

INFORMACE ČESKÉ SPOŘITELNY PODLE VYHLÁŠKY ČNB 123/2007 SB. K 31.3.2009

zveřejněno: 6.5.2009

1. Údaje o bance

1.1.

a)

Obchodní firma: Česká spořitelna, a.s.

Právní forma: Akciová společnost

Sídlo banky: Praha 4, Olbrachtova 1929/62, PSČ 140 00

Identifikační číslo: 45 24 47 82

b)

Datum zápisu do obchodního rejstříku: 30. prosince 1991

Datum poslední změny: 5. února 2009, změna v dozorčí radě

c)

Výše základního kapitálu zapsaného v obchodním rejstříku: 15.200.000.000,- Kč

d)

Výše splaceného základního kapitálu: 15.200.000.000,- Kč

e)

Druh, forma, podoba emitovaných akcií s uvedením jmenovité hodnoty: 11 211 213 ks prioritních akcií na jméno ve jmenovité hodnotě 100,- Kč; 140 788 787 ks kmenových akcií na majitele ve jmenovité hodnotě 100,- Kč, akcie jsou v dematerializované podobě

f)

Údaje o nabytí vlastních akcií a zatímních listů a jiných účastnických cenných papírů: Česká spořitelna, a.s. nevlastní žádné vlastní akcie ani podobné cenné papíry

g)

Údaje o zvýšení základního kapitálu: Základní kapitál nebyl od posledního uveřejnění navýšen

h)

Organizační struktura: viz příloha

Počet organizačních jednotek: 651

Počet zaměstnanců (přepočtený stav): 10 250

i)

Údaje o členech dozorčí rady, členech představenstva a o členech vrcholného vedení:

Dozorčí rada banky

Dr. Manfred Wimmer, předseda dozorčí rady od 1.10.2008

Manfred Wimmer absolvoval Právnickou fakultu Univerzity v Innsbrucku, kde získal titul doktora práv. V letech 1978-1982 působil jako asistent profesora v oboru soukromého práva. Od roku 1982 do roku 1998 pracoval na mezinárodním oddělení Creditanstalt ve Vídni, kde zastával pozice v oblastech financování mezinárodních projektů a finanční instituce a marketing. Od roku 1998 je pracovníkem mezinárodního oddělení Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG. Od roku 2002 byl Dr. Wimmer ředitelem Divize Strategického Rozvoje Skupiny zodpovědný za strategii Skupiny, vztahy k investorům a koordinaci aktivit v oblasti Střední Evropy. Od srpna 2005 vykonával funkci vedoucího Skupinové Architektury a Program managementu. V září 2008 byl pan Wimmer jmenován členem představenstva Erste Group Bank zodpovědným za oblast financí. Od 27.6.2000 byl členem dozorčí rady České spořitelny, ke dni 26.4.2007 pan Wimmer rezignoval na funkci člena dozorčí rady, v říjnu 2008 jej dozorčí rada opětovně zvolila – kooptovala členem a zároveň zvolila předsedou dozorčí rady. Členství v orgánech jiných společností: Erste Group Bank AG, Erste Bank Hungary Nyrt, Banca Commerciale Romana SA.

Mag. Bernhard Spalt, místopředseda dozorčí rady od 23.6.2008

Bernhard Spalt je absolventem Právnické fakulty Vídeňské university. Při studiu se zaměřil především na oblast evropského práva. Právnickou fakultu zakončil v roce 1992 získáním titulu magistra práv. Již během studia v roce 1991 nastoupil do DIE ERSTE oesterreichische Spar-Casse Bank AG, kde pracoval v právním oddělení. Od září 1994 do června 1997 pak zastával různé pozice v Restrukturalizačním oddělení. Poté přešel do úseku Sekretariátu představenstva a dozorčí rady, kde byl v červnu 1998 jmenován vedoucím kanceláře. V září 1999 byl vyslán do dceřiné společnosti Erste Bank v České republice – Erste Bank Sparkassen (CR), a.s., kde vedl oddělení Restrukturalizace. Po prodeji podniku společnosti Erste Bank Sparkassen (CR), a.s. České spořitelně, a.s. převzal odpovědnost za odbor Restrukturalizace a vymáhání pohledávek v České spořitelně, a.s. Po třech letech pobytu v České republice se v červnu 2002 pan Spalt vrátil do Erste Bank Vídeň, kde v současné době vede divizi Řízení rizik skupiny. Pan Spalt byl kooptován do funkce člena dozorčí rady dne 21. srpna 2002 a s účinností ke dni 15.5.2003 byl do funkce člena dozorčí rady zvolen. Dne 23. června 2008 se stal místopředsedou dozorčí rady. Členství v orgánech jiných společností: Erste Group Bank AG, Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG, Erste Bank Hungary Nyrt., Erste Reinsurance S.A., Joint-Stock Company Erste Bank, Banca Commerciale Romana SA, ecetra Central European e-Finance, ecetra Internet Services AG, Slovenská sporiteľňa, a.s., sHaftungs und Kundenabsicherungs GmbH.

JUDr. Eliška Bramborová, člen dozorčí rady od 3.10.2008

Paní Bramborová je absolventkou Právnické fakulty UK. Profesionální kariéru zahájila v ČKD, v České spořitelně působí od roku 1992 jako právník. V současné době zastává funkci vedoucí oddělení právní podpory velkého bankovníctví. Kromě toho je zástupkyní ČS v právní komisi České bankovní asociace. Je také ambasadorkou BPV a členkou Interního výboru Dámského investičního klubu České spořitelny, a.s. Paní Bramborová byla zvolena do dozorčí rady zaměstnanci společnosti v říjnu 2008.

Jolana Dyková, člen dozorčí rady od 29.11.2007

Paní Dyková je absolventkou SPŠ strojní v Kladně a absolvovala semestr na ČVUT. Její profesní dráha začala v roce 1985 v Českém rozhlasu, kde pracovala jako asistentka šéfredaktorky. Poté zastávala dva roky funkci zástupkyně vedoucí ve společnosti Západočeské kamenolomy. V roce 1988 nastoupila jako likvidátor do České spořitelny, později se stala vedoucí pobočky ve Zbirohu, kam se opět vrátila

po ukončení čtyřleté mateřské dovolené v roce 2000. Od roku 2002 je manažerkou poradenské pobočky v Rokycanech, nyní manažerka mikroregionu Rokycany.

Dipl. Ing. Maximilian Hardegg, člen dozorčí rady od 22.5.2002

Maximilian Hardegg je absolventem Zemědělské fakulty ve Weinhenstephanu v Německu. V letech 1991 až 1993 pracoval ve společnosti AWT Trade and Finance Corp., která je součástí skupiny Creditanstalt. Jako zástupce této společnosti byl odpovědný za dovoz potravinářských produktů a zavádění standardů Evropské unie do České republiky, Polska, Maďarska a Ukrajiny. Pracoval rovněž jako poradce Ministerstva zemědělství České republiky v privatizačním procesu zemědělství. Od roku 1993 se zabývá manažerskou činností v zemědělství. Pracuje také na projektech Phare, Sapard a Leader + titles, které mají za cíl podpořit spolupráci mezi zemědělskými systémy v rámci Evropské unie. Zároveň je členem lobystických skupin v Rakousku a evropské unii, jejichž cílem je podpořit trvale udržitelný rozvoj využití půdy a zemědělství. Členství v orgánech jiných společností: Erste Stiftung a Sparkassen Prüfungsverband.

Ing. Zdeněk Jirásek, člen dozorčí rady od 3.10.2008

Pan Jirásek je absolventem Českého vysokého učení technického v Praze a postgraduálního studia na Vysoké škole ekonomické v Praze. Svou profesní kariéru zahájil v roce 1974 v ČKD Kutná Hora, kde pracoval na několika zajímavých pracovních pozicích, od zásobování, přes obbyt a nakonec jako ředitel slévárny. V roce 1994 nastoupil do České spořitelny. Do roku 2000 pracoval na manažerských pozicích, po vstupu do skupiny Erste Bank přešel na nemanžerskou pozici, trenéra prodejních dovedností. Závěrem roku 2007 byl zvolen předsedou Celopodnikového výboru odborů. Pan Jirásek byl zvolen do dozorčí rady zaměstnanci společnosti v říjnu 2008.

Herbert Juranek, člen dozorčí rady od 5.10.2004

Pan Juranek je absolventem Obchodní university v Rakousku - Bruck/Leitha. Svou profesní kariéru zahájil v Girozentrale der österreichischen Sparkassen v oblasti správy cenných papírů. V Girocredit Bank, A.G. se pak zaměřil na oblast derivátového zúčtování a technické podpory. V letech 1996-1998 pracoval ve společnosti Reuters Ges. m.b.H., kde řídil veškeré prodejní činnosti a řízení rizik společnosti Reuters v Rakousku. Od roku 1999 působí na různých pozicích v Erste Bank der österreichischen Sparkassen AG - věnoval se operacím s cennými papíry; dále pak jako generální ředitel společnosti ecentra Central European e - Finance a ecentra Internet Services AG nesl zodpovědnost za makléřské služby a internetové bankovníctví Skupiny Erste Bank. V současné době je generálním managerem zodpovídajícím za veškeré IT aktivity, projektový management a organizační zajištění činností v rámci skupiny Erste Bank s přímou reportující hierarchií v Rakousku a v rámci skupiny. Členství v orgánech jiných společností: Erste Group Bank AG, Banca Commerciale Romana SA, Erste & Steiermärkische bank d.d., Dezentrale IT-Infrastruktur Services G.m.b.h., s IT Solutions AT Spardat GmbH, s IT Solutions SK, spol. s r.o., ecetra Central European e-Finance, ecetra Internet Services AG, Slovenská sporiteľňa, a.s., IT Austria SK, spol. s r.o., IT Austria GmbH, OM Objektmanagement.

Dr. Heinz Kessler, člen dozorčí rady od 27.4.2007

Po skončení studií na Vídeňské Univerzitě se specializací politické vědy, nastoupil v roce 1964 pan Kessler do Nettingsdorfer Papierfabrik AG. V roce 1974 byl jmenován členem představenstva této papírenské společnosti a od roku 1982 zastává funkci předsedy představenstva. Je členem několika dozorčí rad, mezi jinými je od roku 2003 předsedou dozorčí rady Erste group Bank AG. Členství v orgánech jiných společností: Erste Group Bank AG, Erste Stiftung, Allgemeine Sparkasse Oberösterreich Bankaktiengesellschaft, AVS Beteiligungsgesellschaft m.b.H., Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG.

Mag. Andreas Kligen, MBA, člen dozorčí rady od 27.4.2007

Pan Kligen vystudoval technickou univerzitu v Berlíně, specializace fyzika a filozofie, je také absolventem Rotterdam School of Management. Profesní kariéru zahájil jako vědecký pracovník v Festkörper – Laser - Institut v Německu. V letech 1993 – 1998 pracoval jako analytik společnosti Lazard Freres. Poté, až do roku 2005 zastával funkci senior Associate and senior Vice President společnosti JP Morgan v Londýně. Od roku 2005 působí jako manažer pro strategický rozvoj Skupiny Erste Bank. Členství v orgánech jiných společností: Open Joint-Stock Company Erste Bank, Erste Bank Hungary Nyrt., Erste Bank AD Novi Sad, Center-Invest Bank.

Představenstvo banky

Mag. Gernot Mittendorfer MBA, předseda představenstva a generální ředitel od 31.5.2007

Gernot Mittendorfer je rakouským občanem. Vystudoval práva na univerzitě v Linci (diplom Mag., 1989) a finance na Webster University ve Vídni (diplom MBA, 1996). Od roku 1990 do roku 1997 pracoval v Erste Osterreichische Spar-Casse Bank. V letech 1997 až 1999 byl členem představenstva Sparkasse Muhlviertel WestBank Rohrbach a v letech 1999-2000 členem představenstva a výkonným ředitelem pro oblast drobného bankovníctví v Erste Bank Sparkassen (CR) a.s. Od roku 2000 do roku 2004 pracoval v České spořitelně jako člen představenstva a náměstek generálního ředitele s odpovědností za komerční bankovníctví. V letech 2004 až 2007 byl předsedou představenstva Salzburger Sparkasse. Dne 31. května 2007 byl zvolen předsedou představenstva a generálním ředitelem České spořitelny. Členství v orgánech jiných společností: Česká bankovní asociace.

Mgr. Dušan Baran MBA, místopředseda představenstva a 1. náměstek generálního ředitele od 4.7.2000

Je absolventem Matematicko-fyzikální fakulty Univerzity Karlovy v Praze; International Executive MBA programu na Katz Graduate School of Business, University of Pittsburgh společně s CMC Graduate School of Business Čelákovice a studia bankovníctví na Graduate School of Banking, University of Colorado ve státě Colorado, USA. V letech 1991 – 1993 pracoval v Agrobance v odboru treasury. Do České spořitelny nastoupil v listopadu 1993 a zastával řídicí pozice v oblasti treasury a řízení rizik. Od května 1998 byl členem představenstva a náměstkem generálního ředitele České spořitelny, od března 1999 působil jako předseda představenstva a generální ředitel. Dne 4. července 2000 byl zvolen místopředsedou představenstva České spořitelny, a jmenován 1. náměstkem generálního ředitele. Současně zastává funkci finančního ředitele České spořitelny. Je viceprezidentem řídicího výboru Institutu členů správních orgánů. Dále je členem byra Generální rady Evropského sdružení spořitelien – ESBB v Bruselu, kde odpovídá za finanční hospodaření a řádným členem Koordinačního výboru WSBI-ESBB v Bruselu.

Ing. Daniel Heler, člen představenstva a náměstek generálního ředitele od 1.7.2000

Je absolventem Vysoké školy ekonomické v Praze, Fakulty zahraničního obchodu. V průběhu dalších zaměstnání absolvoval stáže u J. P. Morgan, Goldman Sachs, S. Montagu, UBS, N. M. Rothschild, Shearson a Bayerische Hypobank. Absolvoval rovněž řadu kurzů zaměřených na globální bankovníctví, profitabilitu v bankovníctví, strategie retail bankovníctví, treasury a risk management. V bankovníctví pracuje od roku 1983. Nejdříve působil na různých pozicích v oddělení devizových a peněžních trhů a v roce 1990 se stal ředitelem odboru finančních trhů Československé obchodní banky Praha. V roce 1992 byl jmenován treasurerem a členem představenstva Crédit

Lyonnais Bank Praha. V roce 1998 byl jmenován členem představenstva Erste Bank Sparkassen (CR) odpovědným za odbor finančních trhů. V roce 1999 se stal místopředsedou představenstva Erste Bank Sparkassen (CR). Od 1. července 2000 se stal členem představenstva České spořitelny. Členství v orgánech jiných společností: Erste Corporate Finance, a.s., Brokerjet České spořitelny, a.s., Grantika České spořitelny, a.s., Reico investiční společnost ČS, a.s., Fond pojištění vkladů, Bonum Templum s.r.o. a Nadace České spořitelny.

Ing. Petr Hlaváček, člen představenstva a náměstek generálního ředitele od 7.3.2002

Je absolventem Vysoké školy ekonomické v Praze a University of Toronto. V bankovníctví působí od roku 1984. Po devíti letech působení v kanadské bance Canadian Imperial Bank of Commerce, nastoupil roku 1993 do České národní banky, kde působil jako poradce člena bankovní rady. Do České spořitelny přišel v roce 1994 na pozici ředitele úseku kapitálových investic; v červnu 1999 se stal členem představenstva České spořitelny odpovědným za přípravu privatizace a za investiční bankovníctví. V roce 2000 se stal členem širšího vedení, tzv. Senior Management Teamu a ředitelem Transformačního programu Naše spořitelna. Od roku 2002 je členem představenstva České spořitelny. Členství v orgánech jiných společností: Informatika České spořitelny, a.s.

Dr. Heinz Knotzer, člen představenstva a náměstek generálního ředitele od 1.8.2004

Heinz Knotzer je absolventem University ve Vídni, kde v roce 1987 získal titul JUDr. Pracovní kariéru zahájil v roce 1988 poté, co pracoval jako právní asistent na soudech nižší a vyšší úrovně v Rakousku. Působil v právním oddělení společnosti Österreichische Investitionskredit AG (Investkredit), později se stal zaměstnancem Girozentrale und Bank der Österreichischen Sparkassen AG (která se po fúzi v roce 1997 stala součástí Erste Bank), kde pracoval v divizi Investičního bankovníctví. V období od podzimu 1991 do podzimu 1995 získával zkušenosti v mimobankovním sektoru, nejdříve jako zástupce poradenské společnosti (Europa Consult) v Československu a poté jako vedoucí financí a administrativy ve společnosti ELIN Elektrohandel GmbH. Po absolvování speciálního odborného školení v Creditanstalt AG ve Vídni nastoupil počátkem roku 1996 do Creditanstalt, a.s. v Praze, nejprve jako vedoucí oddělení firemní klientely v centrále v Praze, poté získal funkci náměstka ředitele divize firemní klientely se zaměřením na místní a zahraniční prioritní zákazníky, oddělení projektového financování, oddělení hypoték a oddělení mezinárodních obchodů. V rámci fúzované Bank Austria Creditanstalt Czech Republic, a.s. se stal v roce 1998 ředitelem divize firemní klientely II se zodpovědností za podnikové bankovníctví v 9 pobočkách, oddělení mezinárodních obchodů a oddělení hypoték. V červnu 1999 vstoupil do společnosti Erste Bank Sparkassen (CR), a.s., kde byl jmenován do funkce člena představenstva a výkonného ředitele společnosti. Po úspěšné privatizaci a akvizici České spořitelny rakouskou společností Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG a následného přesunu obchodních aktivit do České spořitelny, byl v roce 2000 jmenován ředitelem úseku komerční centra České spořitelny. Od července 2003 je členem Senior Management Teamu, v srpnu 2004 byl jmenován členem představenstva České spořitelny. Členství v orgánech jiných společností: Factoring České spořitelny, a.s., Leasing České spořitelny, a.s., s Autoleasing, a.s., Reico investiční společnost ČS, a.s. a AIF-CZ, spol. s r.o.

Ing. Pavel Kysilka CSc., člen představenstva a náměstek generálního ředitele od 5.10.2004

Pavel Kysilka je absolventem Vysoké školy ekonomické v Praze, Fakulty ekonomiky a v roce 1986 zde absolvoval interní vědeckou aspiranturu. Během let 1986–1990 pracoval v Ekonomickém ústavu ČSAV a publikovat studie zaměřené na otázky strukturálních změn a transformace. V letech 1990–1991 pracoval Pavel Kysilka jako hlavní ekonomický poradce ministra pro ekonomickou politiku. Řídil mimo jiné projekt podpory malým a středním firmám v ČR a založení Českomoravské záruční a rozvojové banky. V 90. letech zastával různé posty až po post výkonného guvernéra v České národní bance, kde také řídil rozdělení československé měny v roce 1993. Současně v letech 1994–1997 působil jako expert Mezinárodního měnového fondu a podílel se na zavedení národních měn v řadě východoevropských zemí. V 90. letech působil jako prezident České společnosti ekonomické. Před příchodem do České spořitelny působil Pavel Kysilka v Erste Bank Sparkassen (CR) v Praze jako výkonný ředitel pro oblast IT, organizace, lidských zdrojů a služeb. Byl také odpovědný za přípravu a implementaci integrace Erste Bank do České spořitelny. V roce 2000 začal pracovat pro Českou spořitelnu jako hlavní ekonom a člen širšího vedení banky – Senior Management Teamu. Dne 5. října 2004 byl dozorčí radou České spořitelny zvolen členem představenstva. Mimo jiné je členem Vědecké rady a Správní rady Vysoké školy ekonomické v Praze. Členství v orgánech jiných společností: RVJP s.r.o.

Ing. Jiří Škorvaga CSc., člen představenstva a náměstek generálního ředitele od 1.11.2006

Jiří Škorvaga absolvoval Vysokou školu chemicko-technologickou v Praze a postgraduální studium na Československé akademii věd. Ve finanční skupině České spořitelny pracuje od roku 1994 a věnoval se projektovému řízení. V roce 1998 nastoupil na pozici ředitele kartového centra České spořitelny. Od roku 2000 pracoval jako obchodní ředitel pro drobné bankovníctví a člen Senior management týmu. Řídí strategický projekt drobného bankovníctví skupiny Erste Bank Retail 2008. Dne 1. listopadu 2006 byl dozorčí radou jmenován členem představenstva. Členství v orgánech jiných společností: Stavební spořitelna České spořitelny, a.s., Pražské jaro o.p.s.

Členové vrcholného vedení banky ve smyslu této vyhlášky:

jméno	funkce	datum	členství v orgánech jiných společností
Mag. Alois M. Barthlhuber	ředitel	1.1.2008	
Jan Brabec	ředitel	1.10.2007	Erste Corporate Finance, a.s., Czech Top Ventura Fund B.V.
Dipl. Ing. Petr Brávek	ředitel	1.7.2007	Klub finančních ředitelů (CFO Club), s IT Solutions CZ, s.r.o.
Ing. Karel Brtnický	ředitel	1.5.2000	Informatika ČS, a.s.; Dezentrale IT Infrastructure
Ing. Patricia Bulvasová Plášková	ředitel	1.5.2001	
Mgr. Klára Gajdušková	ředitel	18.9.2000	
Ing. Jaroslav Griebel	vedoucí	1.9.2002	
Ing. Josef Hájek	ředitel	1.10.1997	První certifikační autorita, a.s.
Ing. Milan Hašek	ředitel	1.8.2000	Penzijní fond ČS, a.s.; Grantika ČS, a.s.; Smetanova Litomyšl; Pražské jaro o.p.s.
Ing. Monika Houštická	ředitel	1.8.2000	
Ing. Jiří Huml	ředitel	1.5.2007	
Ing. Jitka Jakubcová MSc.	ředitel	1.10.2000	
Jan Jeřábek	ředitel	1.8.2005	
Ing. Martin Jungmann	ředitel	1.2.2009	
Ing. Kamil Kosman	ředitel	1.10.2000	Stavební spořitelna ČS, a.s.; REICO Invest. spol. ČS, a.s.; České

			nemovitosti, a.s.; Sekyra Golf, a.s.; Společenství pro dům V Rovinách
Ing. Pavel Kráčmar	ředitel	12.2.2001	Penzijní fond ČS, a.s.
Ing. Miloslav Křečan	ředitel	1.1.2002	Informatika ČS, a.s.; Trionis cvba/scri
Ing. Václav Kubata	ředitel	1.1.2001	Nadace České spořitelny; Pražské jaro o.p.s.
RNDr. Monika Laušmanová CSc.	ředitel	1.10.2000	
Brigitte Lintner	vedoucí	1.10.2007	
JUDr. Petr Liška	ředitel	1.10.1997	Nadace České spořitelny
Ing. Helena Machů	ředitel	1.2.2004	
Mag. Elke Meier	ředitel	1.8.2002	
Ing. Karel Mourek	ředitel	1.8.2004	s Autoleasing, a.s.; Factoring ČS, a.s.; Informatika ČS, a.s.; Leasing CS, a.s.
Ing. David Navrátil	ředitel	1.3.2008	
RNDr. Jaromír Neumann CSc.	ředitel	14.4.2003	
Ing. Daniela Pešková	ředitel	1.12.2007	
Jitka Schmiedová	ředitel	1.7.2007	OZP, a.s.
Aleš Sloupenský MBA	ředitel	1.12.2001	Realitní společnost ČS, a.s.; Pojišťovna ČS, a.s.
Ing. Jaroslav Šūs	vedoucí	1.4.2005	
Martin Techman MBA	ředitel	1.11.2006	Stavební spořitelna ČS, a.s.
Ing. Miloš Toman	ředitel	1.6.2008	BOS HK, a.s.
Ing. Hana Urbanová	ředitel	11.7.2001	
Ing. Lenka Vágnerová	ředitel	1.2.2001	
Ing. Tomáš Vaníček MBA	ředitel	1.1.2007	Brokerjet ČS, a.s.; Stavební spořitelna ČS, a.s.
Ing. Ivan Vondra	ředitel	1.10.2000	Nadace České spořitelny
Ing. Pavel Voříšek	ředitel	1.1.2008	CBCB – Czech banking credit bureau, a.s.
Ing. Zuzana Vyskočilová	ředitel	1.10.1997	
Ing. Petr Witowski	ředitel	1.9.2004	
Prof. Ing. Petr Zahradník	vedoucí	1.7.2003	

Souhrnná výše poskytnutých úvěrů členům dozorčí rady: 1 410 tis. Kč

Souhrnná výše poskytnutých úvěrů členům představenstva: 11 779 tis. Kč

Souhrnná výše poskytnutých úvěrů členům vrcholného vedení: 110 156 tis. Kč

Souhrnná výše vydaných záruk za členy dozorčí rady: 0 Kč

Souhrnná výše vydaných záruk za členy představenstva: 0 Kč

Souhrnná výše vydaných záruk za členy vrcholného vedení: 0 Kč

2. Údaje o složení akcionářů banky

Údaje o akcionářích banky s kvalifikovanou účastí

Obchodní firma: Erste Group Bank AG

Právní forma: akciová společnost

Sídlo: Graben 21, Vídeň, Rakousko

Výše podílu na hlasovacích právech: 99,5 %

3. Údaje o struktuře konsolidačního celku

a)

Informace o osobách, které jsou ve vztahu k bance ovládajícími osobami

1) **obchodní firma:** Erste Group Bank AG

právní forma: akciová společnost

sídlo: Graben 21, Vídeň, Rakousko

2) **přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu:** 98,0 %

3) **přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech:** 99,5 %

4) **jiný způsob ovládnání:** ne

5) **souhrnná výše pohledávek banky:** 46 036 524 tis. Kč

souhrnná výše závazků banky: 29 311 755 tis. Kč

6) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládající osobou v aktivech banky:** 79 599 tis. Kč

souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč

7) **souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládající osobou:** 9 236 tis. Kč

souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládající osoby: 0 Kč

b)

Informace o osobách, které jsou ve vztahu k bance ovládanými osobami

1) **obchodní firma:** brokerjet České spořitelny, a.s.

právní forma: akciová společnost

sídlo: Evropská 2690/17, Praha 6

2) **přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu:** 51 %

3) **přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech:** 51 %

4) **jiný způsob ovládnání:** ne

5) **počet akcií:** 51

změna v průběhu účetního období: 0

- jmenovitá hodnota akcií: 81 600 tis. Kč
pořizovací cena akcií: 81 600 tis. Kč
- změna v průběhu účetního období: 0
změna v průběhu účetního období: 0
- 6) souhrnná výše pohledávek banky: 64 181 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky: 143 978 tis. Kč
- 7) souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky: 81 600 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč
- 8) souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou: 0 Kč
souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby: 0 Kč
- 1) obchodní firma: CF Danube Leasing, s.r.o.
právní forma: zahraniční právnická osoba
sídlo: Cintorínská 21, Bratislava, Slovensko
- 2) přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu: 100 %
- 3) přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech: 100 %
- 4) jiný způsob ovládnání: ne
- 5) výše obchodního podílu: 1 593 tis. EUR
pořizovací cena obchodního podílu: 0 Kč
změna v průběhu účetního období: 0
změna v průběhu účetního období: 0
- 6) souhrnná výše pohledávek banky: 0 Kč
souhrnná výše závazků banky: 0 Kč
- 7) souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky: 0 Kč
souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč
- 8) souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou: 0 Kč
souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby: 0 Kč
- 1) obchodní firma: CS Investment Limited
právní forma: zahraniční právnická osoba
sídlo: Ogier House, St Peter Port, Guernsey
- 2) přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu: 99,99 %
- 3) přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech: 100 %
- 4) jiný způsob ovládnání: ne
- 5) počet akcií: 99 v nominální hodnotě 1 EUR
počet akcií: 8 394 654 v nominální hodnotě 0,001 EUR
jmenovitá hodnota akcií: 8 494 EUR
pořizovací cena akcií: 8 396 tis. EUR
změna v průběhu účetního období: 0
změna v průběhu účetního období: 0
změna v průběhu účetního období: 0
změna v průběhu účetního období: 0
- 6) souhrnná výše pohledávek banky: 0 Kč
souhrnná výše závazků banky: 0 Kč
- 7) souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky: 8 396 tis. EUR
souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč
- 8) souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou: 0 Kč
souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby: 0 Kč
- 1) obchodní firma: CS Property Investment Limited
právní forma: zahraniční právnická osoba
sídlo: Themistokli Dervi 48, Nikósie, Kypr
- 2) přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu: 100 %
- 3) přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech: 100 %
- 4) jiný způsob ovládnání: ne
- 5) počet akcií: 112 101
jmenovitá hodnota akcií: 112 101 EUR
pořizovací cena akcií: 108 448 tis. EUR
změna v průběhu účetního období: +414
změna v průběhu účetního období: +414 EUR
změna v průběhu účetního období: +414 tis. EUR
- 6) souhrnná výše pohledávek banky: 0 Kč
souhrnná výše závazků banky: 30 470 tis. Kč
- 7) souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky: 108 448 tis. EUR
souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč
- 8) souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou: 0 Kč
souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby: 0 Kč
- 1) obchodní firma: Czech TOP Venture Fund B.V.
právní forma: zahraniční právnická osoba
sídlo: Postweg 11, 6561KJ Groesbeek, Nizozemí
- 2) přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu: 84,25 %
- 3) přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech: 84,25 %
- 4) jiný způsob ovládnání: ne
- 5) počet akcií: 200 000
jmenovitá hodnota akcií: 16 tis. EUR
pořizovací cena akcií: 6 251 tis. EUR
změna v průběhu účetního období: 0
změna v průběhu účetního období: 0
změna v průběhu účetního období: +144 tis. EUR
- 6) souhrnná výše pohledávek banky: 0 Kč
souhrnná výše závazků banky: 0 Kč
- 7) souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky: 6 251 tis. EUR
souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč
- 8) souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou: 0 Kč
souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby: 0 Kč

- 1) **obchodní firma:** Erste Corporate Finance, a.s.
právní forma: akciová společnost
sídlo: Evropská 2690/17, Praha 6
- 2) **přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu:** 50,17 %
- 3) **přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech:** 50,17 %
- 4) **jiný způsob ovládnání:** ne
- 5) **počet akcií:** 301 **změna v průběhu účetního období:** 0
jmenovitá hodnota akcií: 3 010 tis. Kč **změna v průběhu účetního období:** 0
pořizovací cena akcií: 3 010 tis. Kč **změna v průběhu účetního období:** 0
- 6) **souhrnná výše pohledávek banky:** 0 Kč
souhrnná výše závazků banky: 43 367 tis. Kč
- 7) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:** 3 010 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč
- 8) **souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou:** 0 Kč
souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby: 0 Kč
- 1) **obchodní firma:** Euro Dotácie, s.r.o.
právní forma: zahraniční právnická osoba
sídlo: Národná 23, Žilina, Slovensko
- 2) **přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu:** 66 %
- 3) **přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech:** 66 %
- 4) **jiný způsob ovládnání:** ne
- 5) **výše obchodního podílu:** 33 tis. EUR **změna v průběhu účetního období:** 0
pořizovací cena obchodního podílu: 0 Kč **změna v průběhu účetního období:** 0
- 6) **souhrnná výše pohledávek banky:** 0 Kč
souhrnná výše závazků banky: 0 Kč
- 7) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:** 0 Kč
souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč
- 8) **souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou:** 0 Kč
souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby: 0 Kč
- 1) **obchodní firma:** Factoring České spořitelny, a.s.
právní forma: akciová společnost
sídlo: Pobřežní 46, Praha 8
- 2) **přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu:** 100 %
- 3) **přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech:** 100 %
- 4) **jiný způsob ovládnání:** ne
- 5) **počet akcií:** 280 **změna v průběhu účetního období:** 0
jmenovitá hodnota akcií: 84 000 tis. Kč **změna v průběhu účetního období:** 0
pořizovací cena akcií: 57 000 tis. Kč **změna v průběhu účetního období:** 0
- 6) **souhrnná výše pohledávek banky:** 2 402 351 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky: 36 111 tis. Kč
- 7) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:** 57 000 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč
- 8) **souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou:** 4 500 000 tis. Kč
souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby: 0 Kč
- 1) **obchodní firma:** Genesis Private Equity Fund 'B' L.P.
právní forma: zahraniční právnická osoba
sídlo: Alexander House, St Peter Port, Guernsey
- 2) **přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu:** 99,99 %
- 3) **přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech:** 100 %
- 4) **jiný způsob ovládnání:** ne
- 5) **výše obchodního podílu:** 8 tis. EUR **změna v průběhu účetního období:** 0
pořizovací cena obchodního podílu: 0 Kč **změna v průběhu účetního období:** 0
- 6) **souhrnná výše pohledávek banky:** 0 Kč
souhrnná výše závazků banky: 0 Kč
- 7) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:** 0 Kč
souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč
- 8) **souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou:** 0 Kč
souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby: 0 Kč
- 1) **obchodní firma:** Grantika České spořitelny, a.s.
právní forma: akciová společnost
sídlo: Jakubské nám. 2, Brno
- 2) **přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu:** 100 %
- 3) **přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech:** 100 %
- 4) **jiný způsob ovládnání:** ne
- 5) **počet akcií:** 70 **změna v průběhu účetního období:** 0
jmenovitá hodnota akcií: 7 000 tis. Kč **změna v průběhu účetního období:** 0
pořizovací cena akcií: 29 600 tis. Kč **změna v průběhu účetního období:** 0
- 6) **souhrnná výše pohledávek banky:** 23 114 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky: 0 Kč

- 7) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:** 29 600 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč
- 8) **souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou:** 0 Kč
souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby: 0 Kč
- 1) **obchodní firma:** Informatika České spořitelny, a.s.
právní forma: akciová společnost
sídlo: Antala Staška 32/1292, Praha 4
- 2) **přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu:** 100 %
- 3) **přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech:** 100 %
- 4) **jiný způsob ovládnání:** ne
- 5) **počet akcií:** 100 **změna v průběhu účetního období:** 0
jmenovitá hodnota akcií: 10 000 tis. Kč **změna v průběhu účetního období:** 0
pořizovací cena akcií: 10 000 tis. Kč **změna v průběhu účetního období:** 0
- 6) **souhrnná výše pohledávek banky:** 0 Kč
souhrnná výše závazků banky: 41 354 tis. Kč
- 7) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:** 10 000 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč
- 8) **souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou:** 0 Kč
souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby: 0 Kč
- 1) **obchodní firma:** Investiční společnost České spořitelny, a.s.
právní forma: akciová společnost
sídlo: Evropská 2690/17, Praha 6
- 2) **přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu:** 100 %
- 3) **přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech:** 100 %
- 4) **jiný způsob ovládnání:** ne
- 5) **počet akcií:** 700 **změna v průběhu účetního období:** 0
jmenovitá hodnota akcií: 70 000 tis. Kč **změna v průběhu účetního období:** 0
pořizovací cena akcií: 77 000 tis. Kč **změna v průběhu účetního období:** 0
- 6) **souhrnná výše pohledávek banky:** 0 Kč
souhrnná výše závazků banky: 109 795 tis. Kč
- 7) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:** 77 000 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč
- 8) **souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou:** 0 Kč
souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby: 0 Kč
- 1) **obchodní firma:** Leasing České spořitelny, a.s.
právní forma: akciová společnost
sídlo: Střelničná 8, Praha 8
- 2) **přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu:** 100 %
- 3) **přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech:** 100 %
- 4) **jiný způsob ovládnání:** ne
- 5) **počet akcií:** 0 **změna v průběhu účetního období:** 0
jmenovitá hodnota akcií: 0 Kč **změna v průběhu účetního období:** 0
pořizovací cena akcií: 0 Kč **změna v průběhu účetního období:** 0
- 6) **souhrnná výše pohledávek banky:** 0 Kč
souhrnná výše závazků banky: 98 145 tis. Kč
- 7) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:** 0 Kč
souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč
- 8) **souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou:** 0 Kč
souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby: 0 Kč
- 1) **obchodní firma:** Penzijní fond České spořitelny, a.s.
právní forma: akciová společnost
sídlo: Poláčkova 1976/2, Praha 4
- 2) **přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu:** 100 %
- 3) **přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech:** 100 %
- 4) **jiný způsob ovládnání:** ne
- 5) **počet akcií:** 175 **změna v průběhu účetního období:** 0
jmenovitá hodnota akcií: 350 000 tis. Kč **změna v průběhu účetního období:** 0
pořizovací cena akcií: 1 841 100 tis. Kč **změna v průběhu účetního období:** 0
- 6) **souhrnná výše pohledávek banky:** 0 Kč
souhrnná výše závazků banky: 2 038 674 tis. Kč
- 7) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:** 1 841 100 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč
- 8) **souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou:** 0 Kč
souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby: 0 Kč
- 1) **obchodní firma:** Realitní společnost České spořitelny, a.s.
právní forma: akciová společnost
sídlo: Vínohradská 180, Praha 3
- 2) **přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu:** 100 %

- 3) **přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech:** 100 %
- 4) **jiný způsob ovládnání:** ne
- 5) **počet akcií:** 30 **změna v průběhu účetního období:** 0
jmenovitá hodnota akcií: 30 000 tis. Kč **změna v průběhu účetního období:** 0
pořizovací cena akcií: 120 017 tis. Kč **změna v průběhu účetního období:** 0
- 6) **souhrnná výše pohledávek banky:** 17 526 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky: 5 313 tis. Kč
- 7) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:** 20 017 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč
- 8) **souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou:** 0 Kč
souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby: 0 Kč
- 1) **obchodní firma:** Reico investiční společnost České spořitelny, a.s.
právní forma: akciová společnost
sídlo: Antala Staška 79, Praha 4
- 2) **přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu:** 100 %
- 3) **přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech:** 100 %
- 4) **jiný způsob ovládnání:** ne
- 5) **počet akcií:** 90 **změna v průběhu účetního období:** 0
jmenovitá hodnota akcií: 90 000 tis. Kč **změna v průběhu účetního období:** 0
pořizovací cena akcií: 130 000 tis. Kč **změna v průběhu účetního období:** 0
- 6) **souhrnná výše pohledávek banky:** 0 Kč
souhrnná výše závazků banky: 71 170 tis. Kč
- 7) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:** 82 000 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč
- 8) **souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou:** 589 tis. Kč
souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby: 0 Kč
- 1) **obchodní firma:** s Autoleasing, a.s.
právní forma: akciová společnost
sídlo: Střelničná 8, Praha 8
- 2) **přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu:** 100 %
- 3) **přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech:** 100 %
- 4) **jiný způsob ovládnání:** ne
- 5) **počet akcií:** 372 **změna v průběhu účetního období:** 0
jmenovitá hodnota akcií: 372 000 tis. Kč **změna v průběhu účetního období:** 0
pořizovací cena akcií: 372 398 tis. Kč **změna v průběhu účetního období:** 0
- 6) **souhrnná výše pohledávek banky:** 382 660 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky: 41 932 tis. Kč
- 7) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:** 372 398 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč
- 8) **souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou:** 10 905 874 tis. Kč
souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby: 0 Kč
- 1) **obchodní firma:** s Autoúvěr, a.s.
právní forma: akciová společnost
sídlo: Střelničná 8, Praha 8
- 2) **přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu:** 100 %
- 3) **přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech:** 100 %
- 4) **jiný způsob ovládnání:** ne
- 5) **počet akcií:** 0 **změna v průběhu účetního období:** 0
jmenovitá hodnota akcií: 0 Kč **změna v průběhu účetního období:** 0
pořizovací cena akcií: 0 Kč **změna v průběhu účetního období:** 0
- 6) **souhrnná výše pohledávek banky:** 281 179 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky: 161 514 tis. Kč
- 7) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:** 0 Kč
souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč
- 8) **souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou:** 4 242 000 tis. Kč
souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby: 0 Kč
- 1) **obchodní firma:** Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.
právní forma: akciová společnost
sídlo: Vinohradská 180, Praha 3
- 2) **přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu:** 95 %
- 3) **přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech:** 95 %
- 4) **jiný způsob ovládnání:** ne
- 5) **počet akcií:** 4 750 **změna v průběhu účetního období:** 0
jmenovitá hodnota akcií: 712 500 tis. Kč **změna v průběhu účetního období:** 0
pořizovací cena akcií: 1 197 765 tis. Kč **změna v průběhu účetního období:** 0
- 6) **souhrnná výše pohledávek banky:** 0 Kč
souhrnná výše závazků banky: 24 915 441 tis. Kč
- 7) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:** 1 197 765 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč

- 8) souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou: 0 Kč
 souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby: 0 Kč

c)
 Grafické znázornění konsolidačního celku: viz příloha

4. Údaje o činnosti banky

a)
Předmětem podnikání je výkon činností uvedených v zákoně o bankách v § 1 odst. 1 písmena

- a) přijímání vkladů od veřejnosti,
 b) poskytování úvěrů

a výkon činností uvedených v zákoně o bankách v § 1 odst. 3 písmena

- a) investování do cenných papírů na vlastní účet,
 b) finanční pronájem (finanční leasing),
 c) platební styk a zúčtování,
 d) vydávání a správa platebních prostředků,
 e) poskytování záruk,
 f) otvírání akreditivů,
 g) obstarávání inkasa,
 h) poskytování investičních služeb zahrnující
 – hlavní investiční službu podle § 8 odst. 2 písm. a) zákona č. 591/1992 Sb., o cenných papírech, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon o cenných papírech“), přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních instrumentů na účet zákazníka, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papírech,
 – hlavní investiční službu podle § 8 odst. 2 písm. b) zákona o cenných papírech, provádění pokynů týkajících se investičních instrumentů na cizí účet, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papírech,
 – hlavní investiční službu podle § 8 odst. 2 písm. c) zákona o cenných papírech, obchodování s investičními instrumenty na vlastní účet, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papírech,
 – hlavní investiční službu podle § 8 odst. 2 písm. d) zákona o cenných papírech, obhospodařování individuálních portfolií na základě volné úvahy v rámci smluvního ujednání se zákazníkem, je-li součástí tohoto portfolia některý z investičních instrumentů, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papírech,
 – hlavní investiční službu podle § 8 odst. 2 písm. e) zákona o cenných papírech, upisování emise investičních instrumentů nebo její umístování, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papírech,
 – doplňkovou investiční službu podle § 8 odst. 3 písm. a) zákona o cenných papírech, úschova a správa jednoho nebo několika investičních instrumentů, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papírech,
 – doplňkovou investiční službu podle § 8 odst. 3 písm. b) zákona o cenných papírech, pronájem bezpečnostních schránek,
 – doplňkovou investiční službu podle § 8 odst. 3 písm. d) zákona o cenných papírech, poradenská činnost týkající se struktury kapitálu, průmyslové strategie a s tím souvisejících otázek, jakož i poskytování porad a služeb týkajících se fúzí a koupí podniků,
 – doplňkovou investiční službu podle § 8 odst. 3 písm. e) zákona o cenných papírech, služby související s upisováním emisí podle odstavce 2) písm. e) zákona o cenných papírech, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papírech,
 – doplňkovou investiční službu podle § 8 odst. 3 písm. f) zákona o cenných papírech, poradenská činnost týkající se investování do investičních instrumentů, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papírech,
 – doplňkovou investiční službu podle § 8 odst. 3 písm. g) zákona o cenných papírech, provádění devizových operací souvisejících s poskytováním investičních služeb,
 i) vydávání hypotečních zástavních listů,
 j) finanční makléřství,
 k) výkon funkce depozitáře,
 l) směnářenskou činnost (nákup devizových prostředků),
 m) poskytování bankovních informací,
 n) obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta s devizovými hodnotami a se zlatem,
 o) pronájem bezpečnostních schránek,
 p) činností, které přímo souvisejí s činnostmi uvedenými v bankovní licenci České spořitelny.

b)
Přehled činností, které banka skutečně vykonává: výše uvedené s výjimkou činnosti uvedené v § 1 odst. 3 písm. b)

c)
Přehled činností, jejichž vykonávání nebo poskytování bylo příslušným orgánem omezeno, dočasně pozastaveno nebo zastaveno: žádné

5. Údaje o finanční situaci banky

a)

Rozvaha

Aktiva, v tis. Kč		1Q/2009	4Q/2008	3Q/2008	2Q/2008
Aktiva celkem (Σ)	1	751 796 522	728 798 857	744 184 917	725 598 881
Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám (Σ)	2	54 600 577	31 267 946	89 901 699	60 380 903
Pokladní hotovost	3	13 345 756	17 724 818	11 724 972	11 209 789
Pohledávky vůči centrálním bankám	4	41 254 821	13 543 128	78 176 727	49 171 114
Finanční aktiva k obchodování (Σ)	5	56 708 489	63 429 858	20 289 127	26 027 336
Deriváty k obchodování s kladnou reálnou hodnotou	6	23 981 942	26 457 341	18 847 647	21 878 587
Kapitálové nástroje k obchodování	7	77 441	173 158	211 256	222 680
Dluhové cenné papíry k obchodování	8	32 649 106	36 799 359	1 230 224	1 527 072

Pohledávky k obchodování (Σ)	9	0	0	0	2 398 998
Pohledávky k obchodování vůči úvěrovým institucím	10	0	0	0	2 398 998
Pohledávky k obchodování vůči jiným 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 vykázané do zisku nebo ztráty (Σ)	13	18 018 572	21 740 247	25 623 853	22 937 131
Kapitálové nástroje v reálné hodnotě vykázané do Z/Z	14	2 073 494	5 046 504	7 628 257	7 541 959
Dluhové cenné papíry v reálné hodnotě vykázané do Z/Z	15	12 946 517	13 763 913	15 361 001	15 281 490
Pohledávky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty (Σ)	16	2 998 561	2 929 830	2 634 595	113 681
Pohledávky v reálné hodnotě vykázané do Z/Z vůči úvěr. inst.	17	2 869 567	2 796 752	2 509 894	0
Pohledávky v RH vykázané do Z/Z vůči jiným osobám než úvěr.inst.	18	128 994	133 078	124 701	113 681
Ostatní pohledávky v RH vykázané do Z/Z sektorově nečleněné	19	0	0	0	0
Realizovatelná finanční aktiva (Σ)	20	7 936 184	8 477 889	8 852 418	8 910 753
Kapitálové nástroje realizovatelné	21	62 166	62 091	99 721	42 000
Dluhové cenné papíry realizovatelné	22	7 874 018	8 415 798	8 752 697	8 868 752
Pohledávky realizovatelné (Σ)	23	0	0	0	0
Pohledávky realizovatelné vůči úvěrovým institucím	24	0	0	0	0
Pohledávky realizovatelné vůči jiným osobám než úvěr.institucím	25	0	0	0	0
Ostatní pohledávky realizovatelné sektorově nečleněné	26	0	0	0	0
Úvěry a jiné pohledávky (Σ)	27	480 641 706	473 350 162	476 925 320	479 288 356
Dluhové cenné papíry neobchodovatelné	28	0	0	0	0
Pohledávky (Σ)	29	480 641 706	473 350 162	476 925 320	479 288 356
Pohledávky vůči úvěrovým institucím	30	70 350 333	67 627 453	80 529 443	95 066 075
Pohledávky vůči osobám jiným než úvěrovým institucím	31	407 341 692	404 296 648	390 596 514	380 147 815
Ostatní pohledávky sektorově nečleněné	32	2 949 681	1 426 061	5 799 363	4 074 466
Finanční investice držené do splatnosti (Σ)	33	102 308 438	99 176 336	94 486 567	97 667 470
Dluhové cenné papíry držené do splatnosti	34	102 308 438	99 176 336	94 486 567	97 667 470
Pohledávky držené do splatnosti (Σ)	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 (Σ)	39	1 035 700	748 300	623 696	1 395 290
Zajišť. deriváty s kladnou RH - zajištění reálné hodnoty	40	463 500	0	105 300	1 093 958
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	572 200	748 300	518 396	301 332
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 (Σ)	46	13 148 890	13 211 367	12 906 781	12 870 145
Pozemky, budovy a zařízení	47	13 148 890	13 211 367	12 906 781	12 870 145
Investice do nemovitostí	48	0	0	0	0
Nehmotný majetek (Σ)	49	3 367 800	3 594 272	3 632 462	3 778 727
Goodwill	50	0	0	0	0
Ostatní nehmotný majetek	51	3 367 800	3 594 272	3 632 462	3 778 727
Účasti v přidružených a ovládaných osobách a ve spol. podn.	52	10 201 680	10 091 887	7 895 617	8 853 280
Daňové pohledávky (Σ)	53	943 821	847 430	386 011	336 675
Pohledávky ze splatné daně	54	481 925	411 936	0	0
Pohledávky z odložené daně	55	461 897	435 494	386 011	336 675
Ostatní aktiva	56	2 876 070	2 854 567	2 652 798	3 148 369
Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji	57	8 595	8 595	8 568	4 447

Pasiva		1Q/2009	4Q/2008	3Q/2008	2Q/2008
Závazky a vlastní kapitál celkem (Σ)	1	751 796 522	728 798 857	744 184 917	725 598 881
Závazky celkem (Σ)	2	687 628 613	667 127 342	683 970 696	671 797 956
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky vůči centr.bankám	3	0	11 507 440	0	0
Finanční závazky k obchodování (Σ)	4	26 362 776	27 502 394	14 560 670	16 216 117
Deriváty k obchodování se zápornou reálnou hodnotou	5	24 212 872	24 990 029	14 366 326	16 055 438
Závazky z krátkých prodejů	6	2 149 905	2 512 366	194 344	160 679
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky k obchodování (Σ)	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 (Σ)	12	9 009 717	10 473 076	11 456 951	10 983 144
Vklady,úvěry a ostatní finanční závazky v RH vykázané do Z/Z (Σ)	13	3 217 568	3 443 211	4 439 188	4 211 592
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	3 217 568	3 443 211	4 439 188	4 211 592
Ostatní fin. závazky v RH hodnotě vykáz. do Z/Z sektor. nečlen.	16	0	0	0	0

Emitované dluhové CP v RH vykázané do zisku nebo ztráty	17	5 792 149	7 029 864	7 017 763	6 771 552
Podřízené závazky v RH vykázané do zisku nebo ztráty	18	0	0	0	0
Finanční závazky v naběhlé hodnotě (Σ)	19	642 757 152	607 523 153	645 698 192	630 983 491
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě (Σ)	20	586 141 859	555 162 691	586 223 955	571 984 377
Vklady a ost. fin. závazky v naběhlé hodnotě vůči úvěr. inst.	21	42 222 334	30 128 318	38 475 131	43 496 543
Vklady a ost. fin. záv. v naběhlé hodn. vůči jiným os. než úvěr. inst.	22	539 152 565	521 875 908	541 724 544	524 144 708
Ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě sektor.nečleněné	23	4 766 959	3 158 464	6 024 280	4 343 126
Emitované dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě	24	51 296 537	47 119 469	53 984 159	53 551 839
Podřízené závazky v naběhlé hodnotě	25	5 318 757	5 240 993	5 490 077	5 447 274
Finanční závazky spojené s převáděnými aktivy	26	0	0	0	0
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou (Σ)	27	193 997	469 828	287 086	878 362
Zajišť. deriváty se zápornou RH - zajištění reálné hodnoty	28	0	302 400	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	193 997	167 428	287 086	878 362
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 (Σ)	34	2 164 947	2 191 471	2 317 426	2 327 931
Rezervy na restrukturalizace	35	0	0	0	0
Rezervy na daně a soudní spory	36	1 657 722	1 657 803	1 645 020	1 655 524
Rezervy na důchody a podobné závazky	37	0	0	0	0
Rezervy na podrozvahové položky	38	186 885	186 885	143 535	143 535
Rezervy na nevýhodné smlouvy	39	25 205	25 205	25 457	25 457
Ostatní rezervy	40	295 135	321 578	503 415	503 415
Daňové závazky (Σ)	41	0	0	288 909	270 104
Závazky ze splatné daně	42	0	0	288 909	270 104
Závazky z odložené daně	43	0	0	0	0
Ostatní závazky	44	7 140 024	7 459 979	9 361 462	10 138 805
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 (Σ)	47	64 167 908	61 671 515	60 214 221	53 800 926
Základní kapitál (Σ)	48	15 200 000	15 200 000	15 200 000	15 200 000
Splacený základní kapitál	49	15 200 000	15 200 000	15 200 000	15 200 000
Nesplacený základní kapitál	50	0	0	0	0
Emisní ážio	51	1 688	1 688	1 688	1 688
Další vlastní kapitál (Σ)	52	9 922	9 922	9 922	9 922
Kapitálová složka finančních nástrojů	53	0	0	0	0
Ostatní kapitálové nástroje	54	9 922	9 922	9 922	9 922
Fondy z přecenění a ostatní oceňovací rozdíly (Σ)	55	-685 065	-547 174	-129 283	-76 632
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	-685 065	-547 174	-129 283	-76 632
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	3 040 462	3 040 462	3 040 462	3 040 462
Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období	64	43 966 617	28 984 611	28 984 611	28 984 611
Vlastní akcie	65	0	0	0	0
Zisk (ztráta) za běžné účetní období	66	2 634 284	14 982 005	13 106 820	6 640 873

b)

Výkaz zisku a ztráty

v tis. Kč		1Q/2009	4Q/2008	3Q/2008	2Q/2008
Zisk z finanční a provozní činnosti	1	9 614 096	38 895 017	31 534 490	18 805 087
Úrokové výnosy (Σ)	2	9 194 708	37 322 186	27 354 397	17 720 341
Úroky z pohledávek vůči centrálním bankám	3	211 325	2 246 268	1 844 874	1 123 261
Úroky z finančních aktiv k obchodování	4	287 389	443 698	171 596	184 997
Úroky z finančních aktiv v reálné hodnotě vykázaných do Z/Z	5	193 516	890 490	655 885	413 511
Úroky z realizovatelných finančních aktiv	6	109 105	469 722	323 875	228 794
Úroky z úvěrů a jiných pohledávek	7	7 316 410	29 070 760	21 208 584	13 652 066
Úroky z finančních investic držených do splatnosti	8	1 076 572	4 187 579	3 140 909	2 114 325
Zisk ze zajišťovacích úrokových derivátů	9	391	13 669	8 675	3 385
Úroky z ostatních aktiv	10	0	0	0	0
Úrokové náklady (Σ)	11	-2 279 640	-11 562 996	-8 577 826	-5 472 561
Úroky na vklady, úvěry a ost. fin. závazky vůči centr. bankám	12	-7 055	-20 296	-22	-22
Úroky na finanční závazky k obchodování	13	-24 184	-35 630	-22 871	-27 458

Úroky na finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do Z/Z	14	-20 363	-66 978	-10 566	12 123
Úroky na finanční závazky v naběhlé hodnotě	15	-2 207 335	-11 432 874	-8 521 385	-5 439 041
Ztráta ze zajišťovacích úrokových derivátů	16	-20 700	-7 165	-22 942	-18 137
Úroky na ostatní závazky	17	-3	-53	-40	-27
Náklady na základní kapitál splatný na požádání	18	0	0	0	0
Výnosy z dividend (Σ)	19	1 913	1 795 088	1 347 458	1 149 669
Výnosy z dividend z finančních aktiv k obchodování	20	1 023	12 592	1 804	469
Výnosy z dividend z finan. aktiv v RH vykázanych do Z/Z	21	640	667 941	319 061	294 358
Výnosy z dividend z realizovatelných finančních aktiv	22	250	83 223	480	369
Výnosy z dividend od přidružených a ovládaných osob	23	0	1 031 332	1 026 113	854 472
Výnosy z poplatků a provizí (Σ)	24	3 053 671	12 578 581	8 995 900	5 907 271
Poplatky a provize z operací s finan. nástroji pro zákazníky (Σ)	25	55 993	556 065	417 232	259 210
Poplatky a provize z obstarání emisí	26	1 155	63 248	40 801	1 946
Poplatky a provize z obstarání finančních nástrojů	27	54 838	491 986	375 600	256 432
Poplatky a provize za poradenskou činnost	28	0	831	831	831
Poplatky a provize z clearing a vypořádání	29	76 995	318 411	238 244	161 219
Poplatky a provize za obhospodařování hodnot	30	-5 328	117 183	45 250	29 371
Poplatky a provize za správu, úschovu a uložení hodnot	31	17 210	114 583	81 135	51 256
Poplatky a provize z příslibů a záruk	32	107 822	336 868	182 308	139 183
Poplatky a provize z platebního styku	33	2 053 305	7 592 527	6 088 997	3 968 987
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	747 674	3 542 944	1 942 735	1 298 045
Náklady na poplatky a provize (Σ)	37	-513 130	-1 806 699	-1 163 563	-722 376
Poplatky a provize na operace s finančními nástroji	38	-18 373	-118 911	-72 456	-51 934
Poplatky a provize na obhospodařování hodnot	39	-9 305	-25 645	-14 860	0
Poplatky a provize na správu, úschovu a uložení hodnot	40	0	0	0	0
Poplatky a provize na clearing a vypořádání	41	-16 182	-64 993	-46 645	-29 089
Poplatky a provize na sekuritizace	42	0	0	0	0
Poplatky a provize na ostatní služby	43	-469 269	-1 597 151	-1 029 602	-641 353
Realizované Z/Z z finan. aktiv a závazků nevykáz. v RH do Z/Z (Σ)	44	-13 011	-2 089 117	-488 051	-60 295
Zisk (ztráta) z realizovatelných finančních aktiv	45	-9 218	-1 707 150	-301 960	813
Zisk (ztráta) z úvěrů a jiných pohledávek	46	-3 799	-381 819	-185 943	-60 960
Zisk (ztráta) z finančních investic držených do splatnosti	47	5	-148	-148	-148
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 (Σ)	50	716 848	-840 464	-948 130	-1 311 383
Zisk (ztráta) z kapitálových nástrojů a akciových derivátů	51	-26 249	-459 550	-237 034	-268 744
Zisk (ztráta) z úrokových nástrojů (včetně úrok. derivátů)	52	-42 891	184 926	295 057	283 247
Zisk (ztráta) z měnových nástrojů (včetně měn. derivátů)	53	473 249	-624 629	-1 086 389	-1 394 009
Zisk (ztráta) z úvěrových nástrojů (včetně úvěr. derivátů)	54	293 149	21 248	47 620	35 401
Zisk (ztráta) z komodit a komoditních derivátů	55	19 591	37 541	32 616	32 722
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	-791 358	-2 196 689	-772 260	-587 703
Zisk (ztráta) ze zajišťovacího účetnictví	58	0	0	0	0
Kurzové rozdíly	59	278 960	2 057 940	2 271 408	2 292 135
Zisk (ztráta) z odúčtování aktiv jiných než držených k prodeji	60	968	3 756 387	3 620 652	-28 975
Ostatní provozní výnosy	61	103 589	571 631	368 831	256 099
Ostatní provozní náklady	62	-139 422	-690 831	-474 328	-337 134
Správní náklady (Σ)	63	-4 066 664	-15 671 492	-11 953 980	-7 965 001
Náklady na zaměstnance (Σ)	64	-1 973 241	-7 919 665	-6 006 421	-3 923 384
Mzdy a platy	65	-1 421 751	-5 777 013	-4 343 721	-2 825 758
Sociální a zdravotní pojištění	66	-470 371	-1 709 318	-1 348 437	-882 981
Penzijní a podobné výdaje	67	-25 277	-123 618	-74 915	-50 222
Náklady na dočasné zaměstnance	68	-2 959	-14 344	-10 573	-5 289
Odměny - vlastní kapitálové nástroje	69	0	-9 922	-9 922	-9 922
Ostatní náklady na zaměstnance	70	-52 883	-285 452	-218 854	-149 212
Ostatní správní náklady (Σ)	71	-2 093 423	-7 751 827	-5 947 559	-4 041 617
Náklady na reklamu	72	-214 003	-935 835	-668 463	-468 154
Náklady na poradenství	73	-85 990	-341 453	-302 786	-196 249
Náklady na informační technologie	74	-602 407	-2 274 928	-1 664 086	-1 132 017
Náklady na outsourcing	75	-207 005	-878 092	-579 488	-369 581
Nájemné	76	-232 069	-729 323	-559 638	-377 484
Jiné správní náklady	77	-751 950	-2 592 195	-2 173 098	-1 498 132
Odpisy (Σ)	78	-629 683	-2 697 566	-1 987 425	-1 330 078
Odpisy pozemků, budov a zařízení	79	-309 076	-1 311 484	-972 213	-652 210
Odpisy investic do nemovitostí	80	0	0	0	0

Odpisy nehmotného majetku	81	-320 607	-1 386 083	-1 015 212	-677 868
Tvorba rezerv	82	26 442	58 944	10 012	10 012
Ztráty ze znehodnocení (Σ)	83	-1 582 618	-3 078 599	-2 125 269	-1 284 138
Ztráty ze znehodnocení finan. aktiv nevykázaných v RH do Z/Z (Σ)	84	-1 582 618	-2 916 241	-2 095 203	-1 334 072
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	-1 582 618	-2 916 241	-2 095 203	-1 334 072
Ztráty ze znehodnocení finan. investic držných do splatnosti	88	0	0	0	-0
Ztráty ze znehodnocení nefinančních aktiv (Σ)	89	0	-162 359	-30 066	49 934
Ztráty ze znehodnocení pozemků, budov a zařízení	90	0	-66	-66	-66
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	-162 293	-30 000	50 000
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	261	0	0	0
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním	99	3 361 834	17 506 303	15 477 828	8 235 881
Náklady na daň z příjmů	100	-727 550	-2 524 298	-2 371 008	-1 595 008
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění	101	2 634 284	14 982 005	13 106 820	6 640 873
Zisk nebo ztráta z ukončované činnosti po zdanění	102	0	0	0	0
Zisk nebo ztráta po zdanění	103	2 634 284	14 982 005	13 106 820	6 640 873

c)

Informace banky o pohledávkách z finančních činností bez selhání a se selháním

k 31.3.2009 v tis. Kč	hodnota před znehodnocením	účetní hodnota (netto)	opravné položky k jednotlivým pohledávkám	opravné položky k port. pohled. jednotlivě bez znehodnoc.	opr. položky k portfoliu jednotlivě nevýznam. pohledávek	kumulovaná ztráta z ocenění RH
Pohledávky z finančních činností celkem	1 490 300 023	480 690 585	8 786 707	0	822 731	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi	2 73 219 900	73 219 900	0	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými inst. bez selhání	3 73 212 531	73 212 531	0	0	0	0
Standardní pohledávky za úvěrovými inst.	4 73 186 636	73 186 636	0	0	0	0
Sledované pohledávky za úvěrovými inst.	5 25 895	25 895	0	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými inst. se selháním	6 7 369	7 369	0	0	0	0
Nestandardní pohledávky za úvěrovými inst.	7 0	0	0	0	0	0
Pochybné pohledávky za úvěrovými inst.	8 7 369	7 369	0	0	0	0
Ztrátové pohledávky za úvěrovými institucemi	9 0	0	0	0	0	0
Pohledávky za jinými osobami než úv. inst.	10 417 080 123	407 470 685	8 786 707	0	822 731	0
Pohledávky za jinými osobami než úv. inst. bez selhání	11 400 995 330	399 308 646	863 952	0	822 731	0
Standardní pohledávky za jin. os. než úv. inst.	12 381 542 970	380 720 238	0	0	822 731	0
Sledované pohledávky za jin. os. než úv. inst.	13 19 452 360	18 588 408	863 952	0	0	0
Pohledávky za jinými osobami než úv. inst. se selháním	14 16 084 793	8 162 039	7 922 754	0	0	0
Nestandardní pohledávky za jinými osobami než úv. inst.	15 5 888 747	3 922 352	1 966 395	0	0	0
Pochybné pohledávky za jin. os. než úv. inst.	16 3 768 299	2 032 266	1 736 034	0	0	0
Ztrátové pohledávky za jin. os. než úv. inst.	17 6 427 748	2 207 422	4 220 326	0	0	0

k 31.12.2008 v tis. Kč	hodnota před znehodnocením	účetní hodnota (netto)	opravné položky k jednotlivým pohledávkám	opravné položky k port. pohled. jednotlivě bez znehodnoc.	opr. položky k portfoliu jednotlivě nevýznam. pohledávek	kumulovaná ztráta z ocenění RH
Pohledávky z finančních činností celkem	1 483 035 756	474 853 931	7 372 889	0	808 936	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi	2 70 424 205	70 424 205	0	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými inst. bez selhání	3 70 424 205	70 424 205	0	0	0	0
Standardní pohledávky za úvěrovými inst.	4 70 416 835	70 416 835	0	0	0	0
Sledované pohledávky za úvěrovými inst.	5 7 369	7 369	0	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými inst. se selháním	6 0	0	0	0	0	0
Nestandardní pohledávky za úvěrovými inst.	7 0	0	0	0	0	0
Pochybné pohledávky za úvěrovými inst.	8 0	0	0	0	0	0
Ztrátové pohledávky za úvěrovými institucemi	9 0	0	0	0	0	0
Pohledávky za jinými osobami než úv. inst.	10 412 611 551	404 429 726	7 372 889	0	808 936	0

Pohledávky za jinými osobami než úv. inst. bez selhání	11	398 837 366	397 177 925	850 505	0	808 936	0
Standardní pohledávky za jin. os. než úv. inst.	12	381 369 724	380 560 787			808 936	
Sledované pohledávky za jin. os. než úv. inst.	13	17 467 643	16 617 137	850 505	0	0	0
Pohledávky za jinými osobami než úv. inst. se selháním	14	13 774 185	7 251 801	6 522 384	0	0	0
Nestandardní pohledávky za jinými osobami než úv. inst.	15	5 264 508	3 906 668	1 357 840	0	0	0
Pochybné pohledávky za jin. os. než úv. inst.	16	3 107 593	1 649 127	1 458 466	0	0	0
Ztrátové pohledávky za jin. os. než úv. inst.	17	5 402 085	1 696 006	3 706 078	0	0	0

k 30.9.2008 v tis. Kč		hodnota před znehodnocením	účetní hodnota (netto)	opravné položky k jednotlivým pohledávkám	opravné položky k port. pohled. jednotlivě bez znehodnoc.	opr. položky k portfoliu jednotlivě nevýznam. pohledávek	kumulovaná ztráta z ocenění RH
Pohledávky z finančních činností celkem	1	481 434 230	473 760 551	6 657 085	0	1 016 593	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi	2	83 039 336	83 039 336	0	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými inst. bez selhání	3	83 039 336	83 039 336	0	0	0	0
Standardní pohledávky za úvěrovými inst.	4	83 039 336	83 039 336	0	0	0	0
Sledované pohledávky za úvěrovými inst.	5	0	0	0	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými inst. se selháním	6	0	0	0	0	0	0
Nestandardní pohledávky za úvěrovými inst.	7	0	0	0	0	0	0
Pochybné pohledávky za úvěrovými inst.	8	0	0	0	0	0	0
Ztrátové pohledávky za úvěrovými institucemi	9	0	0	0	0	0	0
Pohledávky za jinými osobami než úv. inst.	10	398 394 894	390 721 215	6 657 085	0	1 016 593	0
Pohledávky za jinými osobami než úv. inst. bez selhání	11	384 433 514	382 992 328	424 593	0	1 016 593	0
Standardní pohledávky za jin. os. než úv. inst.	12	374 006 917	372 990 323	0	0	1 016 593	0
Sledované pohledávky za jin. os. než úv. inst.	13	10 426 597	10 002 004	424 593	0	0	0
Pohledávky za jinými osobami než úv. inst. se selháním	14	13 961 380	7 728 888	6 232 492	0	0	0
Nestandardní pohledávky za jinými osobami než úv. inst.	15	6 274 026	4 810 441	1 463 585	0	0	0
Pochybné pohledávky za jin. os. než úv. inst.	16	2 634 084	1 256 404	1 377 680	0	0	0
Ztrátové pohledávky za jin. os. než úv. inst.	17	5 053 269	1 662 042	3 391 227	0	0	0

k 30.6.2008 v tis. Kč		hodnota před znehodnocením	účetní hodnota (netto)	opravné položky k jednotlivým pohledávkám	opravné položky k port. pohled. jednotlivě bez znehodnoc.	opr. položky k portfoliu jednotlivě nevýznam. pohledávek	kumulovaná ztráta z ocenění RH
Pohledávky z finančních činností celkem	1	482 426 015	475 327 571	6 091 213	0	1 007 232	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi	2	95 066 075	95 066 075	0	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými inst. bez selhání	3	95 066 075	95 066 075	0	0	0	0
Standardní pohledávky za úvěrovými inst.	4	95 066 075	95 066 075	0	0	0	0
Sledované pohledávky za úvěrovými inst.	5	0	0	0	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými inst. se selháním	6	0	0	0	0	0	0
Nestandardní pohledávky za úvěrovými inst.	7	0	0	0	0	0	0
Pochybné pohledávky za úvěrovými inst.	8	0	0	0	0	0	0
Ztrátové pohledávky za úvěrovými institucemi	9	0	0	0	0	0	0
Pohledávky za jinými osobami než úv. inst.	10	387 359 941	380 261 496	6 091 213	0	1 007 232	0
Pohledávky za jinými osobami než úv. inst. bez selhání	11	375 813 796	374 517 194	289 370	0	1 007 232	0
Standardní pohledávky za jin. os. než úv. inst.	12	366 500 929	365 493 697	0	0	1 007 232	0
Sledované pohledávky za jin. os. než úv. inst.	13	9 312 866	9 023 497	289 370	0	0	0
Pohledávky za jinými osobami než úv. inst. se selháním	14	11 546 145	5 744 302	5 801 843	0	0	0
Nestandardní pohledávky za jinými osobami než úv. inst.	15	4 724 931	3 426 513	1 298 418	0	0	0
Pochybné pohledávky za jin. os. než úv. inst.	16	2 153 595	861 186	1 292 409	0	0	0
Ztrátové pohledávky za jin. os. než úv. inst.	17	4 667 619	1 456 603	3 211 016	0	0	0

d)
Informace banky o pohledávkách bez znehodnocení a se znehodnocením

k 31.3.2009 v tis. Kč	hodnota před znehodnocením		opravné položky	kumulovaná ztráta z ocenění RH	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	503 825 863	2 998 561	XX	XX	503 825 863	2 998 561
Pohledávky se znehodnocením	27 948 244	0	9 877 581	0	18 070 664	0

k 31.12.2008 v tis. Kč	hodnota před znehodnocením		opravné položky	kumulovaná ztráta z ocenění RH	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	469 212 618	2 929 830	XX	XX	469 212 618	2 929 830
Pohledávky se znehodnocením	26 130 715	0	8 450 043	0	17 680 672	0

k 30.9.2008 v tis. Kč	hodnota před znehodnocením		opravné položky	kumulovaná ztráta z ocenění RH	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	541 245 733	2 634 595	XX	XX	541 245 733	2 634 595
Pohledávky se znehodnocením	21 743 742	0	7 887 428	0	13 856 314	0

k 30.6.2008 v tis. Kč	hodnota před znehodnocením		opravné položky	kumulovaná ztráta z ocenění RH	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	516 969 976	113 682	XX	XX	516 969 976	113 682
Pohledávky se znehodnocením	18 804 129	0	7 314 635	0	11 489 494	0

e)
Informace o restrukturalizovaných pohledávkách

v tis. Kč	1Q/2009	4Q/2008	3Q/2008	2Q/2008
Restrukturalizované pohledávky za účetní období v hodnotě před znehodnocením	587 838	4 009 000	2 430 135	937 233
pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	587 838	4 009 000	2 430 135	937 233
pohledávky oceňované reálnou hodnotou	0	0	0	0

f)
Informace o derivátech

v tis. Kč	1Q/2009	4Q/2008	3Q/2008	2Q/2008
Deriváty k obchodování - aktiva				
reálná hodnota	23 981 942	26 457 340	18 847 647	21 878 587
jmenovitá (pomyslná) hodnota	1 094 088 318	1 164 584 453	1 155 996 038	1 153 279 954
Deriváty k obchodování - závazky				
reálná hodnota	24 212 872	24 990 029	14 366 326	16 055 438
jmenovitá (pomyslná) hodnota	1 092 246 900	1 162 726 761	1 153 155 867	1 148 112 127
Deriváty zajišťovací - aktiva				
reálná hodnota	1 035 700	748 300	623 696	1 395 290
jmenovitá (pomyslná) hodnota	18 436 541	19 636 289	22 197 897	22 133 644
Deriváty zajišťovací - závazky				
reálná hodnota	193 997	469 828	287 086	878 362
jmenovitá (pomyslná) hodnota	17 996 222	19 096 714	21 235 574	21 035 092

g)

Poměrové ukazatele

	1Q/2009	4Q/2008	3Q/2008	2Q/2008
Kapitálová přiměřenost (%)	10,28	10,31	11,00	10,93
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA) (%)	1,45	2,08	2,46	1,90
Rentabilita průměrného kapitálu tier 1 (ROAE) (%)	24,90	35,69	42,14	32,71
Aktiva na jednoho zaměstnance v tis. Kč	71 423	69 192	71 125	69 742
Správní náklady na jednoho zaměstnance v tis. Kč	1 545	1 488	1 523	1 531
Zisk nebo ztráta po zdanění na jednoho zaměstnance v tis. Kč	1 001	1 422	1 670	1 277

6. Údaje o kapitálu

a)

Souhrnná informace o podmínkách a charakteru kapitálu a jeho složek

Základní kapitál České spořitelny představuje 11 211 213 ks prioritních akcií na jméno ve jmenovité hodnotě 100,- Kč a 140 788 787 ks kmenových akcií na majitele ve jmenovité hodnotě 100,- Kč, akcie jsou v zaknihované podobě a nejsou obchodovány na žádném z veřejných trhů. Česká spořitelna vydala k podpoře své kapitálové báze 3 emise podřízených dluhopisů, které vstupují do dodatkového kapitálu Tier 2 v celkovém objemu 5 215 477 tis. Kč. Česká spořitelna stanovuje kapitál na individuálním i konsolidovaném základě.

b)

Struktura údajů o kapitálu banky na individuálním základě

v tis. Kč	1Q/2009	4Q/2008	3Q/2008	2Q/2008	
Kapitál	1	43 334 029	42 956 190	43 658 894	42 778 041
Původní kapitál (Tier 1)	2	43 848 902	43 560 808	43 580 188	43 426 084
Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku	3	15 200 000	15 200 000	15 200 000	15 200 000
Vlastní akcie	4		0	0	0
Emisní ážio	5	1 688	1 688	1 688	1 688
Rezervní fondy a nerozdělený zisk	6	32 025 073	32 025 073	32 025 073	32 025 073
Povinné rezervní fondy	7	3 040 462	3 040 462	3 040 462	3 040 462
Ostatní fondy z rozdělení zisku	8	0	0	0	0
Nerozdělený zisk z předchozích období	9	28 984 611	28 984 611	28 984 611	28 984 611
Zisk za účetní období po zdanění	10	0	0	0	0
Neuhrazená ztráta z předchozích období	11	0	0	0	0
Výsledné kurzové rozdíly z konsolidace	12	0	0	0	0
Zisk za běžné účetní období	13	0	0	0	0
Ztráta za běžné účetní období	14	0	0	0	0
Čistý zisk z kapitalizace budouc. příjmů ze sekuritizace	15	0	0	0	0
Zisk/ztráta z ocenění závazků v RH z titulu úvěr. rizika	16	0	0	0	0
Další odčitelné položky z původního kapitálu	17	-3 377 860	-3 665 954	-3 646 573	-3 800 677
Goodwill	18	0	0	0	0
Nehmotný majetek jiný než goodwill	19	-3 367 800	-3 594 272	-3 632 462	-3 778 727
Negat. oceň. rozdíl ze změn RH realiz. kapitál. nástrojů	20	0	0	0	0
Účastnické CP vydané osobou s kvalifikov. účastí v bance	21	-10 060	-71 682	-14 111	-21 950
Dodatkový kapitál (Tier 2)	22	5 215 477	5 196 793	5 378 792	5 400 186
Hlavní dodatkový kapitál- přebytek v krytí oč.úv.ztrát u IRB	23	0	0	0	0
Vedlejší dodatkový kapitál	24	5 215 477	5 196 793	5 378 792	5 400 186
Podřízený dluh A	25	5 215 477	5 196 793	5 378 792	5 400 186
Pozit. oceň. rozdíl ze změn RH realiz. akcií a podíl. listů	26	0	0	0	0
Odčitelné položky od původ. a dodat.kapitálu (Tier1+Tier2)	27	-5 730 350	-5 801 411	-5 300 087	-6 048 229
Kapitálové investice nad 10 % do bank a ost.fin.institucí	28	-805 000	-805 000	-900 000	-900 000
Kapitálové investice nad 10 % do pojišťoven	29	0	0	0	-1 363 080
Kapitálové investice do 10 % do institucí a fin. institucí	30	0	0	0	0
Význ.obezř.úpravy při tržním oceňování n. oceňování modelem	31	0	0	0	0
Expozice ze sekuritizace s rizik. váhou 1250%	32	0	0	0	0
Nedostatek v krytí očekávaných úvěrových ztrát u IRB	33	-4 925 350	-4 996 411	-4 400 087	-3 785 149
Převýšení jiných než význ.obezř.úprav nad podřiz.dluhem B	34	0	0	0	0
Odpověď u volných dodávek	35	0	0	0	0
Kapitál na krytí tržního rizika (Tier 3)	36	0	0	0	0
Podřízený dluh B	37	0	0	0	0
Jiné než význ. obezř. úpravy při trž. oceň. nebo oceň. modelem	38	0	0	0	0

7. Údaje o kapitálových požadavcích

a)

Souhrnná informace o přístupu banky k posuzování dostatečnosti vnitřně stanoveného kapitálu vzhledem k současným a budoucím činnostem**Souhrnná informace o přístupu banky k posuzování dostatečnosti vnitřně stanoveného kapitálu vzhledem k současným a budoucím činnostem**

Česká spořitelna v oblasti systému vnitřně stanoveného kapitálu (dále SVSK) podle Pilíře 2 Basel 2 regulace (vyhláška 123/2007 Sb.) přešla v roce 2009 na metodologii skupiny Erste Group Bank, kterou schválilo představenstvo Erste Group Bank v prosinci 2008 jako jednotný přístup pro řízení kapitálu ve skupině Erste Group Bank. Tento skupinový přístup sleduje zejména následující cíle:

- analýza a sledování rizik skupiny Erste Group Bank včetně poskytování reportů,
- analýza a sledování kapitálové přiměřenosti skupiny Erste Group Bank včetně poskytování reportů,
- předpověď směru vývoje rizikového profilu skupiny.

Erste Group Bank zohledňuje v SVSK následující rizika, která by měla být pokryta zcela nebo částečně kapitálem: tržní rizika obchodního portfolia, tržní rizika investičního portfolia včetně úrokového rizika, rizika kreditní a rizika operační. Další rizika jako např. riziko koncentrace, likvidity, sekuritizace, makroekonomické riziko a ostatní rizika (reputační a strategická) jsou obsažena již v rizicích krytých kapitálem, případně jsou kryta jinými technikami omezení rizik, případně nejsou materiální.

Pro kvantifikaci rizik je využívána u tržních a operačních rizik metodika Value at Risk (VaR) pro jednoročnou časovou periodu na hladině spolehlivosti 99,9 %. Pro rizika kreditní je použita metoda rizikově vážených aktiv. Celkové riziko skupiny je součtem jednotlivých rizik, tedy není využit diversifikační efekt z důvodu preference konzervativnějšího postupu. Výsledné celkové riziko je porovnáváno s kapitálovými zdroji stanovenými jako součet základního a dodatkového kapitálu a aktuálního výsledku běžného roku.

Metodika skupiny Erste Group Bank stanoví limit pro maximální rizikovou expozici jednotlivých členů skupiny. Tento limit závisí na výši kapitálových zdrojů a na předchozím vývoji rizikovosti banky. Česká spořitelna splňuje s dostatečnou rezervou tento limit stanovený většinovým akcionářem.

Výsledky SVSK České spořitelny jsou předkládány Výboru řízení aktiv a pasiv (ALCO) čtvrtletně. ALCO je rozhodovacím orgánem pro řízení kapitálu banky v rámci SVSK.

Skupina Erste Group Bank včetně České spořitelny věnuje SVSK dostatečnou pozornost s cílem postupného zdokonalování systému řízení rizikového profilu a kapitálové dostatečnosti skupiny s ohledem na budoucí vývoj a také s cílem postupně prosazovat výstupy SVSK v rozhodování a plánování v oblasti obchodních činností a finančního řízení.

b)

Kapitálové požadavky

v tis. Kč		1Q/2009	4Q/2008	3Q/2008	2Q/2008
Kapitálové požadavky celkem	1	33 712 117	33 330 569	31 750 214	31 321 069
Kap. pož. k úvěrovému riziku celkem	2	28 322 742	28 468 757	26 797 950	26 476 004
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA celkem	3	2 778 205	2 891 552	3 476 255	3 524 881
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA k expozicím celkem	4	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. vůči centr. vládám a bankám	5	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. vůči reg. vládám a míst. orgánům	6	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. vůči org. veřejného sektoru a ost.	7	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. vůči mezinárodním rozvoj. bankám	8	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. vůči mezinárodním organizacím	9	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. vůči institucím	10	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k podnikovým expoz.	11	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k retailovým expoz.	12	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. zajištěným nemovitostmi	13	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. po splatnosti	14	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k regulatorně vysoce rizikovým expoz.	15	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. v krytých dluhopisech	16	0	0	0	0
Kap. pož. při STA ke krátkod. expoz. vůči inst. a podn. expoz.	17	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. vůči fondům kolekt. investování	18	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k ostatním expoz.	19	0	0	0	0
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA v IRB k expozicím celkem	20	2 778 205	2 891 552	3 476 255	3 524 881
Kap. pož. při STA v IRB k expoz. vůči centr. vládám a bankám	21	21 880	26 911	144 543	102 104
Kap. pož. při STA v IRB k expoz. vůči institucím	22	24 153	8 872	24 694	9 265
Kap. pož. při STA v IRB k podnikovým expoz.	23	516 020	355 992	412 423	487 458
Kap. pož. při STA v IRB k retailovým expoz.	24	13 409	12 305	16 351	47 428
Kap. pož. při STA v IRB k akciovým expoz.	25	689 265	1 096 689	1 200 612	1 264 685
Kap. pož. při STA v IRB k ostatním expoz.	26	1 513 478	1 390 782	1 677 632	1 613 942
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA k sekuritizovaným expozicím	27	0	0	0	0
Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB celkem	28	25 544 537	25 577 205	23 321 694	22 951 123
Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB k vybr. expozicím celkem	29	25 508 560	25 546 382	23 279 959	22 891 328
Kap. pož. při IRB k expoz. vůči centr. vládám a bankám	30	620 114	640 574	599 840	578 296
Kap. pož. při IRB k expoz. vůči institucím	31	1 700 916	1 631 691	1 778 480	1 882 695
Kap. pož. při IRB k podnikovým expoz.	32	16 057 949	16 301 525	14 585 944	14 460 549
Kap. pož. při IRB k retailovým expoz.	33	7 129 581	6 972 592	6 315 696	5 969 787
Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB k akciovým expozicím	34	0	0	0	0
Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB k sekuritizovaným expozicím	35	35 977	30 823	41 735	59 795
Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB k ostatním expozicím	36	0	0	0	0
Kap. pož. k vypořádacímu riziku	37	0	162	2	41

Kap. pož. k pozičnímu, měnovému a komoditnímu riziku celkem	38	531 055	457 303	596 882	326 541
Kap. pož. k trž. riziku při stand. přístupu (STA) celkem	39	37 374	85 706	72 046	93 649
Kap. pož. při STA k úrokovému riziku	40	23 580	69 180	71 570	93 065
Kap. pož. při STA k akciovému riziku	41	557	401	476	584
Kap. pož. při STA k měnovému riziku	42	13 237	16 125	0	0
Kap. pož. při STA ke komoditnímu riziku	43	0	0	0	0
Kap. pož. k trž. riziku při přístupu založ. na vl. modelech	44	493 682	371 597	524 836	232 892
Kap. pož. k operačnímu riziku celkem	45	4 581 136	4 168 903	4 168 903	4 168 903
Kap. pož. k oper. riziku při BIA	46	0	0	0	0
Kap. pož. k oper. riziku při TSA	47	4 581 136	4 168 903	4 168 903	4 168 903
Kap. pož. k oper. riziku při ASA	48	0	0	0	0
Kap. pož. k oper. riziku při AMA	49	0	0	0	0
Kap. pož. k riziku angažovanosti obch. portfolia	50	277 183	235 444	186 478	349 580
Kap. pož. k ostatním nástrojům obch. portfolia	51	0	0	0	0
Přechodný kap. pož. - dorování k Basel 1	52	0	0	0	0

k 31.3.2009 v tis. Kč		PD přirazené stupni dlužníka	Hodnota expozice	Expozice po zohlednění substitučního vlivu zajištění	Expoz. po zohlednění subst. vlivu zajištění, po konverzi	Vážený průměr LGD	Rizikově vážená expozice	Kapitálový požadavek	Oček. úvěrová ztráta	Úprava ocenění exp.
Metody stanovení kap. pož. k akciovým expozicím dle IRB	1	XX	XX	XX	XX	XX	0	0	XX	0
Metoda odhadu PD/LGD	2	0,00	0	0	0	0,00	0	0	0	0
Zjednodušená metoda rizikové váhy	3	XX	0	0	0	XX	0	0	0	0
Metoda vlastních modelů	4	XX	XX	XX	XX	XX	0	0	XX	0

k 31.12.2008 v tis. Kč		PD přirazené stupni dlužníka	Hodnota expozice	Expozice po zohlednění substitučního vlivu zajištění	Expoz. po zohlednění subst. vlivu zajištění, po konverzi	Vážený průměr LGD	Rizikově vážená expozice	Kapitálový požadavek	Oček. úvěrová ztráta	Úprava ocenění exp.
Metody stanovení kap. pož. k akciovým expozicím dle IRB	1	XX	XX	XX	XX	XX	0	0	XX	0
Metoda odhadu PD/LGD	2	0,00	0	0	0	0,00	0	0	0	0
Zjednodušená metoda rizikové váhy	3	XX	0	0	0	XX	0	0	0	0
Metoda vlastních modelů	4	XX	XX	XX	XX	XX	0	0	XX	0

k 30.9.2008 v tis. Kč		PD přirazené stupni dlužníka	Hodnota expozice	Expozice po zohlednění substitučního vlivu zajištění	Expoz. po zohlednění subst. vlivu zajištění, po konverzi	Vážený průměr LGD	Rizikově vážená expozice	Kapitálový požadavek	Oček. úvěrová ztráta	Úprava ocenění exp.
Metody stanovení kap. pož. k akciovým expozicím dle IRB	1	XX	XX	XX	XX	XX	0	0	XX	0
Metoda odhadu PD/LGD	2	0,00	0	0	0	0,00	0	0	0	0
Zjednodušená metoda rizikové váhy	3	XX	0	0	0	XX	0	0	0	0
Metoda vlastních modelů	4	XX	XX	XX	XX	XX	0	0	XX	0

k 30.6.2008 v tis. Kč		PD přirazené stupni dlužníka	Hodnota expozice	Expozice po zohlednění substitučního vlivu zajištění	Expoz. po zohlednění subst. vlivu zajištění, po konverzi	Vážený průměr LGD	Rizikově vážená expozice	Kapitálový požadavek	Oček. úvěrová ztráta	Úprava ocenění exp.
Metody stanovení kap. pož. k akciovým expozicím dle IRB	1	XX	XX	XX	XX	XX	0	0	XX	0
Metoda odhadu PD/LGD	2	0,00	0	0	0	0,00	0	0	0	0
Zjednodušená metoda rizikové váhy	3	XX	0	0	0	XX	0	0	0	0
Metoda vlastních modelů	4	XX	XX	XX	XX	XX	0	0	XX	0

k 31.3.2009 v tis. Kč		Hodnota expozice	Expozice po zohlednění substitučního vlivu zajištění	Expozice po zohlednění subst. vlivu zajištění, po konverzi	Rizikově vážená expozice	Kapitálový požadavek	Očekávaná úvěrová ztráta	Úprava ocenění expozice
Rizikové váhy celkem	1	0	0	0	0	0	0	0
Riziková váha - 190%	2	0	0	0	0	0	0	0

Riziková váha - 290%	3	0	0	0	0	0	0	0
Riziková váha - 370%	4	0	0	0	0	0	0	0

k 31.12.2008 v tis. Kč	Hodnota expozice	Expozice po zohlednění substitučního vlivu zajištění	Expozice po zohlednění subst. vlivu zajištění, po konverzi	Rizikově vážená expozice	Kapitálový požadavek	Očekávaná úvěrová ztráta	Úprava ocenění expozice
Rizikové váhy celkem	1	0	0	0	0	0	0
Riziková váha - 190%	2	0	0	0	0	0	0
Riziková váha - 290%	3	0	0	0	0	0	0
Riziková váha - 370%	4	0	0	0	0	0	0

k 30.9.2008 v tis. Kč	Hodnota expozice	Expozice po zohlednění substitučního vlivu zajištění	Expozice po zohlednění subst. vlivu zajištění, po konverzi	Rizikově vážená expozice	Kapitálový požadavek	Očekávaná úvěrová ztráta	Úprava ocenění expozice
Rizikové váhy celkem	1	0	0	0	0	0	0
Riziková váha - 190%	2	0	0	0	0	0	0
Riziková váha - 290%	3	0	0	0	0	0	0
Riziková váha - 370%	4	0	0	0	0	0	0

k 30.6.2008 v tis. Kč	Hodnota expozice	Expozice po zohlednění substitučního vlivu zajištění	Expozice po zohlednění subst. vlivu zajištění, po konverzi	Rizikově vážená expozice	Kapitálový požadavek	Očekávaná úvěrová ztráta	Úprava ocenění expozice
Rizikové váhy celkem	1	0	0	0	0	0	0
Riziková váha - 190%	2	0	0	0	0	0	0
Riziková váha - 290%	3	0	0	0	0	0	0
Riziková váha - 370%	4	0	0	0	0	0	0

Údaje na konsolidovaném základě za skupinu evropské ovládací banky, již je Česká spořitelna členem, zveřejňuje na svých internetových stránkách společnost Erste Group Bank AG.

Přílohy:

Právnícké osoby, v nichž má Česká spořitelna, a.s. přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu nebo na hlasovacích právech ve výši 20 % a více a právnícké osoby zahrnuté do konsolidačního celku k 31.3.2009

Česká spořitelna, a.s.		Poznámky:	
		Finanční skupina ČS	
		regul. konsol. celek	
			podíl na základním kapitálu (podíl na hlas. právech) (u s.r.o. obch. podíl)
dceřiné společnosti - účasti s rozhodujícím vlivem			
51,00%	brokerjet České spořitelny, a.s.		
(51,00%)	<i>druh podniku: finanční instituce</i>		
99,99%	CS Investment Limited	100,00%	Genesis Private Equity Fund 'B' L.P.
(100,00%)	<i>druh podniku: finanční instituce</i>	(100,00%)	<i>druh podniku: finanční instituce</i>
84,25%	Czech TOP Venture Fund B.V.	48,98%	Finance New Europe B.V.
(84,25%)	<i>druh podniku: finanční instituce</i>	(48,98%)	<i>druh podniku: ostatní</i>
50,17%	Erste Corporate Finance, a.s.	21,21%	NewsTin a.s.
(50,17%)	<i>druh podniku: podnik pomoc. bank. služeb</i>	(21,21%)	<i>druh podniku: ostatní</i>
100,00%	Factoring České spořitelny, a.s.		
(100,00%)	<i>druh podniku: finanční instituce</i>		
100,00%	Informatika České spořitelny, a.s.		
(100,00%)	<i>druh podniku: podnik pomoc. bank. služeb</i>		
100,00%	Investiční společnost České spořitelny, a.s.		
(100,00%)	<i>druh podniku: finanční instituce</i>		
100,00%	Penzijní fond České spořitelny, a.s.	40,00%	Office Center Stodůlky DELTA a.s.
(100,00%)	<i>druh podniku: finanční instituce</i>	(40,00%)	<i>druh podniku: ostatní</i>
100,00%	CS Property Investment Limited	40,00%	Office Center Stodůlky GAMA a.s.
(100,00%)	<i>druh podniku: finanční instituce</i>	(40,00%)	<i>druh podniku: ostatní</i>
100,00%	GRANTIKA České spořitelny, a.s.	66,00%	Euro Dotácie, a.s.
(100,00%)	<i>druh podniku: podnik pomoc. bank. služeb</i>	(66,00%)	<i>druh podniku: podnik pomoc. bank. služeb</i>
100,00%	Realitní společnost České spořitelny, a.s.		CF Danube Leasing s.r.o.
(100,00%)	<i>druh podniku: podnik pomoc. bank. služeb</i>		<i>druh podniku: finanční instituce</i>
100,00%	REICO investiční společnost České spořitelny, a.s.	100,00%	Leasing České spořitelny, a.s.
(100,00%)	<i>druh podniku: finanční instituce</i>	(100,00%)	<i>druh podniku: finanční instituce</i>
100,00%	s Autoleasing, a.s.	100,00%	s Autoúvěr, a.s.
(100,00%)	<i>druh podniku: finanční instituce</i>	(100,00%)	<i>druh podniku: finanční instituce</i>
95,00%	Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.	100,00%	CPDP Logistics Park Kladno I a.s.
(95,00%)	<i>druh podniku: banka</i>	(100,00%)	<i>druh podniku: ostatní</i>
		100,00%	CPDP Logistics Park Kladno II a.s.
		(100,00%)	<i>druh podniku: ostatní</i>
přidružené společnosti - účasti s podstatným vlivem			
20,00%	CBCB-Czech Banking Credit Bureau, a.s.		
(20,00%)	<i>druh podniku: podnik pomoc. bank. služeb</i>		
23,25%	První certifikační autorita, a.s.		
(23,25%)	<i>druh podniku: ostatní</i>		
20,00%	CEE Property Development Portfolio B.V.		
(20,00%)	<i>druh podniku: finanční instituce</i>		
40,00%	s IT Services CZ, s.r.o.		
(40,00%)	<i>druh podniku: podnik pomoc. bank. služeb</i>		
23,50%	s IT Solutions SK, spol. s r.o.		
(23,50%)	<i>druh podniku: podnik pomoc. bank. služeb</i>		
		100,00%	Gallery MYŠÁK a.s.
		(100,00%)	<i>druh podniku: ostatní</i>
		100,00%	TAVARESA a.s.
		(100,00%)	<i>druh podniku: ostatní</i>
		100,00%	CPDP Shopping Mall Kladno, a.s.
		(100,00%)	<i>druh podniku: ostatní</i>
		100,00%	CPDP Prievozská a.s.
		(100,00%)	<i>druh podniku: ostatní</i>
		100,00%	CPDP Polygon s.r.o.
		(100,00%)	<i>druh podniku: ostatní</i>
		100,00%	CPDP IT Centrum s.r.o.
		(100,00%)	<i>druh podniku: ostatní</i>
		100,00%	CPDP 2003 s.r.o.
		(100,00%)	<i>druh podniku: ostatní</i>
		20,00%	CPP Lux S'ar.l.
		(20,00%)	<i>druh podniku: ostatní</i>
		100,00%	CPDP Jungmannova s.r.o.
		(100,00%)	<i>druh podniku: ostatní</i>
			CP Praha, s.r.o.
			<i>druh podniku: ostatní</i>

Organizační struktura

Organizační struktura ČS k 31.3.2009

