

INFORMACE ČESKÉ SPOŘITELNY PODLE VYHLÁŠKY ČNB 123/2007 SB. K 30.9.2009

zveřejněno: 6.11.2009

1. Údaje o bance

1.1.

a)

Obchodní firma: Česká spořitelna, a.s.

Právní forma: Akciová společnost

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

Identifikační číslo: 45 24 47 82

b)

Datum zápisu do obchodního rejstříku: 30. prosince 1991

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

c)

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

d)

Výše splaceného základního kapitálu: 15.200.000.000,- Kč

e)

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

f)

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

g)

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

h)

Organizační struktura: viz příloha

Počet organizačních jednotek: 655

Počet zaměstnanců (přepočtený stav): 10 235

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 sporiteľňa, a.s., sHaftungs und Kundenabsicherungs GmbH, Oesterreichische Clearbank AG.

JUDr. Eliška Bramborová, člen dozorčí rady od 3.10.2008

Paní Bramborová je absolventkou Právnické fakulty UK. Profesionální kariéru zahájila v ČKD, v České spořitelně působí od roku 1992 jako právník. V současné době zastává funkci vedoucí oddělení právní podpory velkého bankovníctví. Kromě toho je zástupkyní ČS v právní komisi České bankovní asociace. Je také ambasádorkou 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 rozhlase, kde pracovala jako asistentka šéfredaktorky. Poté zastávala dva roky funkci zástupkyně vedoucí ve společnosti Západočeské kamenolomy. V roce 1988 nastoupila jako likvidátor do České spořitelny, později se stala vedoucí pobočky ve Zbirohu, kam se opět vrátila

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

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

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

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 nemanžerskou pozici, trenéra prodejních dovedností. Závěrem roku 2007 byl zvolen předsedou Celopodnikového výboru odborů. Pan Jirásek byl zvolen do dozorčí rady zaměstnanci společnosti v říjnu 2008.

Herbert Juranek, člen dozorčí rady od 5.10.2004

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

Dr. Heinz Kessler, člen dozorčí rady od 27.4.2007

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

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

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

Představenstvo banky

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

Gernot Mittendorfer je rakouským občanem. Vystudoval práva na univerzitě v Linci (diplom Mag., 1989) a finance na Webster University ve Vídni (diplom MBA, 1996). Od roku 1990 do roku 1997 pracoval v Erste 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 - ESGB 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., Brokerjet České spořitelny, a.s., Grantika České spořitelny, a.s., Reico investiční společnost ČS, a.s., Bonum Templum s.r.o., Burza cenných papírů Praha, a.s., Nadace České spořitelny a Fond pojištění vkladů.

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

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

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

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

Členové vrcholného vedení banky ve smyslu této vyhlášky:

jméno	funkce	datum	členství v orgánech jiných společností
Mag. Alois M. Barthhuber	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.; Dezentrale IT Infrastructure; s IT Solutions Holding GmbH
Ing. Patricia Bulvasová Plášková	ředitel	1.5.2001	
Mgr. Klára Gajdušková	ředitel	18.9.2000	
Ing. Jaroslav Griebel	vedoucí	1.9.2002	
Ing. Josef Hájek	ředitel	1.10.1997	
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.; České nemovitosti, 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.
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
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	
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.
Ing. Jaroslav Šūs	vedoucí	1.4.2005	
Martin Techman MBA	ředitel	1.11.2006	Stavební spořitelna ČS, a.s.
Ing. Miloš Toman	ředitel	1.6.2008	
Ing. Hana Urbanová	ředitel	11.7.2001	
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. Ivan Vondra	ředitel	1.10.2000	Nadace České spořitelny
Ing. Pavel Voříšek	ředitel	1.1.2008	CBCB – Czech banking credit bureau, a.s.
Ing. Zuzana Vyskočilová	ředitel	1.10.1997	
Ing. Petr Witowski	ředitel	1.9.2004	
Prof. Ing. Petr Zahradník	vedoucí	1.7.2003	

Souhrnná výše poskytnutých úvěrů členům dozorčí rady: 957 tis. Kč
Souhrnná výše poskytnutých úvěrů členům představenstva: 11 348 tis. Kč
Souhrnná výše poskytnutých úvěrů členům vrcholného vedení: 95 491 tis. Kč
Souhrnná výše vydaných záruk za členy dozorčí rady: 0 Kč
Souhrnná výše vydaných záruk za členy představenstva: 0 Kč
Souhrnná výše vydaných záruk za členy vrcholného vedení: 0 Kč

2. Údaje o složení akcionářů banky

Údaje o akcionářích banky s kvalifikovanou účastí

Obchodní firma: Erste Group Bank AG
Právní forma: akciová společnost
Sídlo: Graben 21, Vídeň, Rakousko
Výše podílu na hlasovacích právech: 99,5 %

3. Údaje o struktuře konsolidačního celku

a)

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

- 1) **obchodní firma:** Erste Group Bank AG
právní forma: akciová společnost
sídlo: Graben 21, Vídeň, Rakousko
- 2) **přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu:** 98,0 %
- 3) **přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech:** 99,5 %
- 4) **jiný způsob ovládnání:** ne
- 5) **souhrnná výše pohledávek banky:** 29 010 377 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky: 24 650 461 tis. Kč
- 6) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládající osobou v aktivech banky:** 86 996 tis. 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
jmennovitá hodnota akcií: 81 600 tis. Kč
- změna v průběhu účetního období:** 0
změna v průběhu účetního období: 0

- pořizovací cena akcií: 81 600 tis. Kč změna v průběhu účetního období: 0
- 6) **souhrnná výše pohledávek banky:** 60 157 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky: 84 952 tis. Kč
- 7) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:** 81 600 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč
- 8) **souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou:** 0 Kč
souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby: 0 Kč
- 1) **obchodní firma:** CF Danube Leasing, s.r.o.
právní forma: zahraniční právnická osoba
sídlo: Cintorínská 21, Bratislava, Slovensko
- 2) **přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu:** 100 %
- 3) **přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech:** 100 %
- 4) **jiný způsob ovládnání:** ne
- 5) **výše obchodního podílu:** 1 593 tis. EUR 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:** 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: 8 394 654 v nominální hodnotě 0,001 EUR změna v průběhu účetního období: 0
jmenovitá hodnota akcií: 8 494 EUR změna v průběhu účetního období: 0
pořizovací cena akcií: 8 396 tis. EUR 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:** 113 243 změna v průběhu účetního období: +1 556
jmenovitá hodnota akcií: 113 243 EUR změna v průběhu účetního období: +1 556 EUR
pořizovací cena akcií: 109 590 tis. EUR změna v průběhu účetního období: +1 556 tis. EUR
- 6) **souhrnná výše pohledávek banky:** 0 Kč
souhrnná výše závazků banky: 29 425 tis. Kč
- 7) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:** 109 590 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: 6 681 tis. EUR změna v průběhu účetního období: +575 tis. EUR
- 6) **souhrnná výše pohledávek banky:** 0 Kč
souhrnná výše závazků banky: 0 Kč
- 7) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:** 6 651 tis. EUR
souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč
- 8) **souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou:** 0 Kč
souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby: 0 Kč
- 1) **obchodní firma:** Erste Corporate Finance, a.s.

právní forma: akciová společnost

sídlo: Evropská 2690/17, Praha 6

- 2) **přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu:** 75 %
- 3) **přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech:** 75 %
- 4) **jiný způsob ovládnání:** ne
- 5) **počet akcií:** 450 **změna v průběhu účetního období:** +149
- jmenovitá hodnota akcií:** 4 500 tis. Kč **změna v průběhu účetního období:** +1 490 tis. Kč
- pořizovací cena akcií:** 11 030 tis. Kč **změna v průběhu účetního období:** +8 020 tis. Kč
- 6) **souhrnná výše pohledávek banky:** 0 Kč
- souhrnná výše závazků banky:** 38 812 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 **změna v průběhu účetního období:** +34 tis. EUR
- 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: 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 **změna v průběhu účetního období:** 0
- jmenovitá hodnota akcií:** 84 000 tis. Kč **změna v průběhu účetního období:** 0
- pořizovací cena akcií:** 57 000 tis. Kč **změna v průběhu účetního období:** 0
- 6) **souhrnná výše pohledávek banky:** 2 417 704 tis. Kč
- souhrnná výše závazků banky:** 80 277 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:** 23 120 tis. Kč
- souhrnná výše závazků banky:** 0 Kč
- 7) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:** 29 600 tis. Kč

- 8) **souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů:** 0 Kč
souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou: 0 Kč
souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby: 0 Kč
- 1) **obchodní firma:** Informatika České spořitelny, a.s.
právní forma: akciová společnost
sídlo: Antala Staška 32/1292, Praha 4
- 2) **přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu:** 100 %
3) **přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech:** 100 %
4) **jiný způsob ovládnání:** ne
- 5) **počet akcií:** 100 **změna v průběhu účetního období:** 0
jmenovitá hodnota akcií: 10 000 tis. Kč **změna v průběhu účetního období:** 0
pořizovací cena akcií: 10 000 tis. Kč **změna v průběhu účetního období:** 0
- 6) **souhrnná výše pohledávek banky:** 0 Kč
souhrnná výše závazků banky: 41 654 tis. Kč
- 7) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:** 10 000 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč
- 8) **souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou:** 0 Kč
souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby: 0 Kč
- 1) **obchodní firma:** Investiční společnost České spořitelny, a.s.
právní forma: akciová společnost
sídlo: Evropská 2690/17, Praha 6
- 2) **přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu:** 100 %
3) **přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech:** 100 %
4) **jiný způsob ovládnání:** ne
- 5) **počet akcií:** 700 **změna v průběhu účetního období:** 0
jmenovitá hodnota akcií: 70 000 tis. Kč **změna v průběhu účetního období:** 0
pořizovací cena akcií: 77 000 tis. Kč **změna v průběhu účetního období:** 0
- 6) **souhrnná výše pohledávek banky:** 0 Kč
souhrnná výše závazků banky: 121 380 tis. Kč
- 7) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:** 77 000 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč
- 8) **souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou:** 0 Kč
souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby: 0 Kč
- 1) **obchodní firma:** Leasing České spořitelny, a.s.
právní forma: akciová společnost
sídlo: Střelničná 8, Praha 8
- 2) **přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu:** 100 %
3) **přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech:** 100 %
4) **jiný způsob ovládnání:** ne
- 5) **počet akcií:** 0 **změna v průběhu účetního období:** 0
jmenovitá hodnota akcií: 0 Kč **změna v průběhu účetního období:** 0
pořizovací cena akcií: 0 Kč **změna v průběhu účetního období:** 0
- 6) **souhrnná výše pohledávek banky:** 0 Kč
souhrnná výše závazků banky: 4 787 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:** 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:** +10
jmenovitá hodnota akcií: 2 000 tis. Kč **změna v průběhu účetního období:** +2 000 tis. Kč
pořizovací cena akcií: 2 000 tis. Kč **změna v průběhu účetního období:** +2 000 tis. Kč
- 6) **souhrnná výše pohledávek banky:** 0 Kč
souhrnná výše závazků banky: 5 274 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
jmenovitá hodnota akcií: 350 000 tis. Kč
pořizovací cena akcií: 1 841 100 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: 2 984 802 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
jmenovitá hodnota akcií: 30 000 tis. Kč
pořizovací cena akcií: 120 017 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: 25 266 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky: 5 380 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
jmenovitá hodnota akcií: 90 000 tis. Kč
pořizovací cena akcií: 130 000 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: 61 520 tis. Kč
- 7) souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky: 82 000 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč
- 8) souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou: 550 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
jmenovitá hodnota akcií: 372 000 tis. Kč
pořizovací cena akcií: 372 398 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: 319 315 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky: 74 090 tis. Kč
- 7) souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky: 372 398 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč
- 8) souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou: 10 071 196 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
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: 1 103 683 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky: 48 160 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: 4 528 468 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 ovládnutí:** ne
- 5) **počet akcií:** 4 750
jmenovitá hodnota akcií: 712 500 tis. Kč
pořizovací cena akcií: 1 197 765 tis. Kč
- 6) **souhrnná výše pohledávek banky:** 0 Kč
souhrnná výše závazků banky: 24 346 964 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) směnárenskou činnost (nákup devizových prostředků),
- m) poskytování bankovních informací,
- n) obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta s devizovými hodnotami a se zlatem,
- o) pronájem bezpečnostních schránek,
- p) činností, které přímo souvisejí s činnostmi uvedenými v bankovní licenci České spořitelny.

b)

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

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

5. Údaje o finanční situaci banky

a)

Rozvaha

Aktiva, v tis. Kč		3Q/2009	2Q/2009	1Q/2009	4Q/2008
Aktiva celkem (Σ)	1	735 396 128	737 921 678	751 796 522	728 798 857
Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám (Σ)	2	67 957 052	46 889 830	54 600 577	31 267 946
Pokladní hotovost	3	14 974 712	15 539 984	13 345 756	17 724 818
Pohledávky vůči centrálním bankám	4	52 982 340	31 349 846	41 254 821	13 543 128
Finanční aktiva k obchodování (Σ)	5	49 356 267	49 809 069	56 708 489	63 429 858
Deriváty k obchodování s kladnou reálnou hodnotou	6	16 881 101	18 530 046	23 981 942	26 457 341
Kapitálové nástroje k obchodování	7	44 791	7 269	77 441	173 158
Dluhové cenné papíry k obchodování	8	32 430 375	31 271 754	32 649 106	36 799 359
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	8 265 429	10 669 332	18 018 572	21 740 247
Kapitálové nástroje v reálné hodnotě vykázané do Z/Z	14	1 030 570	1 046 261	2 073 494	5 046 504
Dluhové cenné papíry v reálné hodnotě vykázané do Z/Z	15	7 110 591	9 499 377	12 946 517	13 763 913
Pohledávky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty (Σ)	16	124 269	123 694	2 998 561	2 929 830
Pohledávky v reálné hodnotě vykázané do Z/Z vůči úvěr. inst.	17	0	0	2 869 567	2 796 752
Pohledávky v RH vykázané do Z/Z vůči jiným osobám než úvěr.inst.	18	124 269	123 694	128 994	133 078
Ostatní pohledávky v RH vykázané do Z/Z sektorově nečleněné	19	0	0	0	0
Realizovatelná finanční aktiva (Σ)	20	4 465 746	7 052 770	7 936 184	8 477 889
Kapitálové nástroje realizovatelné	21	71 623	70 620	62 166	62 091
Dluhové cenné papíry realizovatelné	22	4 394 122	6 982 151	7 874 018	8 415 798
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	468 858 291	483 372 506	480 641 706	473 350 162
Dluhové cenné papíry neobchodovatelné	28	0	0	0	0
Pohledávky (Σ)	29	468 858 291	483 372 506	480 641 706	473 350 162
Pohledávky vůči úvěrovým institucím	30	53 176 587	70 766 887	70 350 333	67 627 453
Pohledávky vůči osobám jiným než úvěrovým institucím	31	413 377 831	410 438 009	407 341 692	404 296 648
Ostatní pohledávky sektorově nečleněné	32	2 303 872	2 167 610	2 949 681	1 426 061
Finanční investice držené do splatnosti (Σ)	33	104 953 184	108 270 990	102 308 438	99 176 336
Dluhové cenné papíry držené do splatnosti	34	104 953 184	108 270 990	102 308 438	99 176 336
Pohledávky držené do splatnosti (Σ)	35	0	0	0	0
Pohledávky držené do splatnosti vůči úvěrovým institucím	36	0	0	0	0
Pohledávky držené do splatnosti vůči j.osobám než úvěr. inst.	37	0	0	0	0
Ostatní pohledávky držené do splatnosti sektorově nečleněné	38	0	0	0	0
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou (Σ)	39	1 409 811	1 151 598	1 035 700	748 300
Zajišť. deriváty s kladnou RH - zajištění reálné hodnoty	40	862 200	731 700	463 500	0
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	547 611	419 898	572 200	748 300
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	13 139 793	13 126 020	13 148 890	13 211 367
Pozemky, budovy a zařízení	47	13 139 793	13 126 020	13 148 890	13 211 367
Investice do nemovitostí	48	0	0	0	0
Nehmotný majetek (Σ)	49	3 099 813	3 221 904	3 367 800	3 594 272
Goodwill	50	0	0	0	0
Ostatní nehmotný majetek	51	3 099 813	3 221 904	3 367 800	3 594 272
Účasti v přidružených a ovládaných osobách a ve spol. podn.	52	9 874 251	9 987 757	10 201 680	10 091 887
Daňové pohledávky (Σ)	53	447 719	1 175 183	943 821	847 430
Pohledávky ze splatné daně	54	57 159	802 288	481 925	411 936
Pohledávky z odložené daně	55	390 560	372 895	461 897	435 494
Ostatní aktiva	56	3 568 427	3 194 374	2 876 070	2 854 567
Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji	57	346	346	8 595	8 595

Pasiva		3Q/2009	2Q/2009	1Q/2009	4Q/2008
Závazky a vlastní kapitál celkem (Σ)	1	735 396 128	737 921 678	751 796 522	728 798 857
Závazky celkem (Σ)	2	678 417 536	684 719 765	687 628 613	667 127 342
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky vůči centr.bankám	3	0	0	0	11 507 440
Finanční závazky k obchodování (Σ)	4	17 432 571	18 789 988	26 362 776	27 502 394
Deriváty k obchodování se zápornou reálnou hodnotou	5	15 991 148	17 777 101	24 212 872	24 990 029
Závazky z krátkých prodejů	6	1 441 423	1 012 886	2 149 905	2 512 366
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky k obchodování (Σ)	7	0	0	0	0
Vklady, úvěry a ostatní fin. závazky k obch. vůči úvěr. inst.	8	0	0	0	0
Vklady, úvěry a ost. fin. závaz. k obch. vůči j. os. než úvěr. inst.	9	0	0	0	0
Ostatní finanční závazky k obchodování sektorově nečleněné	10	0	0	0	0
Emitované dluhové CP určené k odkupu v krátkém období	11	0	0	0	0
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku/ztráty (Σ)	12	9 259 066	9 594 010	9 009 717	10 473 076
Vklady,úvěry a ostatní finanční závazky v RH vykázané do Z/Z (Σ)	13	3 920 771	3 796 999	3 217 568	3 443 211
Vklady,úvěry a ost. fin. závaz. v RH vyk. do Z/Z vůči úvěr. inst.	14	0	0	0	0
Vklady a ost. fin. záv. v RH vyk. do Z/Z vůči j. os. než úvěr. inst.	15	3 920 771	3 796 999	3 217 568	3 443 211
Ostatní fin. závazky v RH hodnotě vykáz. do Z/Z sektor. nečlen.	16	0	0	0	0
Emitované dluhové CP v RH vykázané do zisku nebo ztráty	17	5 338 295	5 797 011	5 792 149	7 029 864
Podřízené závazky v RH vykázané do zisku nebo ztráty	18	0	0	0	0
Finanční závazky v naběhlé hodnotě (Σ)	19	639 653 703	644 723 586	642 757 152	607 523 153
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě (Σ)	20	570 453 302	577 254 140	586 141 859	555 162 691
Vklady a ost. fin. závazky v naběhlé hodnotě vůči úvěr. inst.	21	39 719 910	33 662 647	42 222 334	30 128 318
Vklady a ost. fin. záv. v naběhlé hodn. vůči jiným os. než úvěr. inst.	22	528 188 907	540 876 336	539 152 565	521 875 908
Ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě sektor.nečleněné	23	2 544 485	2 715 157	4 766 959	3 158 464
Emitované dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě	24	55 970 043	55 283 398	51 296 537	47 119 469
Podřízené závazky v naběhlé hodnotě	25	13 230 358	12 186 048	5 318 757	5 240 993
Finanční závazky spojené s převáděnými aktivy	26	0	0	0	0
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou (Σ)	27	115 695	101 351	193 997	469 828
Zajišť. deriváty se zápornou RH - zajištění reálné hodnoty	28	0	0	0	302 400
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	115 695	101 351	193 997	167 428
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	2 101 817	2 129 130	2 164 947	2 191 471
Rezervy na restrukturalizace	35	0	0	0	0
Rezervy na daně a soudní spory	36	1 652 572	1 652 372	1 657 722	1 657 803
Rezervy na důchody a podobné závazky	37	0	0	0	0
Rezervy na podrozvahové položky	38	186 885	186 885	186 885	186 885
Rezervy na nevýhodné smlouvy	39	25 205	25 205	25 205	25 205
Ostatní rezervy	40	237 154	264 668	295 135	321 578
Daňové závazky (Σ)	41	0	0	0	0
Závazky ze splatné daně	42	0	0	0	0
Závazky z odložené daně	43	0	0	0	0
Ostatní závazky	44	9 854 683	9 381 700	7 140 024	7 459 979
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	56 978 592	53 201 913	64 167 908	61 671 515
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	-369 274	-392 290	-685 065	-547 174
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	-369 274	-392 290	-685 065	-547 174
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	28 462 617	28 462 617	43 966 617	28 984 611
Vlastní akcie	65	0	0	0	0
Zisk (ztráta) za běžné účetní období	66	10 633 177	6 879 514	2 634 284	14 982 005

b)

Výkaz zisku a ztráty

v tis. Kč		3Q/2009	2Q/2009	1Q/2009	4Q/2008
Zisk z finanční a provozní činnosti	1	31 224 420	20 835 566	9 614 096	38 895 017
Úrokové výnosy (Σ)	2	26 860 041	18 100 705	9 194 708	37 322 186
Úroky z pohledávek vůči centrálním bankám	3	568 040	403 701	211 325	2 246 268
Úroky z finančních aktiv k obchodování	4	744 714	531 136	287 389	443 698
Úroky z finančních aktiv v reálné hodnotě vykázanych do Z/Z	5	432 992	335 903	193 516	890 490
Úroky z realizovatelných finančních aktiv	6	255 662	202 923	109 105	469 722
Úroky z úvěrů a jiných pohledávek	7	21 533 471	14 436 379	7 316 410	29 070 760
Úroky z finančních investic držených do splatnosti	8	3 323 946	2 189 820	1 076 572	4 187 579
Zisk ze zajišťovacích úrokových derivátů	9	1 217	844	391	13 669
Úroky z ostatních aktiv	10	0	0	0	0
Úrokové náklady (Σ)	11	-6 298 554	-4 349 973	-2 279 640	-11 562 996
Úroky na vklady, úvěry a ost. fin. závazky vůči centr. bankám	12	-7 066	-7 065	-7 055	-20 296
Úroky na finanční závazky k obchodování	13	-45 588	-37 584	-24 184	-35 630
Úroky na finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do Z/Z	14	-126 769	-65 302	-20 363	-66 978
Úroky na finanční závazky v naběhlé hodnotě	15	-6 145 876	-4 238 396	-2 207 335	-11 432 874
Ztráta ze zajišťovacích úrokových derivátů	16	26 753	-1 621	-20 700	-7 165
Úroky na ostatní závazky	17	-8	-6	-3	-53
Náklady na základní kapitál splatný na požádání	18	0	0	0	0
Výnosy z dividend (Σ)	19	760 455	715 237	1 913	1 795 088
Výnosy z dividend z finančních aktiv k obchodování	20	1 041	1 389	1 023	12 592
Výnosy z dividend z finan. aktiv v RH vykázanych do Z/Z	21	85 041	640	640	667 941
Výnosy z dividend z realizovatelných finančních aktiv	22	567	513	250	83 223
Výnosy z dividend od přidružených a ovládaných osob	23	673 806	712 695	0	1 031 332
Výnosy z poplatků a provizí (Σ)	24	9 489 779	6 306 230	3 053 671	12 578 581
Poplatky a provize z operací s finan. nástroji pro zákazníky (Σ)	25	250 956	174 815	55 993	556 065
Poplatky a provize z obstarání emisí	26	42 190	41 953	1 155	63 248
Poplatky a provize z obstarání finančních nástrojů	27	208 766	132 862	54 838	491 986
Poplatky a provize za poradenskou činnost	28	0	0	0	831
Poplatky a provize z clearingů a vypořádání	29	253 577	165 270	76 995	318 411
Poplatky a provize za obhospodařování hodnot	30	24 409	9 061	-5 328	117 183
Poplatky a provize za správu, úschovu a uložení hodnot	31	58 949	37 928	17 210	114 583
Poplatky a provize z příslibů a záruk	32	399 708	265 901	107 822	336 868
Poplatky a provize z platebního styku	33	6 406 821	4 217 570	2 053 305	7 592 527
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	2 095 359	1 435 684	747 674	3 542 944
Náklady na poplatky a provize (Σ)	37	-1 526 531	-1 037 098	-513 130	-1 806 699
Poplatky a provize na operace s finančními nástroji	38	-78 292	-56 641	-18 373	-118 911
Poplatky a provize na obhospodařování hodnot	39	-19 200	-15 305	-9 305	-25 645
Poplatky a provize na správu, úschovu a uložení hodnot	40	0	0	0	0
Poplatky a provize na clearing a vypořádání	41	-44 738	-30 525	-16 182	-64 993
Poplatky a provize na sekuritizaci	42	0	0	0	0
Poplatky a provize na ostatní služby	43	-1 384 300	-934 628	-469 269	-1 597 151
Realizované Z/Z z finan. aktiv a závazků nevykáz. v RH do Z/Z (Σ)	44	-566 698	-244 409	-13 011	-2 089 117
Zisk (ztráta) z realizovatelných finančních aktiv	45	93 191	-120 440	-9 218	-1 707 150
Zisk (ztráta) z úvěrů a jiných pohledávek	46	-659 894	-123 975	-3 799	-381 819
Zisk (ztráta) z finančních investic držených do splatnosti	47	5	5	5	-148
Zisk (ztráta) z finančních závazků v naběhlé hodnotě	48	0	0	0	0
Zisk (ztráta) z ostatních závazků	49	0	0	0	0
Zisk (ztráta) z finančních aktiv a závazků k obchodování (Σ)	50	1 295 671	1 024 209	716 848	-840 464
Zisk (ztráta) z kapitálových nástrojů a akciových derivátů	51	705	-45 625	-26 249	-459 550
Zisk (ztráta) z úrokových nástrojů (včetně úrok. derivátů)	52	407 294	301 288	-42 891	184 926
Zisk (ztráta) z měnových nástrojů (včetně měn. derivátů)	53	227 815	281 932	473 249	-624 629
Zisk (ztráta) z úvěrových nástrojů (včetně úvěr. derivátů)	54	640 109	466 931	293 149	21 248
Zisk (ztráta) z komodit a komoditních derivátů	55	19 747	19 683	19 591	37 541
Zisk (ztráta) z ostatních nástrojů včetně hybridních	56	0	0	0	0
Zisk (ztráta) z finan. aktiv a závazků v RH vykázanych do Z/Z	57	207 118	-364 029	-791 358	-2 196 689
Zisk (ztráta) ze zajišťovacího účetnictví	58	0	0	0	0
Kurzové rozdíly	59	1 001 860	647 118	278 960	2 057 940
Zisk (ztráta) z odúčtování aktiv jiných než držených k prodeji	60	156 788	158 541	968	3 756 387
Ostatní provozní výnosy	61	286 631	179 190	103 589	571 631
Ostatní provozní náklady	62	-442 139	-300 157	-139 422	-690 831
Správní náklady (Σ)	63	-11 894 751	-8 051 680	-4 066 664	-15 671 492
Náklady na zaměstnance (Σ)	64	-5 931 536	-4 039 248	-1 973 241	-7 919 665

Mzdy a platy	65	-4 298 944	-2 904 255	-1 421 751	-5 777 013
Sociální a zdravotní pojištění	66	-1 329 890	-927 019	-470 371	-1 709 318
Penzijní a podobné výdaje	67	-76 977	-50 921	-25 277	-123 618
Náklady na dočasné zaměstnance	68	-11 221	-6 201	-2 959	-14 344
Odměny - vlastní kapitálové nástroje	69	0	0	0	-9 922
Ostatní náklady na zaměstnance	70	-214 504	-150 851	-52 883	-285 452
Ostatní správní náklady (Σ)	71	-5 963 215	-4 012 432	-2 093 423	-7 751 827
Náklady na reklamu	72	-522 864	-378 581	-214 003	-935 835
Náklady na poradenství	73	-257 599	-171 709	-85 990	-341 453
Náklady na informační technologie	74	-1 706 362	-1 234 463	-602 407	-2 274 928
Náklady na outsourcing	75	-690 288	-390 760	-207 005	-878 092
Nájemné	76	-649 061	-416 255	-232 069	-729 323
Jiné správní náklady	77	-2 137 041	-1 420 666	-751 950	-2 592 195
Odpisy (Σ)	78	-1 909 612	-1 269 711	-629 683	-2 697 566
Odpisy pozemků, budov a zařízení	79	-982 092	-632 751	-309 076	-1 311 484
Odpisy investic do nemovitostí	80	0	0	0	0
Odpisy nehmotného majetku	81	-927 520	-636 960	-320 607	-1 386 083
Tvorba rezerv	82	84 223	56 910	26 442	58 944
Ztráty ze znehodnocení (Σ)	83	-4 884 140	-3 464 157	-1 582 618	-3 078 599
Ztráty ze znehodnocení finan. aktiv nevykázaných v RH do Z/Z (Σ)	84	-4 884 140	-3 464 157	-1 582 618	-2 916 241
Ztráty ze znehodnocení finančních aktiv v pořizovací ceně	85	0	0	0	0
Ztráty ze znehodnocení realizovatelných finančních aktiv	86	-27 426	-23 083	0	0
Ztráty ze znehodnocení úvěrů a jiných pohledávek	87	-4 856 714	-3 441 074	-1 582 618	-2 916 241
Ztráty ze znehodnocení finan. investic držných do splatnosti	88	0	0	0	0
Ztráty ze znehodnocení nefinančních aktiv (Σ)	89	0	0	0	-162 359
Ztráty ze znehodnocení pozemků, budov a zařízení	90	0	0	0	-66
Ztráty ze znehodnocení z investic do nemovitostí	91	0	0	0	0
Ztráty ze znehodnocení goodwillu	92	0	0	0	0
Ztráty ze znehodnocení nehmotného majetku	93	0	0	0	0
Ztráty ze znehodnocení účastí v přídr. a ovlád. os. a sp. podn.	94	0	0	0	-162 293
Ztráty ze znehodnocení ostatních nefinančních aktiv	95	0	0	0	0
Negativní goodwill bezprostředně zahrnutý do výkazu Z/Z	96	0	0	0	0
Podíl na Z/Z přídr. a ovládaných osob a společných podniků	97	0	0	0	0
Zisk nebo ztráta z neoběžných aktiv a vyřazovaných skupin	98	261	261	261	0
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním	99	12 620 401	8 107 188	3 361 834	17 506 303
Náklady na daň z příjmů	100	-1 987 225	-1 227 675	-727 550	-2 524 298
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění	101	10 633 177	6 879 514	2 634 284	14 982 005
Zisk nebo ztráta z ukončované činnosti po zdanění	102	0	0	0	0
Zisk nebo ztráta po zdanění	103	10 633 177	6 879 514	2 634 284	14 982 005

c)

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

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

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

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

Pohledávky za jinými osobami než úv. inst. bez selhání	10	412 611 551	404 429 726	7 372 889	0	808 936	0
Standardní pohledávky za jin. os. než úv. inst.	12	381 369 724	380 560 787			808 936	
Sledované pohledávky za jin. os. než úv. inst.	13	17 467 643	16 617 137	850 505	0	0	0
Pohledávky za jinými osobami než úv. inst. se selháním	14	13 774 185	7 251 801	6 522 384	0	0	0
Nestandardní pohledávky za jinými osobami než úv. inst.	15	5 264 508	3 906 668	1 357 840	0	0	0
Pochybné pohledávky za jin. os. než úv. inst.	16	3 107 593	1 649 127	1 458 466	0	0	0
Ztrátové pohledávky za jin. os. než úv. inst.	17	5 402 085	1 696 006	3 706 078	0	0	0

d) Informace banky o pohledávkách bez znehodnocení a se znehodnocením

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

k 31.3.2009 v tis. Kč	hodnota před znehodnocením		opravné položky	kumulovaná ztráta z ocenění RH	účetní hodnota (netto)	
	pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	pohledávky oceňované reálnou hodnotou	pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	pohledávky oceňované reálnou hodnotou	pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	pohledávky oceňované reálnou hodnotou
Pohledávky bez znehodnocení	503 825 863	2 998 561	XX	XX	503 825 863	2 998 561
Pohledávky se znehodnocením	27 948 244	0	9 877 581	0	18 070 664	0

k 31.12.2008 v tis. Kč	hodnota před znehodnocením		opravné položky	kumulovaná ztráta z ocenění RH	účetní hodnota (netto)	
	pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	pohledávky oceňované reálnou hodnotou	pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	pohledávky oceňované reálnou hodnotou	pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	pohledávky oceňované reálnou hodnotou
Pohledávky bez znehodnocení	469 212 618	2 929 830	XX	XX	469 212 618	2 929 830
Pohledávky se znehodnocením	26 130 715	0	8 450 043	0	17 680 672	0

e) Informace o restrukturalizovaných pohledávkách

v tis. Kč	3Q/2009	2Q/2009	1Q/2009	4Q/2008
Restrukturalizované pohledávky za účetní období v hodnotě před znehodnocením	3 474 431	2 209 628	587 838	4 009 000
pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	3 474 431	2 209 628	587 838	4 009 000
pohledávky oceňované reálnou hodnotou	0	0	0	0

f) Informace o derivátech

v tis. Kč	3Q/2009	2Q/2009	1Q/2009	4Q/2008
Deriváty k obchodování - aktiva				
reálná hodnota	16 681 101	18 530 046	23 981 942	26 457 340
jmenovitá (pomyslná) hodnota	827 136 789	979 421 116	1 094 088 318	1 164 584 453
Deriváty k obchodování - závazky				
reálná hodnota	15 991 148	17 777 101	24 212 872	24 990 029

jmenovitá (pomyslná) hodnota	824 861 172	976 962 056	1 092 246 900	1 162 726 761
Deriváty zajišťovací - aktiva				
reálná hodnota	1 409 811	1 151 598	1 035 700	748 300
jmenovitá (pomyslná) hodnota	16 931 416	17 453 156	18 436 541	19 636 289
Deriváty zajišťovací - závazky				
reálná hodnota	115 695	101 351	193 997	469 828
jmenovitá (pomyslná) hodnota	16 034 567	16 703 548	17 996 222	19 096 714

g)

Poměrové ukazatele

	3Q/2009	2Q/2009	1Q/2009	4Q/2008
Kapitálová přiměřenost (%)	12,43	12,16	10,28	10,31
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA) (%)	1,94	1,97	1,45	2,08
Rentabilita průměrného kapitálu tier 1 (ROAE) (%)	33,26	33,88	24,90	35,69
Aktiva na jednoho zaměstnance v tis. Kč	70 125	70 927	71 423	69 192
Správní náklady na jednoho zaměstnance v tis. Kč	1 512	1 548	1 545	1 488
Zisk nebo ztráta po zdanění na jednoho zaměstnance v tis. Kč	1 352	1 322	1 001	1 422

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 13 002 046 tis. Kč. Česká spořitelna stanovuje kapitál na individuálním i konsolidovaném základě.

b)

Struktura údajů o kapitálu banky na individuálním základě

v tis. Kč		3Q/2009	2Q/2009	1Q/2009	4Q/2008
Kapitál	1	51 349 031	50 354 045	43 334 029	42 956 190
Původní kapitál (Tier 1)	2	43 596 699	43 480 530	43 848 902	43 560 808
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	32 025 073	32 025 073
Povinné rezervní fondy	7	3 040 462	3 040 462	3 040 462	3 040 462
Ostatní fondy z rozdělení zisku	8	0	0	0	0
Nerozdělený zisk z předchozích období	9	28 462 617	28 462 617	28 984 611	28 984 611
Zisk za účetní období po zdanění	10	0	0	0	0
Neuhrazená ztráta z předchozích období	11	0	0	0	0
Výsledné kurzové rozdíly z konsolidace	12	0	0	0	0
Zisk za běžné účetní období	13	0	0	0	0
Ztráta za běžné účetní období	14	0	0	0	0
Čistý zisk z kapitalizace budouc. příjmů ze sekuritizace	15	0	0	0	0
Zisk/ztráta z ocenění závazků v RH z titulu úvěr. rizika	16	0	0	0	0
Další odčitatelné položky z původního kapitálu	17	-3 108 068	-3 224 237	-3 377 860	-3 665 954
Goodwill	18	0	0	0	0
Nehmotný majetek jiný než goodwill	19	-3 099 813	-3 221 904	-3 367 800	-3 594 272
Negat. oceň. rozdíl ze změn RH realiz. kapitál. nástrojů	20	0	0	0	0
Účastnické CP vydané osobou s kvalifikov. účastí v bance	21	-8 255	-2 333	-10 060	-71 682
Dodatkový kapitál (Tier 2)	22	13 002 046	12 096 052	5 215 477	5 196 793
Hlavní dodatkový kapitál- přebytek v krytí oč.úv.ztrát u IRB	23	0	0	0	0
Vedlejší dodatkový kapitál	24	13 002 046	12 096 052	5 215 477	5 196 793
Podřízený dluh A	25	13 002 046	12 096 052	5 215 477	5 196 793
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	-5 249 714	-5 222 538	-5 730 350	-5 801 411
Kapitálové investice nad 10 % do bank a ost. fin. institucí	28	-805 000	-805 000	-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	-4 444 714	-4 417 538	-4 925 350	-4 996 411
Převýšení jiných než význ. obezř.úprav nad podřiz. dluhem B	34	0	0	0	0
Odpočet u volných dodávek	35	0	0	0	0
Kapitál na krytí tržního rizika (Tier 3)	36	0	0	0	0
Podřízený dluh B	37	0	0	0	0
Jiné než význ. obezř. úpravy při trž. oceň. nebo oceň. modelem	38	0	0	0	0

7. Údaje o kapitálových požadavcích

a)

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

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

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

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

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

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

Výsledky SVSK České spořitelny jsou předkládány 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		3Q/2009	2Q/2009	1Q/2009	4Q/2008
Kapitálové požadavky celkem	1	33 058 176	33 135 742	33 712 117	33 330 569
Kap. pož. k úvěrovému riziku celkem	2	28 435 054	28 088 813	28 322 742	28 468 757
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA celkem	3	2 594 887	2 819 148	2 778 205	2 891 552
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	2 594 887	2 819 148	2 778 205	2 891 552
Kap. pož. při STA v IRB k expoz. vůči centr. vládám a bankám	21	25 551	23 644	21 880	26 911
Kap. pož. při STA v IRB k expoz. vůči institucím	22	8 164	8 258	24 153	8 872
Kap. pož. při STA v IRB k podnikovým expoz.	23	282 846	305 639	516 020	355 992
Kap. pož. při STA v IRB k retailovým expoz.	24	14 591	166 188	13 409	12 305
Kap. pož. při STA v IRB k akciovým expoz.	25	813 893	836 885	689 265	1 096 689
Kap. pož. při STA v IRB k ostatním expoz.	26	1 449 843	1 478 534	1 513 478	1 390 782
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA k sekuritizovaným expozicím	27	0	0	0	0
Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB celkem	28	25 840 167	25 269 665	25 544 537	25 577 205
Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB k vybr. expozicím celkem	29	25 729 143	25 203 951	25 508 560	25 546 382
Kap. pož. při IRB k expoz. vůči centr. vládám a bankám	30	689 369	669 561	620 114	640 574
Kap. pož. při IRB k expoz. vůči institucím	31	2 162 707	2 306 341	1 700 916	1 631 691

Kap. pož. při IRB k podnikovým expoz.	32	15 390 846	15 450 575	16 057 949	16 301 525
Kap. pož. při IRB k retailovým expoz.	33	7 486 221	6 777 474	7 129 581	6 972 592
Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB k akciovým expozicím	34	592	592	0	0
Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB k sekuritizovaným expozicím	35	110 432	65 122	35 977	30 823
Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB k ostatním expozicím	36	0	0	0	0
Kap. pož. k vypořádacímu riziku	37	1 388	257	0	162
Kap. pož. k pozičnímu, měnovému a komoditnímu riziku celkem	38	400 362	465 536	531 055	457 303
Kap. pož. k trž. riziku při stand. přístupu (STA) celkem	39	138 349	74 117	37 374	85 706
Kap. pož. při STA k úrokovému riziku	40	105 666	46 493	23 580	69 180
Kap. pož. při STA k akciovému riziku	41	534	540	557	401
Kap. pož. při STA k měnovému riziku	42	32 149	27 084	13 237	16 125
Kap. pož. při STA ke komoditnímu riziku	43	0	0	0	0
Kap. pož. k trž. riziku při přístupu založ. na vl. modelech	44	262 014	391 419	493 682	371 597
Kap. pož. k operačnímu riziku celkem	45	4 221 372	4 581 136	4 581 136	4 168 903
Kap. pož. k oper. riziku při BIA	46	0	0	0	0
Kap. pož. k oper. riziku při TSA	47	0	4 581 136	4 581 136	4 168 903
Kap. pož. k oper. riziku při ASA	48	0	0	0	0
Kap. pož. k oper. riziku při AMA	49	4 221 372	0	0	0
Kap. pož. k riziku angažovanosti obch. portfolia	50	0	0	277 183	235 444
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 30.9.2009 v tis. Kč		PD přiřazené stupni dlužníka	Hodnota expozice	Expozice po zohlednění substitučního vlivu zajištění	Expoz. po zohlednění subst. vlivu zajištění, po konverzi	Vážený průměr LGD	Rizikově vážená expozice	Kapitálový požadavek	Oček. úvěrová ztráta	Úprava ocenění exp.
Metody stanovení kap. pož. k akciovým expozicím dle IRB	1	XX	XX	XX	XX	XX	7 400	592	XX	0
Metoda odhadu PD/LGD	2	0,00	0	0	0	0,00	0	0	0	0
Zjednodušená metoda rizikové váhy	3	XX	2 000	2 000	0	XX	7 400	592	48	0
Metoda vlastních modelů	4	XX	XX	XX	XX	XX	0	0	XX	0

k 30.6.2009 v tis. Kč		PD přiřazené stupni dlužníka	Hodnota expozice	Expozice po zohlednění substitučního vlivu zajištění	Expoz. po zohlednění subst. vlivu zajištění, po konverzi	Vážený průměr LGD	Rizikově vážená expozice	Kapitálový požadavek	Oček. úvěrová ztráta	Úprava ocenění exp.
Metody stanovení kap. pož. k akciovým expozicím dle IRB	1	XX	XX	XX	XX	XX	7 400	592	XX	0
Metoda odhadu PD/LGD	2	0,00	0	0	0	0,00	0	0	0	0
Zjednodušená metoda rizikové váhy	3	XX	2 000	2 000	0	XX	7 400	592	48	0
Metoda vlastních modelů	4	XX	XX	XX	XX	XX	0	0	XX	0

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

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

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

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

k 31.3.2009 v tis. Kč	Hodnota expoziční	Expozice po zohlednění subst. vlivu zajištění, po konverzi	Rizikově vážená expoziční	Kapitálový požadavek	Očekávaná úvěrová ztráta	Úprava ocenění expoziční	
Rizikové váhy celkem	1	0	0	0	0	0	0
Riziková váha - 190%	2	0	0	0	0	0	0
Riziková váha - 290%	3	0	0	0	0	0	0
Riziková váha - 370%	4	0	0	0	0	0	0

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

Údaje na konsolidovaném základě za skupinu evropské ovládací banky, 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 30.9.2009

Česká spořitelna, a.s.		Poznámky: Finanční skupina ČS regul. konsol. celek		
dceřiné společnosti - účasti s rozhodujícím vlivem				podíl na základním kapitálu (podíl na hlas. právech) (u s.r.o. obch. podíl)
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%)	Investiční společnost České spořitelny, a.s. <i>druh podniku: finanční instituce</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>		CF Danube Leasing 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>	100,00% (100,00%)	Leasing České spořitelny, a.s. <i>druh podniku: finanční instituce</i>	100,00% (100,00%)
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 - účasti 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 MÝŠÁK 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 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>	
		100,00% (100,00%)	CPDP IT Centrum s.r.o. <i>druh podniku: ostatní</i>	
		100,00% (100,00%)	CPDP 2003 s.r.o. <i>druh podniku: ostatní</i>	
		99,93% (99,93%)	CPP Lux S'ar.l. <i>druh podniku: ostatní</i>	100,00% (100,00%)
		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 30.9.2009

