

Česká spořitelna:

- Program Banka první volby přináší výsledky

- Konsolidované výsledky za 1. - 3. čtvrtletí 2007 podle IFRS (neauditované)
- Praha, 30. října 2007

Obsah prezentace

- **Hlavní fakta 1. - 3. čtvrtletí 2007**
- Hospodářské výsledky FS ČS
- Vývoj úvěrového portfolia
- Výhled na rok 2007
- Banka první volby
- Přílohy

Hlavní fakta 1. - 3. čtvrtletí 2007

– Zrychlující se růst úvěrů klientům

- ČS i nadále dosahuje výborných obchodních a finančních výsledků
 - Provozní zisk se meziročně zvýšil o 17,5 % díky růstu všech položek výnosů
 - Poměr nákladů k výnosům klesl na 51,3 %, poměr úvěrů ke vkladům vzrostl na 62,1 %

– Rekordní růst úvěrů

	Od 12/06	Meziročně
– Celkové úvěry (bez ČKA)	20,4 %	28,7 %
– Korporátní portfolio *	15,5 %	19,4 %
– Velké podniky	11,9 %	12,8 %
– Malé a střední podniky (SME)	19,2 %	23,5 %
– Retailové portfolio *	21,7 %	32,5 %
– Hypotéky FO	27,6 %	40,3 %
– Spotřebitelské úvěry**	16,3 %	26,0 %
– Malé podniky	20,1 %	25,8 %
– Komerční hypotéky	30,9 %	46,8 %

– Finanční cíle na rok 2007 potvrzeny

* Pouze ČS

**včetně kreditních karet

– Nová produktová nabídka České spořitelny

- Bohatá nabídka zajištěných fondů byla rozšířena o fond nabízející historicky nejvyšší výnos
 - ESPA-CS zajištěný fond 30 nabízí od září letošního roku až 60% zhodnocení investovaných prostředků za 5 let
- Česká spořitelna uvedla v září na trh fondy životního cyklu pro správu osobních financí. Fondy mají různé investiční horizonty, které jsou závislé na odchodu investora do penze, a představují doplněk k penzijnímu připojištění a životnímu pojištění zejména proto, že kromě do dluhopisů investují také do akcií a komodit
- Česká spořitelna jako první banka na českém trhu zavedla službu elektronické fakturace založené na konsolidačním principu určenou pro střední a malé podniky a korporátní klientelu; služba elektronické fakturace je k dispozici od 07/2007
- ČS nemovitostní fond spravovaný REICO investiční společností ČS (která je zaměřena na správu nemovitostí) koupil v srpnu do svého portfolia první nemovitost – administrativní budovu Platinum v Brně

Obchodní výsledky 1. - 3. čtvrtletí 2007

– Více než úspěšný prodej Osobního účtu ČS

- Revoluční Osobní účet České spořitelny
 - Revoluční Osobní účet umožňuje klientům vybrat si z mnoha různých produktů a služeb **podle svých potřeb**
 - Klienti mohou **sestavovat** své Osobní účty a žádat o jejich zavedení na pobočkách nebo také prostřednictvím webové stránky ČS
<http://www.csas.cz/osobniucet> >>>
- Osobních účtů bylo prodáno již více než ¼ milionu
 - Již jsme prodali **více než ¼ milionu** Osobních účtů za více než 2 měsíce od zahájení prodeje v pobočkové síti (údaje ke konci října 2007)
 - Nejúspěšnější zavedení nového produktu v České republice

Nastavte si svůj účet

Produkty a služby Standard

- SERVIS 24 - telefonní, GSM a internetové bankovníctví
- Zůstatkové SMS zdarma
- Visa Electron - platební karta
- Visa Classic Partner - platební karta

Produkty a služby Plus

- Spořicí plán - zvýhodněné úročení
- Platby v rámci České republiky zdarma

Vybrané služby

ČESKÁ SPOŘITELNA
Jsme Vám blíž.

Speciální služby

– Nový Osobní účet ČS přitahuje zájem klientů

- Plnění potřeb klientů – více klientů s více produkty
 - Výsledky potvrzují, že vnímání **hodnoty Osobního účtu ze strany klientů je vysoké**, protože
 - Využívání produktů se zvyšuje
 - Klienti si sestavují vlastní různé variace produktů, pouze méně než 16 % klientů si vybírá nejčtenější kombinaci produktů
 - Procentní podíl klientů s více produkty (pásma Standard III, 4-6 produktů) se **zvýšil o 35 %***
 - Podíl klientů s produkty pásma Plus (všechny Platby v rámci České republiky zdarma, Spořicí plán se zvýhodněným úročením 2,5 % p.a.) se **zvýšil o 80 %***
 - Prodej **Pojištění schopnosti hradit pravidelné výdaje a Pojištění právní ochrany** nepřetržitě stoupá (v současnosti 8krát vyšší penetrace než při zahájení prodeje)*
 - Osobní účet České spořitelny bude neustále inovován tak, aby **odrážel specifické potřeby klientů**

** Porovnání výsledků prvních dvou týdnů pilotního provozu s aktuálními výsledky za září 2007*

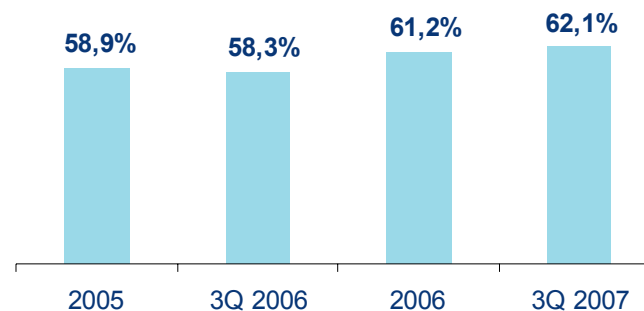
Obsah prezentace

- Hlavní fakta 1. - 3. čtvrtletí 2007
- **Hospodářské výsledky FS ČS**
- Vývoj úvěrového portfolia
- Výhled na rok 2007
- Banka první volby
- Přílohy

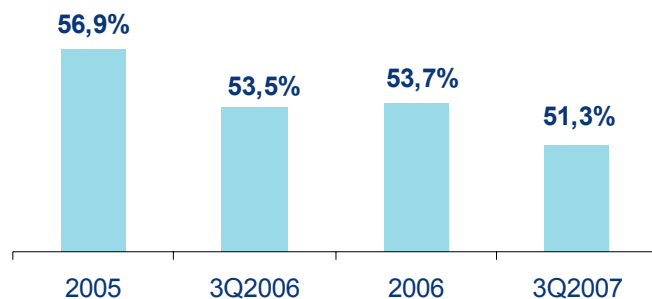
Hlavní finanční údaje za 1. - 3. čtvrtletí 2007

- Čistý zisk: + 10,5 % na 8,1 mld. Kč meziročně
- Celková aktiva: + 17,4 % na 855,5 mld. Kč od 12/06
- Čistá úroková marže: nárůst z 3,52 % na 3,63 %
- Poměr nákladů k výnosům: 51,3 %
- Návratnost kapitálu: 21,6 %

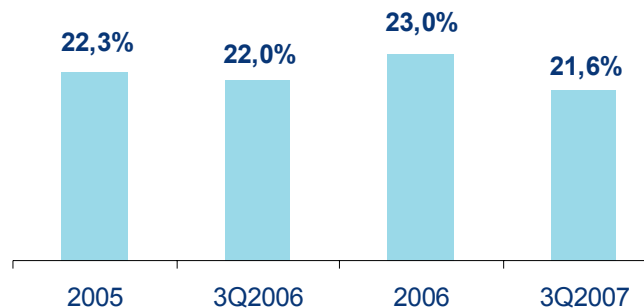
Poměr úvěrů k vkladům



Poměr nákladů k výnosům



ROE



Konsolidovaný výkaz zisků a ztrát

– Rostoucí objem obchodů se odráží v růstu provozního zisku

- Čistý zisk vzrostl o 10,5 % (meziročně) díky zlepšení provozní výkonnosti
- Provozní zisk se zvýšil o 17,5 %, především díky růstu čistého úrokového výnosu
- Čistý úrokový výnos vzrostl o 15,1 % v důsledku rostoucího objemu klientských úvěrů a vkladů a postupně se zvyšujících tržních úrokových sazeb
 - Čistá úroková marže ve výši 3,63 % (3. čtvrtletí 2006: 3,52 %)
- Výrazné zlepšení tempa růstu čistých příjmů z poplatků a provizí na 5,8 %
 - Výhradně díky růstu objemu obchodů, zvláště poskytování úvěrů klientům a obchodování s cennými papíry
 - Očekávané zlepšení růstu za celý rok 2007 na 6 – 8 %
- Všeobecné administrativní náklady vzrostly o 7,7 %
 - Přijatá opatření na snižování nákladů uspěla (8,2% tempo růstu v 1. pololetí 2007 redukováno)
 - Cíl 6 – 7% růstu za celý rok 2007 je dosažitelný
- Položka čistá ztráta z finančních aktiv FV byla negativně ovlivněna přeceněním úvěrových produktů v investičním portfoliu ČS v souvislosti s nedávných rozšířením úvěrových rozpětí
 - Negativní vliv cca 380 mil. Kč

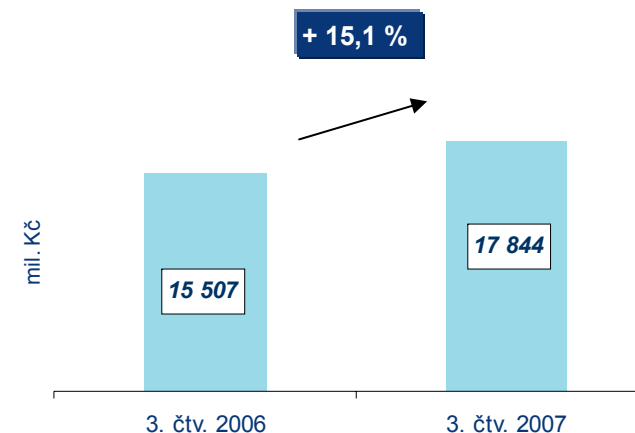
Konsolidovaný výkaz zisků a ztrát (IFRS)

konsol., mil. Kč	3. čtv. 2007	3. čtv. 2006	Změna v %
Čistý úrokový výnos	17 844	15 507	15,1
Rezervy a opravné položky k úvěrům a pohledávkám	-1 382	-925	49,4
Čisté příjmy z poplatků a provizí	7 133	6 744	5,8
Čistý zisk/(ztráta) z obchodních operací	1 176	1 100	6,9
Všeobecné provozní náklady	-13 600	-12 628	7,7
Výnosy z pojišťovací činnosti	362	273	32,6
Ostatní provozní výsledky	-722	-529	36,5
Čistý zisk/(ztráta) z finančních aktiv FV	-321	-164	95,7
Čistý zisk/(ztráta) z finančních aktiv AFS	463	540	-14,3
Čistý zisk/(ztráta) z finančních aktiv HTM	12	0	n/a
Zisk/(ztráta) před zdaněním	10 965	9 918	10,6
Daň z příjmu	-2 684	-2 434	10,3
Zisk/(ztráta) po zdanění	8 281	7 484	10,6
Menšinové podíly	-162	-136	19,1
Čistý zisk/(ztráta) za účetní období	8 119	7 348	10,5
Provozní výnosy	26 515	23 624	12,2
Provozní náklady	-13 600	-12 628	7,7
Provozní zisk	12 915	10 996	17,5

Výkaz zisků a ztrát FS ČS – Čistý úrokový výnos

– Růst díky rostoucímu objemu úvěrů a vkladů a také zvyšujícím se tržním úrokovým sazbám

- Změna struktury aktiv ve prospěch obchodů s klienty
 - Čistý úrokový výnos se zvýšil díky rostoucímu objemu úvěrů (+25,4 % meziročně) a vkladů (+17,7 % meziročně)
 - Podíl čistých úrokových výnosů z obchodů s klienty na celkovém čistém úrokovém výnosu roste



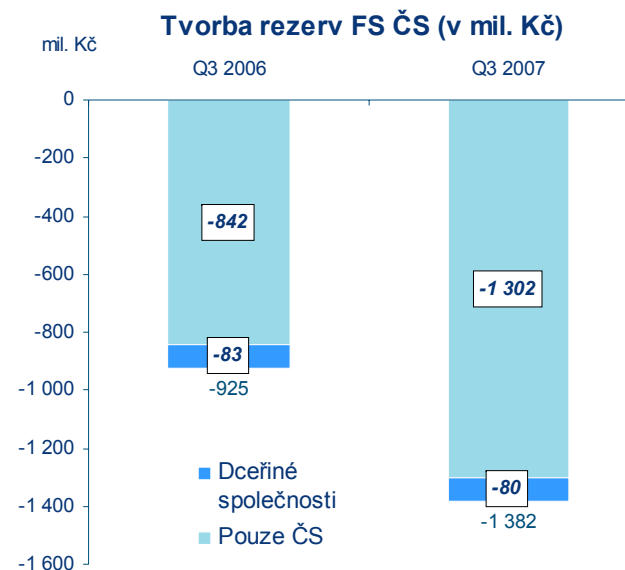
- Vyšší úrokové náklady z cenných papírů jsou spojeny s rostoucím objemem hypotečních zástavních listů (nárůst o 7,0 mld. Kč) a ostatních dluhopisů (+ 2,0 mld. Kč)
- Zvýšení úrokových nákladů za závazky k bankám bylo způsobeno zvýšením jejich objemu (o 47,5 % meziročně) ve spojení s rostoucími finančními potřebami dceřiných společností ČS v prostředí zvyšujících se úrokových sazeb

konsol., mil. Kč	3. čtv. 2007	3. čtv. 2006	% změna
Přijaté úrokové výnosy	25 834	21 495	20,2
- z pohledávek za bankami	2 432	2 205	10,3
- z pohledávek za klienty	15 850	12 780	24,0
- z cenných papírů	6 025	5 427	11,0
- ostatní úrokové výnosy	1 527	1 083	41,0
Placené úrokové náklady	-7 990	-5 988	33,4
- za závazky k bankám	-1 385	-637	117,4
- za závazky ke klientům	-4 651	-4 105	13,3
- z cenných papírů	-972	-717	35,6
- ostatní úrokové náklady	-982	-529	85,6

Výkaz zisků a ztrát FS ČS – Tvorba rezerv na úvěry

– Tvorba rezerv skupiny ČS v souladu s očekáváním odráží silný růst aktiv při stabilní kvalitě

- 70 % letošní tvorby se vztahuje k retailovému portfoliu (pouze ČS)
 - Především ke spotřebitelským úvěrům
- Tvorba rezerv v korporátním portfoliu zůstává srovnatelná se stejným obdobím loňského roku, meziroční srovnání je však zkresleno změnou metodiky
- Tvorba rezerv v dceřiných společnostech se v absolutním objemu téměř nezměnila, je pozitivně ovlivněna minimálními prodlevami ve splácení



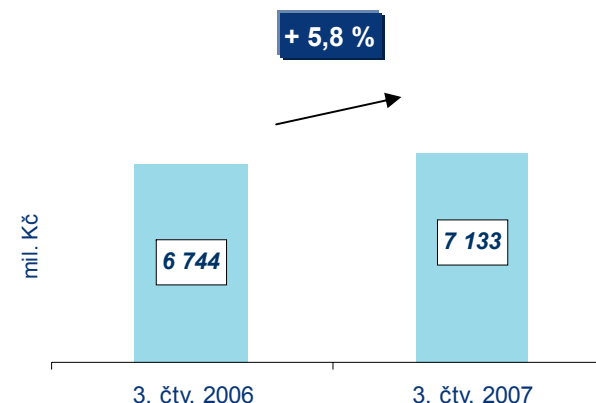
Vývoj stavu rezerv na ztráty z úvěrů (mil. Kč, IFRS)

Rezervy na ztráty z úvěrů	FS ČS	Pouze ČS
Stav k 1. 1. 2007	-6 339	-5 175
Celková tvorba	-1 382	-1 302
Odpisy	317	236
Bez efektu na rozvahu	-73	-72
Stav k 30. 9. 2007	-7 477	-6 313

Výkaz zisků a ztrát FS ČS – Čisté příjmy z poplatků

– Podstatné zlepšení čistých příjmů z poplatků; směřují k dosažení 6 – 8% růstu za celý rok 2007

- Nejvyšší dynamiku růstu vykazují čisté poplatky z obchodů s cennými papíry (+ 16,1 % meziročně), a to i přes výborné výsledky stejného období minulého roku
- Čisté poplatky z úvěrových obchodů se zvýšily o 6,1 %
 - Negativní dopad položek nově zahrnutých do placených poplatků (např. pojištění úvěrů)
 - Placené poplatky ovlivněny zahrnutím nově vytvořené dceřiné společnosti sAutoúvěr
- Hlavním zdrojem poplatků stále zůstávají čisté příjmy z poplatků za platební transakce a vedení účtů (58% podíl)
 - Nárůst o 3,3 % meziročně



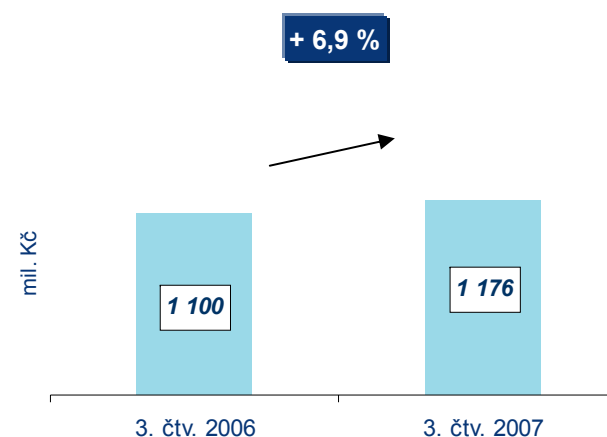
konsol., mil. Kč	3. čtv. 2007	3. čtv. 2006	% změna
Přijaté poplatky a provize	8 086	7 406	9,2
- z úvěrů	1 518	1 309	16,0
- z platebních transakcí	4 502	4 335	3,9
- obchodování s cennými papíry	963	831	15,9
- ostatní	1 103	931	18,5
Placené poplatky a provize	-953	-662	44,0
- z úvěrů	-169	-38	344,7
- z platebních transakcí	-359	-326	10,1
- obchodování s cennými papíry	-47	-42	11,9
- ostatní	-378	-256	47,7

Výkaz zisků a ztrát FS ČS

– Čistý zisk z obchodování

– Růst díky vyšším výnosům z obchodování s deriváty

- Zaujetí správných pozic a rostoucí úrokové sazby podpořily růst výnosů z úrokových derivátů
- Nižší výsledek z obchodování s cennými papíry je v porovnání se stejným obdobím 2006 ovlivněn přeceněním některých aktiv v souvislosti s rozšířením úvěrového rozpětí. Celkový negativní výsledek je zapříčiněn rostoucími úrokovými sazbami



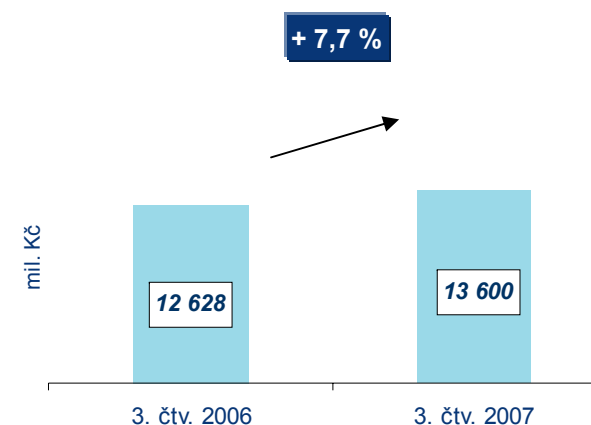
konsol., mil. Kč	3. čtv. 2007	3. čtv. 2006	% změna
Realizované a nerealizované zisky z obchodování s cennými papíry	-249	-259	-3,9
Úrokové deriváty a deriváty k CP	339	250	35,6
Operace s cizími měnami	1 086	1 109	-2,1

Výkaz zisků a ztrát FS ČS – Provozní náklady

–Ovlivněny růstem obchodů

- Zvýšení personálních nákladů z důvodu nárůstu základních platů (s účinností od dubna 2007) a vyššího počtu pracovníků
 - Počet zaměstnanců (FTE) meziročně vzrostl o 100 na celkových 10 820 (včetně pracovníků převedených od 1. 6. 2007 do společnosti iServe by růst byl 360 osob), zčásti vlivem nových dceřiných společností
 - Dopad programu na sdílení zisku skupiny EB (+ 46 mil. Kč)

- Ostatní administrativní náklady
 - Pokračující expanze vyžaduje vyšší náklady na obchodní operace (zvláště náklady na nové obchodní aktivity)
 - Nově byly začleněny výdaje na outsourcing IT služeb v rámci projektu iServe, které byly původně účtovány v personálních nákladech
 - Vliv rostoucích nákladů spojených s programem New Group Architecture (NGA) zaměřeného na využití synergií v rámci skupiny EB (bez podílu NGA by ostatní administrativní náklady vzrostly pouze o 11,3 %)
 - Opatření na snižování nákladů přijatá ve 3. čtv. 2007 ukazují první výsledky a povedou k dosažení plánovaného 6-7% růstu celkových nákladů v roce 2007

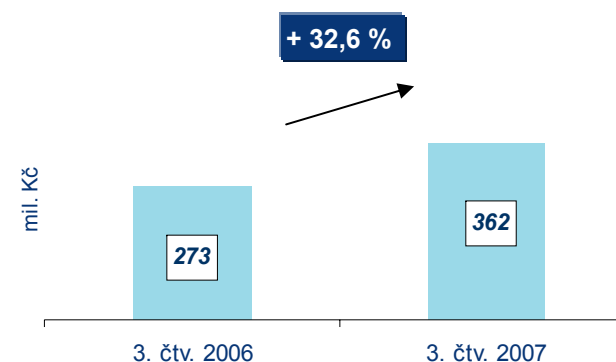


konsol., mil. Kč	3. čtv. 2007	3. čtv. 2006	% změna
Personální náklady	6 053	5 533	9,4
Ostatní administrativní náklady	5 113	4 541	12,6
Odpisy	2 434	2 554	-4,7

Výkaz zisků a ztrát FS ČS – Výnosy z pojišťovnictví

– Vyšší příspěvek do zisku díky vynikajícím obchodním výsledkům

- Provozní výnosy Pojišťovny ČS se meziročně zvýšily o 49,1 %
 - Čisté přijaté pojistné vzrostlo o 53,1 %
- Celkové pojistné životního pojištění meziročně vzrostlo o 53,8 %
 - Dominují produkty s jednorázově placeným pojistným (73% podíl na celkovém pojištění)
 - Jednorázově placené pojistné se zvýšilo o 74,4 % na 3,4 mld. Kč
 - Běžně placené pojistné narostlo o 17,3 % na 1,3 mld. Kč
- Další posílení tržní pozice Pojišťovny ČS
 - Podíl na trhu životního pojištění se zvýšil z 9,4 % na konci roku 2006 na 12,5 % k 30. 6. 2007
 - Pojišťovna ČS tak na tomto trhu obsadila třetí pozici (koncem roku 2006 byla na 5. místě)



Struktura produktů (životní pojištění)

	30/09/06	31/12/06	30/09/07
kapitálové	12%	12%	25%
úvěrové*	5%	5%	3%
flexi	81%	80%	69%
ostatní	3%	3%	3%

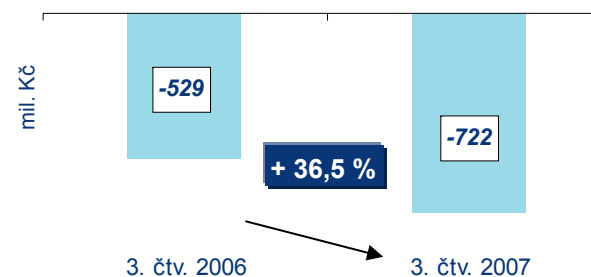
* vč. pojištění hypotečních úvěrů

Výkaz zisků a ztrát FS ČS

– Ostatní provozní výsledek

– Hlavní vlivy

- Ostatní provozní výnosy
 - Pokles výnosů z nemovitostí je způsoben příjmy z prodeje budov ve stejném období minulého roku (v souvislosti s realizací programu na snižování nákladů)
 - Vyšší ostatní výnosy jsou ovlivněny úspěšným dokončením developerského projektu



– Ostatní provozní náklady

- Vyšší příspěvek do fondu pojištění vkladů v souvislosti s růstem objemu depozit
- Růst ostatních nákladů je způsoben vyšší eliminací zisku Penzijního fondu, který meziročně výrazně vzrostl, a vyššími náklady na obchody s nemovitostmi (kompenzováno v ostatních výnosech)

konsol., mil. Kč	3. čtv. 2007	3. čtv. 2006	% změna
Ostatní provozní výnosy	810	458	76,9
- výnosy z nemovitostí	17	101	-83,2
- ostatní	793	357	122,1
Ostatní provozní náklady	-1 532	-987	55,2
- příspěvek do Fondu pojištění vkladů	-354	-318	11,3
- náklady na nemovitosti	0	-38	n/a
- ostatní	-1 178	-631	86,7

– Silný růst bilanční sumy

- Celková aktiva vzrostla od konce roku 2006 o 17,4 % na 855,5 mld. Kč
- Úvěry klientům (včetně ČKA, v hrubé výši) se zvýšily od začátku roku o 19,4 % (tj. o 63,8 mld. Kč)
- Závazky ke klientům se zvýšily o 17,7 % (tj. o 95,4 mld. Kč); celkové klientské prostředky ve správě FS ČS vzrostly o 17,0 % na 710,9 mld. Kč (bez repo operací o 9,8 %)
 - Závazky ke klientům pouze v mateřské bance se zvýšily o 21,8 % na 524,8 mld. Kč (bez repo operací o 11,7 %)
- Poměr úvěrů ke vkladům se zvýšil na 62,1 % (z 61,2 % na konci roku 2006) díky silnému růstu objemu úvěrů
- Objem vydaných dluhopisů vzrostl o 23,6 % od začátku roku
 - Během 1.-3. čtvrtletí 2007 byly vydány hypoteční zástavní listy ve výši 6,0 mld. Kč a ostatní dluhopisy ve výši 1,4 mld. Kč
- Kapitálová přiměřenost FS ČS podle ČNB (v souladu s Basel II) dosáhla 9,5%
 - Kapitálová přiměřenost (podle ČNB) pouze za mateřskou banku činila 9,3 %

Rozvaha FS ČS (IFRS)

Aktiva – Silný růst úvěrů pokračuje

konsol., mil. Kč	30.9.2007	31.12.2006	Změna v %
Pokladní hotovost, vklady u ČNB	16 480	23 152	-28,8
Pohledávky za bankami	135 771	73 179	85,5
Pohledávky za Českou konsolidační agenturou	2 500	5 000	-50,0
Pohledávky za klienty	390 378	324 105	20,4
Rezervy a opravné položky k úvěrům a pohledávkám	-7 477	-6 339	18,0
Aktiva určená k obchodování	41 727	45 315	-7,9
Finanční aktiva FV	26 477	21 737	21,8
Finanční aktiva AFS	36 154	39 836	-9,2
Finanční aktiva HTM	142 138	141 429	0,5
Finanční aktiva pojišťovny	15 238	13 878	9,8
Ostatní aktiva	56 083	47 101	19,1
Aktiva celkem	855 469	728 393	17,4

Rozvaha FS ČS (IFRS)

Pasiva – Silný příliv clientských vkladů

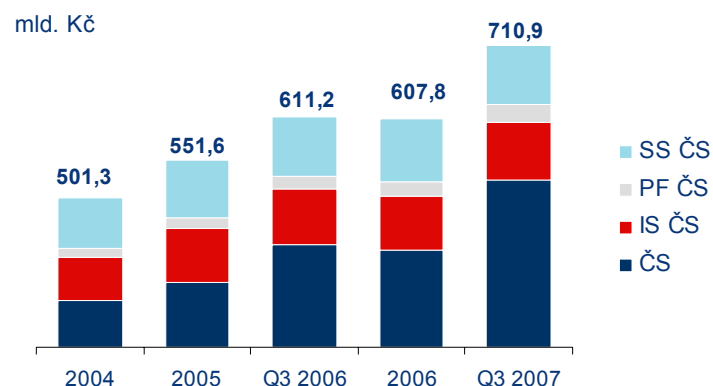
konsol., mil. Kč	30.9.2007	31.12.2006	Změna v %
Závazky k bankám	62 528	46 361	34,9
Závazky ke klientům	632 874	537 486	17,7
Emitované dluhopisy	42 524	34 408	23,6
Pasiva určená k obchodování	13 750	12 154	13,1
Podřízený dluh	5 586	5 886	-5,1
Ostatní pasiva	44 800	42 236	6,1
Menšinové podíly	1 541	1 268	21,5
Vlastní jmění	51 866	48 594	6,7
Pasiva celkem	855 469	728 393	17,4

Celkové prostředky klientů ve správě FS ČS

– Celkové prostředky klientů vzrostly o 17,0 % od začátku roku

- Klienti investovali za 1.-3. čtvrtletí v rámci FS ČS prostředky ve výši 103,1 mld. Kč
- Vklady fyzických osob vzrostly o 28,9 mld. Kč
 - Celkové bankovní vklady se od začátku roku zvýšily o 94,1 mld. Kč (tj. o 21,8 %)
 - Nejrychleji rostly vklady veřejného sektoru, a to díky repo operacím (o 60,0 mld. Kč, bez repo operací o 16,4 mld. Kč)
 - 64 % vkladů je splatných na požádání
- Investice klientů do produktů dceřiných společností se od začátku roku zvýšily o 5,1 %
 - Nejvíce opět rostly prostředky Penzijního fondu ČS, a to o 19,3 % od konce roku 2006
 - Celková aktiva v podílových fondech (včetně zahraničních fondů) vzrostla od konce roku 2006 o 14,5 %
 - Aktiva spravovaná v domácích podílových fondech Investiční společnosti ČS vzrostla od začátku roku o 6,3 %
 - Nová dceřiná společnost Reico, spravující první nemovitostní fond v ČR, získala za 2 čtvrtletí od zahájení téměř 0,7 mld. Kč klientských prostředků (v grafu zatím nezobrazeno)

Celkové klientské prostředky



IFRS, mld. Kč	2004	2005	3. čtv. 2006	2006	3. čtv. 2007
ČS - mateřská banka	362,9	387,3	439,3	430,7	524,8
Investiční společnost ČS	59,0	71,6	73,6	74,1	78,8
Penzijní fond ČS	12,0	15,1	18,0	19,2	22,9
Stavební spořitelna ČS	67,4	77,6	80,3	83,8	84,4
Celkem	501,3	551,6	611,2	607,8	710,9

Kapitálová přiměřenost (ČNB)

– Basel II implementována

– Implementace pravidel Basel II v červenci 2007:

- **Úvěrové riziko:** přístup IRB (rizikové váhy jsou založeny na vlastních odhadech pravděpodobností selhání a měr návratnosti)
- **Operační riziko:** Standardizovaný přístup (nebylo součástí Basel I)
- **Tržní riziko:** vlastní model (beze změny metodiky)
- Snížení celkového kapitálového požadavku o 4.9 mld. Kč (Basel I, září 2007)

– Výrazný růst portfolia (růst kapitálových požadavků o 16.9%, dle Basel I)

– Celkový kapitál Tier I+II vzrostl o 11.8%, ovlivněn růstem Tier I (+14.9% YTD)

- Kapitál Tier I pozitivně ovlivněn růstem nerozděleného zisku

Kapitálová přiměřenost podle ČNB

Mateřská banka, mil. Kč	30/09/07
Tier I	33 394
Tier I + Tier II	35 226
Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku	25 741
Kapitálový požadavek k tržnímu riziku	4 719
Kapitálová přiměřenost Tier I	8,8%
Kapitálová přiměřenost Tier I+II	9,3%

Kapitálová přiměřenost podle ČNB

ČS Finanční skupina, mil. Kč	30/09/07
Tier I	37 747
Tier I+II	40 135
Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku	28 780
Kapitálový požadavek k tržnímu riziku	5 152
Kapitálová přiměřenost Tier I	8,9%
Kapitálová přiměřenost Tier I+II	9,5%

Obsah prezentace

- Hlavní fakta 1. - 3. čtvrtletí 2007
- Hospodářské výsledky FS ČS
- **Vývoj úvěrového portfolia**
- Výhled na rok 2007
- Banka první volby
- Přílohy

Hlavní fakta o úvěrovém portfoliu FS ČS za 1. - 3. čtvrtletí 2007

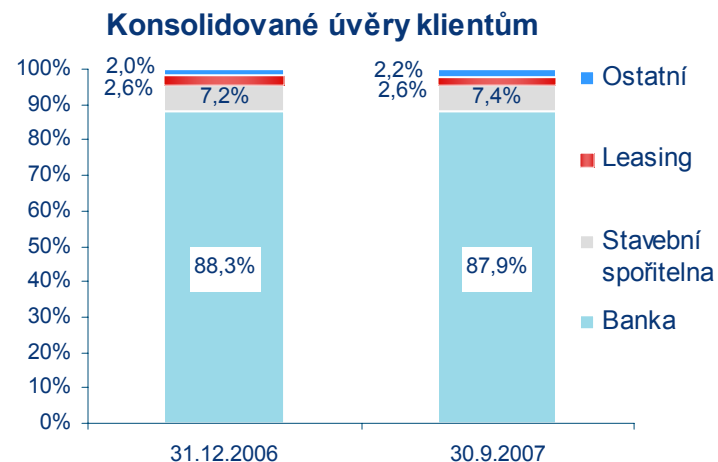
– Pokračuje rekordní růst úvěrů při současně stabilní kvalitě aktiv

- Celkové úvěry klientům (kromě úvěrů ČKA) se od začátku roku zvýšily o 66,3 mld. Kč, tj. o 20,4 %, což je výrazně nad růstem ve stejném období loňského roku (který byl 35,6 mld. Kč)
- Způsobeno především rekordním růstem úvěrů na bydlení (hypotéky, úvěry ze stavebního spoření), úvěrů malým a středním podnikům a spotřebitelskými úvěry
- Podíl úvěrů více než 90 dnů po splatnosti za celou finanční skupinu ČS zůstává téměř nezměněn ve výši 1,9 % (od konce roku 2006 nárůst pouze o 7 bazických bodů (dále jen b.b.)
 - Podíl těchto úvěrů jen v mateřské bance stoupl od začátku roku 2007 díky rychle rostoucímu retailovému portfoliu o 16 b.b. na hodnotu 1,8 %
 - U Stavební spořitelny ČS je podíl těchto úvěrů stabilní na úrovni 0,9 %
- Celkové rizikové náklady ve výši 0,35 % za prvních 9 měsíců roku 2007 jsou v souladu s očekávanými a jsou srovnatelné se stejným obdobím loňského roku (0,33%)

Přehled úvěrového portfolia FS ČS

– Podíl dceřiných společností na úvěrovém portfoliu skupiny se od počátku roku zvýšil na 12,2 % (11,7 % v 12/2006)

- Úvěry poskytnuté Stavební spořitelnou vzrostly od začátku roku o 5,6 mld. Kč, tj. o 23,0 %, což je skoro o 73 % více než ve stejném období loňského roku (3,2 mld. Kč)
 - Převážně díky překlenovacím úvěrům, které představují ~70 % celkového portfolia (dlouhodobě stabilní podíl)
- Leasingové dceřiné společnosti zvýšily objem úvěrů od začátku roku o 1,8 mld. Kč, tj. o 20,3 %
 - Výrazně nad výsledky 1.-3. čtvrtletí 2006 (1,1 mld. Kč)
 - Růst jak u korporátních, tak retailových klientů
- Růst položky Ostatní dceřiné společnosti ve výši 2,4 mld. Kč od začátku roku je generován realitními fondy ČS



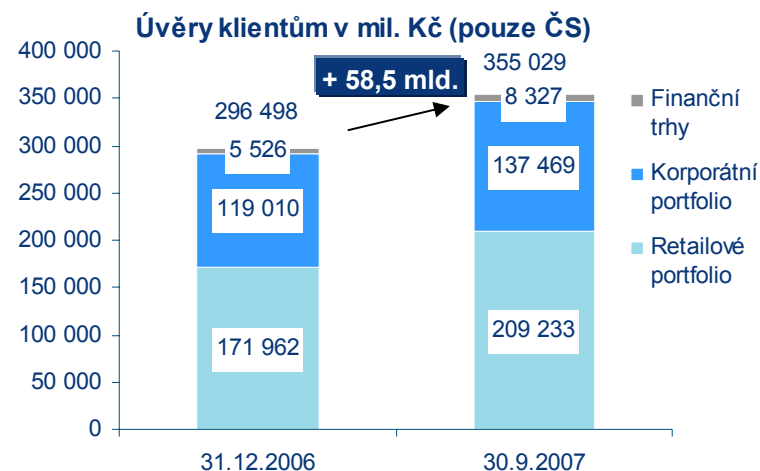
v mil. Kč, IFRS	30.9.2007	31.12.2006	Změna
I. Pouze ČS	355 029	296 498	58 531 19,7%
↳ z toho ČKA	2 500	5 000	-2 500 -50,0%
II.1. Stavební spořitelna CS	29 718	24 151	5 567 23,0%
II.2. Leasing ČS, s-AutoLeasing, s-AutoÚvěr	10 503	8 729	1 774 20,3%
II.3. Factoring CS	2 110	2 442	-332 -13,6%
II.4. Brokerjet CS	1 034	884	150 17,0%
II.5. Ostatní dceřiné společnosti	5 663	3 226	2 436 75,5%
III. Konsolidační položky	-11 179	-6 826	n.a. n.a.
Úvěry klientům bez ČKA	390 378	324 105	66 273 20,4%
Celkové úvěry klientům	392 878	329 105	63 773 19,4%

Úvěrové portfolio banky

- Růst podle segmentů

- Růst korporátních a retailových úvěrů banky se zrychlil od začátku roku na 19,2 % ve srovnání s 12,4 % za stejné období 2006

- 67 % (tj. 37,3 mld. Kč) nárůstu od počátku roku bylo generováno retailovým portfoliem
 - Růst retailového portfolia byl o 46 % vyšší než za 1.-3. čtvrtletí 2006 (25,6 mld. Kč nebo-li 19,4 %)
 - Způsobeno především růstem hypoték fyzickým osobám (o 22,2 mld. Kč od začátku roku) a spotřebitelskými úvěry (7,8 mld. Kč od začátku roku)
- Růst korporátních úvěrů se oproti stejnému období loňského roku zvýšil (+15,5 % za 3. čtvrtletí 2007 ve srovnání s + 4,5 % za 3. čtvrtletí 2006)
 - Velmi silný růst úvěrů malým a středním podnikům (o 7,7 mld. Kč od začátku roku)
 - Úvěry velkým podnikům vzrostly o 5,9 mld. Kč
 - Korporátní hypotéky a financování nemovitostí rostly od začátku roku o 4,7 mld. Kč
- **Vývoj na finančních trzích byl ovlivněn**
 - Novými reversními repo operacemi
 - Splacením úvěru ČKA ve výši 2,5 mld. Kč



Růst úvěrů

v mil. Kč, IFRS	Změna od 12/2006 Meziroční změna			
	Změna	v %	Změna	v %
I. KORPORÁTNÍ A RETAILOVÉ PORTFOLIO	55 730	19,2%	73 710	27,0%
1. KORPORÁTNÍ PORTFOLIO	18 459	15,5%	22 352	19,4%
2. RETAILOVÉ PORTFOLIO	37 271	21,7%	51 357	32,5%
II. FINANČNÍ TRHY	2 801	50,7%	-2 158	-20,6%
ÚVĚRY KLIENTŮM	58 531	19,7%	71 552	25,2%

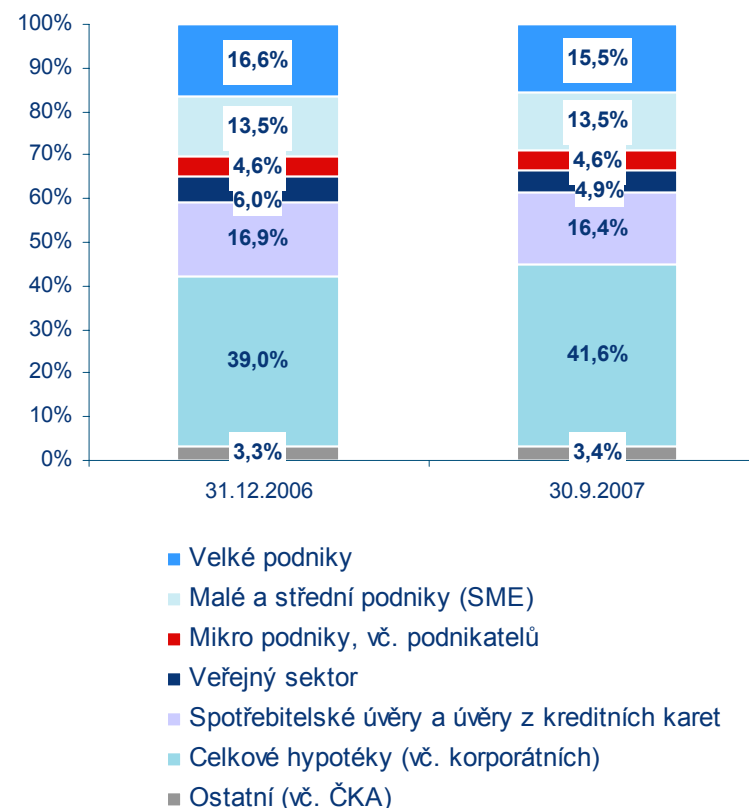
Úvěrové portfolio banky - Struktura podle segmentů

– Podíl hypotečních úvěrů se i nadále zvyšuje

- Podíl celkových hypotečních úvěrů se od začátku roku zvýšil o 260 bazických bodů na 41,6 %

– Podíly úvěrů malým a středním podnikům (13,5 %) a mikro podnikům (4,9 %) zůstávají i přes velmi silný růst úvěrů stabilní

- Rostou zejména díky úvěrům na výrobní činnost (technické textilie, nápoje, vybavení zdravotnických zařízení a strojírenství), úvěrům na financování nemovitostí a obchodní činnost

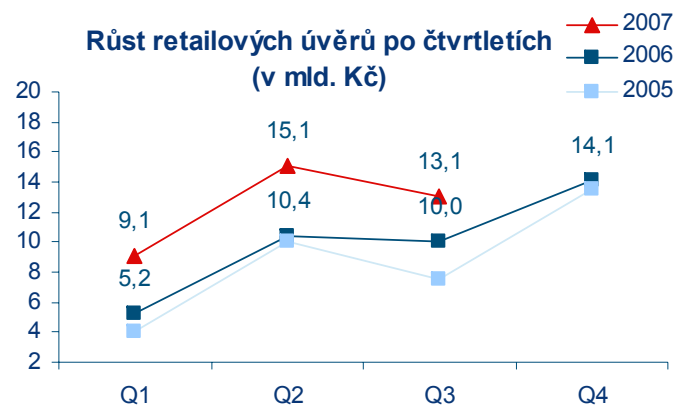


Úvěrové portfolio banky

- Sezónní vlivy v růstu úvěrů

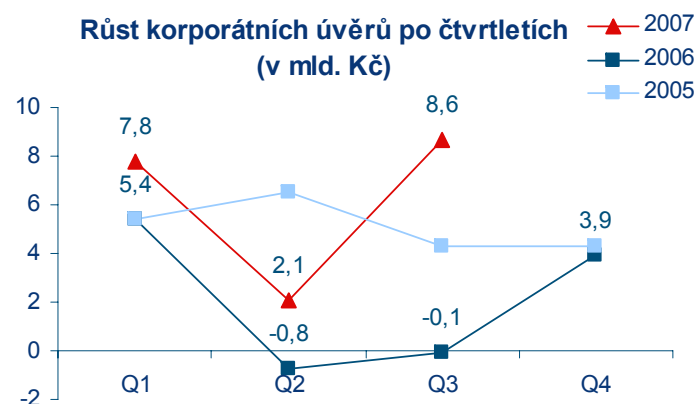
- Růst retailového portfolia sleduje sezónní vlivy

- Po silném 2. čtvrtletí tempo růstu lehce zpomalilo
 - Mezikvartální zvýšení o 13,1 mld. Kč ve 3. čtv. 2007 je ve srovnání se stejnými údaji za loňské 3. čtv. lepší o 31 %, a to díky
 - Retailovým hypotékám + 7,3 mld. Kč
 - Úvěrům pro mikro podniky (včetně hypoték) + 2,8 mld. Kč
 - Spotřebitelským úvěrům + 2,7 mld. Kč



- Sezónní vlivy nejsou v případě korporátního portfolia na rozdíl od retailového tak zřejmé

- Růst korporátních úvěrů se ve 3. čtv. 2007 mezikvartálně výrazně zvýšil na 8,6 mld. Kč, zvláště díky
 - Korporátním hypotékám a financování nemovitostí + 5,2 mld. Kč
 - Úvěrům pro malé a střední podniky, které se zvýšily o 2,3 mld. Kč, a dosáhly tak rekordního růstu od začátku roku 2007 ve výši 7,7 mld. Kč



Úvěrové portfolio banky

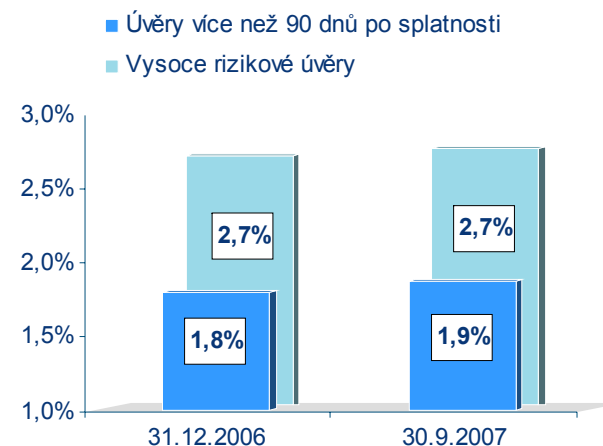
- Kvalita úvěrového portfolia

– Podíl úvěrů více než 90 dnů po splatnosti se ve skupině ČS od začátku roku lehce zvýšil o 7 b.b. na hodnotu 1,9 %

- Ovlivněno pokračujícím silným růstem spotřebitelských úvěrů a zráním portfolia hypotečních úvěrů
- Podíl vysoce rizikových úvěrů ve skupině ČS zůstává stabilní na 2,7 %

v mil. Kč, IFRS	30.9.2007		31.12.2006	
	Objem	Podíl	Objem	Podíl
Úvěry klientům (FS ČS)	392 878	100,0%	329 105	100,0%
Vysoce rizikové úvěry	10 757	2,7%	8 852	2,7%
Úvěry více než 90 dnů po splatnosti	7 400	1,9%	5 922	1,8%
Úvěry klientům (pouze ČS)	355 029	100,0%	296 498	100,0%
Vysoce rizikové úvěry	9 348	2,6%	7 483	2,5%
Úvěry více než 90 dnů po splatnosti	6 287	1,8%	4 784	1,6%

Úvěry klientům (FS ČS)



Úvěry klientům (pouze ČS)

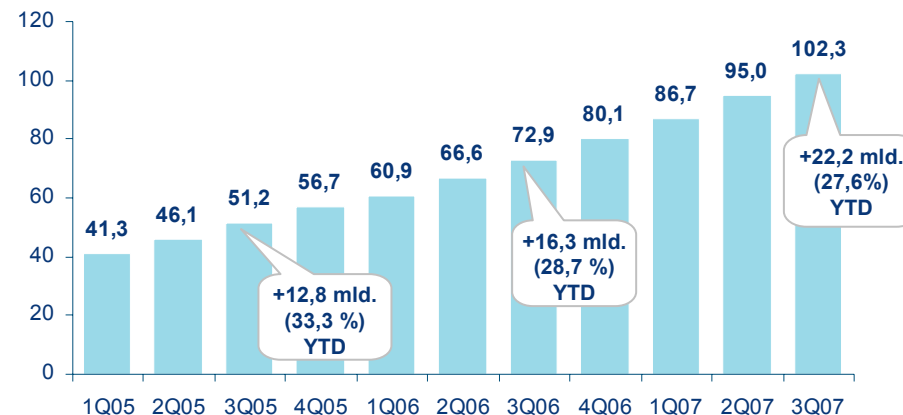


Úvěrové portfolio banky - Hypotéky fyzických osob

- Hypotéky FO pokračují v rychlém růstu

- Hypotéky FO vzrostly za 1.-3. čtv. 2007 o 22,2 mld. Kč, tj. o 27,6 %
 - Absolutní nárůst je o 36 % vyšší než za stejné období 2006
- 66,9 % hypoték je určeno na nákup nemovitosti (62,5 % za 1.-3. čtv. 2006)
 - Pro úvěry poskytnuté v roce 2007 je tento podíl ještě vyšší (74 %)
 - Zbývajících 25,6 % hypoték je určeno na výstavbu a 7,5 % na rekonstrukci
- Průměrná doba splatnosti úvěrů se dále prodloužila na 20,4 let (18,8 let v 1.-3. čtv. 2006)
- Podíl úvěrů více než 90 dnů po splatnosti se od začátku roku 2007 lehce zvýšil, a to o 16 b. b.

Vývoj hypotečních úvěrů FO
(objemy v mld. Kč)



v mil. Kč, IFRS	30.9.2007		31.12.2006	
	Objem	Podíl	Objem	Podíl
Celkové hypotéky FO	102 296	100,0%	80 147	100,0%
Vysoce rizikové hypotéky	1 400	1,4%	910	1,1%
Hypotéky více než 90 dnů po splatnosti	980	0,96%	642	0,80%

Úvěrové portfolio banky - Spotřebitelské úvěry

- Výrazné zrychlení růstu spotřebitelských úvěrů

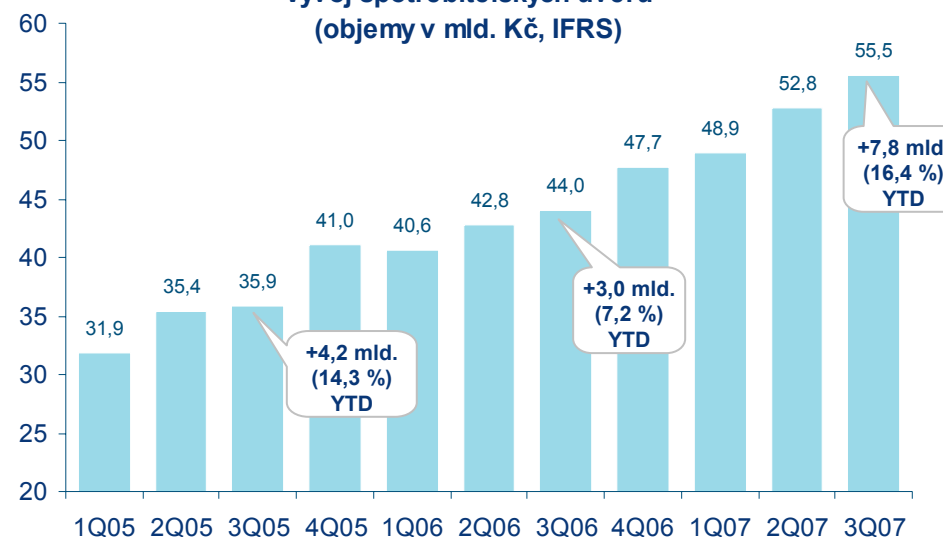
- Růst o 7,8 mld. Kč za 1.-3. čtv. 2007 se ve srovnání se stejným obdobím roku 2006 skoro ztrojnásobil

- Generován hotovostními úvěry, které
 - Představují 71 % celkových spotřebitelských úvěrů (v 1.-3. čtv. 2006 to bylo 65 %)
 - Byly podpořeny jarní marketingovou kampaní

- Podíl úvěrů více než 90 dnů po splatnosti zůstává uspokojivý na 4,5 % (mezikvartální růst o 10 b.b.)

- Absolutní zvýšení o 0,5 mld. Kč od začátku roku bylo způsobeno hotovostními úvěry

Vývoj spotřebitelských úvěrů
(objemy v mld. Kč, IFRS)



v mil. Kč, IFRS	30.9.2007		31.12.2006	
	Objem	Podíl	Objem	Podíl
Spotřebitelské úvěry	55 508	100,0%	47 708	100,0%
Vysoce rizikové úvěry	2 959	5,3%	2 350	4,9%
Úvěry více než 90 dnů po splatnosti	2 512	4,5%	1 998	4,2%

Úvěrové portfolio banky - Vývoj rizikových nákladů

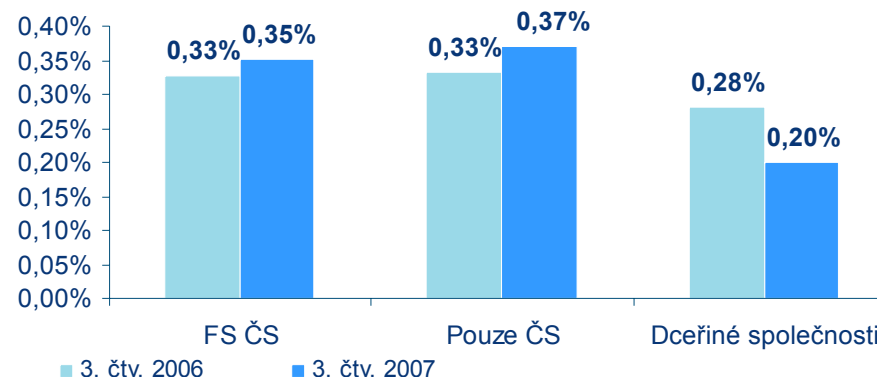
– Rizikové náklady se oproti stejnému období 2006 zvýšily pouze mírně

- Celkové rizikové náklady ve skupině ČS i v ČS samotné byly v roce 2006 dotčeny změnou metodiky tvorby rezerv v korporátním portfoliu. Tato změna vedla k jejich rozpuštění, takže rizikové náklady korporátního portfolia byly za 1.-3. čtv. 2006 téměř nulové
- Rizikové náklady v dceřiných společnostech* oproti 1.-3. čtv. 2006 výrazně poklesly vlivem nízkého nesplácení a silného růstu úvěrů
- Nižší retailové rizikové náklady byly v porovnání s 1.-3. čtv. 2006 pozitivně ovlivněny dobrou kvalitou úvěrů a jejich silným růstem

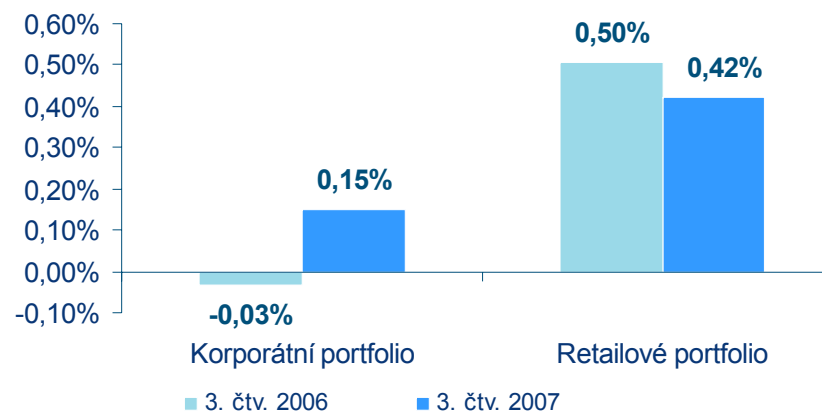
* Stavební spořitelna a leasingové společnosti (Leasing CS, sAutoleasing, sAutoúvěr)

Poznámka: Celkové rizikové náklady se vztahují na úvěry klientům bez ČKA

Vývoj rizikových nákladů FS ČS

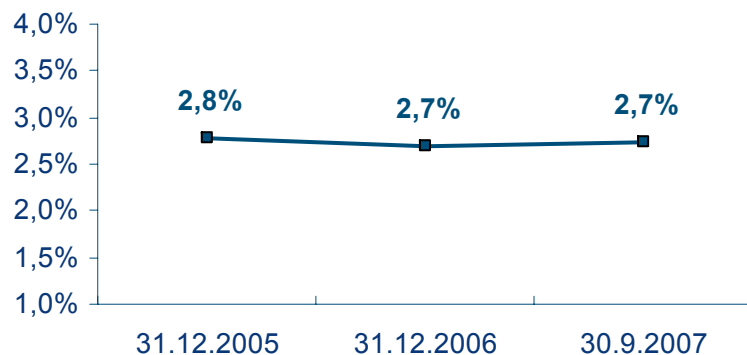


Pouze ČS: Korporátní a retailové rizikové náklady

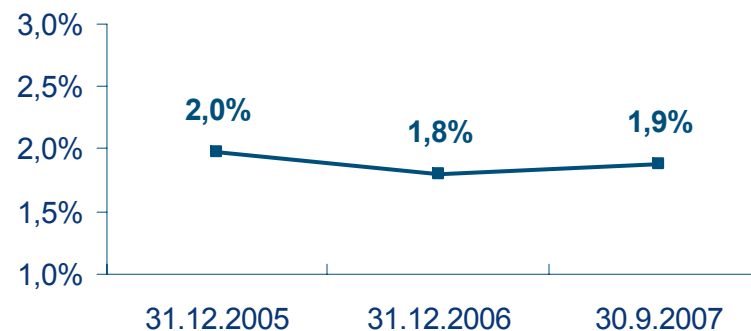


Úvěrové portfolio banky - Hlavní ukazatele

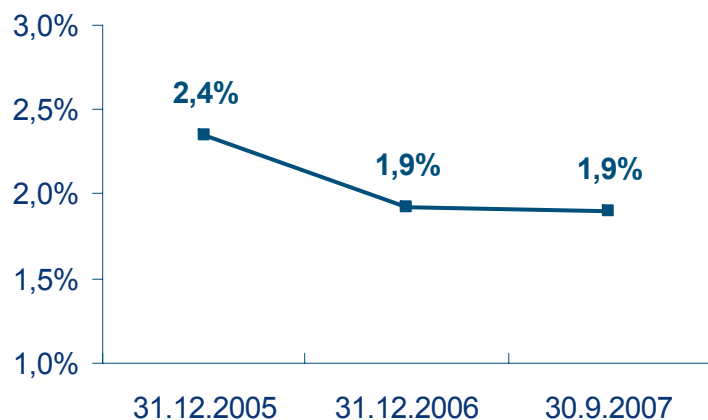
Podíl vysoce rizikových úvěrů



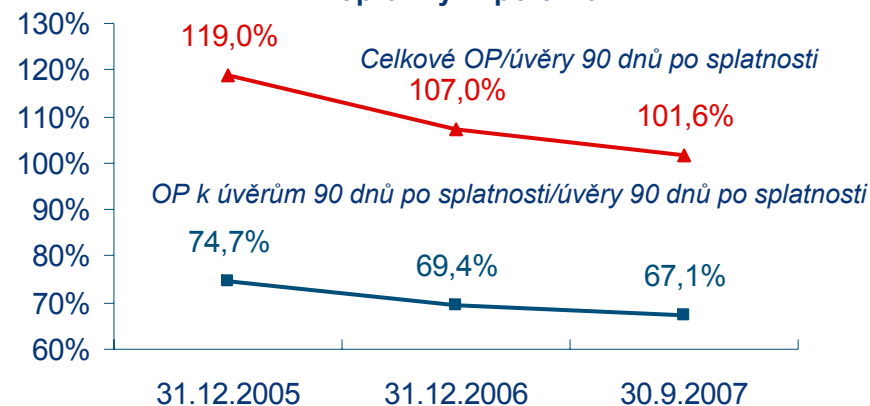
Podíl úvěrů více než 90 dnů po splatnosti



Rezervy na ztráty z úvěrů k celkovým úvěrům



Krytí úvěrů více než 90 dnů po splatnosti
opravnými položkami



Obsah prezentace

- Hlavní fakta 1. - 3. čtvrtletí 2007
- Hospodářské výsledky FS ČS
- Vývoj úvěrového portfolia
- **Výhled na rok 2007**
- Banka první volby
- Přílohy

Finanční cíle FS ČS

	2007	2008
Růst čistého zisku*	15 – 20 %	15 – 20 %
Náklady/výnosy	pod 53 %	pod 50 %
Návratnost kapitálu	nad 20 %	nad 20 %
Úvěry/vklady	60 – 65 %	

**zisk po zdanění a minoritních podílech*

Obsah prezentace

- Hlavní fakta 1. - 3. čtvrtletí 2007
- Hospodářské výsledky FS ČS
- Vývoj úvěrového portfolia
- Výhled na rok 2007
- **Banka první volby**
- Přílohy

Banka první volby – druhá transformace ČS

- **Iniciativa, která zjednoduší klientům využívání bankovních služeb**
 - Byla definována celá řada aktivit, které umožní České spořitelně, aby se stala nejrespektovanější a nejdynamičtější bankou v ČR
 - Bylo započato se změnou firemní kultury s cílem dosáhnout vysoké profesionality a sebedůvěry zaměstnanců

- Sedm stavebních kamenů

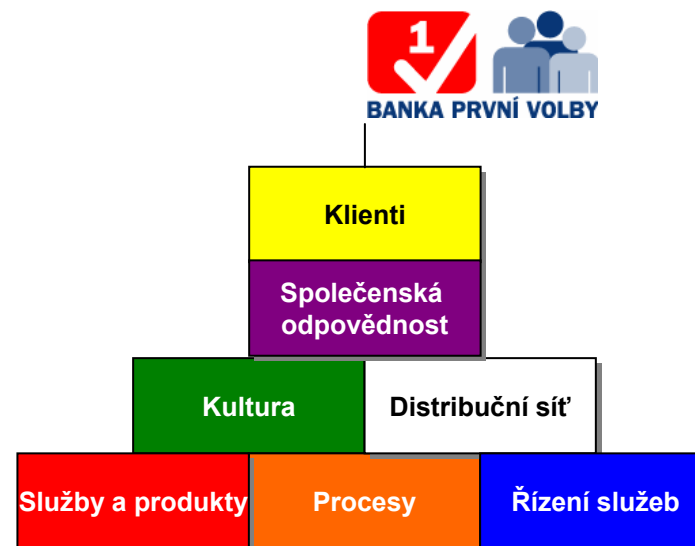
- Každý z nich zahrnuje konkrétní kroky/jednání, které jsou cíleny na zlepšení nabídky produktů, kvalitu služeb a na firemní kulturu

- Investice na běžné úrovni (2006-2008)

- Rekonstrukce poboček KČ 1,50 – 1,75 mld
- Podpora rozvoje společnosti KČ 0,15 – 0,30 mld
- Školení KČ 0,30 – 0,50 mld
- IT & projekty KČ 5,40 – 6,60 mld

- Pozitivní dopad do hospodaření v roce 2007

- Čistý zisk vzroste meziročně o 15 % místo o 10%
- Výnosy: 3% nad běžný růst
- Náklady: 1% nad běžný růst



CÍL		Skutečnost	Termín
1 mil.	Kreditní karty	598 000	4Q/08
140 000	Hypotéky*	137 000	4Q/08
1,3 mil.	SERVIS 24	1,12 m	2Q/08
100 nových ročně	Bankomaty	83	4Q/08
6 500	Klienti SME	5 000	4Q/08
180 000	Mikro firmy**	170 000	3Q/08
3,0	Křížový prodej**	2,52	4Q/08

*včetně úvěrů ze stavebního spoření

**data k 31. 8. 2007

Milníky dosažené ve 3. čtvrtletí 2007

– Dokončením celkem 75 milníků (10 z nich bylo dokončeno ve 3. čtvrtletí 2007) vytvořila ČS podmínky pro naplnění obchodních cílů stanovených v programu Banka první volby do konce roku 2008

– Klienti

- Snadné kontaktování privátních poradců: telefonické sjednání schůzky mimo pracovní dobu; bez čekání

– Společenská odpovědnost

- Zaměstnanci mohou věnovat dva pracovní dny prací pro charitu (21. září 2007 proběhl druhý den organizovaný Českou spořitelnou, kterého se zúčastnilo 160 zaměstnanců)
 - Možnosti práce pro charitu využilo ke 30.10. celkem 570 pracovníků

– Pobočková síť

- Pohodová pobočka: klienti si mohou zpříjemnit svůj pobyt na pobočce šálkem kávy, četbou novin či časopisů, jejich děti si mohou hrát v dětském koutku
- Ze 100 poboček plánovaných pro renovaci jich bylo ke 30. září realizováno 30. Kromě jiných podstupuje od letošního podzimu intenzivní rekonstrukci vlajková loď mezi našimi pobočkami v Rytířské ulici v Praze. Část renovovaných prostor bude sloužit jako výstavní síň a kongresové centrum
- Centra privátního bankovníctví v Praze, Ostravě a Brně v plném provozu

Milníky dosažené ve 3. čtvrtletí 2007

– Firemní kultura

- Školení zaměstnanců pomohou ČS naplnit misi, vizi a hodnoty; vytvořit atmosféru, kde zájmy klienta stojí na prvním místě, a zvyšovat profesionalitu všech zaměstnanců. Rozšíření certifikace Six Sigma, účast zaměstnanců na jazykových kurzech
- Zapojení interních klientů do utváření a hodnocení klíčových výkonnostních indexů

– Služby a produkty

- Cash back (vrácení hotovosti při placení kartou) implementován
- Elektronická fakturace - @FAKTURA 24 (B2B): Obchodníci / účastníci systému mohou užívat internetový portál pro přijímání a ukládání faktur, nebo se fakturační údaje mohou automaticky přenášet do jejich účetních systémů
- Nový Osobní účet je nejpřizpůsobivějším účtem na trhu

Další plánované milníky

– Aktivity plánované na 4. čtvrtletí 2007 a 1. čtvrtletí 2008

- Otevření nezávislého poradenského úvěrového centra
- 100 nových bankomatů každý rok (včetně výměn)
- Elektronická fakturace - @FAKTURA 24 pro operace od obchodníků k zákazníkům (B2C)
- Renovace dalších poboček z celkového plánovaného počtu 100 (lepší regionální pokrytí)
- 80% klientských podání bude vyřízeno do 24 hodin
- Speciální program pro společnosti z oblasti turistického ruchu
- Speciální program pro společnosti z oblasti HiTech
- Výběry ve všech 5 531 bankomatech skupiny Erste Bank za jednotný poplatek 6 Kč
- Otevření nových poboček
- Oboustranné výpisy z účtů
- Zveřejnění zůstatků kreditních karet prostřednictvím Internetbankingu

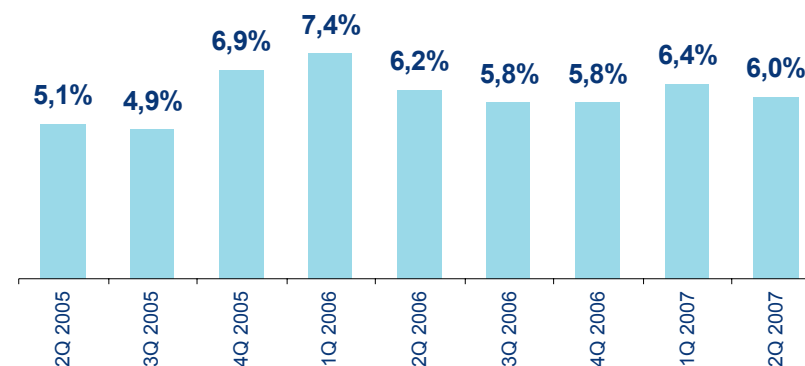
Obsah prezentace

- Hlavní fakta 1. - 3. čtvrtletí 2007
- Hospodářské výsledky FS ČS
- Vývoj úvěrového portfolia
- Výhled na rok 2007
- Banka první volby
- **Přílohy**

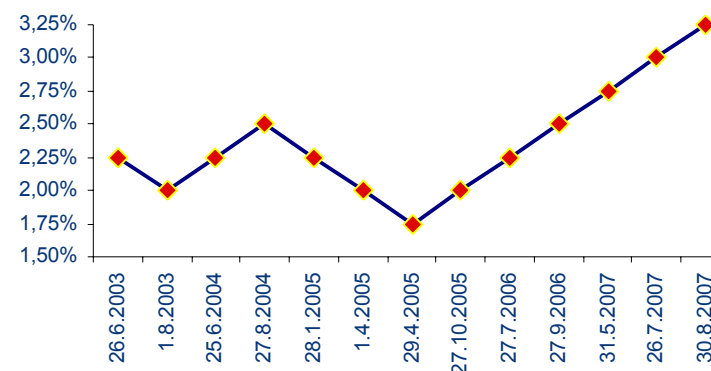
– Silná česká ekonomika

- Reálný HDP se v 2. čtvrtletí 2007 meziročně zvýšil o 6,0 %
 - Průměr EU25 byl 2,8 % (2Q 2007)
- Dvoutýdenní repo sazba České národní banky na úrovni 3,25% od 30. 8. 2007
 - Tato sazba byla v roce 2007 zvýšena v květnu, červenci a srpnu; vždy o 25 b.b.
 - K 30. 9. 2006 byla dvoutýdenní repo sazba na úrovni 2,5 %
- Inflace (CPI) na úrovni 2,5 % ve 2Q 2007 (2,9 % v 2Q 2006)
- Nezaměstnanost se snížila v 2Q 2007 na 6,5 % (8,2 % v 2Q 2006)
- Průměrné mzdy vzrostly o 4,9 % v 2Q 2007
- Poměr objemu úvěrů domácností na stavební činnost a byty vůči HDP je 13 % a spotřebitelských úvěrů k HDP 4 % (1. pol. 2007)

Růst reálného HDP



Dvoutýdenní repo sazba



Makroekonomické údaje

ROČNĚ (průměry)	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2006/2007 poslední skutečnost		2007E	2008E
Poptávka										
HDP (s.c. %)	2,5	1,9	3,6	4,6	6,5	6,4	2Q	6,0	5,4	4,1
Spotřeba domácností (s.c. %)	2,3	2,2	6,0	2,9	2,4	4,4	2Q	7,4	6,9	2,7
Investice (s.c. %)	6,5	5,2	0,5	4,0	2,2	7,6	2Q	4,5	4,7	7,6
Export (s.c. %)	11,5	2,1	7,2	20,5	12,0	16,0	2Q	16,1	15,1	16,9
Import (s.c. %)	13,2	5,0	7,9	17,8	5,2	15,3	2Q	14,6	16,5	15,9
Průmyslová výroba (s.c. %)	6,8	1,9	5,5	9,6	6,6	10,0	2Q	10,8	10,6	7,7
Malobchod (%)	4,4	3,0	4,9	2,4	4,0	6,4	2Q	9,3	7,3	3,0
Veřejné rozpočty										
Saldo státního rozpočtu (% HDP)	-2,8	-1,9	-4,2	-3,3	-1,9	-3,0	1Q	0,0	-3,7	-3,0
Vládní dluh (%HDP)	14,7	16,1	19,1	21,0	23,1	24,8	1Q	25,0	26,7	28,0
Trh práce										
Nezaměstnanost (%) ¹	(8,6)	(9,2)	(9,9)	9,4	8,9	8,1	2Q	6,5	6,8	6,7
Nominální mzdy (%)	8,7	7,3	6,6	6,7	5,3	6,4	2Q	7,4	7,1	7,1
Reálné mzdy (%)	3,8	5,4	6,5	3,8	3,4	3,8	2Q	4,9	4,3	1,9
Vnější vztahy										
Obchodní bilance (mld. CZK)	-117	-71	-70	-26	39	43	2Q	53,8	70	69
Běžný účet (mld.CZK)	-125	-136	-161	-167	-77	-100	2Q	-100,0	-126	-145
Běžný účet (% HDP)	-5,3	-5,5	-6,1	-5,9	-2,5	-3,0	1Q	6,1	-3,5	-3,7
Ceny										
CPI inflace (%)	4,7	1,8	0,1	2,8	1,9	2,5	2Q	2,5	2,7	5,1
PPI inflace (%)	3,0	-0,5	-0,3	5,7	3,0	1,6	2Q	4,0	4,3	4,6
Měnové podmínky										
CZK/EUR	34,1	30,8	31,9	31,9	29,8	28,4	3Q	28,0	27,8	27,0
CZK/USD	38,0	32,7	28,2	25,7	24,0	22,6	3Q	20,3	20,7	21,3
2W repo sazba (%)	5,1	3,6	2,3	2,2	2,0	2,2	3Q	3,0	2,8	3,6
3M PRIBOR (%)	5,2	3,5	2,3	2,4	2,0	2,3	3Q	3,3	3,0	3,7
12M PRIBOR (%)	5,3	3,6	2,3	2,7	2,1	2,6	3Q	3,7	3,4	3,9

Vysvětlivky:

Není-li uvedeno jinak, jsou prezentovány roční, resp. čtvrtletní průměry.

¹ *míra nezaměstnanosti před rokem 2004 je počítána z registrované míry nezaměstnanosti, počínaje rokem 2004 pak pomocí metodologie ILO*

Hospodářské výsledky po jednotlivých čtvrtletích

	1Q 2006	2Q 2006	3Q 2006	4Q 2006	1Q 2007	2Q 2007	3Q 2007
Čistý úrokový výnos	5 089	5 295	5 123	5 646	5 694	5 863	6 287
Rezervy a opravné položky k úvěrům	-309	-322	-294	-562	-401	-518	-463
Čisté příjmy z poplatků a provizí	2 235	2 375	2 134	2 426	2 345	2 419	2 369
Čistý zisk z obchodování	508	247	345	461	461	239	476
Všeobecné administrativní náklady	4 142	4 245	4 241	4 711	4 402	4 671	4 527
Výnosy z pojišťovací činnosti	70	59	144	136	100	62	200
Ostatní provozní výsledky	-150	-199	196	743	-148	-312	-262
Čisté zisky z finančních aktiv	n/a	n/a	n/a	n/a	71	134	-51
Zisk před zdaněním	3 301	3 210	3 407	4 139	3 720	3 216	4 029
Daň z příjmů	-762	-801	-871	-1 064	-912	-720	-1 052
Zisk po zdanění	2 539	2 409	2 536	3 075	2 808	2 496	2 977
Menšinové podíly	-35	-39	-62	-38	-87	11	-86
Čistý zisk	2 504	2 370	2 474	3 037	2 721	2 507	2 891
Provozní výnosy	7 902	7 976	7 746	8 669	8 600	8 583	9 332
Provozní náklady	-4 142	-4 245	-4 241	-4 711	-4 402	-4 671	-4 527
Provozní zisk	3 760	3 731	3 505	3 958	4 198	3 912	4 805

Struktura úvěrového portfolia banky

v mil. Kč, nekonsolidováno, IFRS

	30.9.2007		31.12.2006		30.9.2006		Změna od 31.12.2006		Meziroční změna	
	Objem	Podíl	Objem	Podíl	Objem	Podíl	Změna	v %	Změna	v %
I. KORPORÁTNÍ A RETAILOVÉ PORTFOLIO	346 702	97,7%	290 972	98,1%	272 992	96,3%	55 730	19,2%	73 710	27,0%
1. KORPORÁTNÍ PORTFOLIO	137 469	38,7%	119 010	40,1%	115 116	40,6%	18 459	15,5%	22 352	19,4%
Velké podniky	55 189	15,5%	49 337	16,6%	48 912	17,3%	5 852	11,9%	6 277	12,8%
Malé a střední podniky	47 852	13,5%	40 141	13,5%	38 759	13,7%	7 712	19,2%	9 094	23,5%
Korporátní hypotéky a financování nemovitostí	23 598	6,6%	18 891	6,4%	17 290	6,1%	4 707	24,9%	6 308	36,5%
Veřejný sektor	10 830	3,1%	10 641	3,6%	10 156	3,6%	189	1,8%	674	6,6%
2. RETAILOVÉ PORTFOLIO	209 233	58,9%	171 962	58,0%	157 876	55,7%	37 271	21,7%	51 357	32,5%
Kreditní karty	2 876	0,8%	2 509	0,8%	2 325	0,8%	367	14,6%	551	23,7%
Spotřebitelské úvěry	55 508	15,6%	47 708	16,1%	44 008	15,5%	7 800	16,4%	11 501	26,1%
Sociální úvěry	3 749	1,1%	4 229	1,4%	4 323	1,5%	-480	-11,4%	-574	-13,3%
Hypoteční úvěry FO	102 296	28,8%	80 147	27,0%	72 923	25,7%	22 150	27,6%	29 374	40,3%
Malé podniky	16 337	4,6%	13 606	4,6%	12 987	4,6%	2 731	20,1%	3 351	25,8%
Komerční hypotéky	21 797	6,1%	16 650	5,6%	14 845	5,2%	5 147	30,9%	6 953	46,8%
Veřejný sektor	6 669	1,9%	7 113	2,4%	6 466	2,3%	-444	-6,2%	203	3,1%
II. FINANČNÍ TRHY	8 327	2,3%	5 526	1,9%	10 485	3,7%	2 801	50,7%	-2 158	-20,6%
ÚVĚRY KLIENTŮM CELKEM	355 029	100,0%	296 498	100,0%	283 478	100,0%	58 531	19,7%	71 552	25,2%
<i>Podskupiny</i>										
RETAILOVÉ HYPOTÉKY	124 094	35,0%	96 797	32,6%	87 767	31,0%	18 078	18,7%	34 775	43,4%
HYPOTÉKY CELKEM + FINANCOVÁNÍ NEMOVITOSTÍ	147 692	41,6%	115 688	39,0%	105 057	37,1%	17 550	15,2%	36 996	38,4%
SPOTŘEBITELSKÉ ÚVĚRY + KREDITNÍ KARTY	58 384	16,4%	50 217	16,9%	46 333	16,3%	5 238	10,4%	10 524	23,4%

Vývoj podílů ČS na trhu

<i>Podle statistiky ČNB*</i>	31.12.2003	31.12.2004	31.12.2005	31.12.2006	30.6.2007***	změna
Celková aktiva **	21,4%	21,6%	22,2%	22,4%	22,0%	↓
Úvěry klientům **	21,6%	22,7%	23,7%	22,7%	22,5%	↓
Mezibankovní úvěry	7,5%	11,0%	12,3%	11,2%	13,5%	↑
Primární vklady **	25,5%	25,4%	24,8%	25,1%	25,0%	↓
Retailové vklady **	33,4%	32,8%	32,6%	32,7%	32,6%	↓
Retailové úvěry **	30,9%	31,8%	32,1%	31,6%	31,8%	↑
Hypotéky	30,1%	33,7%	34,6%	35,0%	34,2%	↓
Retailové hypotéky	29,1%	32,2%	31,5%	32,5%	32,7%	↑
Aktiva ve správě ve fondech celkem	34,3%	37,3%	35,7%	33,4%	33,3%	↓
Bankomaty (počet)	40,0%	37,9%	37,2%	35,2%	33,5%	↓
Platební karty (počet)	40,4%	40,2%	41,8%	41,3%	40,8%	↓

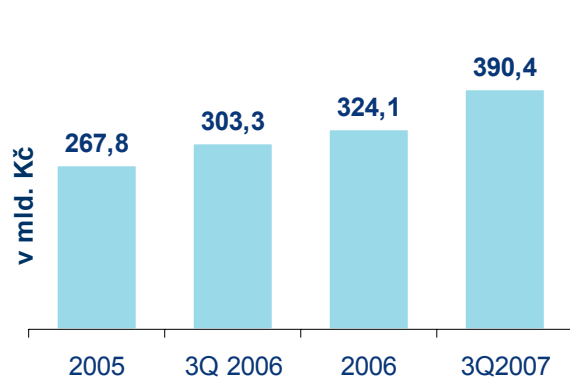
* Nezahrnuje nebankovní instituce, např. Cetelem, Provident Financial apod.

** Změna ve výpočtu - aktiva, vklady a úvěry stavebního spoření jsou nyní započítány v relevantní položce

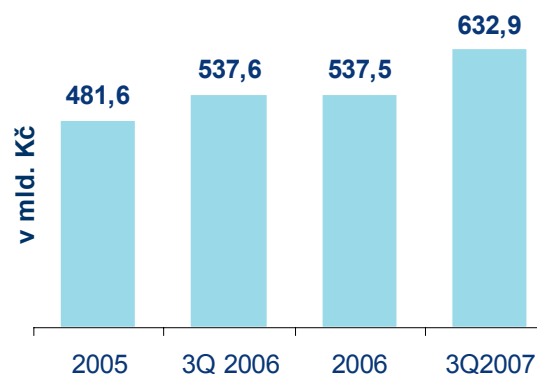
*** Data k 30.9.2007 nejsou ještě k dispozici

Obchodní ukazatele

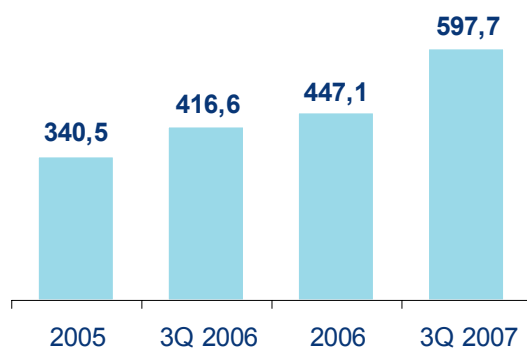
Úvěry klientům (bez ČKA)



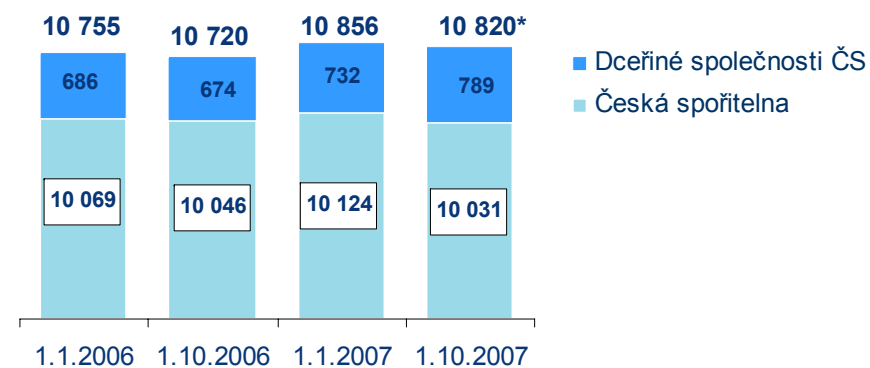
Závazky ke klientům



Počet kreditních karet (v tis.)



Počet zaměstnanců



* Ovlivněno přesunem 259 osob do iServe od 1.6.2007

Alternativní distribuční kanály

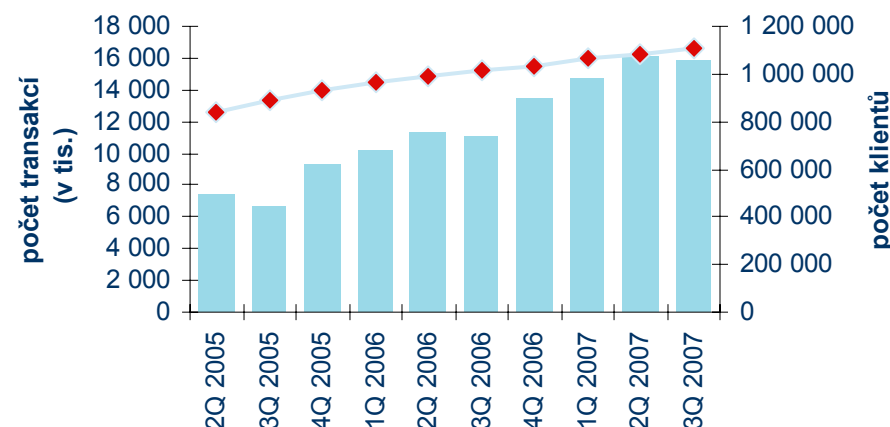
– Popularita alternativních distribučních kanálů se zvyšuje

– Počet uživatelů alternativních distribučních kanálů se od začátku roku zvýšil o 6,4 %

– Servis 24 a Business 24 získaly v průběhu roku téměř 80 tisíc nových klientů

– Počet transakcí uskutečněných prostřednictvím služby Servis 24 a Business 24 vzrostl meziročně o 42,8 %

Vývoj Servisu 24 a Businessu 24



Počet klientů	31.12.2005	31.12.2006	30.9.2007
Homebanking*	16 716	11 708	0
Servis 24 a Business 24	932 168	1 033 198	1 111 376
Celkem	948 884	1 044 906	1 111 376

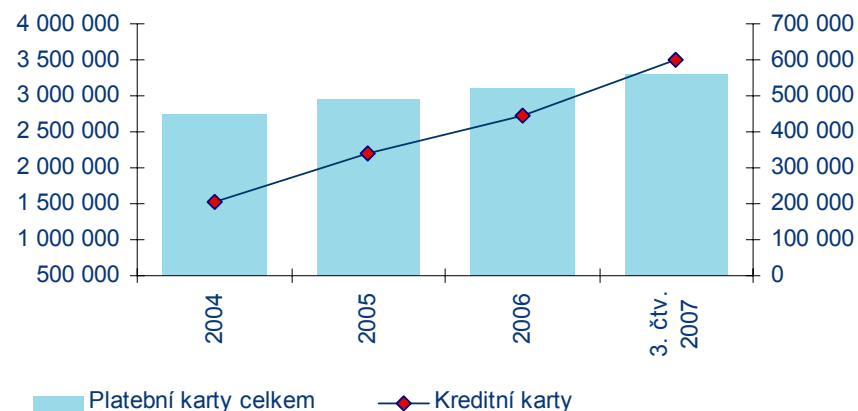
*služba Homebanking k 30. 6.2007 zanikla; možnost využívat Business 24

Platební karty

– Úspěšný vývoj kreditních karet

- Meziroční zvýšení počtu vydaných kreditních karet o 43,5 %
- Za 1. - 3. čtvrtletí 2007 bylo vydáno cca 202 tisíc nových debetních a kreditních karet
- Vedoucí pozice na trhu
 - 50,8 % všech bankovních kreditních karet v České republice bylo k 30. 6. 2007 vydáno Českou spořitelnou
 - Tržní podíl na všech platebních kartách vydaných k 30.6.2007 činil 40,8 %

Vývoj počtu debetních a kreditních karet



	2004	2005	2006	3. čtv. 2007
Debetní karty	2 553 922	2 601 333	2 648 525	2 699 594
Kreditní karty	204 585	340 510	447 089	597 741
Platební karty celkem	2 758 507	2 941 843	3 095 614	3 297 335

Čistý zisk vybraných dceřiných společností

– Pokračující růst obchodů

- Nejvíce k zisku skupiny přispívá Stavební spořitelna ČS
 - Čistý zisk se meziročně zvýšil o 19,7 % díky rychlému růstu provozních výnosů (o 19,0 %) pozitivně ovlivněných především čistým úrokovým výnosem (nárůst o 33,8 %)

- Čistý zisk Penzijního fondu ČS se zvýšil o necelých 70 %
 - Hlavním důvodem byl čistý úrokový výnos (nárůst o 34,1 %)

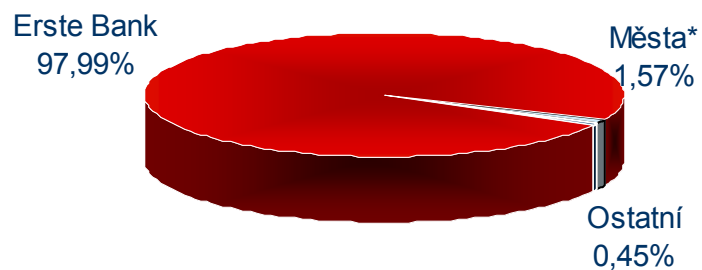


IFRS, mil. Kč	3. čtvrtletí 2007	3. čtvrtletí 2006	Změna v %
Stavební spořitelna ČS	687	574	19,7
Investiční společnost ČS	84	84	0,0
Leasing ČS a S-Autoleasing	33	9	252,7
Penzijní fond ČS*	542	319	69,9
Pojišťovna ČS	280	207	35,3
Factoring ČS	13	17	-23,5

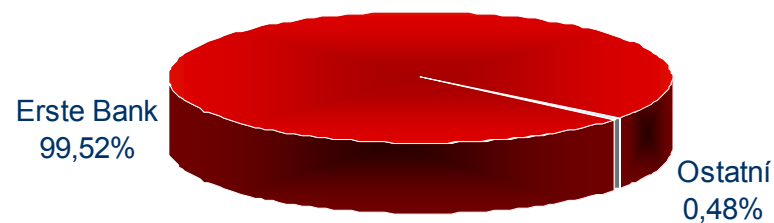
* Dle zákona o penzijním připojištění musí být minimálně 85 % zisku distribuováno mezi klienty

Struktura akcionářů

Akcionářská struktura
30. 9. 2007



Rozdělení hlasovacích práv
30. 9. 2007



Datum	15.8.2000	31.12.2000	31.12.2002	31.12.2003	30.09.2007
Podíl EB na kapitálu	52,1%	52,6%	93,6%	98,0%	98,0%

*zahrnuje také jiné entity

IR kontakty

– Česká spořitelna, Olbrachtova 1929/62, Praha 4

Tel: 261 071 111
Fax: 261 073 080
E-mail: csas@csas.cz
Internet: www.csas.cz

SWIFT: GIBA CZ PX
Reuters: SPOPSp.PR

– Vztahy k investorům

Hana Urbanová

Tel: 261 073 185
Fax: 261 073 164

E-mail: hurbanova@csas.cz

Eva Čulíková

Tel: 261 074 470

E-mail: eculikova@csas.cz

Iveta Válková

Tel: 261 074 386

E-mail: ivalkova@csas.cz