895 | 0 |

| 5.c) Informace o pohledávkách z finančních činností bez selhání a se selháním | | Hodnota před znehodnocením | Účetní hodnota (netto) | Opr. položky k jednotlivým pohledávkám | Opr. položky k port. pohled. jednot. bez znehodn. | Opr. položky k portfoliu jednotlivě nevýzn. pohled. | Kumulovaná ztráta z ocenění reálnou hodnotou |
|--|----|----------------------------|------------------------|--|---|---|--|
| 30.06.2011 | @ | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Pohledávky z finančních činností celkem | 1 | 146 563 318 | 145 212 587 | 0 | 0 | 1 350 731 | 0 |
| Pohledávky za úvěrovými institucemi | 2 | 15 138 897 | 15 138 897 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pohledávky za úvěrovými institucemi bez selhání | 3 | 15 138 897 | 15 138 897 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Standardní pohledávky za úvěrovými institucemi | 4 | 15 138 897 | 15 138 897 | 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 | 131 424 421 | 130 073 690 | 0 | 0 | 1 350 731 | 0 |
| Pohledávky za j. osobami než úvěr.institucemi bez selhání | 11 | 128 266 792 | 128 036 972 | 0 | 0 | 229 819 | 0 |
| Standardní pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi | 12 | 125 939 361 | 125 773 108 | 0 | 0 | 166 254 | 0 |
| Sledované pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi | 13 | 2 327 430 | 2 263 865 | 0 | 0 | 63 566 | 0 |
| Pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi se selháním | 14 | 3 157 629 | 2 036 718 | 0 | 0 | 1 120 911 | 0 |
| Nestandardní pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi | 15 | 1 714 956 | 1 500 321 | 0 | 0 | 214 635 | 0 |
| Pochybné pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi | 16 | 254 117 | 176 207 | 0 | 0 | 77 910 | 0 |
| Ztrátové pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi | 17 | 1 188 556 | 360 190 | 0 | 0 | 828 366 | 0 |
| 31.03.2011 | @ | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Pohledávky z finančních činností celkem | 1 | 146 630 895 | 145 339 701 | 0 | 0 | 1 291 194 | 0 |
| Pohledávky za úvěrovými institucemi | 2 | 16 184 448 | 16 184 448 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pohledávky za úvěrovými institucemi bez selhání | 3 | 16 184 448 | 16 184 448 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Standardní pohledávky za úvěrovými institucemi | 4 | 16 184 448 | 16 184 448 | 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 | 130 446 447 | 129 155 253 | 0 | 0 | 1 291 194 | 0 |
| Pohledávky za j. osobami než úvěr.institucemi bez selhání | 11 | 127 404 789 | 127 164 055 | 0 | 0 | 240 734 | 0 |
| Standardní pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi | 12 | 125 194 117 | 125 015 172 | 0 | 0 | 178 944 | 0 |
| Sledované pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi | 13 | 2 210 672 | 2 148 883 | 0 | 0 | 61 789 | 0 |
| Pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi se selháním | 14 | 3 041 658 | 1 991 197 | 0 | 0 | 1 050 461 | 0 |
| Nestandardní pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi | 15 | 1 676 182 | 1 463 940 | 0 | 0 | 212 241 | 0 |
| Pochybné pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi | 16 | 249 375 | 178 356 | 0 | 0 | 71 019 | 0 |
| Ztrátové pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi | 17 | 1 116 102 | 348 901 | 0 | 0 | 767 201 | 0 |

| 5.d) Informace o pohledávkách bez znehodnocení a se znehodnocením | | | | | | |
|--|--|---------------------------------------|--|--|--|---------------------------------------|
| 31.12.2011 | 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 | 152 325 963 | 0 | XX | XX | 152 325 963 | 0 |
| Pohledávky se znehodnocením | 5 808 131 | 0 | 1 357 913 | 0 | 4 450 218 | 0 |
| 30.09.2011 | 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 | 141 772 364 | 0 | XX | XX | 141 772 364 | 0 |
| Pohledávky se znehodnocením | 5 881 308 | 0 | 1 318 400 | 0 | 4 562 908 | 0 |
| 30.06.2011 | 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 | 144 236 730 | 0 | XX | XX | 144 236 730 | 0 |
| Pohledávky se znehodnocením | 5 500 860 | 0 | 1 351 196 | 0 | 4 149 665 | 0 |
| 31.03.2011 | 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 | 144 778 616 | 0 | XX | XX | 144 778 616 | 0 |
| Pohledávky se znehodnocením | 5 266 235 | 0 | 1 291 636 | 0 | 3 974 599 | 0 |

| 5.e) Informace o restrukturalizovaných pohledávkách | 31.12.2011 | 30.09.2011 | 30.06.2011 | 31.03.2011 |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Restrukturalizované pohledávky za účetní období v hodnotě před znehodnocením | 928 185 | 751 528 | 460 972 | 227 276 |
| Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou | 928 185 | 751 528 | 460 972 | 227 276 |
| Pohledávky oceňované reálnou hodnotou | 0 | 0 | 0 | 0 |

| 5.g) Poměrové ukazatele | 31.12.2011 | 30.09.2011 | 30.06.2011 | 31.03.2011 |
|--|------------|------------|------------|------------|
| Kapitálová přiměřenost | 12,89 | 14,67 | 15,91 | 16,19 |
| Rentabilita průměrných aktiv (ROAA) | 1,23 | 1,44 | 1,39 | 1,34 |
| Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE) | 27,23 | 31,74 | 30,88 | 30,49 |
| Aktiva na jednoho zaměstnance | 278 757,23 | 269 329,92 | 268 179,12 | 268 051,20 |
| Správní náklady na jednoho zaměstnance | 1 960,86 | 1 562,06 | 1 574,31 | 1 395,41 |
| Zisk po zdanění na jednoho zaměstnance | 3 381,28 | 3 904,67 | 3 736,93 | 3 603,19 |

| 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) Odčitatelná položka od Tier 1 |
| 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.). |
| Odčitatelnou položku od Tier 1 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 | 31.12.2011 | 30.09.2011 | 30.06.2011 | 31.03.2011 |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|
| Kapitál | 7 039 281 | 7 097 555 | 7 189 412 | 7 697 473 |
| Původní kapitál (Tier 1) | 7 677 703 | 7 676 236 | 7 689 932 | 7 697 473 |
| 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 | 6 394 210 | 6 394 210 | 6 394 210 | 6 394 210 |
| Povinné rezervní fondy | 300 000 | 300 000 | 300 000 | 300 000 |
| Ostatní fondy z rozdělení zisku | 2 308 262 | 2 308 262 | 2 308 262 | 1 808 262 |
| Nerozdělený zisk z předchozích období | 3 785 948 | 3 785 948 | 3 785 948 | 3 778 133 |
| Zisk za účetní období po zdanění | 0 | 0 | 0 | 507 815 |
| 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 | -216 507 | -217 973 | -204 278 | -196 737 |
| Goodwill | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Nehmotný majetek jiný než goodwill | -216 507 | -217 973 | -204 278 | -196 737 |
| 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 |
| Odčitatelné položky od původ. a dodat.kapitálu (Tier1+Tier2) | -638 422 | -578 682 | -500 520 | 0 |
| Nedostatek v krytí očekávaných úvěrových ztrát u IRB | -638 422 | -578 682 | -500 520 | -462 965 |
| 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 | 31.12.2011 | 30.09.2011 | 30.06.2011 | 31.03.2011 |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|
| Kapitálové požadavky celkem | 4 368 658 | 3 869 939 | 3 615 831 | 3 575 372 |
| Kap. pož. k úvěrovému riziku celkem | 3 870 540 | 3 371 821 | 3 117 713 | 3 129 985 |
| Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB celkem | 3 870 540 | 3 371 821 | 3 117 713 | 3 129 985 |
| Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB k vybr. expozicím celkem | 3 651 275 | 3 161 590 | 3 053 219 | 3 031 973 |
| Kap. pož. při IRB k expoz. vůči centr. vládám a bankám | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Kap. pož. při IRB k expoz. vůči institucím | 750 988 | 387 001 | 412 123 | 415 939 |
| Kap. pož. při IRB k podnikovým expoz. | 163 943 | 150 960 | 140 801 | 131 578 |
| Kap. pož. při IRB k retailovým expoz. | 2 736 345 | 2 623 630 | 2 500 295 | 2 484 455 |
| Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB k ostatním expozicím | 219 265 | 210 231 | 64 494 | 98 012 |
| 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 | 498 118 | 498 118 | 498 118 | 445 386 |
| Kap. pož. k oper. riziku při TSA | 498 118 | 498 118 | 498 118 | 445 386 |

V Praze dne 31.12.2011

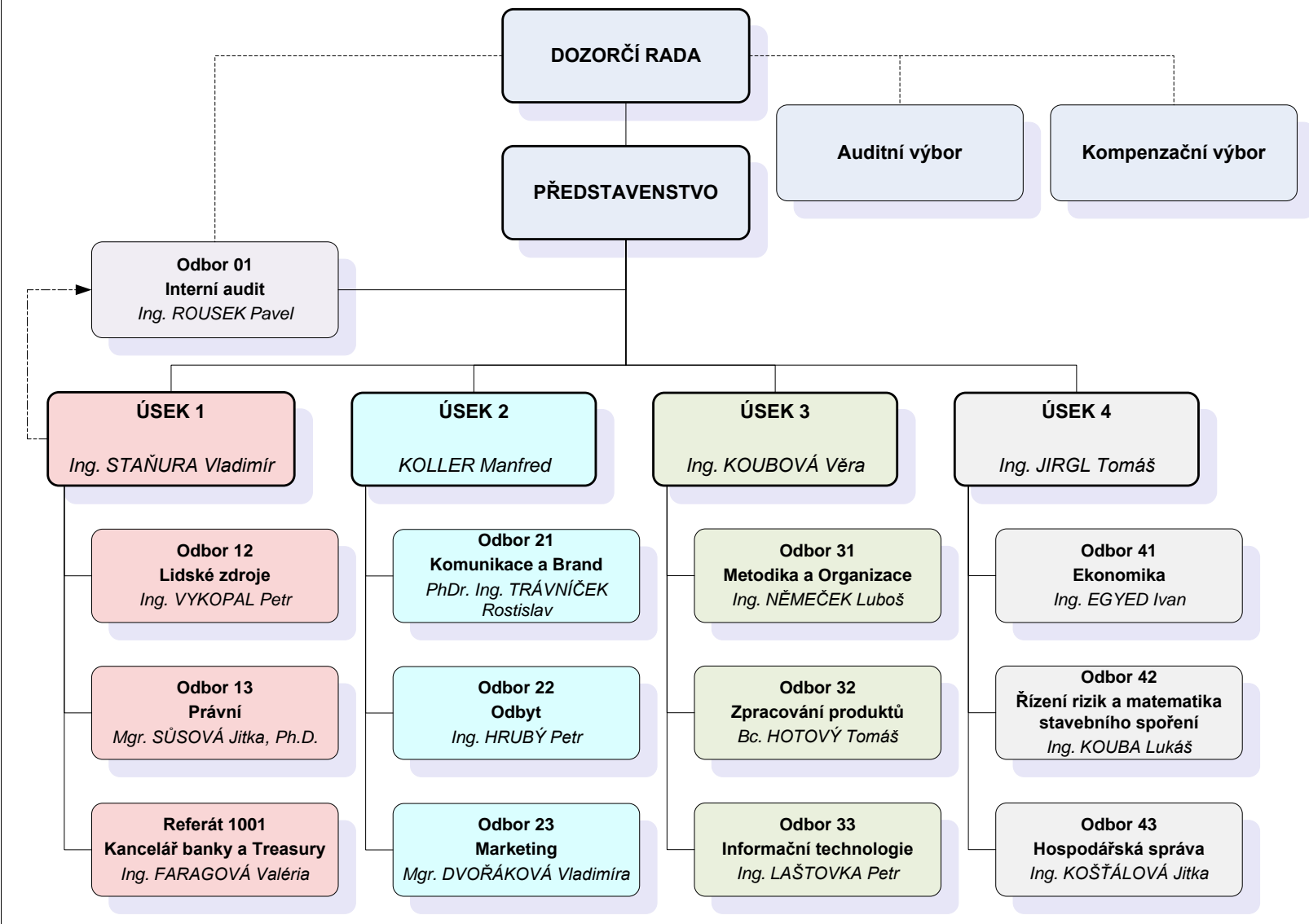


Ing. Vladimír Staňura
předseda představenstva



Manfred Koller
místopředseda představenstva

ČESKOMORAVSKÁ STAVEBNÍ SPOŘITELNA, a.s. – organizační schéma



Počet organizačních jednotek k 31.12.2011 činil 13, evidenční počet zaměstnanců k 31.12.2011 přepočtený na úvazky činil 606,79.