

# Česká spořitelna

## *Neauditované konsolidované IAS výsledky za 3 čtvrtletí 2002*

*14. listopadu 2002*

# Obsah

- **Shrnutí** 3
- **Konsolidovaný výkaz zisků a ztrát** 4
- **Konsolidovaná rozvaha** 12
- **Úvěrové portfolio ČS** 18
- **Příloha** 26

# Shrnutí

- Čistý zisk za 3Q 2002 dosáhl 4 889 mil. Kč
- Ukazatel ROE činil 24,4 %; ROA 1,3 %
- Celkové příjmy se meziročně zvýšily o 8,3 %, zatímco všeobecné provozní náklady poklesly o 2,8 %
- Čistá tvorba rezerv a opravných položek na ztráty z úvěrů v meziročním srovnání poklesla z 1 860 mil. Kč za 3Q 2001 na 213 mil. Kč za 3Q 2002
- Tým České spořitelny pokračuje v cestě k dosažení finančních cílů; cíl ROE 18 % byl překročen zejména díky mimořádným položkám (tj. úspěšné vymáhání pohledávek, rozpuštění nevyužitých rezerv a zaúčtování jednorázového výnosu z tzv. „spících“ účtů)
- Ratingová agentura S&P zvýšila dlouhodobý rating ČS z BB+ na BBB- a krátkodobý rating z B na A-3

***Neauditované konsolidované  
hospodářské výsledky podle IAS  
za 3 čtvrtletí 2002***

# Konsolidovaný výkaz zisků a ztrát za 3 čtvrtletí 2002 - hlavní body

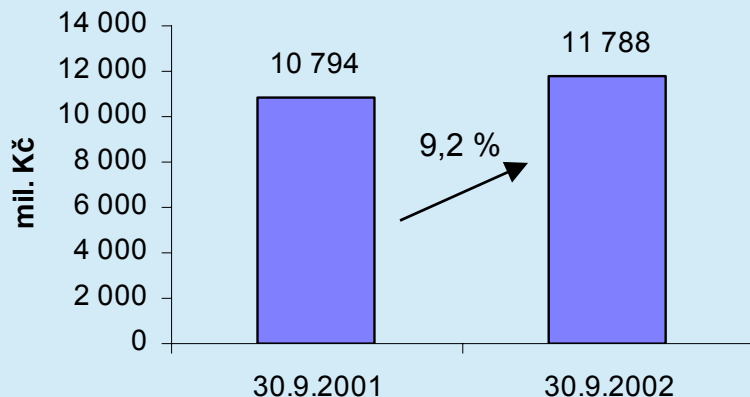
- Čistý zisk meziročně vzrostl z 1 181 mil. Kč (za 3Q 2001) na 4 889 mil. Kč (za 3Q 2002)
- Ukazatel ROE dosáhl 24,4 %; ROA 1,3 %
- Čistý úrokový výnos se zvýšil o 9,2 % na 11 788 mil. Kč
- Čistá úroková marže se mírně snížila na 3,0 %
- Čisté poplatky a provize narostly o 2,2 % na 4 908 mil. Kč
- Provozní náklady poklesly o 2,8 % na 11 167 mil. Kč
- Ukazatel Cost/Income ratio činil 63,3 %
- Rizikové náklady poklesly na 0,1 %

# Konsolidovaný výkaz zisků a ztrát

IAS, konsol., mil. Kč	30.9.2001	30.9.2002	Změna v %
Čistý úrokový výnos	10 794	11 788	9,2
Rezervy a opravné položky k úvěrům a pohledávkám	-1 860	-213	-88,5
Čisté příjmy z poplatků a provizí	4 802	4 908	2,2
Čistý zisk/(ztráta) z obchodních operací	687	933	35,8
Všeobecné provozní náklady	-11 485	-11 167	-2,8
Ostatní provozní výsledky	-1 251	349	n/a
<b>Zisk/(ztráta) před zdaněním</b>	<b>1 687</b>	<b>6 598</b>	<b>291,1</b>
Daň z příjmu	-410	-1 600	290,2
<b>Zisk/(ztráta) po zdanění</b>	<b>1 277</b>	<b>4 998</b>	<b>291,4</b>
Menšinové podíly	-96	-109	13,5
<b>Čistý zisk/(ztráta) za účetní období</b>	<b>1 181</b>	<b>4 889</b>	<b>314,0</b>

# Čistý úrokový výnos - konsolidovaný

## Čistý úrokový výnos



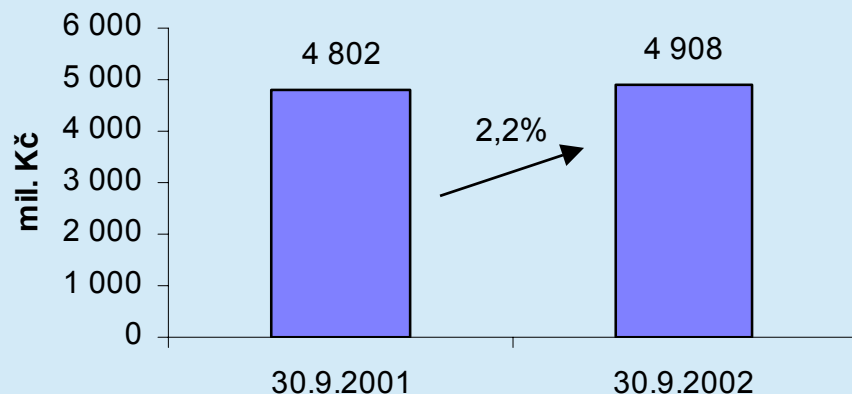
## Hlavní důvody:

- Nárůst klientských depozit a konzervativní cenová politika
- Splatnost dluhopisů v objemu 5 mld. Kč v únoru 2002
- Růst objemu retailových úvěrů
- Pokles meziročního tempa růstu čistých úrokových výnosů v souvislosti s poklesem úrokových sazeb, s konverzí anonymních vkladních knížek a se snížením objemu aktiv v ring-fencingu

IAS, konsol., mil. Kč	30.9.2001	30.9.2002	Změna v %
<b>Přijaté úrokové výnosy</b>	<b>20 533</b>	<b>19 845</b>	<b>-3,4</b>
- z pohledávek za bankami	6 768	4 947	-26,9
- z pohledávek za klienty	8 235	9 394	14,1
- z cenných papírů	5 001	5 347	6,9
- ostatní úrokové výnosy	529	157	-70,3
<b>Placené úrokové náklady</b>	<b>-9 739</b>	<b>-8 057</b>	<b>-17,3</b>
- za závazky k bankám	-1 014	-856	-15,6
- za závazky ke klientům	-7 547	-6 415	-15,0
- za cenných papírů	-529	-192	-63,7
- ostatní úrokové náklady	-649	-594	-8,5

# Čisté příjmy z poplatků a provizí - konsolidované

Čisté příjmy z poplatků a provizí



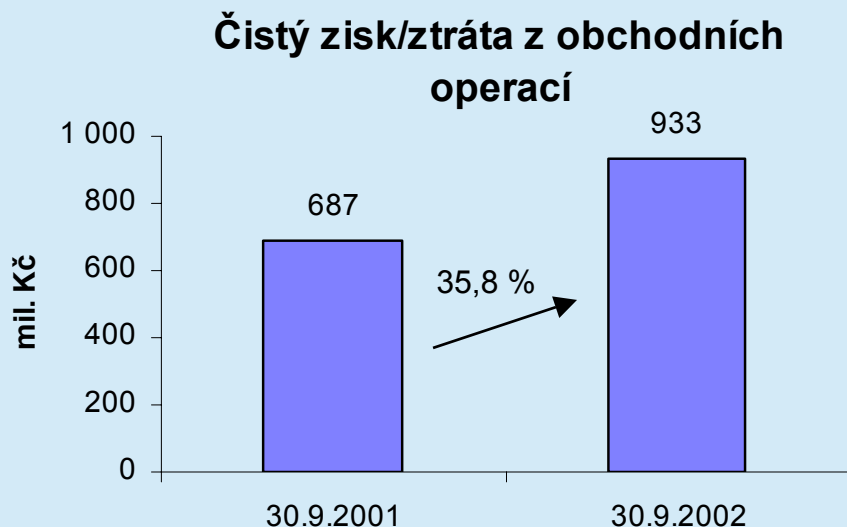
## Hlavní důvody:

- Zvýšení objemu platebních transakcí
- Snížení poplatků z ring-fencingu vlivem nižšího objemu ring-fencovaných aktiv
- Dopad povodní – omezení funkčnosti některých bankomatů, prominutí poplatků za výběry apod.
- Vliv konverze anonymních vkladních knížek – v rámci motivace klientů předčasné výběry bez poplatků

IAS, konsol., mil. Kč	30.9.2001	30.9.2002	Změna v %
<b>Přijaté poplatky a provize</b>	<b>5 148</b>	<b>5 313</b>	<b>3,2</b>
- z úvěrů	1 229	1 149	-6,5
- z platebních transakcí	2 931	3 288	12,2
- obchodování s cennými papíry	384	312	-18,8
- ostatní	604	564	-6,6
<b>Placené poplatky a provize</b>	<b>-346</b>	<b>-405</b>	<b>17,1</b>
- z úvěrů	-1	-4	n/a
- z platebních transakcí	-75	-70	-6,7
- obchodování s cennými papíry	-35	-21	-40,0
- ostatní	-235	-310	31,9



# Čistý zisk z obchodních operací - konsolidovaný



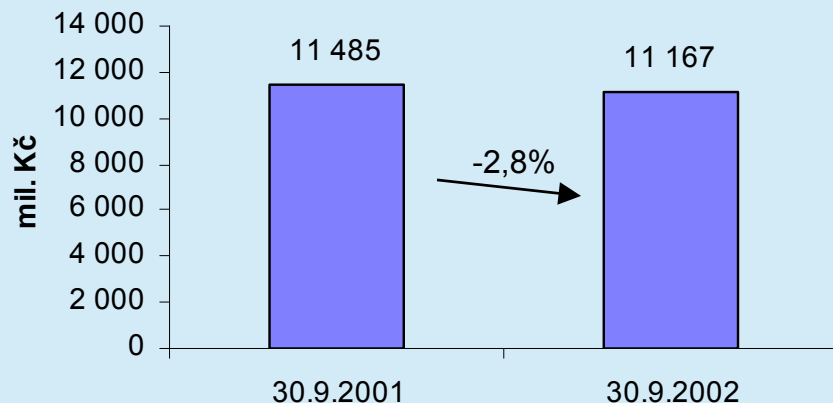
## Hlavní důvody:

- Volatilní, ale odhadnutelné pohyby na finančních trzích
- Vyšší zisky z portfolia dluhopisů vlivem klesajících úrokových sazeb
- Dobré výsledky v obchodování s cizími měnami
- Významné zlepšení zisku z derivátů (zejména úrokové deriváty)

IAS, konsol., mil. Kč	30.9.2001	30.9.2002	Změna v %
Realizované a nerealizované zisky z obchodování s cennými papíry	34	203	497,1
Deriváty	-18	39	n/a
Operace s cizími měnami	617	698	13,1
Ostatní	54	-7	n/a

# Všeobecné administrativní náklady - konsolidované

Všeobecné administrativní náklady

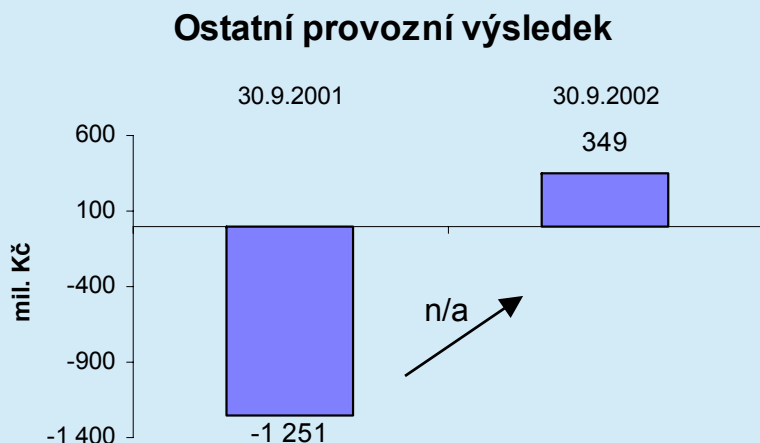


## Hlavní důvody:

- Pozitivní vliv snižování počtu zaměstnanců v průběhu roku 2001
- Rozpuštění nevyužitých rezerv vytvořených v roce 2001
- Výsledky transformačního programu způsobily 2,8% pokles nákladů, zejména díky centralizaci podpůrných služeb a lepší úrovni řízení nákladů

IAS, konsol., mil. Kč	30.9.2001	30.9.2002	Změna v %
Personální náklady	4 631	4 519	-2,4
Ostatní administrativní náklady	4 843	4 884	0,8
Odpisy	2 011	1 764	-12,3

# Ostatní provozní výsledek



## Hlavní důvody:

- Nižší příspěvek do Fondu pojištění vkladů díky změnám v bankovní legislativě
- Zlepšené hospodaření Pojišťovny ČS
- Zaúčtování jednorázového výnosu z tzv. spících účtů v souvislosti s konverzí anonymních vkladních knížek a vytvoření rezervy na potenciální pozdější výběry těchto vkladů (čistý výnos 325 mil. Kč)

IAS, konsol., mil. Kč	30.9.2001	30.9.2002	Změna v %
<b>Ostatní provozní výnosy</b>	<b>6 062</b>	<b>6 791</b>	<b>12,0</b>
- výnosy dceřiných společností (Pojišťovna ČS)	5 098	6 008	17,9
- ostatní	964	783	-18,8
<b>Ostatní provozní náklady</b>	<b>7 314</b>	<b>6 442</b>	<b>-11,9</b>
- náklady dceřiných společností (Pojišťovna ČS)	4 710	5 621	19,3
- příspěvek do Fondu pojištění vkladů	879	281	-68,0
- ostatní	1 725	540	-68,7

# Konsolidovaná rozvaha k 30. 9. 2002

## - hlavní body\*

- Celková aktiva se zvýšila o 6,4 % na 523,3 mld. Kč
- Hrubé úvěry klientům (bez ČKA) poklesly o 4,1% na 143,4 mld. Kč  
(bez zahrnutí REPO operace a transferu ring-fencovaných úvěrů do ČKA by úvěry vzrostly o 7 %)
- Vklady klientů vzrostly o 5,8 % na téměř 410,9 mld. Kč
- Kapitálová přiměřenost podle BIS dosáhla 16 %

\* v porovnání s koncem roku

# Konsolidovaná rozvaha (1/2)

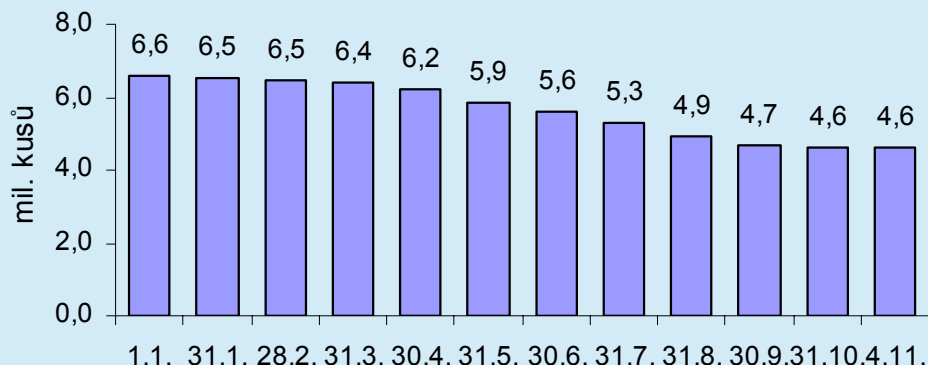
IAS, konsol., mil. Kč	31/12/01	30/9/02	Změna v %
<b>Aktiva celkem</b>	<b>491 605</b>	<b>523 272</b>	<b>6,4</b>
Pokladní hotovost, vklady u ČNB	22 930	16 566	-27,8
Pohledávky za bankami	120 104	155 790	29,7
Pohledávky za Českou konsolidační agenturou	37 182	38 779	4,3
Pohledávky za klienty	149 473	143 364	-4,1
Rezervy a opravné položky k úvěrům a pohledávkám	-21 645	-19 325	-10,7
Aktiva určená k obchodování	24 186	17 660	-27,0
Investice na prodej	18 951	26 910	42,0
Finanční investice	101 003	101 226	0,2
Ostatní aktiva	39 421	42 302	7,3

# Konsolidovaná rozvaha (2/2)

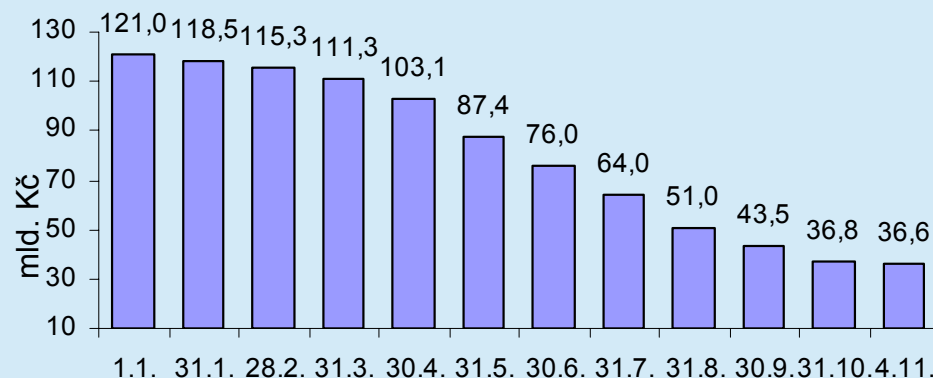
IAS, konsol., mil. Kč	31/12/01	30/9/02	Změna v %
<b>Pasiva celkem</b>	<b>491 605</b>	<b>523 272</b>	<b>6,4</b>
Závazky k bankám	31 142	30 372	-2,5
Závazky ke klientům	388 252	410 871	5,8
Emitované dluhopisy	10 988	7 383	-32,8
Podřízený dluh	5 500	5 585	1,5
Ostatní pasiva	30 178	39 080	29,5
Menšinové podíly	1 090	1 059	-2,8
<b>Vlastní jmění</b>	<b>24 455</b>	<b>28 922</b>	<b>18,3</b>

# Konverze anonymních vkladních knížek

Počet AVK



Objem vkladů na AVK



Převedené anonymní knížky 100%

VK na jméno	75%
Stavební spoření	8%
KŽP Junior *	5%
Výběry hotovosti	5%
Sporožiro/BÚ	4%
Podílové fondy	2%
FŽP **	1%

\* KŽP Junior = kapitálové životní pojištění Junior

\*\* FŽP = flexibilní životní pojištění

# Kapitálová přiměřenost

## Kapitálová přiměřenost podle ČNB

mateřská banka, mil. Kč	31.12.2000	31.12.2001	30.9.2002
Tier I	15 447	20 184	22 582
Tier I + Tier II	21 298	26 244	26 470
Požadavek na kapitál A (na rizikově vážená aktiva)	11 713	12 641	14 398
Požadavek na kapitál B (na tržní riziko)	1 542	1 302	1 584
<b>Kapitálová přiměřenost Tier I</b>	<b>9,3%</b>	<b>11,6%</b>	<b>11,3%</b>
<b>Kapitálová přiměřenost Tier I+II</b>	<b>12,9%</b>	<b>15,1%</b>	<b>13,2%</b>

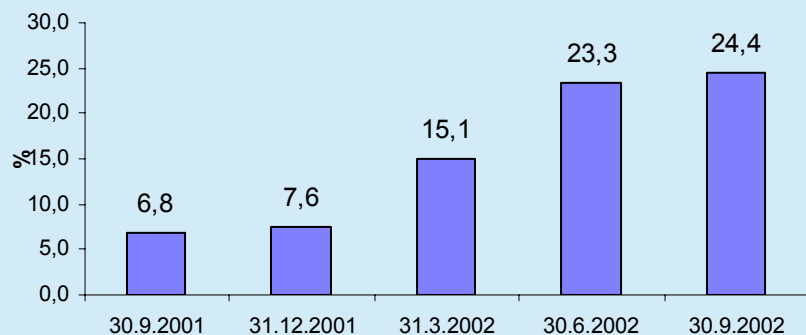
## Kapitálová přiměřenost podle BIS

ČS Finanční skupina, mil. Kč	31.12.2000	31.12.2001	30.9.2002
Tier I	23 678	25 525	29 965
Tier I+II	29 761	31 650	35 400
Rizikově vážená aktiva	166 450	175 782	202 114
Požadavek na kapitál na tržní riziko	1 542	1 302	1 554
<b>Kapitálová přiměřenost Tier I</b>	<b>12,7%</b>	<b>13,3%</b>	<b>13,5%</b>
<b>Kapitálová přiměřenost Tier I+II</b>	<b>16,0%</b>	<b>16,5%</b>	<b>16,0%</b>

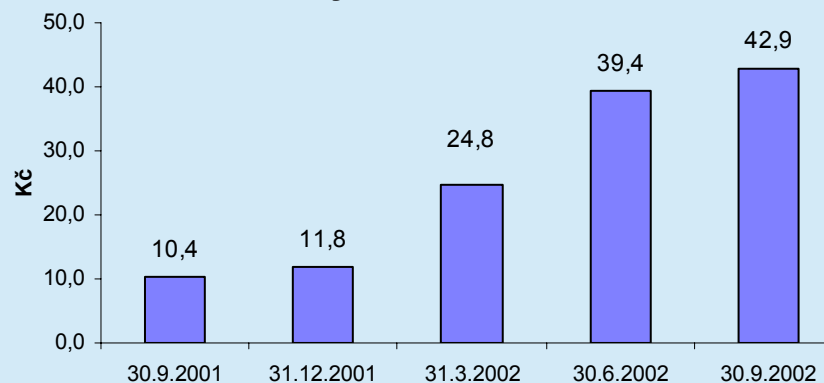


# Vývoj finančních ukazatelů

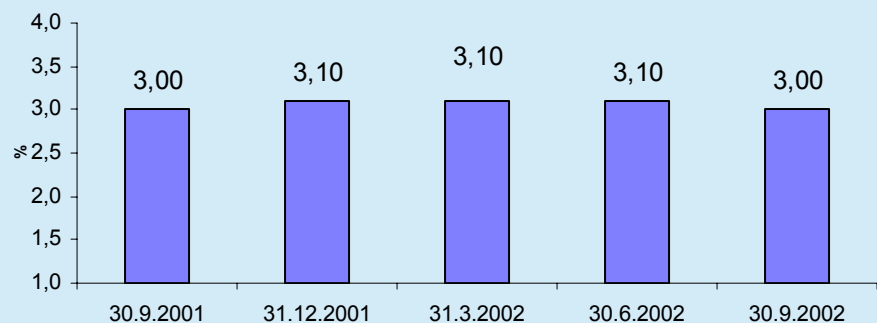
## ROE



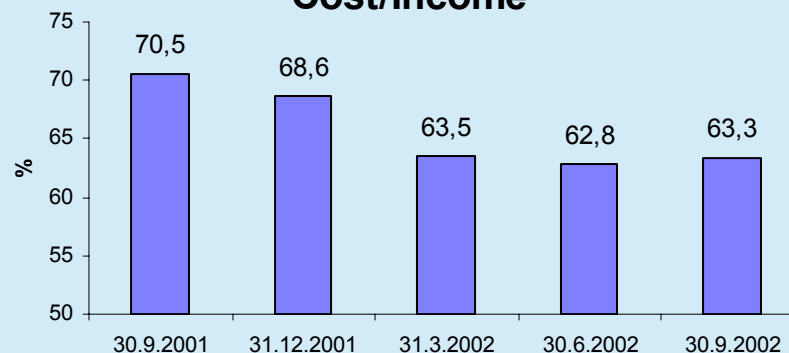
## Čistý zisk na akcii



## Čistá úroková marže \*



## Cost/Income



\* Poměr čistého úrokového výnosu k hrubým průměrným aktivům

# *Úvěrové portfolio ČS*

*3. čtvrtletí 2002*

*Nekonsolidované*

# Hlavní body

- **Organický nárůst\* portfolia klientských úvěrů ČS**

- + 13.2 mld. Kč (+ 8.0%) celkem za 3 čtvrtletí 2002
- pokračuje silný růst v klíčových obchodních segmentech retailového bankovníctví:

v % od začátku roku	3Q 2001 ČS	3Q 2002 ČS	01/02 - 08/02 * trh
Retailové hypotéky	+ 52,9%	+ 53,2%	+ 27,8%
Úvěry obyvatelstvu	+ 13,1%	+ 16,9%	+ 11,8%

\* Zdroj: Bankovní statistika ČNB, srpen 2002

- **Snížená tvorba rezerv:**

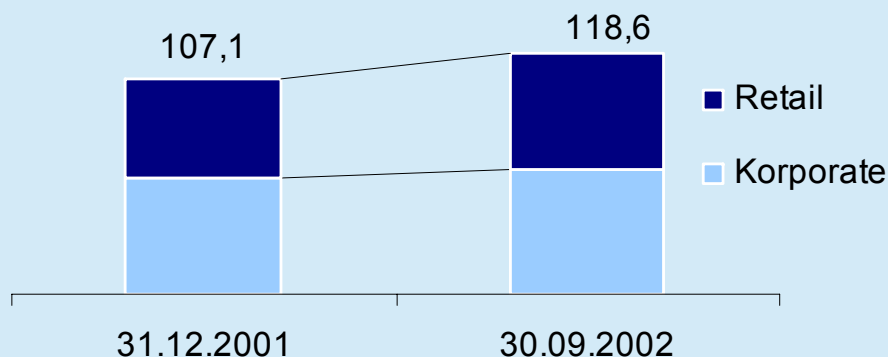
- pouze ČS → 122 mil. Kč (01-09/02) v porovnání s 1 797 mil. Kč (01-09/01) – meziroční pokles o 93,2 %
- FS ČS → 213 mil. Kč (01-09/02) v porovnání s 1 860 mil. Kč (01-09/01) – meziroční pokles o 88,5 %

- **Výsledek vymáhání pohledávek dosáhl 935 mil. Kč**

\* Bez zahrnutí repo operace – 11 mld. Kč (12/2001) a převodu RF aktiv do ČKA – 5,6 mld. Kč (07/2002)

# Vývoj úvěrového portfolia

- Organický růst\* portfolia dobré banky + 11,6 mld. Kč (tj. 10,8 % od počátku roku)



- Růst\* objemu korporátních úvěrů o 3,5 mld. Kč (tj. 6,0 % od počátku roku) především v segmentu velkých podniků

- Zvýšení objemu retailových úvěrů o 8,1 mld. Kč (tj. 16,3 % od počátku roku) vlivem:

- růstu hypotečních úvěrů o 5,3 mld. Kč (tj. 53,2 %)
- růstu úvěrů fyzickým osobám o 3,3 mld. Kč (tj. 16,9 %)

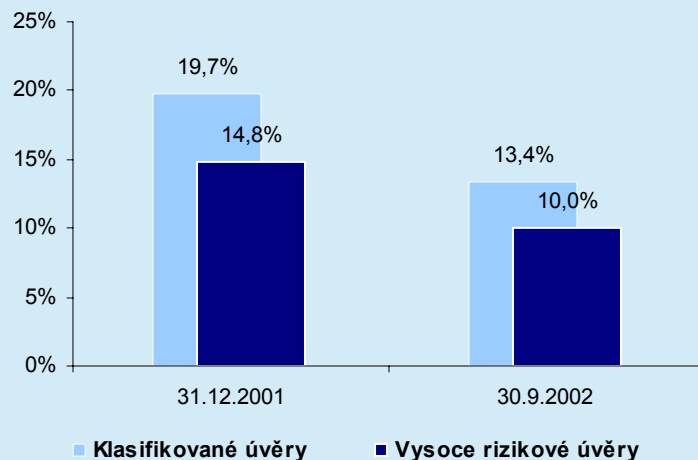
CAS	31.12.2001		30.9.2002		Organický růst*	
	mil. Kč	%	mil. Kč	%	mld. Kč	%
<b>Dobrá banka</b>	<b>118 057</b>	<b>67,4%</b>	<b>121 818</b>	<b>71,0%</b>	<b>11,6</b>	<b>10,8%</b>
Korporátní portfolio	68 705	39,2%	64 399	37,5%	3,5	6,1%
Retailové portfolio	49 352	28,2%	57 419	33,5%	8,1	16,3%
<b>Špatná banka</b>	<b>20 227</b>	<b>11,6%</b>	<b>10 099</b>	<b>5,9%</b>	<b>-1,3</b>	<b>-6,6%</b>
Ring Fencing	11 627	6,6%	2 054	1,2%	-0,8	-6,6%
100% oprávkované úvěry	8 600	4,9%	8 044	4,7%	-0,6	-6,5%
<b>Celkem (Dobrá+Špatná banka)</b>	<b>138 284</b>	<b>79,0%</b>	<b>131 917</b>	<b>76,9%</b>	<b>10,2</b>	<b>8,0%</b>
<b>Česká konsolidační agentura</b>	<b>36 782</b>	<b>21,0%</b>	<b>39 712</b>	<b>23,1%</b>	<b>2,9</b>	<b>8,0%</b>
<b>Celkem (Dobrá+Špatná banka+ČKA)</b>	<b>175 066</b>	<b>100,0%</b>	<b>171 629</b>	<b>100,0%</b>	<b>13,2</b>	<b>8,0%</b>

\* Bez zahrnutí repo operace – 11 mld. Kč (12/2001) a převodu části RF aktiv do dobré banky – 3,2 mld. Kč (2Q2002)

# Kvalita úvěrového portfolia

## Celkové portfolio ČS

### ● Významná změna kvality celkového úvěrového portfolia



– Bez zahrnutí efektu převodu úvěrů do ČKA (5,6 mld. Kč)

– vysoce rizikové úvěry se od počátku roku snížily o 3,0 mld. Kč (tj. o 11,6 %) zejména vlivem:

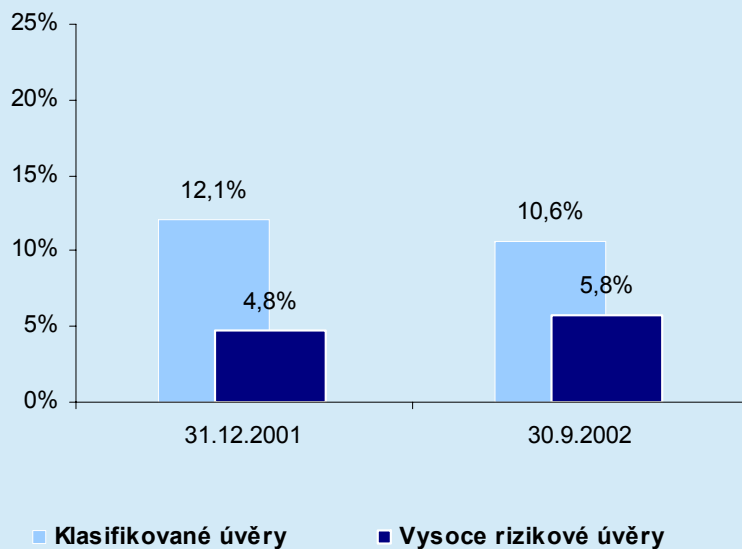
- překlasifikace úvěrů do vyšších kategorií a splacení úvěrů
- úspěšného vymáhání pohledávek

– klasifikované úvěry poklesly od počátku roku o 5,9 mld. Kč (tj. o 17,1%)

mil. Kč	31.12.2001		30.9.2002	
	Objem úvěrů	Podíl	Objem úvěrů	Podíl
<b>ČS Celkem</b>	<b>175 067</b>	<b>100,0%</b>	<b>171 628</b>	<b>100,0%</b>
<b>Klasifikované úvěry</b>	34 539	19,7%	23 033	13,4%
<b>Vysoce rizikové úvěry</b>	25 835	14,8%	17 206	10,0%

# Kvalita úvěrového portfolia

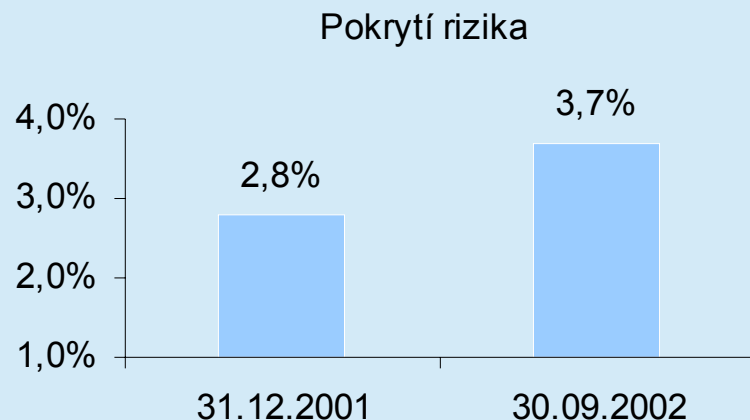
## Portfolio dobré banky



- pokles klasifikovaných úvěrů od počátku roku o 1,4 mld. Kč (tj. o 9,6 %)
- zvýšení vysoce rizikových úvěrů od počátku roku o 1,5 mld. Kč (tj. o 26,7 %) především vlivem převodu části ring-fencovaných aktiv do portfolia dobré banky

mil. Kč	31.12.2001		30.9.2002	
	Objem úvěrů	Podíl	Objem úvěrů	Podíl
<b>Dobrá banka</b>	<b>118 057</b>	<b>100,0%</b>	<b>121 818</b>	<b>100,0%</b>
<b>Klasifikované úvěry</b>	14 313	12,1%	12 934	10,6%
<b>Vysoce rizikové úvěry</b>	5 608	4,8%	7 107	5,8%

# Zajištění úvěrů dobré banky



- Ukazatel krytí úvěrového portfolia se zvýšil na 3,7%
- Nepovolené debety v právním vymáhání jsou 100% kryty rezervami

mil. Kč		30.9.2002			Pokrytí rizika **
		Objem úvěrů*	Zástavy	Rezervy	
<b>Dobrá banka celkem</b>		<b>121 818</b>	<b>62 055</b>	<b>4 561</b>	<b>3,7%</b>
klasifikace ČNB	Standardní	108 884	53 269	0	0,0%
	Sledované	5 827	4 530	210	3,6%
	Nestandardní	2 879	1 847	998	34,7%
	Pochybné	1 562	1 149	765	48,9%
	Ztrátové	2 366	1 259	2 366	100,0%
Neschválené debety		300	0	222	74,1%

\* bez ČKA

\*\* hrubý objem úvěrů

# Rezervy a opravné položky na úvěrová rizika

## Rezervy a opravné položky k úvěrům a pohledávkám leden - září 2002

IAS, mil. Kč	Stav k 31.12.2001	Čistá tvorba	Použití	Stav k 30.9.2002
Specifické rezervy	14 715	437	2 527*	13 021
Všeobecné rezervy	6 711	-315	336	6 060
<b>Rezervy celkem</b>	<b>21 426</b>	<b>122</b>	<b>2 863</b>	<b>19 081</b>

\* zejména vztahující se k celkové put opci

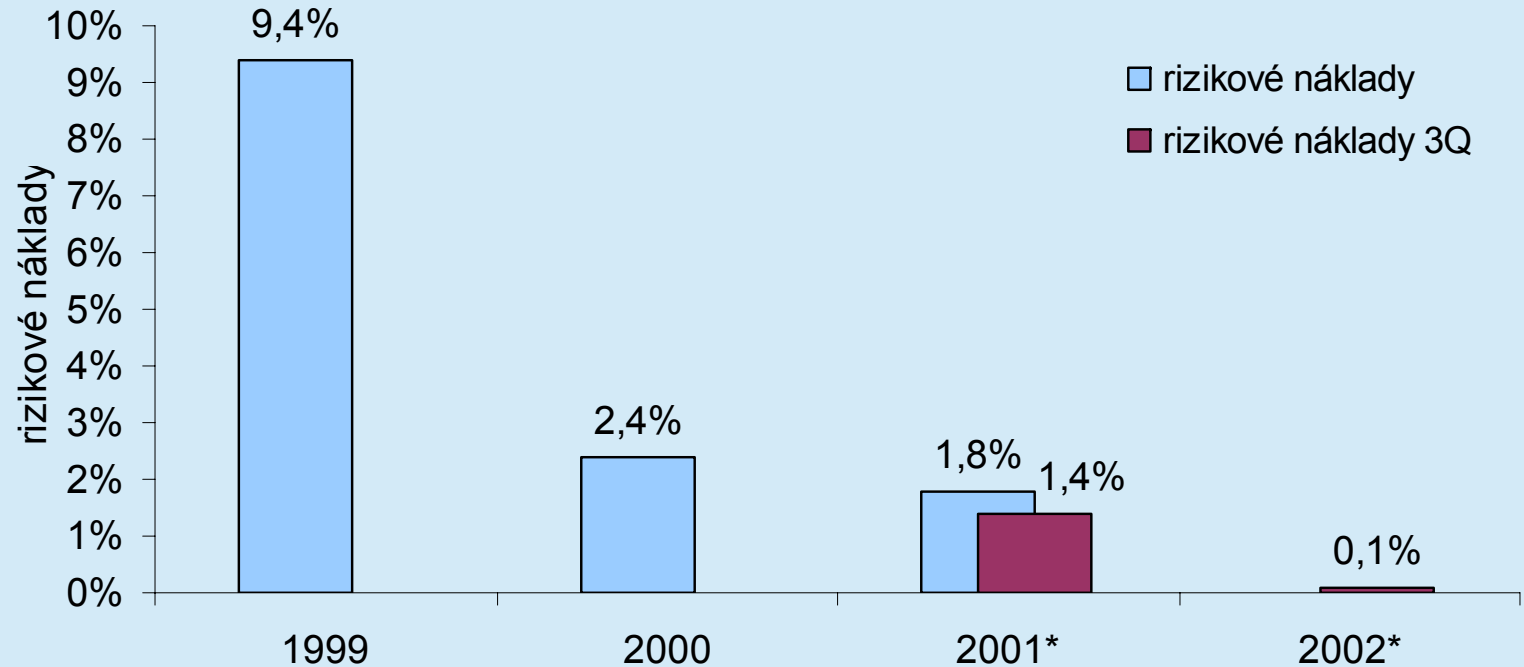
- **Tvorba rezerv ovlivněna výsledkem vymáhání pohledávek**

Čistá tvorba specifických rezerv	1 372 m
<u>Vymáhání pohledávek</u>	<u>- 935 m</u>
Celková tvorba specifických rezerv	437 m

- **Konsolidovaná tvorba rezerv podle IAS za 3Q 2002 činila 213 mil. Kč (z toho 91 mil. Kč připadá na dceřiné společnosti)**



# Vývoj rizikových nákladů mateřské banky (IAS)



\* bez ČKA

# *Příloha*

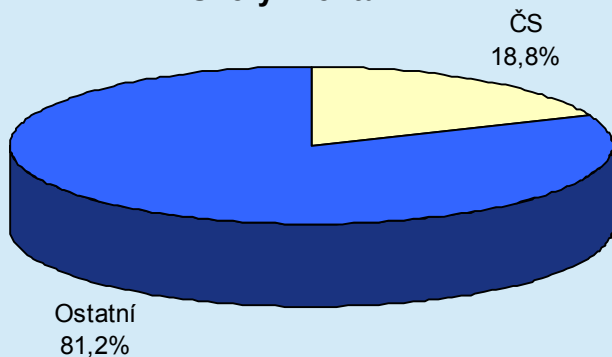
# Makroekonomická situace

	1999	2000	2001	2002f	2003f
Reálný HDP (meziroční růst, %)	0,5	3,3	3,3	2,1	2,9
Spotřeba domácností (meziroční růst, %)	1,9	2,3	3,9	3,3	3,2
Tvorba fixního kapitálu (meziroční růst, %)	-1,0	5,3	7,2	2,4	2,0
Nominální mzdy (meziroční růst, %)	8,2	6,6	8,5	7,0	6,0
Maloobchodní prodej (meziroční růst, %)	3,0	4,7	4,3	3,5	5,0
Průmyslová výroba (meziroční růst, %)	-3,1	5,1	6,8	4,0	5,0
CPI (ke konci roku, %)	2,5	4,0	4,1	1,5	2,1
Nezaměstnanost	9,4	8,8	8,9	10,0	9,5
Export (USD mld.)	26,4	29,0	33,4	37,0	42,6
Import (USD mld.)	28,5	32,1	36,5	39,4	44,9
Obchodní bilance (% HDP)	-3,4	-6,2	-5,5	-3,4	-2,9
Přímé zahr. investice (USD mld., kumul.)	18,69	23,3	28,2	34,6	39,4
Běžný účet platební bilance (% HDP)	-2,9	-5,5	-4,7	-4,0	-3,2
Deficit státního rozpočtu (% HDP)	-1,6	-2,4	-3,1	-4,0	-5,1
Intervenční sazba ČNB	6,73	5,3	4,8	2,8	3,0
Krátkodobá úroková sazba (3 měsíce)	7,80	5,3	5,1	3,5	3,1
Dlouhodobá úroková sazba (10 let)	8,1	7,0	6,4	4,8	5,0
CZK / USD, průměr	35,8	38,6	38,0	32,4	29,1
CZK / USD, konec roku	36,9	38,7	35,6	30,2	28,2
CZK / EUR, průměr	36,9	35,6	34,1	30,7	29,5
CZK / EUR, konec roku	36,2	34,9	31,7	30,2	29,0

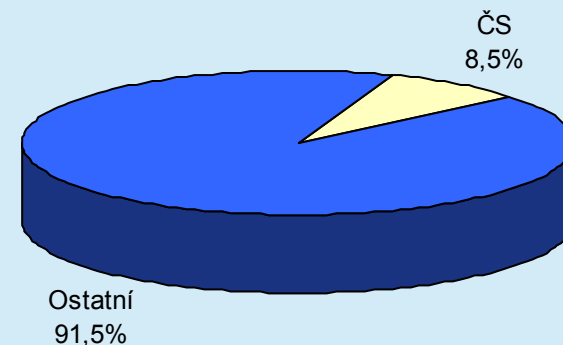
Tučně vyznačená data představují konečné údaje

# Podíly ČS na trhu k 30. 9. 2002 (1/2)

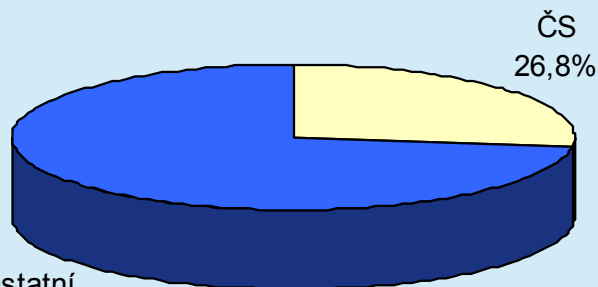
## Úvěry klientům



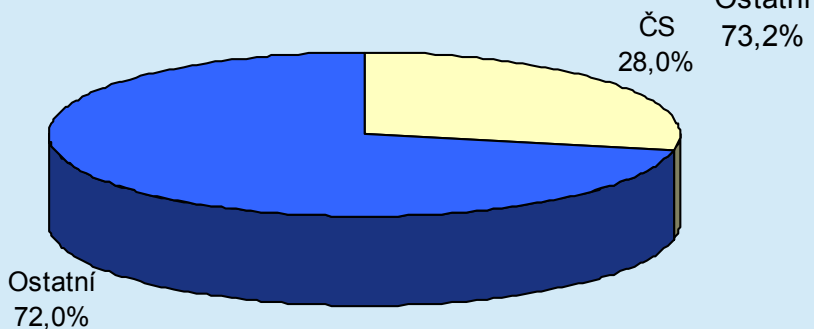
## Mezibankovní úvěry



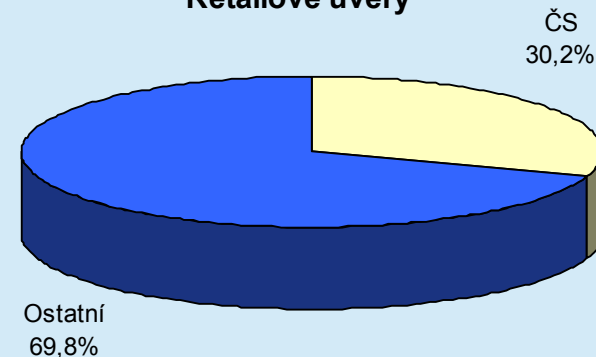
## Hypotéky celkem



## Hypotéky obyvatelstvu

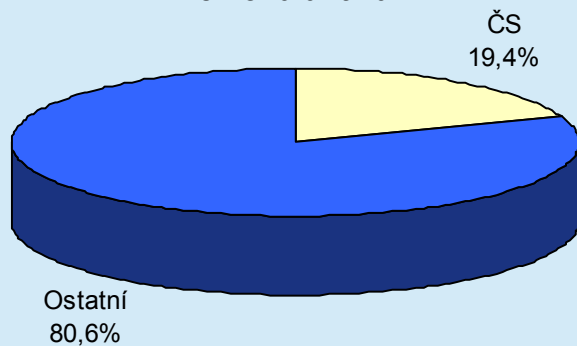


## Retailové úvěry

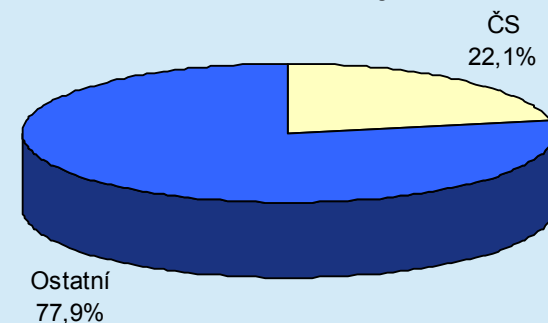


# Podíly ČS na trhu k 30. 9. 2002 (2/2)

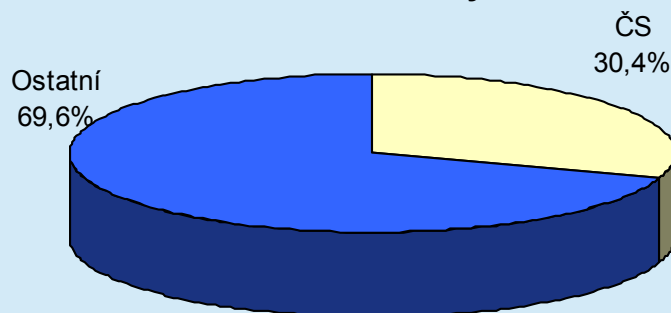
**Celková aktiva**



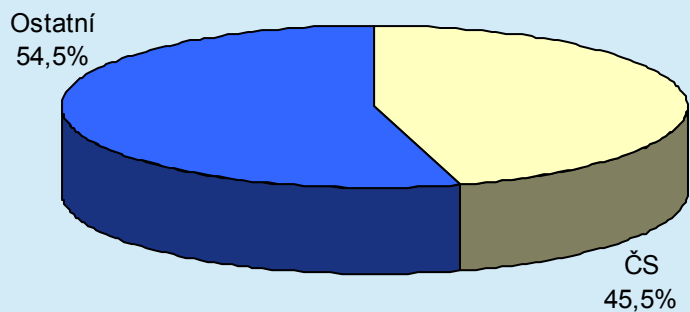
**Primární vklady**



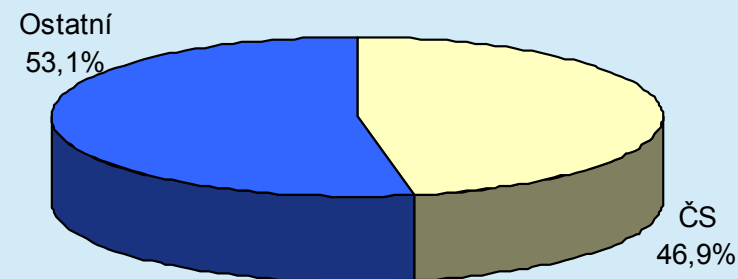
**Retailové vklady**



**Platební karty**



**Bankomaty**



# Struktura úvěrového portfolia

CAS	31.12.2001		30.9.2002		3Q 2002 změna	
	mil. Kč	%	mil. Kč	%	mil. Kč	%
<b>1. Dobrá banka celkem</b>	<b>118 057</b>	<b>67,4%</b>	<b>121 818</b>	<b>71,0%</b>	<b>3 761</b>	<b>3,2%</b>
1.1. Korporátní portfolio	68 705	39,2%	64 399	37,5%	-4 307	-6,3%
- velké podniky	47 376	27,1%	40 205	23,4%	-7 171	-15,1%
- střední podniky	15 808	9,0%	17 639	10,3%	1 831	11,6%
- města	2 936	1,7%	2 514	1,5%	-422	-14,4%
- hypotéky	2 585	1,5%	4 040	2,4%	1 455*	56,3%
1.2. Retailové portfolio	49 352	28,2%	57 419	33,5%	8 068	16,3%
- fyzické osoby	19 480	11,1%	22 780	13,3%	3 300	16,9%
- sociální úvěry	10 006	5,7%	8 790	5,1%	-1 215	-12,1%
- malé a střední podnikání	6 035	3,4%	6 658	3,9%	623	10,3%
- města	3 769	2,2%	3 779	2,2%	11	0,3%
- hypotéky	10 062	5,7%	15 411	9,0%	5 349	53,2%
<b>2. Česká konsolidační agentura</b>	<b>36 782</b>	<b>21,0%</b>	<b>39 712</b>	<b>23,1%</b>	<b>2 929</b>	<b>8,0%</b>
<b>3. Špatná banka celkem</b>	<b>20 227</b>	<b>11,6%</b>	<b>10 099</b>	<b>5,9%</b>	<b>-10 129</b>	<b>-50,1%</b>
3.1. Ring Fencing	11 627	6,6%	2 054	1,2%	-9 573	-82,3%
3.2. 100% oprávkované úvěry	8 600	4,9%	8 044	4,7%	-556	-6,5%
<b>4. Celkem (1+2+3)</b>	<b>175 066</b>	<b>100%</b>	<b>171 629</b>	<b>100%</b>	<b>-3 438</b>	<b>-2,0%</b>

\* Způsobeno technickými důvody (převod 1,2 mld. Kč z kategorie velkých podniků v červenci)

# Klíčové ukazatele kvality úvěrového portfolia

%	ČS - mateřská banka		ČS - Dobrá banka	
	2001	3Q 2002	2001	3Q 2002
<i>Vysoce rizikové úvěry* / Celkové úvěry</i>	14,8%	10,0%	4,8%	5,8%
<i>NPL** / Celkové úvěry</i>	8,9%	6,7%	2,9%	2,8%
<i>Rezervy na ztráty z úvěrů*** / Celkové úvěry</i>	12,2%	11,1%	8,0%	8,7%
<i>Rezervy na ztráty z úvěrů*** / NPL**</i>	137,0%	166,8%	272,7%	310,2%

\* úvěry v kategoriích ČNB 3-5

\*\* úvěry více než 90 dní po splatnosti

\*\*\* opravné položky & všeobecné rezervy

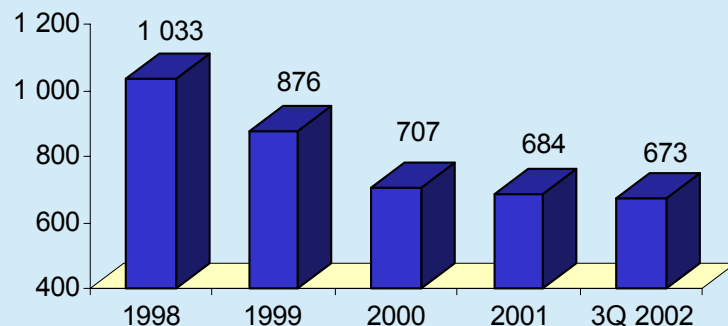
# Restrukturalizační rezerva

mil. Kč	Zůstatek k 1. 1. 2002	Použití	Rozpuštění	Zůstatek k 30. 9. 2002
Uzavírání poboček	47	-2	0	45
Výměna softwarového vybavení	544	-208	0	336
Předčasné uvolňování pronajatých prostor	228	-4	0	224
Platby a odstupné v souvislosti s uvolňováním pracovníků	174	-105	0	69
Odprodej nepotřebného majetku	690	-5	-4	681
<b>Celkem</b>	<b>1 683</b>	<b>-324</b>	<b>-4</b>	<b>1 355</b>

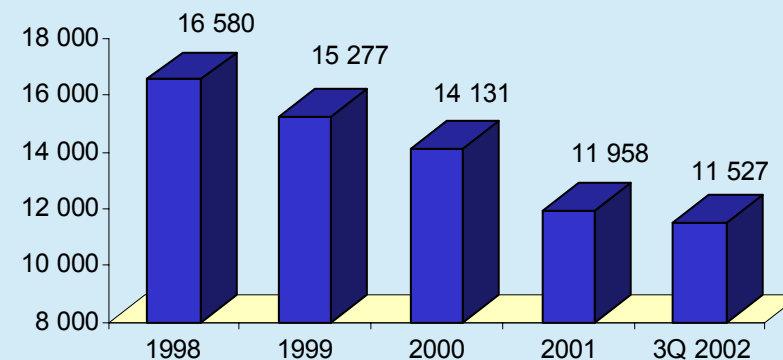


# Obchodní ukazatele

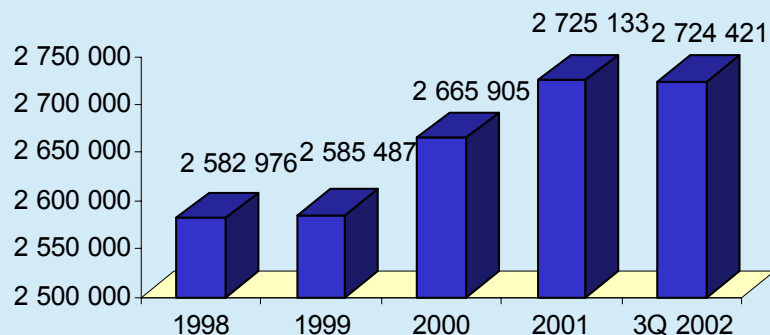
## Počet poboček



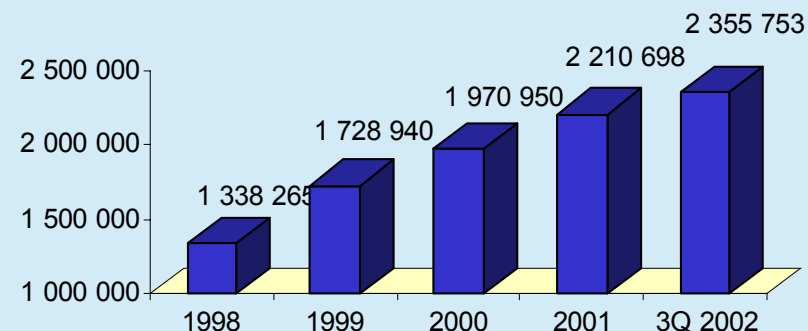
## Počet zaměstnanců



## Počet sporožirových účtů



## Počet vydaných karet



# Alternativní distribuční kanály

Počet klientů	31.12.2000	31.12.2001	30.9.2002
GSM banking	8 600	19 415	52 112
Homebanking	4 300	13 436	18 991
Servis 24 (Klientské centrum)	0	83 931	343 304
Sporotel	251 440	380 352	0
Internet, w@p a fax	0	14 614	30 000
<b>Celkem</b>	<b>264 340</b>	<b>511 748</b>	<b>444 407</b>

# Čistý zisk vybraných dceřiných společností

IAS, mil. Kč	30.9.2001	30.9.2002	Změna v %
Stavební spořitelna ČS	153	177	15,7
Investiční společnost ČS	35	-25	-171,4
Leasing ČS	79	93	17,7
Penzijní fond ČS*	-169	158	x
Pojišťovna ČS	72	87	20,8
Factoring ČS	14	11	-21,4

Poznámka: Výsledky nezahrnují poplatky placené dceřinými společnostmi bance za poskytované služby

\*Dle zákona o penzijním připojištění rozděljuje penzijní fond mezi své klienty minimálně 85 % zisku vytvořeného dle českých účetních standardů (CAS). Zisk Penzijního fondu České spořitelny dle CAS činil v 3Q 2002 191 mil. Kč

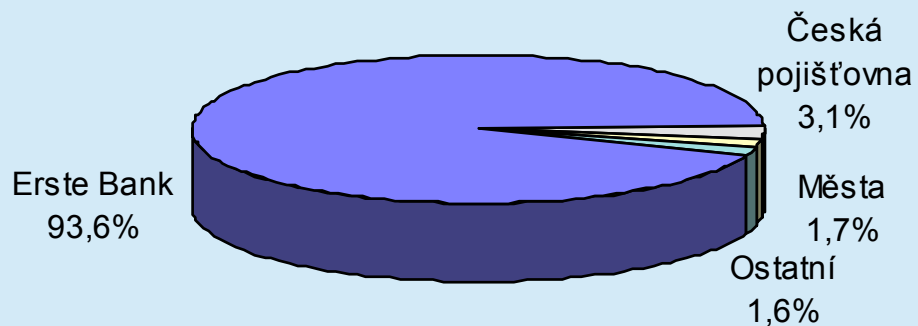
# Rating České spořitelny

Ratingová agentura	Dlouhodobý	Krátkodobý	Individuální	Finanční síla	Výhled	Aktualizace
Fitch	BBB	F2	C/D		stabilní	12.9.2002
Moody's	Baa1	Prime - 2		D+		17.1.2002
Standard & Poor's	BBB-	A3			stabilní	5.9.2002

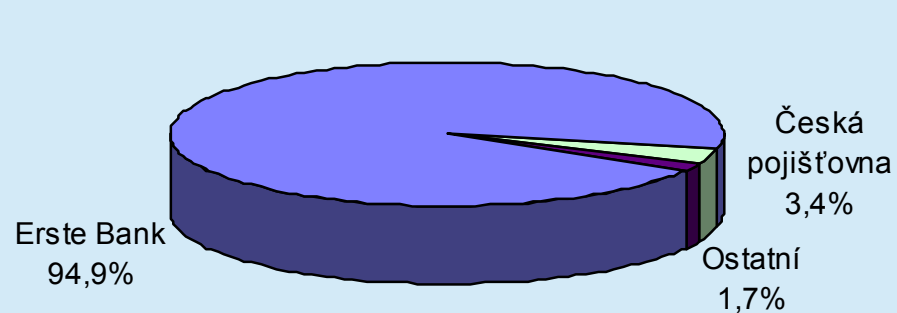
- V září 2002 agentura Standard & Poor's Ratings Services zvýšila dlouhodobý rating České spořitelny na BBB- z BB+ a krátkodobý rating na A-3 z B

# Struktura akcionářů

## Akcionářská struktura



## Rozdělení hlasovacích práv



# Kontakty

## Česká spořitelna

Olbrachtova 1929/62

140 00 Praha 4

Hana Urbanová

**ředitelka odboru Vztahy k investorům**

Tel: 261-073-185

E-mail: [hurbanova@csas.cz](mailto:hurbanova@csas.cz)

**Fax: 26107-3164**

**Internet: [www.csas.cz](http://www.csas.cz)**

**P.O.B. 838, 113 98 Praha 1**

Jarmila Vaňková

Vztahy k investorům

Tel: 261-074-386

E-mail: [jarmvankova@csas.cz](mailto:jarmvankova@csas.cz)

**E-mail: [csas@csas.cz](mailto:csas@csas.cz)**

**Reuters: SPOPsp.PR**