

INFORMACE ČESKÉ SPOŘITELNY PODLE VYHLÁŠKY ČNB 123/2007 SB. K 30.9.2007

zveřejněno: 6.11.2007

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: 24. července 2007, změny 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: 636

Počet zaměstnanců (přepočtený stav): 10 166

i)

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

Dozorčí rada banky

Mag. Andreas Treichl, předseda dozorčí rady od 30.8.2000

V letech 1971-1975 studoval ekonomické vědy na Vídeňské univerzitě. Po ukončení vzdělávacího programu v New Yorku zahájil v roce 1977 svou kariéru u Chase Manhattan Bank, která ho vyslala do Bruselu (1979-1981) a do Athén (1981-1983). V roce 1983 začal poprvé pracovat v Die Erste. V roce 1986 se ujal funkce generálního ředitele v Chase Manhattan Bank ve Vídni, kterou v roce 1993 zakoupil Credit Lyonnais. V roce 1994 byl jmenován do správní rady Die Erste. V červenci 1997 byl jmenován generálním ředitelem. V srpnu 1997 akcionáři schválili fúzi s GiroCredit, kde v březnu 1997 Die Erste získala majoritní účast. K formálnímu ukončení fúze došlo dne 4. 10. 1999, kdy byla zaznamenána do obchodního rejstříku se zpětnou účinností od 1. 1. 1997. Ihned byla zahájena integrace obchodní činnosti a provozu dvou bank a již se úspěšně projevila ve všech hlavních oblastech. Kromě funkcí předsedy představenstva a generálního ředitele Erste Bank Andreas Treichl nese odpovědnost mimo jiné za oblast strategie, komunikace v rámci Skupiny, marketingu, právních služeb, strategie v oblasti kapitálového trhu a vztahů s investory. Pan Treichl je předsedou dozorčí rady nejprogresivnější rakouské životní pojišťovny S-Versicherung a S-Bausparkasse. V červnu 2000 byl na mimořádné valné hromadě České spořitelny zvolen členem dozorčí rady a následně pak jejím předsedou. Valná hromada v květnu 2003 opětovně zvolila pana Treichla do funkce s účinností ke dni 4.8.2003. Další členství v orgánech jiných společností: Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG, Banca Commerciale Romana SA, Donau Versicherungs-AG, Sparkassen Versicherung AG, Die Erste oesterreichische Spar-Casse Privatstiftung, MAK – Oesterreichisches Museum fuer Angewandte Kunst, Oesterreichischer Sparkassenverband, Felima Privatstiftung, Ferdima Privatstiftung.

Johannes Kinsky, místopředseda dozorčí rady od 27.4.2007

Pan Kinsky je absolventem pařížského Institut d'Etudes politiques de Paris, kde v roce 1988 promoval z politických věd, historie práva a financí. Kariéru zahájil v Deutsche bank, ve které zastával řadu pozic, mezi jinými úvěrového analytika, ředitele Divize Debt Capital Market a v neposlední řadě manažera zodpovědného za Českou a Slovenskou republiku a Chorvatsko. V roce 1999 nastoupil do JP Morgan, kde doposud pracoval jako vedoucí oddělení pro střední Evropu. Dne 1. července 2007 se pan Kinsky stal členem představenstva Skupiny Erste Bank, s oblastí zodpovědnosti za podnikové financování a investiční bankovnictví Skupiny Erste Bank. Další členství v orgánech jiných společností: Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG, Oesterreichische Kontrollbank AG, IMMORENT AG, Erste Bank AD Novi Sad, Erste & Steiermärkische bank d.d., Erste Corporate Finance GmbH.

Dipl. Ing. Maxmilian 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 oesterreichische Spar-Casse Privatstiftung a Sparkassen Prüfungsverband.

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 oesterreichischen 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 Bank der oesterreichischen Sparkassen AG, Banca Comerciala Romana SA, Dezentrale IT-Infrastruktur Services G.m.b.h., s IT Solutions AT Spardat GmbH, s IT Solutions SK, spol. s r.o., IT Austria Ges.m.b.H., ecetra Central European e-Finance, ecetra Internet Services AG, Slovenská sporiteľňa, a.s., IT Services SK, spol. s r.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 Bank der oesterreichischen Sparkassen AG. Členství v orgánech jiných společností: Die Erste oesterreichische Spar-Casse Privatstiftung, Allgemeine Sparkasse Oberösterreich Bankaktiengesellschaft, AVS Beteiligungsgesellschaft m.b.H., Tiroler Sparkasse Bankaktiengesellschaft Innsbruck.

Péter Kisbenedek, člen dozorčí rady od 27.4.2007

Pan Kisbenedek je absolventem Vysoké školy ekonomické v Budapešti, se specializací na zahraniční obchod a marketing. Po promoci v roce 1988 nastoupil jako produktový manažer a později jako sales director do společnosti Sancell. V letech 1991 - 1995 zastával různé manažerské funkce ve firmě Philip Morris. V roce 1995 byl pan Kisbenedek jmenován zástupcem ředitele prodeje a marketingu pojišťovny ÁB – AEGON General Insurance. Poté se stal ředitelem divize Retail a následně zástupcem ředitele neživotních pojištění. Od roku 2001 pracuje ve Skupině Erste Bank, momentálně je předsedou představenstva Erste Bank Maďarsko, zodpovídající za oblast strategického managementu, lidských zdrojů, právních služeb a marketingu. Dne 1. července 2007 se pan Kisbenedek stal finančním ředitelem a členem představenstva Skupiny Erste Bank. Členství v orgánech jiných společností: Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG, Open Joint-Stock Company Erste Bank, Banca Comerciala Romana SA, Erste & Steiermärkische bank d.d., PayLife Bank GmbH, Diners Club Adriatic d.d., Slovenská sporiteľňa, a.s, Sparkassen Versicherung AG, Erste Bank AD Novi Sad.

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

Pan Klinge vystudoval technickou univerzitu v Berlíně, specializace fyzika a filozofie, je také absolventem Rotterdam School of Management. Profesionální 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.

RNDr. Monika Laušmanová, člen dozorčí rady od 12.8.2005

Paní Monika Laušmanová pracuje na centrále České spořitelny jako ředitelka úseku centrálního řízení rizik. Je absolventkou matematicko-fyzikální fakulty UK v Praze, oboru pravděpodobnost a matematická statistika. Na MFF UK dále pokračovala postgraduálním studiem se specializací na náhodné procesy, které úspěšně zakončila v roce 1992 získáním titulu kandidáta věd. Svou pracovní kariéru zahájila na akademické půdě. Na MFF UK zůstala jako odborná asistentka v oddělení finanční a pojistné matematiky, kde působila jako lektor předmětů především z oblasti finanční matematiky, pravděpodobnosti a náhodných procesů. V roce 1997 se rozhodla přejít do finanční praxe na pozici kvantitativního analytika a risk manažera v Expandia Finance, a.s. Po roce využila nabídky Erste Bank Sparkassen (CR), a.s a začala pracovat jako vedoucí útvaru řízení tržních rizik. Od roku 2000 po spojení Erste Bank CR s Českou spořitelnou je zodpovědná především za oblast řízení tržních a operačních rizik v České spořitelně. Paní Laušmanová působí také v České bankovní asociaci jako vedoucí komise pro bankovní regulaci. Kromě toho zůstává v kontaktu s akademickým světem jako externí členka státní zkušební komise a komise pro státní rigorózní zkoušky pro obor finanční a pojistná matematika. S účinností od 12.8.2005 byla zaměstnanci České spořitelny zvolena do dozorčí rady.

Marek Pospěch, člen dozorčí rady od 1.4.2002

Po ukončení Střední průmyslové školy stavební ve Valašském Meziříčí pracoval šest let v Tesle Rožnov v oddělení výstupní kontroly a jakosti. Do České spořitelny v Ostravě nastoupil v roce 1992 jako pracovník úseku bezpečnosti provozu. Od roku 1995 působil v úseku všeobecné správy a v současné době zastává pozici manažera centrály úseku správa majetku. Od roku 1994 působí v Celopodnikovém výboru odborů. S účinností od 1.4. 2002 a opětovně od 1.7.2005 byl zaměstnanci České spořitelny zvolen za člena dozorčí rady České spořitelny.

Mag. Bernhard Spalt, člen dozorčí rady od 21.8.2002

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, s účinností ke dni 15.5.2003 byl pak valnou hromadou České spořitelny, a.s. do funkce člena dozorčí rady zvolen. Členství v orgánech jiných společností: Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG, Erste Bank Hungary Nyrt., Erste Reinsurance S.A., Open Joint-Stock Company Erste Bank, Banca Comerciala Romana SA, ecetra Central European e-Finance, ecetra Internet Services AG, Slovenská sporiteľňa, a.s.

Jitka Šrotýřová, člen dozorčí rady od 1.4.2002

Absolvovala Střední všeobecně vzdělávací školu v Praze. Od roku 1967 pracovala jako odborný referent v Tesle Praha. Od roku 1970 do roku 1984 působila jako vedoucí zásobování v Tesle Eltos a Projektové a inženýrské organizaci. V České spořitelně pracuje od roku 1985, převážně jako vedoucí odborný referent na úseku rekreace; zajišťuje provoz celopodnikových rekreačních zařízení. Od roku 1986 je

členkou Celopodnikového výboru odborů. Je rovněž předsedkyní sportovní komise při České spořitelně. S účinností od 1.4. 2002 a opětovně od 1.7.2005 byla zaměstnanci České spořitelny zvolena do dozorčí rady.

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 Salzburgem Sparkasse. Dne 31. května 2007 byl zvolen předsedou představenstva a generálním ředitelem České spořitelny. Členství v orgánech jiných společností: Privatinvest bank AG, 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 – ESGB v Bruselu, kde odpovídá za finanční hospodaření a řádným členem Koordinačního výboru WSBI-ESGB 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., Raven EU Advisory, a.s., Reico investiční společnost ČS, a.s., Burza Cenných papírů Praha, Nadace České spořitelny, Fond pojištění vkladů, Bonum Templum s.r.o.

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., Consulting České spořitelny, a.s. a s IT Solutions SK, spol. s r.o.

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 osterreichischen 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., Erste Corporate Finance, a.s., Leasing České spořitelny, a.s., s Autoleasing, 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., REICO investiční společnost České spořitelny, a.s., Investiční společnost České spořitelny, a.s., Brokerjet České spořitelny, a.s. a Pražské jaro o.p.s.

Členové vrcholného vedení banky ve smyslu této vyhlášky:

jméno	funkce	datum	členství v orgánech jiných společností
Dipl. Ing. Petr Brávek	ředitel	1.7.2007	
Ing. Karel Brtnický	ředitel	1.5.2000	Informatika ČS, a.s.; Dezentrale IT Infrastructure
Ing. Patricia Bulvasová Plášková	ředitel	1.5.2001	
Mgr. Jiří Dufek	ředitel	1.1.2007	
Ing. Ladislav Dvořák CSc.	ředitel	1.5.2006	Českomoravská záruční a rozvojová banka, a.s.
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.; Raven EU Advisory, a.s.; Smetanova Litomyšl
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. Kamil Kosman	ředitel	1.10.2000	Stavební spořitelna ČS, a.s.; REICO Invest. spol. ČS, a.s.; České nemovitosti, a.s.; Sekyra Golf Resort Praha, a.s.
Ing. Viktor Kotlán	ředitel	1.11.2004	
Ing. Pavel Kráčmar	ředitel	12.2.2001	Penzijní fond ČS, a.s.
Ing. Miloslav Křečan	ředitel	1.1.2002	Informatika ČS, a.s.; Eufiserv s.c.
Ing. Václav Kubata	ředitel	1.1.2001	Nadace ČS; Pražské jaro o.p.s.
RNDr. Monika Laušmanová CSc.	ředitel	1.10.2000	
JUDr. Petr Liška	ředitel	1.10.1997	
Ing. Helena Machů	ředitel	1.2.2004	
Ing. Aleš Mamica	ředitel	5.8.2000	Mobile payment association
Ing. David Marek	ředitel	1.10.2006	s Autoleasing, a.s.; Factoring ČS,a.s.
Mag. Elke Meier	ředitel	1.8.2002	
Ing. Karel Mourek	ředitel	1.8.2004	Factoring ČS,a.s.; Informatika ČS,a.s.; Consulting ČS,a.s.
RNDr. Jaromír Neumann CSc.	ředitel	14.4.2003	
Ing. Vlastimil Nigrin	ředitel	1.1.2007	Stavební spořitelna ČS, a.s.
Jitka Schmiedová	ředitel	1.7.2007	OZP, a.s.
Aleš Sloupenský MBA	ředitel	1.12.2001	Kooperativa pojišťovna, a.s.; Realitní společnost ČS, a.s.
Ing. Jaroslav Šús	vedoucí	1.4.2005	
Martin Techman MBA	ředitel	1.11.2006	s Autoleasing, 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
Ing. Pavel Veselý	ředitel	1.12.2001	
Ing. Ivan Vondra	ředitel	1.10.2000	Nadace České spořitelny
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: 2 413 tis. Kč

Souhrnná výše poskytnutých úvěrů členům představenstva: 13 761 tis. Kč

Souhrnná výše poskytnutých úvěrů členům vrcholného vedení: 85 671 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 Bank der oesterreichischen Sparkassen 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 Bank der oesterreichischen Sparkassen 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:** 12 162 081 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky: 15 606 069 tis. Kč
- 6) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládající osobou v aktivech banky:** 310 000 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč
- 7) **souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládající osobou:** 15 926 tis. Kč
souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládající osoby: 1 900 172 tis. 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: Na Příkopě 29, Praha 1
- 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:** 60 212 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky: 159 221 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:** 48 000 tis. SKK
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:** Consulting 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:** 1000
jmenovitá hodnota akcií: 1 000 tis. Kč
pořizovací cena akcií: 5 430 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: 16 362 tis. Kč
- 7) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:** 5 430 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:** Corfina Trade, spol. s r.o.
právní forma: společnost s ručením omezeným

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) **výše obchodního podílu:** 5 000 tis. Kč **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: 381 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:** 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 **změna v průběhu účetního období:** 0
počet akcií: 8 364 275 v nominální hodnotě 0,001 EUR **změna v průběhu účetního období:** + 801 730
jmenovitá hodnota akcií: 8 364 EUR **změna v průběhu účetního období:** + 802 EUR
pořizovací cena akcií: 8 366 tis. EUR **změna v průběhu účetního období:** + 802 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:** 8 366 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, Nikósia, 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:** 84 833 **změna v průběhu účetního období:** + 37 985
jmenovitá hodnota akcií: 84 833 EUR **změna v průběhu účetního období:** + 37 985 EUR
pořizovací cena akcií: 81 180 tis. EUR **změna v průběhu účetního období:** + 37 987 tis. EUR
 - 6) **souhrnná výše pohledávek banky:** 0 Kč
souhrnná výše závazků banky: 15 585 tis. Kč
 - 7) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:** 81 180 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 **změna v průběhu účetního období:** 0
jmenovitá hodnota akcií: 16 tis. EUR **změna v průběhu účetního období:** 0
pořizovací cena akcií: 5 130 tis. EUR **změna v průběhu účetního období:** + 521 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:** 5 130 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: Na Perštýně 1, Praha 1
 - 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: 27 055 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:** 51 %
- 3) **přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech:** 51 %
- 4) **jiný způsob ovládnání:** ne
- 5) **výše obchodního podílu:** 510 tis. SKK **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:** 274 040 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky: 15 923 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:** 2 700 000 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:** Informatika České spořitelny, a.s.
právní forma: akciová společnost
sídlo: Bubenská 1477/1, Praha 7
- 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: 44 166 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: Na Perštýně 1, Praha 1
- 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
jmenovitá hodnota akcií: 70 000 tis. Kč
pořizovací cena akcií: 77 000 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: 0 Kč
souhrnná výše závazků banky: 69 972 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: 300
jmenovitá hodnota akcií: 300 000 tis. Kč
pořizovací cena akcií: 300 000 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: 13 808 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky: 9 190 tis. Kč
- 7) souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky: 75 000 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč
- 8) souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou: 387 100 tis. 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: 250
jmenovitá hodnota akcií: 100 000 tis. Kč
pořizovací cena akcií: 241 100 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: 150 057 tis. Kč
- 7) souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky: 241 100 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: Pojišťovna České spořitelny, a.s.
právní forma: akciová společnost
sídlo: nám. Republiky 115, Pardubice
- 2) přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu: 55,25 %
3) přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech: 55,25 %
4) jiný způsob ovládnání: ne
- 5) počet akcií: 8 160 v nominální hodnotě 45 000 Kč
počet akcií: 2 500 v nominální hodnotě 100 000 Kč
jmenovitá hodnota akcií: 617 200 tis. Kč
pořizovací cena akcií: 1 363 080 tis. Kč
- 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: 1 812 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky: 930 564 tis. Kč
- 7) souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky: 1 363 080 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: Raven EU Advisory, a.s.
právní forma: akciová společnost
sídlo: Jakubské nám. 2, Brno
- 2) přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu: 65,71 %
3) přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech: 65,71 %
4) jiný způsob ovládnání: ne
- 5) počet akcií: 46
jmenovitá hodnota akcií: 4 600 tis. Kč
pořizovací cena akcií: 45 997 tis. Kč
- změna v průběhu účetního období: + 46
změna v průběhu účetního období: + 4 600 tis. Kč
změna v průběhu účetního období: + 45 997 tis. Kč
- 6) souhrnná výše pohledávek banky: 8 401 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky: 10 tis. Kč
- 7) souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky: 45 997 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:** Raven Training, s.r.o.
právní forma: společnost s ručením omezeným
sídlo: Pobřežní 4, 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) **výše obchodního podílu:** 200 tis. Kč **změna v průběhu účetního období:** + 200 tis. Kč
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:** 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:** 40 **změna v průběhu účetního období:** 0
jmenovitá hodnota akcií: 4 000 tis. Kč **změna v průběhu účetního období:** 0
pořizovací cena akcií: 4 017 tis. Kč **změna v průběhu účetního období:** 0
- 6) **souhrnná výše pohledávek banky:** 88 458 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky: 5 097 tis. Kč
- 7) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:** 4 017 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:** 30 **změna v průběhu účetního období:** 0
jmenovitá hodnota akcií: 30 000 tis. Kč **změna v průběhu účetního období:** 0
pořizovací cena akcií: 30 000 tis. Kč **změna v průběhu účetního období:** 0
- 6) **souhrnná výše pohledávek banky:** 0 Kč
souhrnná výše závazků banky: 1 210 tis. Kč
- 7) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:** 30 000 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč
- 8) **souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou:** 604 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:** 100 **změna v průběhu účetního období:** 0
jmenovitá hodnota akcií: 100 000 tis. Kč **změna v průběhu účetního období:** 0
pořizovací cena akcií: 100 398 tis. Kč **změna v průběhu účetního období:** 0
- 6) **souhrnná výše pohledávek banky:** 0 Kč
souhrnná výše závazků banky: 70 518 tis. Kč
- 7) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:** 100 398 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč
- 8) **souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou:** 5 078 427 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 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky: 49 952 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:** 1 800 000 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: 5 199 711 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) 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	3Q/2007
1-14 Aktiva celkem	704 635 619
1. Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám	68 138 988
2. Finanční aktiva k obchodování	42 752 979
2.1 Deriváty k obchodování s kladnou reálnou hodnotou	15 004 528
2.2 Kapitálové nástroje k obchodování	2 229 647
2.3 Dluhové cenné papíry k obchodování	25 518 803
2.4 Pohledávky k obchodování	0
3. Finanční aktiva v reál. hodnotě vykázané do zisku/ztráty	25 179 416
3.1 Kapit. nástroje v reál. hodnotě vykázané do zisku/ztráty	6 972 773
3.2 Dluhové CP v reálné hodnotě vykázané do zisku/ztráty	18 103 170
3.3 Pohledávky v reálné hodnotě vykázané do zisku/ztráty	103 473
4. Realizovatelná finanční aktiva	11 825 358
4.1 Kapitálové nástroje realizovatelné	42 620
4.2 Dluhové cenné papíry realizovatelné	11 782 737
4.3 Pohledávky realizovatelné	0
5. Úvěry a jiné pohledávky	424 464 239
5.1 Dluhové cenné papíry neobchodovatelné	0
5.2 Pohledávky	424 464 239
6. Finanční investice držené do splatnosti	104 522 693
6.1 Dluhové cenné papíry držené do splatnosti	104 522 693
6.2 Pohledávky držené do splatnosti	0
7. Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	447 965
8. Kladné změny reálné hodnoty portfolia zajišť. nástrojů	0
9. Hmotný majetek	12 652 770
9.1 Pozemky, budovy a zařízení	12 652 770
9.2 Investice do nemovitostí	0
10. Nehmotný majetek	4 017 282
10.1 Goodwill	0
10.2 Ostatní nehmotný majetek	4 017 282
11. Účasti v přidružených a ovlád. osobách a ve sp. pod.	8 853 792
12. Daňové pohledávky	27 793
12.1 Pohledávky ze splatné daně	0
12.2 Pohledávky z odložené daně	27 793
13. Ostatní aktiva	1 509 073
14. Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji	243 272
Pasiva	3Q/2007
1-19 Závazky a vlastní kapitál celkem	704 635 619
1-11 Závazky celkem	655 936 667
1. Vklady, úvěry a ost. fin. závazky vůči centrálním bankám	0
2. Finanční závazky k obchodování	14 081 698
2.1 Deriváty k obchodování se zápornou hodnotou	9 976 374
2.2 Závazky z krátkých prodejů	4 105 324
2.3 Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky k obchodování	0
2.4 Emitované dluhové CP určené k odkupu v kr. ob.	0
3. Fin. závazky v reál. hodnotě vykázané do zisku/ztráty	1 563 142
3.1 Vklady, úvěry a ost. fin. záv. v reál. hod. vyk. do z/z	1 563 142
3.2 Emit. dluhové CP v reál. hod. vykázané do zisku/ztráty	0
3.3 Podřízené závazky v reál. hodnotě vyk. do zisku/ztráty	0
4. Finanční závazky v naběhlé hodnotě	626 672 088
4.1 Vklady, úvěry a ost. finanční závazky v naběhlé hodnotě	572 957 315
4.1.1 Vklady a ost. fin. záv. v naběhlé hod. vůči úvěr. instit.	44 504 010
4.1.2 Vklady a ost. fin. záv. v nab. hod. vůči jiným osob.	523 899 863
4.2 Ost. fin. záv. v naběhlé hodnotě sektorově nečleněné	4 553 443

4.3 Emitované dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě	48 050 952
4.4 Podřízené závazky v naběhlé hodnotě	5 663 820
5. Finanční závazky spojené s převáděnými aktivy	0
6. Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	764 411
7. Záporné změny reál. hod. portfolia zajišťovaných nástrojů	0
8. Rezervy	2 637 164
9. Daňové závazky	359 426
9.1 Závazky ze splatné daně	359 426
9.2 Závazky z odložené daně	0
10. Ostatní závazky	9 858 738
11. Záv. spojené s vyřaz. skupinami určenými k prodeji	0
12-19 Vlastní kapitál celkem	48 698 952
12. Základní kapitál	15 200 000
13. Emisní ážio	1 688
14. Další vlastní kapitál	0
15. Fondy z přecenění a ostatní oceňovací rozdíly	120 193
16. Rezervní fondy	2 639 462
17. Nerozdělený zisk (ztráta) z předchozích období	23 329 823
18. Vlastní akcie	0
19. Zisk (ztráta) za běžné účetní období	7 407 787

b)

Výkaz zisku a ztráty

v tis. Kč	3Q/2007
1. Zisk z finanční a provozní činnosti	23 817 052
1.1 Úrokové výnosy	21 140 503
1.2 Úrokové náklady	-5 571 404
1.3 Výnosy z dividend	1 044 507
1.4 Výnosy z poplatků a provizí	7 601 558
1.5 Náklady na poplatky a provize	-716 380
1.6 Realizované z/z z fin. aktiv a záv. nevykáz. v RH do z/z	41 936
1.7 Zisk/ztráta z finančních aktiv a závazků k obchodování	-430 329
1.8 Zisk/ztráta z fin. aktiv a závazků v RH vyk. do z/z	-466 924
1.9 Zisk(ztráta) ze zajišťovacího účetnictví	0
1.10 Kurzové rozdíly	1 179 429
1.11 Zisk/ztráta z odúčtování aktiv jin. než držen. k prodeji	102 155
1.12 Ostatní provozní výnosy	280 779
1.13 Ostatní provozní náklady	-388 777
2. Správní náklady	-10 260 380
2.1 Náklady na zaměstnance	-5 636 353
2.2 Ostatní správní náklady	-4 624 028
3. Odpisy	-2 360 926
4. Tvorba rezerv	0
5. Ztráty ze znehodnocení	-1 229 131
5.1 Ztráty ze znehod. fin. aktiv nevykázaných v RH do z/z	-1 228 913
5.2 Ztráty ze znehodnocení nefinančních aktiv	-217
6. Negativní goodwill bezprostředně zahrnutý do výkazu z/z	0
7. Podíl na zisku/ztrátě přidruž. a ovlád. osob a sp. podniků	0
8. Zisk/ztráta z neoběžných aktiv a vyřazovaných skupin	0
1-8 Zisk/ztráta z pokračujících činností před zdaněním	9 966 615
9. Náklady na daň z příjmu	-2 558 828
10. Zisk/ztráta po zdanění	7 407 787
10.1 Zisk/ztráta z pokračujících činností po zdanění	7 407 787
10.2 Zisk/ztráta z ukončované činnosti po zdanění	0

c)

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

k 30.9.2007 v tis. Kč	hodnota před znehodnocením	opravné položky k jednotlivým pohledávkám	opravné položky k portfoliím pohledávek	kumulovaná ztráta z ocenění RH
Pohledávky z finančních činností celkem	426 654 084	6 174 135	139 188	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi	69 931 066	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi bez selhání	69 931 066	0	0	0
Standardní pohledávky za úvěrovými institucemi	69 931 066			0
Sledované pohledávky za úvěrovými institucemi	0			0
Pohledávky za úvěrovými institucemi se selháním	0	0	0	0
Nestandardní pohledávky za úvěrovými institucemi	0			0

Pochybné pohledávky za úvěrovými institucemi	0			0
Ztrátové pohledávky za úvěrovými institucemi	0			0
Pohledávky za jinými osobami než úvěrovými institucemi	356 723 018	6 174 135	139 188	0
Pohledávky za jinými osobami než úv. inst. bez selhání	347 140 774	774 774	139 188	0
Standardní pohledávky za jinými osobami než úv. inst.	339 339 209		139 188	0
Sledované pohledávky za jinými osobami než úv. inst.	7 801 565	774 774		0
Pohledávky za jinými osobami než úv. inst. se selháním	9 582 244	5 399 361	0	0
Nestandardní pohledávky za jinými osobami než úv. inst.	3 467 753	1 052 128		0
Pochybné pohledávky za jinými osobami než úv. inst.	1 504 099	927 202		0
Ztrátové pohledávky za jinými osobami než úv. inst.	4 610 392	3 420 031		0

d)

Informace banky o pohledávkách bez znehodnocení a se znehodnocením

k 30.9.2007 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	473 633 032	103 473			473 633 032	103 473
Pohledávky se znehodnocením	15 467 356	0	6 563 360	0	8 903 996	0

e)

Informace o restrukturalizovaných pohledávkách

v tis. Kč	3Q/2007
Restrukturalizované pohledávky za účetní období v hodnotě před znehodnocením	586 311
pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	586 311
pohledávky oceňované reálnou hodnotou	0

f)

Informace o derivátech

v tis. Kč	3Q/2007
Deriváty k obchodování - aktiva	
reálná hodnota	15 004 528
jmenovitá (pomyslná) hodnota	1 242 290 728
Deriváty k obchodování - závazky	
reálná hodnota	9 976 374
jmenovitá (pomyslná) hodnota	1 236 691 817
Deriváty zajišťovací - aktiva	
reálná hodnota	447 965
jmenovitá (pomyslná) hodnota	40 844 635
Deriváty zajišťovací - závazky	
reálná hodnota	764 411
jmenovitá (pomyslná) hodnota	40 844 635

g)

Poměrové ukazatele

	3Q/2007
Kapitálová přiměřenost (%)	9,25
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA) (%)	1,5
Rentabilita průměrného kapitálu tier 1 (ROAE) (%)	28,0
Aktiva na jednoho zaměstnance v tis. Kč	68 518
Správní náklady na jednoho zaměstnance v tis. Kč	1 330
Zisk nebo ztráta po zdanění na jednoho zaměstnance v tis. Kč	960

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 2 emise podřízených dluhopisů, které vstupují do dodatkového kapitálu Tier 2 v celkovém objemu 5 586 113 tis. Kč se splatností 16.5.2015 resp. 2.10.2016. Česká spořitelna stanovuje kapitál na individuálním i konsolidovaném základě.

b)

Struktura údajů o kapitálu banky na individuálním základě

v tis. Kč	3Q/2007
Kapitál	35 225 827
Souhrnná výše původního kapitálu (Tier 1)	37 148 267
Splicený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku	15 200 000
Emisní ážio	1 688
Povinné rezervní fondy	2 639 462
Nerozdělený zisk z předchozích období	23 329 823
Další odčitatelné položky z původního kapitálu	-4 022 706
nehmotný majetek jiný než goodwill	-4 017 282
Dodatkový kapitál (Tier 2)	5 586 113
Kapitál na krytí tržního rizika (Tier 3)	0
Odčitatelné položky od původ. a dodat.kapitálu (Tier1+Tier2)	-7 508 552
kapitálové investice nad 10 % do bank a ost. fin. institucí	-898 008
kapitálové investice nad 10 % do pojišťoven	-1 363 080
nedostatek v krytí očekávaných úvěrových ztrát u IRB	-5 247 464

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 se začala intenzivněji věnovat implementaci systému vnitřně stanoveného kapitálu v 2. čtvrtletí roku 2007, kdy bylo rozhodnutím představenstva ustanoveno oddělení ekonomického kapitálu v rámci úseku centrálního řízení rizik.

Hlavním cílem systému vnitřně stanoveného kapitálu (dále SVSK) v České spořitelně jsou:

- identifikace všech rizik, která vznikají při obchodních i podpůrných aktivitách banky a finanční skupiny,
- kvantifikace rizik ve formě ekonomického kapitálu, který je potřeba pro pokrytí případných ztrát z těchto rizik,
- porovnání kapitálové potřeby s kapitálovými zdroji,
- řízení kapitálových zdrojů s ohledem na rizika současná a budoucí,
- stanovení maximální akceptovatelné míry rizik s ohledem na dostupné kapitálové zdroje,
- sledování a řízení výkonnosti obchodních aktivit s ohledem na riziko neboli kapitálovou náročnost,
- strategické plánování s ohledem na riziko, alokované kapitálové zdroje a kapitálovou efektivnost jednotlivých obchodních činností banky a finanční skupiny.

Úkolem oddělení ekonomického kapitálu je ve spolupráci s úseky řízení bilance, řízení rizik a controllingu postupně plnit jednotlivé cíle SVSK.

V České spořitelně se identifikovala následující rizika, která by měla být pokryta zcela nebo částečně kapitálem: tržní rizika, úrokové riziko bankovní knihy, riziko kreditní a koncentrace, riziko likvidity, rizika operační, reputační, strategické, riziko „business“ a reziduální riziko sekuritizace.

Pro výpočet ekonomického kapitálu pro riziko tržní, kreditní, úrokové, sekuritizace a operační se používá metoda Value at Risk (VaR) pro jednoročnou časovou periodu na hladině spolehlivosti 99,9%, což odpovídá zhruba ratingu České spořitelny (A-) a příslušné pravděpodobnosti selhání. Pro ostatní rizika se využívá odhad dopadu rizikových scénářů modelovaných na stejné hladině spolehlivosti (riziko likvidity) či expertní odhad neočekávané ztráty (riziko „business“, reputační, strategické) vycházející ze zkušeností vedoucích pracovníků České spořitelny a také z historických dat.

Celková hodnota ekonomického kapitálu neboli kapitálové potřeby je stanovena jako součet ekonomických kapitálů pro jednotlivá rizika (za účelem alokace kapitálu pro jednotlivé obchodní útvary) nebo jako agregovaný ekonomický kapitál (pro účely porovnání s dostupnými kapitálovými zdroji pro pokrytí rizik). Pro agregaci se používá korelační matice využívající 5-stupňovou škálu (nezavislá rizika, malá, střední, velká, absolutní závislost). Korelace jsou stanoveny na základě historických výpočtu VaR nebo na základě střední hodnoty expertních odhadů odborných pracovníků. Všechny korelace jsou „stresovány“ posunem o jeden stupeň k větší závislosti vzhledem k předpokladu, že při krizových událostech se závislost jednotlivých rizik na sobě zvětšuje. Výsledný agregovaný rizikový kapitál je porovnáván s kapitálovými zdroji stanovenými podle regulačních pravidel jako součet základního a dodatkového kapitálu a navíc aktuálního výsledku běžného roku se zohledněním očekávané výplaty dividend. Toto porovnání rizika a kapitálových zdrojů (riziková kapacita) je předkládáno Výboru řízení aktiv a pasiv (ALCO) čtvrtletně.

První hlášení o rizikové kapacitě České spořitelny bylo předloženo ALCO za první čtvrtletí roku 2007 spolu s plánem dalšího rozvoje SVSK, který obsahuje mimo jiné schválení strategie řízení kapitálu a zavedení postupů pro predikci rizik a plánování kapitálových zdrojů a jejich alokace. ALCO je rozhodovacím orgánem pro SVSK a pro řízení kapitálu banky včetně nastavení limitů týkající se ekonomického kapitálu.

V průběhu roku 2007 se zapojila do SVSK Finanční skupiny ČS také Stavební spořitelna ČS, která aplikovala podobné principy pro její SVSK. Záměrem je budovat SVSK ve finanční skupině postupně - nejdříve individuálně ve významných dceřiných společnostech, později vybudovat agregovaný systém sledování a měření rizik a kapitálových zdrojů ve finanční skupině.

V pololetí 2007 byl čtvrtletní report doplněn také o tzv. RAPM (risk adjusted performance measurement) neboli hlášení o výkonnosti obchodních divízi s ohledem na riziko s využitím RARORAC a EVA postupů. Dále byly nastaveny jednotlivé principy SVSK pro řízení kapitálu a kapitálové přiměřenosti včetně zapojení jednotlivých útvarů a jejich zodpovědností a včetně informačních toků. V současné době se připravuje strategie řízení kapitálu, kapitálové přiměřenosti a SVSK, která bude předložena do konce roku 2007 ke schválení představenstvu banky. Banka věnuje SVSK dostatečnou pozornost s cílem postupného zdokonalování systému měření ekonomického

kapitálu a kapitálové dostatečnosti s ohledem na budoucí vývoj, s ohledem na rizika celé finanční skupiny a s cílem postupně prosazovat výstupy SVSK v rozhodování a plánování v oblasti obchodních činností a finančního řízení.

b)

Kapitálové požadavky

v tis. Kč	3Q/2007
Kapitálové požadavky celkem	30 460 395
Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku celkem	25 741 304
Kapitálový požadavek k úvěr. riziku při STA celkem	1 987 216
Kap. pož. při STA v IRB k expoz. vůči centr. vládám a bankám	38 318
Kapitálový požadavek při STA v IRB k expoz. vůči institucím	184
Kapitálový požadavek při STA v IRB k podnikovým expoz.	62 157
Kapitálový požadavek při STA v IRB k retailovým expoz.	427 732
Kap. pož. při STA v IRB k akciovým expoz.	0
Kap. pož. při STA v IRB k ostatním expoz.	1 458 824
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA k sekuritizovaným expozicím	0
Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB celkem	23 754 088
Kap. pož. při IRB k expoz. vůči centr. vládám a bankám	687 521
Kap. pož. při IRB k expoz. vůči institucím	2 171 024
Kap. pož. při IRB k podnikovým expoz.	13 981 148
Kap. pož. při IRB k retailovým expoz.	5 673 710
Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB k akciovým expozicím	1 240 685
Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB k sekuritizovaným expozicím	0
Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB k ostatním expozicím	0
Kap. pož. metoda odhadu PD/LGD	1 240 685
Kap. pož. k vypořádacímu riziku	0
Kap. pož. k pozičnímu, měnovému a komoditnímu riziku celkem	487 010
Kap. pož. k operačnímu riziku celkem	3 876 514

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 30.9.2007

podíl na ZK
(podíl na hlas. právech)
(u s.r.o. obch. podíl)

Česká spořitelna, a.s.			
dceřiné společnosti - účastí s rozhodujícím vlivem			
51,00% (51,00%)	brokerjet České spořitelny, a.s. <i>druh podniku: finanční instituce</i>		
100,00% (100,00%)	Consulting České spořitelny, a.s. <i>druh podniku: podnik pomoc. bank. služeb</i>		
50,17% (50,17%)	Erste Corporate Finance, a.s. <i>druh podniku: podnik pomoc. bank. služeb</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%)	Investiční společnost České spořitelny, a.s. <i>druh podniku: finanční instituce</i>		
100,00% (100,00%)	Leasing České spořitelny, a.s. <i>druh podniku: finanční instituce</i>	100,00% (100,00%)	CF Danube Leasing s.r.o. <i>druh podniku: finanční instituce</i>
100,00% (100,00%)	Penzijní fond České spořitelny, a.s. <i>druh podniku: finanční instituce</i>	100,00% (100,00%)	CORFINA TRADE s.r.o. <i>druh podniku: finanční instituce</i>
55,25% (55,25%)	Pojistovna České spořitelny, a.s. <i>druh podniku: finanční instituce</i>	100,00% (100,00%)	RAVEN Training, s.r.o. <i>druh podniku: podnik pomoc. bank. služeb</i>
65,71% (65,71%)	RAVEN EU Advisory, a.s. <i>druh podniku: podnik pomoc. bank. služeb</i>	51,00% (51,00%)	Euro Dotácie, s.r.o. <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>		
100,00% (100,00%)	REICO investiční společnost České spořitelny, 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 Autotivér, a.s. <i>druh podniku: finanční instituce</i>
95,00% (95,00%)	Stavební spořitelna České spořitelny, a.s. <i>druh podniku: banka</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>
100,00% (100,00%)	CS Property Investment Limited <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>
		21,21% (21,21%)	I2S 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 MYSÁK 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>
20,00% (20,00%)	s IT Services CZ, s.r.o. <i>druh podniku: podnik pomoc. bank. služeb</i>	100,00% (100,00%)	CPDP Prievozská 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>
		10,00% (10,00%)	CPDP IT Centrum s.r.o. <i>druh podniku: ostatní</i>
		90,00% (90,00%)	CS Technické centrum s.r.o. <i>druh podniku: ostatní</i>
		100,00% (100,00%)	CPDP 2003 s.r.o. <i>druh podniku: ostatní</i>
		1,00% (1,00%)	CPP Lux S.ar.l. <i>druh podniku: ostatní</i>
		100,00% (100,00%)	CPP New, s.r.o. <i>druh podniku: ostatní</i>
		99,00% (99,00%)	CP Praha, s.r.o. <i>druh pod.: ostatní</i>
		100,00% (100,00%)	CPDP Jungmannova s.r.o. <i>druh podniku: ostatní</i>
		98,00% (98,00%)	Mřázovka II, a.s. <i>druh podniku: ostatní</i>
		2,00% (2,00%)	

Poznámky:

regulovaný konsol. celek

Organizační struktura

