

INFORMACE ČESKÉ SPOŘITELNY PODLE VYHLÁŠKY ČNB 123/2007 SB. K 31.3.2010

zveřejněno: 7.5.2010

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: 15. února 2010, změna v představenstvu

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: 660

Počet zaměstnanců (přepočtený stav): 10 142

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, Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG, EGB Ceps Holding GmbH, EGB Ceps Beteiligungen GmbH.

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 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 sporitelňa, a.s., Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG, sHaftungs und Kundenabsicherungs GmbH, Oesterreichische Clearbank AG, Public Company Erste Bank.

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 právnický. 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 vedoucího 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: DIE ERSTE österreichische Spar-Casse Privatstiftung.

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 odbyt 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 nemanagerskou 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 činnosti 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, Slovenská sporiteľňa, a.s., Informationstechnologie Austria GmbH, Informations-Technologie Austria SK, spol. s r.o., Informations-Technologie Austria CZ, s. r.o., s IT Solutions CZ s.r.o., s IT Solutions d.o.o.

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, DIE ERSTE österreichische Spar-Casse Privatstiftung, Nettingsdorfer Papierfabrik AG & Co KG, Bauer & Co. Gesselschaft m. b. H. a Rath 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, Public Company Erste 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 Österreichische 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 spořitel – ESBG v Bruselu, kde odpovídá za finanční hospodaření a řádným členem Koordinačního výboru WSBI-ESBG 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: Investiční společnost České spořitelny, a.s., Erste Corporate Finance, a.s., Grantika České spořitelny, a.s., Reico investiční společnost ČS, a.s., Burza cenných papírů Praha, a.s., brokerjet České spořitelny, a.s., Bonum templum s.r.o., Nadace České spořitelny, Fond pojištění vkladů.

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 □onsult) 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 komerčního 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., s Autoleasing, a.s., Reico investiční společnost ČS, a.s., Stavební spořitelna České spořitelny, a.s., AIF-CZ 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 České spořitelny zvolen členem představenstva. Členství v orgánech jiných společností: Investiční společnost České spořitelny, a.s., 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. Barthuber	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.; s IT Solutions Holding GmbH
Ing. Karel Brtnický	ředitel	1.5.2000	Informatika ČS, a.s.
Ing. Patricia Bulvasová Plášková	ředitel	1.5.2001	
Mgr. Jiří Dufek	ředitel	1.1.2010	
Mgr. Klára Gajdušková	ředitel	18.9.2000	
Ing. Jaroslav Griebel	vedoucí	1.9.2002	
Ing. Josef Hájek	ředitel	1.10.1997	
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	Investiční společnost ČS, a.s.
Ing. Jitka Jakubcová MSc.	ředitel	1.10.2000	
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.; Společenství pro dům V Rovínách
Ing. Pavel Kráčmar	ředitel	12.2.2001	Penzijní fond ČS, a.s.
Ing. Miloslav Křečan	ředitel	1.1.2002	Informatika ČS, a.s.
ing. Radmila Kuzicová	ředitel	1.1.2010	

RNDr. Monika Laušmanová CSc.	ředitel	1.10.2000	Penzijní fond České spořitelny, a.s.
Brigitte Lintner	vedoucí	1.10.2007	
JUDr. Petr Liška	ředitel	1.10.1997	Nadace České spořitelny
Mgr. David Lorenc	ředitel	1.12.2009	
Ing. Helena Machů	ředitel	1.2.2004	
Lucie Masopustová MBA	ředitel	1.7.2009	
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.
Ing. David Navrátil	ředitel	1.3.2008	
RNDr. Jaromír Neumann CSc.	ředitel	14.4.2003	
Ing. Daniela Pešková	ředitel	1.12.2007	
Ing. Hana Rejtharová Urbanová	ředitel	11.7.2001	
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.; Partner ČS, a.s.
Jan Škabrada MBA	ředitel	1.1.2010	
Bc. Daniel Šturm	ředitel	1.2.2010	
Ing. Jaroslav Šůs	vedoucí	1.4.2005	
Martin Techman MBA	ředitel	1.11.2006	Stavební spořitelna ČS, a.s.
Ing. Miloš Toman	ředitel	1.6.2008	
Ing. Lenka Vágnerová	ředitel	1.2.2009	
Ing. Tomáš Vaniček MBA	ředitel	1.1.2007	Brokerjet ČS, a.s.; Stavební spořitelna ČS, a.s.
Ing. Karel Vítkovský	ředitel	1.2.2010	
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. Petr Witowski	ředitel	1.9.2004	
Prof. Ing. Petr Zahradník	vedoucí	1.7.2003	

Souhrnná výše poskytnutých úvěrů členům dozorčí rady: 45 tis. Kč

Souhrnná výše poskytnutých úvěrů členům představenstva: 31 709 tis. Kč

Souhrnná výše poskytnutých úvěrů členům vrcholného vedení: 94 847 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: EGB Ceps Holding GmbH

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:** EGB Ceps Holding GmbH

právní forma: zahraniční právnická osoba

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 ovládní:** ne

5) **souhrnná výše pohledávek banky:** 0 Kč

souhrnná výše závazků banky: 0 Kč

6) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládající osobou v aktivech banky:** 0 Kč

souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč

7) **souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládající osobou:** 0 Kč

souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládající osoby: 0 Kč

1) **obchodní firma:** EGB Ceps Beteiligungen GmbH

právní forma: zahraniční právnická osoba

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 ovládní:** ne

5) **souhrnná výše pohledávek banky:** 0 Kč

souhrnná výše závazků banky: 0 Kč

6) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládající osobou v aktivech banky:** 0 Kč

souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč

7) **souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládající osobou:** 0 Kč

souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládající osoby: 0 Kč

- 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: 32 654 898 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky: 16 714 068 tis. Kč
- 6) souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládající osobou v aktivech banky: 0 Kč
souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč
- 7) souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládající osobou: 2 230 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
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
změna v průběhu účetního období: 0
- 6) souhrnná výše pohledávek banky: 59 948 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky: 130 881 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: 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: 114 226
jmenovitá hodnota akcií: 114 226 EUR
pořizovací cena akcií: 110 572 tis. EUR
změna v průběhu účetního období: +364
změna v průběhu účetního období: +364 EUR
změna v průběhu účetního období: +364 tis. EUR
- 6) souhrnná výše pohledávek banky: 0 Kč
souhrnná výše závazků banky: 21 775 tis. Kč
- 7) souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky: 110 572 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: 6 742 tis. EUR
- změna v průběhu účetního období: 0
změna v průběhu účetního období: 0
změna v průběhu účetního období: +30 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: 5 108 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: Dinesia a.s.
právní forma: akciová společnost
sídlo: Střelnická 8, Praha 8
- 2) přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu: 99,67 %
3) přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech: 99,67 %
4) jiný způsob ovládnání: ne
- 5) počet akcií: 0
jmenovitá hodnota akcií: 0 Kč
pořizovací cena akcií: 0 Kč
- 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: 11 702 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: Erste Corporate Finance, a.s.
právní forma: akciová společnost
sídlo: Evropská 2690/17, Praha 6
- 2) přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu: 75 %
3) přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech: 75 %
4) jiný způsob ovládnání: ne
- 5) počet akcií: 450
jmenovitá hodnota akcií: 4 500 tis. Kč
pořizovací cena akcií: 11 030 tis. Kč
- 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: 50 236 tis. Kč
- 7) souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky: 11 030 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: Dolné Rudiny 2, 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: 67 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: Factoring České spořitelny, a.s.
právní forma: akciová společnost
sídlo: Budějovická 1518/13b, 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: 280
jmenovitá hodnota akcií: 84 000 tis. Kč
pořizovací cena akcií: 57 000 tis. Kč
- změna v průběhu účetního období: 0
změna v průběhu účetního období: 0
změna v průběhu účetního období: 0
- 6) souhrnná výše pohledávek banky: 2 178 750 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky: 73 350 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: 0 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. 127/5, 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:** 18 095 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky: 30 tis. 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: 61 573 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:** Karasita, s.r.o.
právní forma: zahraniční právnická osoba
sídlo: Mlynské Nivy 49, 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 **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:** Partner 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:** 10 **změna v průběhu účetního období:** 0
jmenovitá hodnota akcií: 2 000 tis. Kč **změna v průběhu účetního období:** 0
pořizovací cena akcií: 2 000 tis. Kč **změna v průběhu účetního období:** 0
- 6) **souhrnná výše pohledávek banky:** 0 Kč
souhrnná výše závazků banky: 46 602 tis. Kč

- 7) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:** 2 000 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:** 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:** 9 296 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky: 5 356 061 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: Vinohradská 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:** 31 501 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky: 18 564 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: 55 551 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:** 557 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:** 272 833 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky: 61 338 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:** 9 275 323 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:** 1 830 222 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky: 78 313 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:** 4 358 560 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: 33 955 971 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 umístění, 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) činnosti, 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/2010	4Q/2009	3Q/2009	2Q/2009
Aktiva celkem (Σ)	1	775 729 401	734 992 833	735 396 128	737 921 678
Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám (Σ)	2	127 169 626	79 390 933	67 957 052	46 889 830
Pokladní hotovost	3	15 041 851	18 695 805	14 974 712	15 539 984
Pohledávky vůči centrálním bankám	4	112 127 776	60 695 128	52 982 340	31 349 846
Finanční aktiva k obchodování (Σ)	5	35 045 190	46 824 423	49 356 267	49 809 069
Deriváty k obchodování s kladnou reálnou hodnotou	6	18 737 515	17 281 589	16 881 101	18 530 046
Kapitálové nástroje k obchodování	7	27 838	7 279	44 791	7 269
Dluhové cenné papíry k obchodování	8	16 279 837	29 535 555	32 430 375	31 271 754
Pohledávky k obchodování (Σ)	9	0	0	0	0
Pohledávky k obchodování vůči úvěrovým institucím	10	0	0	0	0
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	6 832 271	7 295 294	8 265 429	10 669 332
Kapitálové nástroje v reálné hodnotě vykázané do Z/Z	14	1 037 044	1 044 309	1 030 570	1 046 261
Dluhové cenné papíry v reálné hodnotě vykázané do Z/Z	15	5 674 088	6 129 179	7 110 591	9 499 377
Pohledávky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty (Σ)	16	121 139	121 807	124 269	123 694
Pohledávky v reálné hodnotě vykázané do Z/Z vůči úvěr. inst.	17	0	0	0	0
Pohledávky v RH vykázané do Z/Z vůči jiným osobám než úvěr.inst.	18	121 139	121 807	124 269	123 694
Ostatní pohledávky v RH vykázané do Z/Z sektorově nečleněné	19	0	0	0	0
Realizovatelná finanční aktiva (Σ)	20	4 153 670	4 157 636	4 465 746	7 052 770
Kapitálové nástroje realizovatelné	21	72 491	72 492	71 623	70 620
Dluhové cenné papíry realizovatelné	22	4 081 179	4 085 144	4 394 122	6 982 151
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	474 392 419	467 736 285	468 858 291	483 372 506
Dluhové cenné papíry neobchodovatelné	28	0	0	0	0
Pohledávky (Σ)	29	474 392 419	467 736 285	468 858 291	483 372 506
Pohledávky vůči úvěrovým institucím	30	65 619 120	57 462 312	53 176 587	70 766 887
Pohledávky vůči osobám jiným než úvěrovým institucím	31	405 469 682	408 868 297	413 377 831	410 438 009
Ostatní pohledávky sektorově nečleněné	32	3 303 617	1 405 676	2 303 872	2 167 610
Finanční investice držené do splatnosti (Σ)	33	100 234 918	100 760 338	104 953 184	108 270 990
Dluhové cenné papíry držené do splatnosti	34	100 234 918	100 760 338	104 953 184	108 270 990
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	709 479	1 233 289	1 409 811	1 151 598
Zajišť. deriváty s kladnou RH - zajištění reálné hodnoty	40	0	628 200	862 200	731 700
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	709 479	605 089	547 611	419 898
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	13 175 524	13 324 470	13 139 793	13 126 020
Pozemky, budovy a zařízení	47	13 175 524	13 324 470	13 139 793	13 126 020
Investice do nemovitostí	48	0	0	0	0
Nehmotný majetek (Σ)	49	2 815 193	3 090 928	3 099 813	3 221 904
Goodwill	50	0	0	0	0

Ostatní nehmotný majetek	51	2 815 193	3 090 928	3 099 813	3 221 904
Účasti v přidružených a ovládaných osobách a ve spol. podn.	52	7 673 321	7 781 027	9 874 251	9 987 757
Daňové pohledávky (Σ)	53	348 459	348 153	447 719	1 175 183
Pohledávky ze splatné daně	54	0	0	57 159	802 288
Pohledávky z odložené daně	55	348 459	348 153	390 560	372 895
Ostatní aktiva	56	3 179 330	3 050 058	3 568 427	3 194 374
Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji	57	0	0	346	346

Pasiva		1Q/2010	4Q/2009	3Q/2009	2Q/2009
Závazky a vlastní kapitál celkem (Σ)	1	775 729 401	734 992 833	735 396 128	737 921 678
Závazky celkem (Σ)	2	715 296 418	677 391 013	678 417 536	684 719 765
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky vůči centr.bankám	3	0	0	0	0
Finanční závazky k obchodování (Σ)	4	17 475 473	18 133 330	17 432 571	18 789 988
Deriváty k obchodování se zápornou reálnou hodnotou	5	16 132 479	16 060 189	15 991 148	17 777 101
Závazky z krátkých prodejů	6	1 342 995	2 073 142	1 441 423	1 012 886
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	8 251 515	9 428 718	9 259 066	9 594 010
Vklady,úvěry a ostatní finanční závazky v RH vykázané do Z/Z (Σ)	13	4 606 358	4 108 565	3 920 771	3 796 999
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	4 606 358	4 108 565	3 920 771	3 796 999
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	3 645 157	5 320 153	5 338 295	5 797 011
Podřízené závazky v RH vykázané do zisku nebo ztráty	18	0	0	0	0
Finanční závazky v naběhlé hodnotě (Σ)	19	680 235 926	640 284 078	639 653 703	644 723 586
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě (Σ)	20	599 999 719	567 118 267	570 453 302	577 254 140
Vklady a ost. fin. závazky v naběhlé hodnotě vůči úvěr. inst.	21	39 073 957	43 380 397	39 719 910	33 662 647
Vklady a ost. fin. záv. v naběhlé hodn. vůči jiným os. než úvěr. inst.	22	555 893 620	518 602 902	528 188 907	540 876 336
Ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě sektor.nečleněné	23	5 032 142	5 134 968	2 544 485	2 715 157
Emitované dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě	24	66 696 168	59 612 895	55 970 043	55 283 398
Podřízené závazky v naběhlé hodnotě	25	13 540 039	13 552 916	13 230 358	12 186 048
Finanční závazky spojené s převáděnými aktivy	26	0	0	0	0
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou (Σ)	27	136 611	66 163	115 695	101 351
Zajišť. deriváty se zápornou RH - zajištění reálné hodnoty	28	0	0	0	0
Zajišť. deriváty se zápornou RH - zajištění peněžních toků	29	0	0	0	0
Zajišť. deriváty s záp. RH- zaj. čistých investic do zahr. jedn.	30	0	0	0	0
Zajišť. deriváty se zápornou RH - zajištění úrok.rizika - RH	31	136 611	66 163	115 695	101 351
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	2 083 824	2 106 358	2 101 817	2 129 130
Rezervy na restrukturalizace	35	0	0	0	0
Rezervy na daně a soudní spory	36	1 684 944	1 682 994	1 652 572	1 652 372
Rezervy na důchody a podobné závazky	37	0	0	0	0
Rezervy na podrozvahové položky	38	269 570	269 570	186 885	186 885
Rezervy na nevýhodné smlouvy	39	25 205	25 205	25 205	25 205
Ostatní rezervy	40	104 104	128 589	237 154	264 668
Daňové závazky (Σ)	41	185 602	137 457	0	0
Závazky ze splatné daně	42	185 602	137 457	0	0
Závazky z odložené daně	43	0	0	0	0
Ostatní závazky	44	6 927 467	7 234 910	9 854 683	9 381 700
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	60 432 983	57 601 820	56 978 592	53 201 913
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	-284 013	-357 737	-369 274	-392 290
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	-284 013	-357 737	-369 274	-392 290
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	39 707 484	28 462 617	28 462 617	28 462 617
Vlastní akcie	65	0	0	0	0
Zisk (ztráta) za běžné účetní období	66	2 757 438	11 244 867	10 633 177	6 879 514

b)

Výkaz zisku a ztráty

v tis. Kč		1Q/2010	4Q/2009	3Q/2009	2Q/2009
Zisk z finanční a provozní činnosti	1	10 415 235	41 566 453	31 224 420	20 835 566
Úrokové výnosy (Σ)	2	8 362 540	35 597 672	26 860 041	18 100 705
Úroky z pohledávek vůči centrálním bankám	3	231 885	789 484	568 040	403 701
Úroky z finančních aktiv k obchodování	4	77 588	927 914	744 714	531 136
Úroky z finančních aktiv v reálné hodnotě vykázanych do Z/Z	5	53 494	498 477	432 992	335 903
Úroky z realizovatelných finančních aktiv	6	21 851	288 792	255 662	202 923
Úroky z úvěrů a jiných pohledávek	7	6 902 533	28 661 494	21 533 471	14 436 379
Úroky z finančních investic držených do splatnosti	8	1 072 581	4 428 127	3 323 946	2 189 820
Zisk ze zajišťovacích úrokových derivátů	9	2 608	3 385	1 217	844
Úroky z ostatních aktiv	10	0	0	0	0
Úrokové náklady (Σ)	11	-1 849 908	-8 255 947	-6 298 554	-4 349 973
Úroky na vklady, úvěry a ost. fin. závazky vůči centr. bankám	12	0	-7 066	-7 066	-7 065
Úroky na finanční závazky k obchodování	13	-6 050	-57 959	-45 588	-37 584
Úroky na finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do Z/Z	14	-33 767	-186 244	-126 769	-65 302
Úroky na finanční závazky v naběhlé hodnotě	15	-1 850 082	-8 067 345	-6 145 876	-4 238 396
Ztráta ze zajišťovacích úrokových derivátů	16	39 991	62 676	26 753	-1 621
Úroky na ostatní závazky	17	-0	-10	-8	-6
Náklady na základní kapitál splatný na požádání	18	0	0	0	0
Výnosy z dividend (Σ)	19	287	778 593	760 455	715 237
Výnosy z dividend z finančních aktiv k obchodování	20	149	1 196	1 041	1 389
Výnosy z dividend z finan. aktiv v RH vykázanych do Z/Z	21	0	94 152	85 041	640
Výnosy z dividend z realizovatelných finančních aktiv	22	138	786	567	513
Výnosy z dividend od přidružených a ovládaných osob	23	0	682 458	673 806	712 695
Výnosy z poplatků a provizí (Σ)	24	3 270 789	13 047 148	9 489 779	6 306 230
Poplatky a provize z operací s finan. nástroji pro zákazníky (Σ)	25	70 684	339 224	250 956	174 815
Poplatky a provize z obstarání emisí	26	1 462	46 038	42 190	41 953
Poplatky a provize z obstarání finančních nástrojů	27	69 222	293 186	208 766	132 862
Poplatky a provize za poradenskou činnost	28	0	0	0	0
Poplatky a provize z clearingů a vypořádání	29	89 022	348 315	253 577	165 270
Poplatky a provize za obhospodařování hodnot	30	25 738	132 496	24 409	9 061
Poplatky a provize za správu, úschovu a uložení hodnot	31	17 241	89 866	58 949	37 928
Poplatky a provize z příslibů a záruk	32	87 765	543 719	399 708	265 901
Poplatky a provize z platebního styku	33	2 219 742	8 643 351	6 406 821	4 217 570
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	760 596	2 950 177	2 095 359	1 435 684
Náklady na poplatky a provize (Σ)	37	-473 920	-2 189 168	-1 526 531	-1 037 098
Poplatky a provize na operace s finančními nástroji	38	-18 698	-99 096	-78 292	-56 641
Poplatky a provize na obhospodařování hodnot	39	-4 137	-35 465	-19 200	-15 305
Poplatky a provize na správu, úschovu a uložení hodnot	40	0	0	0	0
Poplatky a provize na clearing a vypořádání	41	-10 678	-66 571	-44 738	-30 525
Poplatky a provize na sekuritizaci	42	0	0	0	0
Poplatky a provize na ostatní služby	43	-440 407	-1 988 037	-1 384 300	-934 628
Realizované Z/Z z finan. aktiv a závazků nevykáz. v RH do Z/Z (Σ)	44	23 675	-935 122	-566 698	-244 409
Zisk (ztráta) z realizovatelných finančních aktiv	45	0	101 512	93 191	-120 440
Zisk (ztráta) z úvěrů a jiných pohledávek	46	-90 153	-1 036 639	-659 894	-123 975
Zisk (ztráta) z finančních investic držených do splatnosti	47	113 828	5	5	5
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	464 491	1 769 976	1 295 671	1 024 209
Zisk (ztráta) z kapitálových nástrojů a akciových derivátů	51	29 422	37 164	705	-45 625
Zisk (ztráta) z úrokových nástrojů (včetně úrok. derivátů)	52	183 091	399 190	407 294	301 288
Zisk (ztráta) z měnových nástrojů (včetně měn. derivátů)	53	-36 413	761 654	227 815	281 932
Zisk (ztráta) z úvěrových nástrojů (včetně úvěr. derivátů)	54	214 037	542 092	640 109	466 931
Zisk (ztráta) z komodit a komoditních derivátů	55	74 354	29 876	19 747	19 683

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	184 680	489 678	207 118	-364 029
Zisk (ztráta) ze zajišťovacího účetnictví	58	0	0	0	0
Kurzové rozdíly	59	493 759	987 802	1 001 860	647 118
Zisk (ztráta) z odúčtování aktiv jiných než držení k prodeji	60	6 163	479 592	156 788	158 541
Ostatní provozní výnosy	61	83 985	431 518	286 631	179 190
Ostatní provozní náklady	62	-151 307	-635 287	-442 139	-300 157
Správní náklady (Σ)	63	-3 937 905	-15 515 490	-11 894 751	-8 051 680
Náklady na zaměstnance (Σ)	64	-1 870 196	-7 882 930	-5 931 536	-4 039 248
Mzdy a platy	65	-1 330 491	-5 697 517	-4 298 944	-2 904 255
Sociální a zdravotní pojištění	66	-444 289	-1 750 066	-1 329 890	-927 019
Penzijní a podobné výdaje	67	-26 360	-141 725	-76 977	-50 921
Náklady na dočasné zaměstnance	68	-3 383	-15 416	-11 221	-6 201
Odměny - vlastní kapitálové nástroje	69	0	0	0	0
Ostatní náklady na zaměstnance	70	-65 673	-278 206	-214 504	-150 851
Ostatní správní náklady (Σ)	71	-2 067 708	-7 632 560	-5 963 215	-4 012 432
Náklady na reklamu	72	-185 036	-727 853	-522 864	-378 581
Náklady na poradenství	73	-50 139	-58 539	-257 599	-171 709
Náklady na informační technologie	74	-526 278	-1 879 145	-1 706 362	-1 234 463
Náklady na outsourcing	75	-305 240	-1 735 562	-690 288	-390 760
Nájemné	76	-213 131	-798 902	-649 061	-416 255
Jiné správní náklady	77	-787 884	-2 432 559	-2 137 041	-1 420 666
Odpisy (Σ)	78	-614 073	-2 653 325	-1 909 612	-1 269 711
Odpisy pozemků, budov a zařízení	79	-332 196	-1 406 741	-982 092	-632 751
Odpisy investic do nemovitostí	80	0	0	0	0
Odpisy nehmotného majetku	81	-281 877	-1 246 584	-927 520	-636 960
Tvorba rezerv	82	22 535	79 682	84 223	56 910
Ztráty ze znehodnocení (Σ)	83	-2 473 914	-9 387 265	-4 884 140	-3 464 157
Ztráty ze znehodnocení finan. aktiv nevykázaných v RH do Z/Z (Σ)	84	-2 457 907	-6 800 642	-4 884 140	-3 464 157
Ztráty ze znehodnocení finančních aktiv v pořizovací ceně	85	0	0	0	0
Ztráty ze znehodnocení realizovatelných finančních aktiv	86	0	-27 426	-27 426	-23 083
Ztráty ze znehodnocení úvěrů a jiných pohledávek	87	-2 457 907	-6 773 215	-4 856 714	-3 441 074
Ztráty ze znehodnocení finan. investic držení do splatnosti	88	0	0	0	0
Ztráty ze znehodnocení nefinančních aktiv (Σ)	89	-16 007	-2 586 623	0	0
Ztráty ze znehodnocení pozemků, budov a zařízení	90	0	-1 203	0	0
Ztráty ze znehodnocení z investic do nemovitostí	91	0	0	0	0
Ztráty ze znehodnocení goodwillu	92	0	0	0	0
Ztráty ze znehodnocení nehmotného majetku	93	0	0	0	0
Ztráty ze znehodnocení účastí v přidr. a ovlád. os. a sp. podn.	94	-16 007	-2 585 420	0	0
Ztráty ze znehodnocení ostatních nefinančních aktiv	95	0	0	0	0
Negativní goodwill bezprostředně zahrnutý do výkazu Z/Z	96	0	0	0	0
Podíl na Z/Z přidr. a ovládaných osob a společných podniků	97	0	0	0	0
Zisk nebo ztráta z neoběžných aktiv a vyřazených skupin	98	13	261	261	261
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním	99	3 411 891	14 090 317	12 620 401	8 107 188
Náklady na daň z příjmů	100	-654 453	-2 845 449	-1 987 225	-1 227 675
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění	101	2 757 438	11 244 867	10 633 177	6 879 514
Zisk nebo ztráta z ukončované činnosti po zdanění	102	0	0	0	0
Zisk nebo ztráta po zdanění	103	2 757 438	11 244 867	10 633 177	6 879 514

c)

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

k 31.3.2010 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	1 486 830 021	471 209 942	14 422 248	0	1 197 830	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi	2 65 619 120	65 619 120	0	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými inst. bez selhání	3 65 611 751	65 611 751	0	0	0	0
Standardní pohledávky za úvěrovými inst.	4 65 611 751	65 611 751	0	0	0	0
Sledované pohledávky za úvěrovými inst.	5 0	0	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 0	0	0	0	0	0
Ztrátové pohledávky za úvěrovými institucemi	9 7 369	7 369	0	0	0	0
Pohledávky za jinými osobami než úv. inst.	10 421 210 900	405 590 822	14 422 248	0	1 197 830	0
Pohledávky za jinými osobami než úv. inst.	11 393 154 278	390 332 158	1 624 289	0	1 197 830	0

bez selhání							
Standardní pohledávky za jin. os. než úv. inst.	12	357 448 855	356 251 024	0	0	1 197 830	0
Sledované pohledávky za jin. os. než úv. inst.	13	35 705 423	34 081 134	1 624 289	0	0	0
Pohledávky za jinými osobami než úv. inst. se selháním	14	28 056 622	15 258 663	12 797 959	0	0	0
Nestandardní pohledávky za jinými osobami než úv. inst.	15	13 045 504	9 460 632	3 584 872	0	0	0
Pochybné pohledávky za jin. os. než úv. inst.	16	5 190 714	2 568 412	2 622 302	0	0	0
Ztrátové pohledávky za jin. os. než úv. inst.	17	9 820 405	3 229 619	6 590 785	0	0	0

k 31.12.2009 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	479 874 915	466 452 416	12 233 109	0	1 189 390	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi	2	57 462 312	57 462 312	0	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými inst. bez selhání	3	57 454 943	57 454 943	0	0	0	0
Standardní pohledávky za úvěrovými inst.	4	57 454 943	57 454 943	0	0	0	0
Sledované pohledávky za úvěrovými inst.	5	0	0	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	0	0	0	0	0	0
Ztrátové pohledávky za úvěrovými institucemi	9	7 369	7 369	0	0	0	0
Pohledávky za jinými osobami než úv. inst.	10	422 412 603	408 990 103	12 233 109	0	1 189 390	0
Pohledávky za jinými osobami než úv. inst. bez selhání	11	397 654 785	395 040 837	1 424 558	0	1 189 390	0
Standardní pohledávky za jin. os. než úv. inst.	12	363 796 896	362 607 506	0	0	1 189 390	0
Sledované pohledávky za jin. os. než úv. inst.	13	33 857 889	32 433 330	1 424 558	0	0	0
Pohledávky za jinými osobami než úv. inst. se selháním	14	24 757 818	13 949 267	10 808 551	0	0	0
Nestandardní pohledávky za jinými osobami než úv. inst.	15	11 804 496	8 582 094	3 222 402	0	0	0
Pochybné pohledávky za jin. os. než úv. inst.	16	4 862 090	2 751 964	2 110 126	0	0	0
Ztrátové pohledávky za jin. os. než úv. inst.	17	8 091 231	2 615 208	5 476 023	0	0	0

k 30.9.2009 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	478 705 315	466 678 687	10 938 966	0	1 087 662	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi	2	53 176 587	53 176 587	0	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými inst. bez selhání	3	53 169 218	53 169 218	0	0	0	0
Standardní pohledávky za úvěrovými inst.	4	53 158 051	53 158 051	0	0	0	0
Sledované pohledávky za úvěrovými inst.	5	11 167	11 167	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	0	0	0	0	0	0
Ztrátové pohledávky za úvěrovými institucemi	9	7 369	7 369	0	0	0	0
Pohledávky za jinými osobami než úv. inst.	10	425 528 728	413 502 100	10 938 966	0	1 087 662	0
Pohledávky za jinými osobami než úv. inst. bez selhání	11	403 978 074	401 707 098	1 183 313	0	1 087 662	0
Standardní pohledávky za jin. os. než úv. inst.	12	376 264 932	375 177 270	0	0	1 087 662	0
Sledované pohledávky za jin. os. než úv. inst.	13	27 713 142	26 529 828	1 183 313	0	0	0
Pohledávky za jinými osobami než úv. inst. se selháním	14	21 550 654	11 795 001	9 755 653	0	0	0
Nestandardní pohledávky za jinými osobami než úv. inst.	15	9 825 932	7 118 984	2 706 948	0	0	0
Pochybné pohledávky za jin. os. než úv. inst.	16	3 755 078	2 033 264	1 721 814	0	0	0
Ztrátové pohledávky za jin. os. než úv. inst.	17	7 969 644	2 642 754	5 326 890	0	0	0

k 30.6.2009 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	492 163 792	481 328 590	9 945 443	0	889 758	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi	2	70 766 887	70 766 887	0	0	0	0

Pohledávky za úvěrovými inst. bez selhání	3	70 759 518	70 759 518	0	0	0	0
Standardní pohledávky za úvěrovými inst.	4	70 734 607	70 734 607	0	0	0	0
Sledované pohledávky za úvěrovými inst.	5	24 911	24 911	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	421 396 905	410 561 703	9 945 443	0	889 758	0
Pohledávky za jinými osobami než úv. inst. bez selhání	11	402 146 094	400 278 629	977 707	0	889 758	0
Standardní pohledávky za jin. os. než úv. inst.	12	377 306 688	376 416 930	0	0	889 758	0
Sledované pohledávky za jin. os. než úv. inst.	13	24 839 406	23 861 699	977 707	0	0	0
Pohledávky za jinými osobami než úv. inst. se selháním	14	19 250 812	10 283 075	8 967 737	0	0	0
Nestandardní pohledávky za jinými osobami než úv. inst.	15	8 417 159	6 202 713	2 214 446	0	0	0
Pochybné pohledávky za jin. os. než úv. inst.	16	3 354 109	1 581 063	1 773 047	0	0	0
Ztrátové pohledávky za jin. os. než úv. inst.	17	7 479 543	2 499 300	4 980 244	0	0	0

d)

Informace banky o pohledávkách bez znehodnocení a se znehodnocením

k 31.3.2010 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	551 512 952	121 139	XX	XX	551 512 952	121 139
Pohledávky se znehodnocením	50 913 822	0	15 906 580	0	35 007 243	0

k 31.12.2009 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	495 923 946	121 807	XX	XX	495 923 946	121 807
Pohledávky se znehodnocením	46 218 284	0	13 710 818	0	32 507 467	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	494 559 235	124 269	XX	XX	494 559 235	124 269
Pohledávky se znehodnocením	39 570 967	0	12 289 571	0	27 281 396	0

k 30.6.2009 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	490 933 275	123 694	XX	XX	490 933 275	123 694
Pohledávky se znehodnocením	34 889 090	0	11 100 013	0	23 789 077	0

e)

Informace o restrukturalizovaných pohledávkách

v tis. Kč	1Q/2010	4Q/2009	3Q/2009	2Q/2009
Restrukturalizované pohledávky za účetní období v hodnotě před znehodnocením	2 140 901	5 741 000	3 474 431	2 209 628
pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	2 140 901	5 741 000	3 474 431	2 209 628
pohledávky oceňované reálnou hodnotou	0	0	0	0

f)

Informace o derivátech

v tis. Kč	1Q/2010	4Q/2009	3Q/2009	2Q/2009
Deriváty k obchodování - aktiva				
reálná hodnota	18 737 515	17 281 589	16 681 101	18 530 046
jmenovitá (pomyslná) hodnota	750 060 513	751 263 040	827 136 789	979 421 116
Deriváty k obchodování - závazky				
reálná hodnota	16 132 479	16 060 189	15 991 148	17 777 101
jmenovitá (pomyslná) hodnota	747 249 923	749 406 565	824 861 172	976 962 056
Deriváty zajišťovací - aktiva				
reálná hodnota	709 479	1 233 289	1 409 811	1 151 598
jmenovitá (pomyslná) hodnota	13 981 682	16 893 513	16 931 416	17 453 156
Deriváty zajišťovací - závazky				
reálná hodnota	136 611	66 163	115 695	101 351
jmenovitá (pomyslná) hodnota	14 018 188	16 243 717	16 034 567	16 703 548

g)

Poměrové ukazatele

	1Q/2010	4Q/2009	3Q/2009	2Q/2009
Kapitálová přiměřenost (%)	12,25	12,30	12,43	12,16
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA) (%)	1,50	1,53	1,94	1,97
Rentabilita průměrného kapitálu tier 1 (ROAE) (%)	25,73	26,30	33,26	33,88
Aktiva na jednoho zaměstnance v tis. Kč	74 589	70 510	70 125	70 927
Správní náklady na jednoho zaměstnance v tis. Kč	1 515	1 488	1 512	1 548
Zisk nebo ztráta po zdanění na jednoho zaměstnance v tis. Kč	1 061	1 079	1 352	1 322

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 4 emise podřízených dluhopisů, které vstupují do dodatkového kapitálu Tier 2 v celkovém objemu 13 376 031 tis. Kč. Česká spořitelna stanovuje kapitál na individuálním i konsolidovaném základě.

b)

Struktura údajů o kapitálu banky na individuálním základě

v tis. Kč		1Q/2010	4Q/2009	3Q/2009	2Q/2009
Kapitál	1	51 352 066	51 112 377	51 349 031	50 354 045
Původní kapitál (Tier 1)	2	43 870 357	43 613 840	43 596 699	43 480 530
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	0
Emisní ážio	5	1 688	1 688	1 688	1 688
Rezervní fondy a nerozdělený zisk	6	31 503 079	31 503 079	31 503 079	31 503 079
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	28 462 617	28 462 617	28 462 617	28 462 617
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 odčitatelné položky z původního kapitálu	17	-2 834 410	-3 090 928	-3 108 068	-3 224 237
Goodwill	18	0	0	0	0
Nehmotný majetek jiný než goodwill	19	-2 815 193	-3 090 928	-3 099 813	-3 221 904
Negat. oceň. rozdíl ze změn RH realiz. kapitál. nástrojů	20	0	0	0	0
Účastnické CP vydané osobou s kvalifikov. účastí v bance	21	-19 217	0	-8 255	-2 333
Dodatkový kapitál (Tier 2)	22	13 376 031	13 403 794	13 002 046	12 096 052
Hlavní dodatkový kapitál- přebytek v krytí oč.úv.ztrát u IRB	23	0	0	0	0
Vedlejší dodatkový kapitál	24	13 376 031	13 403 794	13 002 046	12 096 052
Podřízený dluh A	25	13 376 031	13 403 794	13 002 046	12 096 052
Pozit. oceň. rozdíl ze změn RH realiz. akcií a podíl. listů	26	0	0	0	0
Odčitatelné položky od původ. a dodat.kapitálu (Tier1+Tier2)	27	-5 894 322	-5 905 257	-5 249 714	-5 222 538
Kapitálové investice nad 10 % do bank a ost. fin. institucí	28	-820 000	-820 000	-805 000	-805 000
Kapitálové investice nad 10 % do pojišťoven	29	0	0	0	0
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	-5 074 322	-5 085 257	-4 444 714	-4 417 538
Převýšení jiných než význ. obezř.úprav nad podřiz. dluhem B	34	0	0	0	0
Odpočít u volných dodávek	35	0	0	0	0
Kapitál na krytí tržního rizika (Tier 3)	36	0	0	0	0
Podřizovaný 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

Česká spořitelna v oblasti systému vnitřně stanoveného kapitálu (dále SVSK) podle Pilíře 2 Basel 2 regulace (vyhláška 123/2007 Sb.) používá od roku 2009 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 jednoroční 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 využito 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 čtvrtletně představenstvu a výboru pro řízení aktiva a pasiv (ALCO). 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/2010	4Q/2009	3Q/2009	2Q/2009
Kapitálové požadavky celkem	1	33 547 405	33 243 673	33 058 176	33 135 742
Kap. pož. k úvěrovému riziku celkem	2	28 721 529	28 566 087	28 435 054	28 088 813
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA celkem	3	2 454 941	2 273 268	2 594 887	2 819 148
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	2 454 941	2 273 268	2 594 887	2 819 148
Kap. pož. při STA v IRB k expoz. vůči centr. vládám a bankám	21	18 009	18 241	25 551	23 644
Kap. pož. při STA v IRB k expoz. vůči institucím	22	76	7 285	8 164	8 258
Kap. pož. při STA v IRB k podnikovým expoz.	23	185 313	219 135	282 846	305 639

Kap. pož. při STA v IRB k retailovým expoz.	24	98 847	20 693	14 591	166 188
Kap. pož. při STA v IRB k akciovým expoz.	25	643 434	649 528	813 893	836 885
Kap. pož. při STA v IRB k ostatním expoz.	26	1 509 262	1 358 387	1 449 843	1 478 534
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA k sekuritizovaným expozicím	27	0	0	0	0
Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB celkem	28	26 266 588	26 292 820	25 840 167	25 269 665
Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB k vybr. expozicím celkem	29	26 207 739	26 149 763	25 729 143	25 203 951
Kap. pož. při IRB k expoz. vůči centr. vládám a bankám	30	50 678	62 015	689 369	669 561
Kap. pož. při IRB k expoz. vůči institucím	31	3 145 880	2 898 180	2 162 707	2 306 341
Kap. pož. při IRB k podnikovým expoz.	32	14 679 883	14 925 469	15 390 846	15 450 575
Kap. pož. při IRB k retailovým expoz.	33	8 331 298	8 264 099	7 486 221	6 777 474
Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB k akciovým expozicím	34	2 054	2 109	592	592
Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB k sekuritizovaným expozicím	35	56 795	140 948	110 432	65 122
Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB k ostatním expozicím	36	0	0	0	0
Kap. pož. k vypořádacímu riziku	37	0	1 294	1 388	257
Kap. pož. k pozičnímu, měnovému a komoditnímu riziku celkem	38	396 206	320 815	400 362	465 536
Kap. pož. k trž. riziku při stand. přístupu (STA) celkem	39	108 513	95 404	138 349	74 117
Kap. pož. při STA k úrokovému riziku	40	32 471	61 763	105 666	46 493
Kap. pož. při STA k akciovému riziku	41	626	517	534	540
Kap. pož. při STA k měnovému riziku	42	75 416	33 125	32 149	27 084
Kap. pož. při STA ke komoditnímu riziku	43	0	0	0	0
Kap. pož. k trž. riziku při přístupu založ. na vl. modelech	44	287 693	225 411	262 014	391 419
Kap. pož. k operačnímu riziku celkem	45	4 429 670	4 355 476	4 221 372	4 581 136
Kap. pož. k oper. riziku při BIA	46	0	0	0	0
Kap. pož. k oper. riziku při TSA	47	0	0	0	4 581 136
Kap. pož. k oper. riziku při ASA	48	0	0	0	0
Kap. pož. k oper. riziku při AMA	49	4 429 670	4 355 476	4 221 372	0
Kap. pož. k riziku angažovanosti obch. portfolia	50	0	0	0	0
Kap. pož. k ostatním nástrojům obch. portfolia	51	0	0	0	0
Přechodný kap. pož. - dorovnání k Basel 1	52	0	0	0	0

k 31.3.2010 v tis. Kč	PD přiřazené stupni dlužníka	Hodnota expozice	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	25 677	2 054	XX	0
Metoda odhadu PD/LGD	2	0,00	0	0,00	0	0	0	0
Zjednodušená metoda rizikové váhy	3	XX	6 940	6 940	25 677	2 054	0	0
Metoda vlastních modelů	4	XX	XX	XX	0	0	XX	0

k 31.12.2009 v tis. Kč	PD přiřazené stupni dlužníka	Hodnota expozice	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	26 358	2 109	XX	XX
Metoda odhadu PD/LGD	2	0	0	0	0	0	0	0
Zjednodušená metoda rizikové váhy	3	XX	7 124	7 124	26 358	2 109	171	XX
Metoda vlastních modelů	4	XX	XX	XX	0	0	XX	XX

k 30.9.2009 v tis. Kč	PD přiřazené stupni dlužníka	Hodnota expozice	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	7 400	592	XX	0
Metoda odhadu PD/LGD	2	0,00	0	0,00	0	0	0	0
Zjednodušená metoda rizikové váhy	3	XX	2 000	2 000	7 400	592	48	0
Metoda vlastních modelů	4	XX	XX	XX	0	0	XX	0

k 30.6.2009 v tis. Kč	PD přirazené stupni dlužníka	Hodnota expozice	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	7 400	592	XX	0
Metoda odhadu PD/LGD	2	0,00	0	0	0	0	0	0
Zjednodušená metoda rizikové váhy	3	XX	2 000	2 000	7 400	592	48	0
Metoda vlastních modelů	4	XX	XX	XX	0	0	XX	0

k 31.3.2010 v tis. Kč	Hodnota expozice	Expozice po zohlednění subst. vlivu zajištění, po konverzi	Rizikově vážená expozice	Kapitálový požadavek	Očekávaná úvěrová ztráta	Úprava ocenění expozice
Rizikové váhy celkem	1	6 940	6 940	25 677	2 054	167
Riziková váha - 190%	2	0	0	0	0	0
Riziková váha - 290%	3	0	0	0	0	0
Riziková váha - 370%	4	6 940	6 940	25 677	2 054	167

k 31.12.2009 v tis. Kč	Hodnota expozice	Expozice po zohlednění subst. vlivu zajištění, po konverzi	Rizikově vážená expozice	Kapitálový požadavek	Očekávaná úvěrová ztráta	Úprava ocenění expozice
Rizikové váhy celkem	1	7 124	7 124	26 358	2 109	171
Riziková váha - 190%	2	0	0	0	0	0
Riziková váha - 290%	3	0	0	0	0	0
Riziková váha - 370%	4	7 124	7 124	26 358	2 109	171

k 30.9.2009 v tis. Kč	Hodnota expozice	Expozice po zohlednění subst. vlivu zajištění, po konverzi	Rizikově vážená expozice	Kapitálový požadavek	Očekávaná úvěrová ztráta	Úprava ocenění expozice
Rizikové váhy celkem	1	2 000	2 000	7 400	592	48
Riziková váha - 190%	2	0	0	0	0	0
Riziková váha - 290%	3	0	0	0	0	0
Riziková váha - 370%	4	2 000	2 000	7 400	592	48

k 30.6.2009 v tis. Kč	Hodnota expozice	Expozice po zohlednění subst. vlivu zajištění, po konverzi	Rizikově vážená expozice	Kapitálový požadavek	Očekávaná úvěrová ztráta	Úprava ocenění expozice
Rizikové váhy celkem	1	2 000	2 000	7 400	592	48
Riziková váha - 190%	2	0	0	0	0	0
Riziková váha - 290%	3	0	0	0	0	0
Riziková váha - 370%	4	2 000	2 000	7 400	592	48

Údaje na konsolidovaném základě za skupinu evropské ovládající banky, jíž 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 31.3.2010

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 - účastí s rozhodujícím vlivem			
51,00% (51,00%)	brokerjet České spořitelny, a.s. <i>druh podniku: finanční instituce</i>		
99,99% (100,00%)	CS Investment Limited <i>druh podniku: finanční instituce</i>	100,00% (100,00%)	Genesis Private Equity Fund 'B' L.P. <i>druh podniku: finanční instituce</i>
84,25% (84,25%)	Czech TOP Venture Fund B.V. <i>druh podniku: finanční instituce</i>	48,98% (48,98%)	Finance New Europe B.V. <i>druh podniku: ostatní</i>
75,00% (75%)	Erste Corporate Finance, a.s. <i>druh podniku: podnik pomoc. bank. služeb</i>	21,21% (21,21%)	NewsTin a.s. <i>druh podniku: ostatní</i>
100,00% (100,00%)	Factoring České spořitelny, a.s. <i>druh podniku: finanční instituce</i>		
100,00% (100,00%)	Informatika České spořitelny, a.s. <i>druh podniku: podnik pomoc. bank. služeb</i>		
100,00% (100,00%)	Penzijní fond České spořitelny, a.s. <i>druh podniku: finanční instituce</i>	40,00% (40,00%)	Office Center Stodůlky DELTA a.s. <i>druh podniku: ostatní</i>
100,00% (100,00%)	CS Property Investment Limited <i>druh podniku: finanční instituce</i>	40,00% (40,00%)	Office Center Stodůlky GAMA a.s. <i>druh podniku: ostatní</i>
100,00% (100,00%)	GRANTIKA České spořitelny, a.s. <i>druh podniku: podnik pomoc. bank. služeb</i>	66,00% (66,00%)	Euro Dotácie, a.s. <i>druh podniku: podnik pomoc. bank. služeb</i>
100,00% (100,00%)	Realitní společnost České spořitelny, a.s. <i>druh podniku: podnik pomoc. bank. služeb</i>		Karasita s.r.o. <i>druh podniku: finanční instituce</i>
100,00% (100,00%)	REICO investiční společnost České spořitelny, a.s. <i>druh podniku: finanční instituce</i>	99,67% (99,67%)	DINESIA a.s. <i>druh podniku: finanční instituce</i>
100,00% (100,00%)	s Autoleasing, a.s. <i>druh podniku: finanční instituce</i>	100,00% (100,00%)	s Autoúvěr, a.s. <i>druh podniku: finanční instituce</i>
95,00% (95,00%)	Stavební spořitelna České spořitelny, a.s. <i>druh podniku: banka</i>	100,00% (100,00%)	CPDP Logistics Park Kladno I a.s. <i>druh podniku: ostatní</i>
100,00% (100,00%)	Partner České spořitelny, a.s. <i>druh podniku: podnik pomoc. bank. služeb</i>	100,00% (100,00%)	CPDP Logistics Park Kladno II a.s. <i>druh podniku: ostatní</i>
přidružené společnosti - účastí s podstatným vlivem			
20,00% (20,00%)	CBCB-Czech Banking Credit Bureau, a.s. <i>druh podniku: podnik pomoc. bank. služeb</i>	100,00% (100,00%)	Gallery MYŠÁK a.s. <i>druh podniku: ostatní</i>
23,25% (23,25%)	První certifikační autorita, a.s. <i>druh podniku: ostatní</i>	100,00% (100,00%)	TAVARESA a.s. <i>druh podniku: ostatní</i>
20,00% (20,00%)	CEE Property Development Portfolio B.V. <i>druh podniku: finanční instituce</i>	100,00% (100,00%)	CPDP Shopping Mall Kladno, a.s. <i>druh podniku: ostatní</i>
40,00% (40,00%)	s IT Solutions CZ, s.r.o. <i>druh podniku: podnik pomoc. bank. služeb</i>	100,00% (100,00%)	CPDP Převozská a.s. <i>druh podniku: ostatní</i>
23,50% (23,50%)	s IT Solutions SK, spol. s r.o. <i>druh podniku: podnik pomoc. bank. služeb</i>	100,00% (100,00%)	CPDP Polygon s.r.o. <i>druh podniku: ostatní</i>
40,00% (40,00%)	Informations-Technologie Austria CZ, s.r.o. <i>druh podniku: podnik pomoc. bank. služeb</i>	100,00% (100,00%)	CPDP IT Centrum s.r.o. <i>druh podniku: ostatní</i>
40,00% (40,00%)	ÖCI-Unternehmensbeteiligungsgesellschaft mbH <i>druh podniku: podnik pomoc. bank. služeb</i>	100,00% (100,00%)	CPDP 2003 s.r.o. <i>druh podniku: ostatní</i>
40,00% (40,00%)	Procurement Services CZ, s.r.o. <i>druh podniku: podnik pomoc. bank. služeb</i>	99,93% (99,93%)	CPP Lux S.'ar.l. <i>druh podniku: ostatní</i>
		100,00% (100,00%)	CPDP Jungmannova s.r.o. <i>druh podniku: ostatní</i>
			CP Praha, s.r.o. <i>druh podniku: ostatní</i>

Organizační struktura

Organizační struktura ČS k 31.3.2010

