

INFORMACE ČESKÉ SPOŘITELNY PODLE VYHLÁŠKY ČNB 123/2007 SB. K 31.12.2008

zveřejněno: 10.4.2009

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. listopadu 2008, 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: 646

Počet zaměstnanců (přepočtený stav): 10 225

i)

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

Dozorčí rada banky

Dr. Manfred Wimmer, předseda dozorčí rady od 1.10.2008

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

Mag. Bernhard Spalt, místopředseda dozorčí rady od 23.6.2008

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

JUDr. Eliška Bramborová, člen dozorčí rady od 3.10.2008

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

Jolana Dyková, člen dozorčí rady od 29.11.2007

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

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

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

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

Ing. Zdeněk Jirásek, člen dozorčí rady od 3.10.2008

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

Herbert Juranek, člen dozorčí rady od 5.10.2004

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

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

Pan Klingen 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.

Představenstvo banky

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

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

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

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

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

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

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

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

Je absolventem Vysoké školy ekonomické v Praze a University of Toronto. V bankovníctví působí od roku 1984. Po devíti letech působení v kanadské bance Canadian Imperial Bank of Commerce, nastoupil roku 1993 do České národní banky, kde působil jako poradce člena bankovní rady. Do České spořitelny přišel v roce 1994 na pozici ředitele úseku kapitálových investic; v červnu 1999 se stal členem představenstva České spořitelny odpovědným za přípravu privatizace a za investiční bankovníctví. V roce 2000 se stal členem širšího vedení, tzv. Senior Management Teamu a ředitelem Transformačního programu Naše spořitelna. Od roku 2002 je členem představenstva České spořitelny. Členství v orgánech jiných společností: Informatika České spořitelny, a.s., Consulting České spořitelny, a.s., s IT Solutions SK, spol. s r.o. a s IT Services 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 Konsult) v Československu a poté jako vedoucí financí a administrativy ve společnosti ELIN Elektrohandel GmbH. Po absolvování speciálního odborného školení v Creditanstalt AG ve Vídni nastoupil počátkem roku 1996 do Creditanstalt, a.s. v Praze, nejprve jako vedoucí oddělení firemní klientely v centrále v Praze, poté získal funkci náměstka ředitele divize firemní klientely se zaměřením na místní a zahraniční prioritní zákazníky, oddělení projektového financování, oddělení hypoték a oddělení mezinárodních obchodů. V rámci fúzované Bank Austria Creditanstalt Czech Republic, a.s. se stal v roce 1998 ředitelem divize firemní klientely II se zodpovědností za podnikové bankovníctví v 9 pobočkách, oddělení mezinárodních obchodů a oddělení hypoték. V červnu 1999 vstoupil do společnosti Erste Bank Sparkassen (CR), a.s., kde byl jmenován do funkce člena představenstva a výkonného ředitele společnosti. Po úspěšné privatizaci a akvizici České spořitelny rakouskou společností Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG a následného přesunu obchodních aktivit do České spořitelny, byl v roce 2000 jmenován ředitelem úseku komerční centra České spořitelny. Od července 2003 je členem Senior Management Teamu, v srpnu 2004 byl jmenován členem představenstva České spořitelny. Členství v orgánech jiných společností: Factoring České spořitelny, a.s., 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., Pražské jaro o.p.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.
Ing. Karel Brtnický	ředitel	1.5.2000	Informatika ČS, a.s.; Dezentrale IT Infrastructure
Ing. Patricia Bulvasová Plášková	ředitel	1.5.2001	
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; Pražské jaro o.p.s.
Ing. Monika Houštická	ředitel	1.8.2000	
Ing. Jiří Huml	ředitel	1.5.2007	
Ing. Jitka Jakubcová MSc.	ředitel	1.10.2000	
Jan Jeřábek	ředitel	1.8.2005	
Ing Kamil Kosman	ředitel	1.10.2000	Stavební spořitelna ČS, a.s.; REICO Invest. spol. ČS, a.s.; České

			nemovitosti, a.s.; Sekyra Golf, a.s.; Společenství pro dům V Rovínách
Ing. Pavel Kráčmar	ředitel	12.2.2001	Penzijní fond ČS, a.s.
Ing. Miloslav Křečan	ředitel	1.1.2002	Informatika ČS, a.s.; Trionis cvba/scri
Ing. Václav Kubata	ředitel	1.1.2001	Nadace České spořitelny; Pražské jaro o.p.s.
RNDr. Monika Laušmanová CSc.	ředitel	1.10.2000	
Brigitte Lintner	vedoucí	1.10.2007	
JUDr. Petr Liška	ředitel	1.10.1997	Nadace České spořitelny
Ing. Helena Machů	ředitel	1.2.2004	
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	s Autoleasing, a.s.; Factoring ČS, a.s.; Informatika ČS, a.s.; Consulting ČS, a.s.; Leasing 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.
Ing. Jaroslav Šūs	vedoucí	1.4.2005	
Martin Techman MBA	ředitel	1.11.2006	s Autoleasing, a.s.
Ing. Miloš Toman	ředitel	1.6.2008	BOS HK, a.s.
Ing. Hana Urbanová	ředitel	11.7.2001	
Ing. Lenka Vágnerová	ředitel	1.2.2001	
Ing. Tomáš Vaniček MBA	ředitel	1.1.2007	brokerjet ČS
Ing. Pavel Veselý	ředitel	1.12.2001	s IT Solutions CZ, s.r.o.; s IT Solutions SK, spol. s r.o.
Ing. Ivan Vondra	ředitel	1.10.2000	Nadace České spořitelny
Ing. Pavel Voříšek	ředitel	1.1.2008	CBCB – Czech banking credit bureau, a.s.
Ing. Zuzana Vyskočilová	ředitel	1.10.1997	
Ing. Petr Witowski	ředitel	1.9.2004	
Prof. Ing. Petr Zahradník	vedoucí	1.7.2003	

Souhrnná výše poskytnutých úvěrů členům dozorčí rady: 1 608 tis. Kč
Souhrnná výše poskytnutých úvěrů členům představenstva: 12 018 tis. Kč
Souhrnná výše poskytnutých úvěrů členům vrcholného vedení: 127 554 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 ovládnutí:** ne
- 5) souhrnná výše pohledávek banky:** 37 176 525 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky: 23 963 196 tis. Kč
- 6) souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládající osobou v aktivech banky:** 72 784 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč
- 7) souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládající osobou:** 9 236 tis. Kč
souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládající osoby: 1 174 027 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: Evropská 2690/17, Praha 6
- 2) přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu:** 51 %

- 3) **přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech:** 51 %
- 4) **jiný způsob ovládnání:** ne
- 5) **počet akcií:** 51 **změna v průběhu účetního období:** 0
jmenovitá hodnota akcií: 81 600 tis. Kč **změna v průběhu účetního období:** 0
pořizovací cena akcií: 81 600 tis. Kč **změna v průběhu účetního období:** 0
- 6) **souhrnná výše pohledávek banky:** 64 020 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky: 152 291 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 **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:** 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 **změna v průběhu účetního období:** 0
jmenovitá hodnota akcií: 1 000 tis. Kč **změna v průběhu účetního období:** 0
pořizovací cena akcií: 0 Kč **změna v průběhu účetního období:** -5 430 tis. Kč
- 6) **souhrnná výše pohledávek banky:** 0 Kč
souhrnná výše závazků banky: 10 890 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: 8 394 654 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:** 111 687 **změna v průběhu účetního období:** +24 900
jmenovitá hodnota akcií: 111 687 EUR **změna v průběhu účetního období:** +24 900 EUR
pořizovací cena akcií: 108 035 tis. EUR **změna v průběhu účetního období:** +24 900 tis. EUR
- 6) **souhrnná výše pohledávek banky:** 0 Kč
souhrnná výše závazků banky: 48 164 tis. Kč
- 7) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:** 108 035 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: 6 106 tis. EUR **změna v průběhu účetního období:** +976 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:** 6 106 tis. EUR
souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč
- 8) **souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou:** 0 Kč
souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby: 0 Kč
- 1) **obchodní firma:** Erste Corporate Finance, a.s.
právní forma: akciová společnost
sídlo: Evropská 2690/17, Praha 6
- 2) **přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu:** 50,17 %
3) **přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech:** 50,17 %
4) **jiný způsob ovládnání:** ne
- 5) **počet akcií:** 301 **změna v průběhu účetního období:** 0
jmenovitá hodnota akcií: 3 010 tis. Kč **změna v průběhu účetního období:** 0
pořizovací cena akcií: 3 010 tis. Kč **změna v průběhu účetního období:** 0
- 6) **souhrnná výše pohledávek banky:** 0 Kč
souhrnná výše závazků banky: 14 010 tis. Kč
- 7) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:** 3 010 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč
- 8) **souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou:** 0 Kč
souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby: 0 Kč
- 1) **obchodní firma:** Euro Dotácie, s.r.o.
právní forma: zahraniční právnická osoba
sídlo: Národná 23, Žilina, Slovensko
- 2) **přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu:** 66 %
3) **přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech:** 66 %
4) **jiný způsob ovládnání:** ne
- 5) **výše obchodního podílu:** 660 tis. SKK **změna v průběhu účetního období:** +150 tis. SKK
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:** 1 485 885 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky: 39 563 tis. Kč
- 7) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:** 57 000 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč
- 8) **souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou:** 4 500 000 tis. Kč
souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby: 0 Kč
- 1) **obchodní firma:** Genesis Private Equity Fund 'B' L.P.
právní forma: zahraniční právnická osoba
sídlo: Alexander House, St Peter Port, Guernsey
- 2) **přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu:** 99,99 %
3) **přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech:** 100 %
4) **jiný způsob ovládnání:** ne
- 5) **výše obchodního podílu:** 8 tis. EUR **změna v průběhu účetního období:** 0

- pořizovací cena obchodního podílu: 0 Kč změna v průběhu účetního období: 0
- 6) souhrnná výše pohledávek banky: 0 Kč
souhrnná výše závazků banky: 0 Kč
- 7) souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky: 0 Kč
souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč
- 8) souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou: 0 Kč
souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby: 0 Kč
- 1) obchodní firma: 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: 2 206 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky: 63 019 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: 57 398 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky: 33 273 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: -300
jmenovitá hodnota akcií: 0 Kč změna v průběhu účetního období: -300 000 tis. Kč
pořizovací cena akcií: 0 Kč změna v průběhu účetního období: -300 000 tis. Kč
- 6) souhrnná výše pohledávek banky: 0 Kč
souhrnná výše závazků banky: 107 213 tis. Kč
- 7) souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky: 0 Kč
souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč
- 8) souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou: 0 Kč
souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby: 0 Kč
- 1) obchodní firma: Penzijní fond České spořitelny, a.s.
právní forma: akciová společnost
sídlo: Poláčkova 1976/2, Praha 4
- 2) přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu: 100 %
- 3) přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech: 100 %
- 4) jiný způsob ovládnání: ne
- 5) počet akcií: 175 změna v průběhu účetního období: -75
jmenovitá hodnota akcií: 350 000 tis. Kč změna v průběhu účetního období: +250 000 tis. Kč
pořizovací cena akcií: 1 841 100 tis. Kč změna v průběhu účetního období: +1 600 000 tis. Kč
- 6) souhrnná výše pohledávek banky: 14 554 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky: 1 614 186 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: Raven EU Advisory, a.s.

právní forma: akciová společnost

sídlo: Jakubské nám. 2, Brno

- 2) **přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu:** 100 %
- 3) **přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech:** 100 %
- 4) **jiný způsob ovládnání:** ne
- 5) **počet akcií:** 70
jmenovitá hodnota akcií: 7 000 tis. Kč **změna v průběhu účetního období:** +24
pořizovací cena akcií: 29 600 tis. Kč **změna v průběhu účetního období:** +2 400 tis. Kč
změna v průběhu účetního období: -16 397 tis. Kč
- 6) **souhrnná výše pohledávek banky:** 18 893 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky: 0 Kč
- 7) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:** 29 600 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč
- 8) **souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou:** 0 Kč
souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby: 0 Kč

- 1) **obchodní firma:** Realitní společnost České spořitelny, a.s.
právní forma: akciová společnost
sídlo: Vinohradská 180, Praha 3
- 2) **přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu:** 100 %
- 3) **přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech:** 100 %
- 4) **jiný způsob ovládnání:** ne
- 5) **počet akcií:** 30 **změna v průběhu účetního období:** +10
jmenovitá hodnota akcií: 30 000 tis. Kč **změna v průběhu účetního období:** +10 000 tis. Kč
pořizovací cena akcií: 120 017 tis. Kč **změna v průběhu účetního období:** +100 000 tis. Kč
- 6) **souhrnná výše pohledávek banky:** 12 097 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky: 4 838 tis. Kč
- 7) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:** 20 017 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč
- 8) **souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou:** 0 Kč
souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby: 0 Kč

- 1) **obchodní firma:** Reico investiční společnost České spořitelny, a.s.
právní forma: akciová společnost
sídlo: Antala Staška 79, Praha 4
- 2) **přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu:** 100 %
- 3) **přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech:** 100 %
- 4) **jiný způsob ovládnání:** ne
- 5) **počet akcií:** 90 **změna v průběhu účetního období:** +10
jmenovitá hodnota akcií: 90 000 tis. Kč **změna v průběhu účetního období:** +10 000 tis. Kč
pořizovací cena akcií: 130 000 tis. Kč **změna v průběhu účetního období:** +50 000 tis. Kč
- 6) **souhrnná výše pohledávek banky:** 5 128 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky: 74 676 tis. Kč
- 7) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:** 82 000 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč
- 8) **souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou:** 589 tis. Kč
souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby: 0 Kč

- 1) **obchodní firma:** s Autoleasing, a.s.
právní forma: akciová společnost
sídlo: Střelnická 8, Praha 8
- 2) **přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu:** 100 %
- 3) **přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech:** 100 %
- 4) **jiný způsob ovládnání:** ne
- 5) **počet akcií:** 372 **změna v průběhu účetního období:** +272
jmenovitá hodnota akcií: 372 000 tis. Kč **změna v průběhu účetního období:** +272 000 tis. Kč
pořizovací cena akcií: 372 398 tis. Kč **změna v průběhu účetního období:** +272 000 tis. Kč
- 6) **souhrnná výše pohledávek banky:** 0 Kč
souhrnná výše závazků banky: 32 965 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:** 10 890 767 tis. Kč
souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby: 0 Kč

- 1) **obchodní firma:** s Autoúvěr, a.s.
právní forma: akciová společnost
sídlo: Střelnická 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:** 300 449 tis. Kč

- souhrnná výše závazků banky:** 262 595 tis. Kč
- 7) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:** 0 Kč
souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč
- 8) **souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou:** 4 242 000 tis. Kč
souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby: 0 Kč
- 1) **obchodní firma:** Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.
právní forma: akciová společnost
sídlo: Vinohradská 180, Praha 3
- 2) **přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu:** 95 %
3) **přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech:** 95 %
4) **jiný způsob ovládnutí:** 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:** 160 406 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky: 17 008 303 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) směnářskou 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		4Q/2008	3Q/2008	2Q/2008	1Q/2008
Aktiva celkem (Σ)	1	728 798 857	744 184 917	725 598 881	693 958 907
Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám (Σ)	2	31 267 946	89 901 699	60 380 903	67 513 775
Pokladní hotovost	3	17 724 818	11 724 972	11 209 789	10 831 872
Pohledávky vůči centrálním bankám	4	13 543 128	78 176 727	49 171 114	56 681 903
Finanční aktiva k obchodování (Σ)	5	63 429 858	20 289 127	26 027 336	19 962 957
Deriváty k obchodování s kladnou reálnou hodnotou	6	26 457 341	18 847 647	21 878 587	17 153 826
Kapitálové nástroje k obchodování	7	173 158	211 256	222 680	1 314 264
Dluhové cenné papíry k obchodování	8	36 799 359	1 230 224	1 527 072	1 494 868
Pohledávky k obchodování (Σ)	9	0	0	2 398 998	0
Pohledávky k obchodování vůči úvěrovým institucím	10	0	0	2 398 998	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	21 740 247	25 623 853	22 937 131	23 230 795
Kapitálové nástroje v reálné hodnotě vykázané do Z/Z	14	5 046 504	7 628 257	7 541 959	6 532 716
Dluhové cenné papíry v reálné hodnotě vykázané do Z/Z	15	13 763 913	15 361 001	15 281 490	16 588 231
Pohledávky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty (Σ)	16	2 929 830	2 634 595	113 681	109 847
Pohledávky v reálné hodnotě vykázané do Z/Z vůči úvěr. inst.	17	2 796 752	2 509 894	0	0
Pohledávky v RH vykázané do Z/Z vůči jiným osobám než úvěr.inst.	18	133 078	124 701	113 681	109 847
Ostatní pohledávky v RH vykázané do Z/Z sektorově nečleněné	19	0	0	0	0
Realizovatelná finanční aktiva (Σ)	20	8 477 889	8 852 418	8 910 753	9 189 540
Kapitálové nástroje realizovatelné	21	62 091	99 721	42 000	42 241
Dluhové cenné papíry realizovatelné	22	8 415 798	8 752 697	8 868 752	9 147 299
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	473 350 162	476 925 320	479 288 356	442 621 510
Dluhové cenné papíry neobchodovatelné	28	0	0	0	0
Pohledávky (Σ)	29	473 350 162	476 925 320	479 288 356	442 621 510
Pohledávky vůči úvěrovým institucím	30	67 627 453	80 529 443	95 066 075	63 714 842
Pohledávky vůči osobám jiným než úvěrovým institucím	31	404 296 648	390 596 514	380 147 815	371 963 696
Ostatní pohledávky sektorově nečleněné	32	1 426 061	5 799 363	4 074 466	6 942 971
Finanční investice držené do splatnosti (Σ)	33	99 176 336	94 486 567	97 667 470	100 654 509
Dluhové cenné papíry držené do splatnosti	34	99 176 336	94 486 567	97 667 470	100 654 509
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	748 300	623 696	1 395 290	1 095 763
Zajišť. deriváty s kladnou RH - zajištění reálné hodnoty	40	0	105 300	1 093 958	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	748 300	518 396	301 332	1 095 763
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	13 211 367	12 906 781	12 870 145	12 682 265
Pozemky, budovy a zařízení	47	13 211 367	12 906 781	12 870 145	12 682 265
Investice do nemovitostí	48	0	0	0	0
Nehmotný majetek (Σ)	49	3 594 272	3 632 462	3 778 727	3 943 545
Goodwill	50	0	0	0	0
Ostatní nehmotný majetek	51	3 594 272	3 632 462	3 778 727	3 943 545
Účasti v přidružených a ovládaných osobách a ve spol. podn.	52	10 091 887	7 895 617	8 853 280	9 031 008
Daňové pohledávky (Σ)	53	847 430	386 011	336 675	303 219
Pohledávky ze splatné daně	54	411 936	0	0	0
Pohledávky z odložené daně	55	435 494	386 011	336 675	303 219
Ostatní aktiva	56	2 854 567	2 652 798	3 148 369	3 656 295
Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji	57	8 595	8 568	4 447	73 726

Pasiva		4Q/2008	3Q/2008	2Q/2008	1Q/2008
Závazky a vlastní kapitál celkem (Σ)	1	728 798 857	744 184 917	725 598 881	693 958 907
Závazky celkem (Σ)	2	667 127 342	683 970 696	671 797 956	639 492 118
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky vůči centr.bankám	3	11 507 440	0	0	0
Finanční závazky k obchodování (Σ)	4	27 502 394	14 560 670	16 216 117	13 602 919
Deriváty k obchodování se zápornou reálnou hodnotou	5	24 990 029	14 366 326	16 055 438	13 388 555
Závazky z krátkých prodejů	6	2 512 366	194 344	160 679	214 364
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	10 473 076	11 456 951	10 983 144	9 885 474
Vklady,úvěry a ostatní finanční závazky v RH vykázané do Z/Z (Σ)	13	3 443 211	4 439 188	4 211 592	3 331 635
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	3 443 211	4 439 188	4 211 592	3 331 635
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	7 029 864	7 017 763	6 771 552	6 553 839
Podřízené závazky v RH vykázané do zisku nebo ztráty	18	0	0	0	0
Finanční závazky v naběhlé hodnotě (Σ)	19	607 523 153	645 698 192	630 983 491	603 159 573
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě (Σ)	20	555 162 691	586 223 955	571 984 377	543 660 727
Vklady a ost. fin. závazky v naběhlé hodnotě vůči úvěr. inst.	21	30 128 318	38 475 131	43 496 543	31 704 729
Vklady a ost. fin. záv. v naběhlé hodn. vůči jiným os. než úvěr. inst.	22	521 875 908	541 724 544	524 144 708	505 749 695
Ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě sektor.nečleněné	23	3 158 464	6 024 280	4 343 126	6 206 304
Emitované dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě	24	47 119 469	53 984 159	53 551 839	53 852 936
Podřízené závazky v naběhlé hodnotě	25	5 240 993	5 490 077	5 447 274	5 645 911
Finanční závazky spojené s převáděnými aktivy	26	0	0	0	0
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou (Σ)	27	469 828	287 086	878 362	624 370
Zajišť. deriváty se zápornou RH - zajištění reálné hodnoty	28	302 400	0	0	0
Zajišť. deriváty se zápornou RH - zajištění peněžních toků	29	0	0	0	0
Zajišť. deriváty s záp. RH- zaj. čistých investic do zahr. jedn.	30	0	0	0	0
Zajišť. deriváty se zápornou RH - zajištění úrok.rizika - RH	31	167 428	287 086	878 362	624 370
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	2 191 471	2 317 426	2 327 931	2 487 015
Rezervy na restrukturalizace	35	0	0	0	0
Rezervy na daně a soudní spory	36	1 657 803	1 645 020	1 655 524	1 665 501
Rezervy na důchody a podobné závazky	37	0	0	0	0
Rezervy na podrozvahové položky	38	186 885	143 535	143 535	143 535
Rezervy na nevýhodné smlouvy	39	25 205	25 457	25 457	25 457
Ostatní rezervy	40	321 578	503 415	503 415	652 522
Daňové závazky (Σ)	41	0	288 909	270 104	529 647
Závazky ze splatné daně	42	0	288 909	270 104	529 647
Závazky z odložené daně	43	0	0	0	0
Ostatní závazky	44	7 459 979	9 361 462	10 138 805	9 203 120
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	61 671 515	60 214 221	53 800 926	54 466 789
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	0
Kapitálová složka finančních nástrojů	53	0	0	0	0
Ostatní kapitálové nástroje	54	9 922	9 922	9 922	0
Fondy z přecenění a ostatní oceňovací rozdíly (Σ)	55	-547 174	-129 283	-76 632	-87 996
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	-547 174	-129 283	-76 632	-87 996
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	2 639 462
Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období	64	28 984 611	28 984 611	28 984 611	33 945 611
Vlastní akcie	65	0	0	0	7 466
Zisk (ztráta) za běžné účetní období	66	14 982 005	13 106 820	6 640 873	2 760 557

b)

Výkaz zisku a ztráty

v tis. Kč		4Q/2008	3Q/2008	2Q/2008	1Q/2008
Zisk z finanční a provozní činnosti	1	38 895 017	31 534 490	18 805 087	8 584 019
Úrokové výnosy (Σ)	2	37 322 186	27 354 397	17 720 341	8 550 503
Úroky z pohledávek vůči centrálním bankám	3	2 246 268	1 844 874	1 123 261	425 258
Úroky z finančních aktiv k obchodování	4	443 698	171 596	184 997	130 728
Úroky z finančních aktiv v reálné hodnotě vykázaných do Z/Z	5	890 490	655 885	413 511	218 330
Úroky z realizovatelných finančních aktiv	6	469 722	323 875	228 794	124 831
Úroky z úvěrů a jiných pohledávek	7	29 070 760	21 208 584	13 652 066	6 585 274
Úroky z finančních investic držených do splatnosti	8	4 187 579	3 140 909	2 114 325	1 065 425
Zisk ze zajišťovacích úrokových derivátů	9	13 669	8 675	3 385	657
Úroky z ostatních aktiv	10	0	0	0	0
Úrokové náklady (Σ)	11	-11 562 996	-8 577 826	-5 472 561	-2 570 080
Úroky na vklady, úvěry a ost. fin. závazky vůči centr. bankám	12	-20 296	-22	-22	0
Úroky na finanční závazky k obchodování	13	-35 630	-22 871	-27 458	-19 457
Úroky na finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do Z/Z	14	-66 978	-10 566	12 123	-29 217
Úroky na finanční závazky v naběhlé hodnotě	15	-11 432 874	-8 521 385	-5 439 041	-2 524 610
Ztráta ze zajišťovacích úrokových derivátů	16	-7 165	-22 942	-18 137	3 219
Úroky na ostatní závazky	17	-53	-40	-27	-15
Náklady na základní kapitál splatný na požádání	18	0	0	0	0
Výnosy z dividend (Σ)	19	1 795 088	1 347 458	1 149 669	211 256
Výnosy z dividend z finančních aktiv k obchodování	20	12 592	1 804	469	123
Výnosy z dividend z finan. aktiv v RH vykázaných do Z/Z	21	667 941	319 061	294 358	211 016
Výnosy z dividend z realizovatelných finančních aktiv	22	83 223	480	369	116
Výnosy z dividend od přidružených a ovládaných osob	23	1 031 332	1 026 113	854 472	0
Výnosy z poplatků a provizí (Σ)	24	12 578 581	8 995 900	5 907 271	2 863 728
Poplatky a provize z operací s finan. nástroji pro zákazníky (Σ)	25	556 065	417 232	259 210	143 164
Poplatky a provize z obstarání emisí	26	63 248	40 801	1 946	1 293
Poplatky a provize z obstarání finančních nástrojů	27	491 986	375 600	256 432	141 530
Poplatky a provize za poradenskou činnost	28	831	831	831	340
Poplatky a provize z clearingů a vypořádání	29	318 411	238 244	161 219	80 156
Poplatky a provize za obhospodařování hodnot	30	117 183	45 250	29 371	12 764
Poplatky a provize za správu, úschovu a uložení hodnot	31	114 583	81 135	51 256	20 406
Poplatky a provize z příslibů a záruk	32	336 868	182 308	139 183	56 369
Poplatky a provize z platebního styku	33	7 592 527	6 088 997	3 968 987	1 901 957
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	3 542 944	1 942 735	1 298 045	648 913
Náklady na poplatky a provize (Σ)	37	-1 806 699	-1 163 563	-722 376	-298 140
Poplatky a provize na operace s finančními nástroji	38	-118 911	-72 456	-51 934	-33 333
Poplatky a provize na obhospodařování hodnot	39	-25 645	-14 860	0	0
Poplatky a provize na správu, úschovu a uložení hodnot	40	0	0	0	0
Poplatky a provize na clearing a vypořádání	41	-64 993	-46 645	-29 089	-14 322
Poplatky a provize na sekuritizace	42	0	0	0	0
Poplatky a provize na ostatní služby	43	-1 597 151	-1 029 602	-641 353	-250 484
Realizované Z/Z z finan. aktiv a závazků nevykáz. v RH do Z/Z (Σ)	44	-2 089 117	-488 051	-60 295	-3 596
Zisk (ztráta) z realizovatelných finančních aktiv	45	-1 707 150	-301 960	813	0
Zisk (ztráta) z úvěrů a jiných pohledávek	46	-381 819	-185 943	-60 960	-3 448
Zisk (ztráta) z finančních investic držených do splatnosti	47	-148	-148	-148	-148
Zisk (ztráta) z finančních závazků v naběhlé hodnotě	48	0	0	0	0
Zisk (ztráta) z ostatních závazků	49	0	0	0	0
Zisk (ztráta) z finančních aktiv a závazků k obchodování (Σ)	50	-840 464	-948 130	-1 311 383	-796 714
Zisk (ztráta) z kapitálových nástrojů a akciových derivátů	51	-459 550	-237 034	-268 744	-229 575
Zisk (ztráta) z úrokových nástrojů (včetně úrok. derivátů)	52	184 926	295 057	283 247	163 559
Zisk (ztráta) z měnových nástrojů (včetně měn. derivátů)	53	-624 629	-1 086 389	-1 394 009	-728 854
Zisk (ztráta) z úvěrových nástrojů (včetně úvěr. derivátů)	54	21 248	47 620	35 401	-33 657
Zisk (ztráta) z komodit a komoditních derivátů	55	37 541	32 616	32 722	31 813
Zisk (ztráta) z ostatních nástrojů včetně hybridních	56	0	0	0	0
Zisk (ztráta) z finan. aktiv a závazků v RH vykázané do Z/Z	57	-2 196 689	-772 260	-587 703	-730 121
Zisk (ztráta) ze zajišťovacího účetnictví	58	0	0	0	0
Kurzové rozdíly	59	2 057 940	2 271 408	2 292 135	1 431 710
Zisk (ztráta) z odúčtování aktiv jiných než držených k prodeji	60	3 756 387	3 620 652	-28 975	-25 615
Ostatní provozní výnosy	61	571 631	368 831	256 099	83 160
Ostatní provozní náklady	62	-690 831	-474 328	-337 134	-132 072
Správní náklady (Σ)	63	-15 671 492	-11 953 980	-7 965 001	-3 737 474

Náklady na zaměstnance (Σ)	64	-7 919 665	-6 006 421	-3 923 384	-1 853 582
Mzdy a platy	65	-5 777 013	-4 343 721	-2 825 758	-1 383 795
Sociální a zdravotní pojištění	66	-1 709 318	-1 348 437	-882 981	-383 857
Penzijní a podobné výdaje	67	-123 618	-74 915	-50 222	-25 543
Náklady na dočasné zaměstnance	68	-14 344	-10 573	-5 289	-2 119
Odměny - vlastní kapitálové nástroje	69	-9 922	-9 922	-9 922	-300
Ostatní náklady na zaměstnance	70	-285 452	-218 854	-149 212	-57 969
Ostatní správní náklady (Σ)	71	-7 751 827	-5 947 559	-4 041 617	-1 883 892
Náklady na reklamu	72	-935 835	-668 463	-468 154	-200 554
Náklady na poradenství	73	-341 453	-302 786	-196 249	-56 738
Náklady na informační technologie	74	-2 274 928	-1 664 086	-1 132 017	-505 006
Náklady na outsourcing	75	-878 092	-579 488	-369 581	-163 670
Nájemné	76	-729 323	-559 638	-377 484	-208 839
Jiné správní náklady	77	-2 592 195	-2 173 098	-1 498 132	-749 085
Odpisy (Σ)	78	-2 697 566	-1 987 425	-1 330 078	-701 638
Odpisy pozemků, budov a zařízení	79	-1 311 484	-972 213	-652 210	-330 443
Odpisy investic do nemovitostí	80	0	0	0	0
Odpisy nehmotného majetku	81	-1 386 083	-1 015 212	-677 868	-371 195
Tvorba rezerv	82	58 944	10 012	10 012	35
Ztráty ze znehodnocení (Σ)	83	-3 078 599	-2 125 269	-1 284 138	-552 385
Ztráty ze znehodnocení finan. aktiv nevykázaných v RH do Z/Z (Σ)	84	-2 916 241	-2 095 203	-1 334 072	-602 385
Ztráty ze znehodnocení finančních aktiv v pořizovací ceně	85	0	0	0	0
Ztráty ze znehodnocení realizovatelných finančních aktiv	86	0	0	0	0
Ztráty ze znehodnocení úvěrů a jiných pohledávek	87	-2 916 241	-2 095 203	-1 334 072	-602 385
Ztráty ze znehodnocení finan. investic držných do splatnosti	88	0	0	0	0
Ztráty ze znehodnocení nefinančních aktiv (Σ)	89	-162 359	-30 066	49 934	50 000
Ztráty ze znehodnocení pozemků, budov a zařízení	90	-66	-66	-66	0
Ztráty ze znehodnocení z investic do nemovitostí	91	0	0	0	0
Ztráty ze znehodnocení goodwillu	92	0	0	0	0
Ztráty ze znehodnocení nehmotného majetku	93	0	0	0	0
Ztráty ze znehodnocení účastí v přídr. a ovlád. os. a sp. podn.	94	-162 293	-30 000	50 000	50 000
Ztráty ze znehodnocení ostatních nefinančních aktiv	95	0	0	0	0
Negativní goodwill bezprostředně zahrnutý do výkazu Z/Z	96	0	0	0	0
Podíl na Z/Z přídr. a ovládaných osob a společných podniků	97	0	0	0	0
Zisk nebo ztráta z neoběžných aktiv a vyřazovaných skupin	98	0	0	0	0
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním	99	17 506 303	15 477 828	8 235 881	3 592 557
Náklady na daň z příjmů	100	-2 524 298	-2 371 008	-1 595 008	-832 000
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění	101	14 982 005	13 106 820	6 640 873	2 760 557
Zisk nebo ztráta z ukončované činnosti po zdanění	102	0	0	0	0
Zisk nebo ztráta po zdanění	103	14 982 005	13 106 820	6 640 873	2 760 557

c)

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

k 31.12.2008 v tis. Kč	hodnota před znehodnocením	účetní hodnota (netto)	opravné položky k jednotlivým pohledávkám	opravné položky k port. pohled. jednotlivě bez znehodnoc.	opr. položky k portfoliu jednotlivě nevýznam. pohledávek	kumulovaná ztráta z ocenění RH
Pohledávky z finančních činností celkem	1 483 035 756	474 853 931	7 372 889	0	808 936	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi	2 70 424 205	70 424 205	0	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými inst. bez selhání	3 70 424 205	70 424 205	0	0	0	0
Standardní pohledávky za úvěrovými inst.	4 70 416 835	70 416 835	0	0	0	0
Sledované pohledávky za úvěrovými inst.	5 7 369	7 369	0	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými inst. se selháním	6 0	0	0	0	0	0
Nestandardní pohledávky za úvěrovými inst.	7 0	0	0	0	0	0
Pochybné pohledávky za úvěrovými inst.	8 0	0	0	0	0	0
Ztrátové pohledávky za úvěrovými institucemi	9 0	0	0	0	0	0
Pohledávky za jinými osobami než úv. inst.	10 412 611 551	404 429 726	7 372 889	0	808 936	0
Pohledávky za jinými osobami než úv. inst. bez selhání	11 398 837 366	397 177 925	850 505	0	808 936	0
Standardní pohledávky za jin. os. než úv. inst.	12 381 369 724	380 560 787	0	0	808 936	0
Sledované pohledávky za jin. os. než úv. inst.	13 17 467 643	16 617 137	850 505	0	0	0
Pohledávky za jinými osobami než úv. inst. se selháním	14 13 774 185	7 251 801	6 522 384	0	0	0
Nestandardní pohledávky za jinými osobami než úv. inst.	15 5 264 508	3 906 668	1 357 840	0	0	0
Pochybné pohledávky za jin. os. než úv. inst.	16 3 107 593	1 649 127	1 458 466	0	0	0
Ztrátové pohledávky za jin. os. než úv. inst.	17 5 402 085	1 696 006	3 706 078	0	0	0

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

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

k 31.3.2008 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	1 442 387 757	435 788 386	5 596 025	0	1 003 347	0
	Pohledávky za úvěrovými institucemi	2 63 714 842	63 714 842	0	0	0	0
	Pohledávky za úvěrovými inst. bez selhání	3 63 714 842	63 714 842	0	0	0	0
	Standardní pohledávky za úvěrovými inst.	4 63 714 842	63 714 842	0	0	0	0
	Sledované pohledávky za úvěrovými inst.	5 0	0	0	0	0	0
	Pohledávky za úvěrovými inst. se selháním	6 0	0	0	0	0	0
	Nestandardní pohledávky za úvěrovými inst.	7 0	0	0	0	0	0
	Pochybné pohledávky za úvěrovými inst.	8 0	0	0	0	0	0
	Ztrátové pohledávky za úvěrovými institucemi	9 0	0	0	0	0	0
	Pohledávky za jinými osobami než úv. inst.	10 378 672 915	372 073 544	5 596 025	0	1 003 347	0
	Pohledávky za jinými osobami než úv. inst.	11 367 563 137	366 211 189	348 602	0	1 003 347	0

bez selhání								
Standardní pohledávky za jin. os. než úv. inst.	12	357 176 778	356 173 431	0	0	1 003 347	0	
Sledované pohledávky za jin. os. než úv. inst.	13	10 386 360	10 037 758	348 602	0	0	0	
Pohledávky za jinými osobami než úv. inst. se selháním	14	11 109 778	5 862 355	5 247 423	0	0	0	
Nestandardní pohledávky za jinými osobami než úv. inst.	15	4 900 493	3 683 737	1 216 756	0	0	0	
Pochybné pohledávky za jin. os. než úv. inst.	16	1 932 922	791 850	1 141 072	0	0	0	
Ztrátové pohledávky za jin. os. než úv. inst.	17	4 276 363	1 386 769	2 889 595	0	0	0	

d) Informace banky o pohledávkách bez znehodnocení a se znehodnocením

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

k 30.9.2008 v tis. Kč	hodnota před znehodnocením		opravné položky	kumulovaná ztráta z ocenění RH	účetní hodnota (netto)	
	pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	pohledávky oceňované reálnou hodnotou	pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	pohledávky oceňované reálnou hodnotou	pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	pohledávky oceňované reálnou hodnotou
Pohledávky bez znehodnocení	541 245 733	2 634 595	XX	XX	541 245 733	2 634 595
Pohledávky se znehodnocením	21 743 742	0	7 887 428	0	13 856 314	0

k 30.6.2008 v tis. Kč	hodnota před znehodnocením		opravné položky	kumulovaná ztráta z ocenění RH	účetní hodnota (netto)	
	pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	pohledávky oceňované reálnou hodnotou	pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	pohledávky oceňované reálnou hodnotou	pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	pohledávky oceňované reálnou hodnotou
Pohledávky bez znehodnocení	516 969 976	113 682	XX	XX	516 969 976	113 682
Pohledávky se znehodnocením	18 804 129	0	7 314 635	0	11 489 494	0

k 31.3.2008 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	487 243 832	109 847	XX	XX	487 243 832	109 847
Pohledávky se znehodnocením	18 901 347	0	6 841 767	0	12 059 580	0

e) Informace o restrukturalizovaných pohledávkách

v tis. Kč	4Q/2008	3Q/2008	2Q/2008	1Q/2008
Restrukturalizované pohledávky za účetní období v hodnotě před znehodnocením	4 009 000	2 430 135	937 233	343 788
pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	4 009 000	2 430 135	937 233	343 788
pohledávky oceňované reálnou hodnotou	0	0	0	0

f) Informace o derivátech

v tis. Kč	4Q/2008	3Q/2008	2Q/2008	1Q/2008
Deriváty k obchodování - aktiva				
reálná hodnota	26 457 340	18 847 647	21 878 587	17 153 826
jmenovitá (pomyslná) hodnota	1 164 584 453	1 155 996 038	1 153 279 954	1 213 529 777
Deriváty k obchodování - závazky				
reálná hodnota	24 990 029	14 366 326	16 055 438	13 388 555
jmenovitá (pomyslná) hodnota	1 162 726 761	1 153 155 867	1 148 112 127	1 222 965 761
Deriváty zajišťovací - aktiva				

reálná hodnota	748 300	623 696	1 395 290	1 095 763
jmenovitá (pomyslná) hodnota	19 636 289	22 197 897	22 133 644	28 669 706
Deriváty zajišťovací - závazky				
reálná hodnota	469 828	287 086	878 362	624 370
jmenovitá (pomyslná) hodnota	19 096 714	21 235 574	21 035 092	16 687 706

g)
Poměrové ukazatele

	4Q/2008	3Q/2008	2Q/2008	1Q/2008
Kapitálová přiměřenost (%)	10,31	11,00	10,93	11,02
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA) (%)	2,08	2,46	1,90	1,6
Rentabilita průměrného kapitálu tier 1 (ROAE) (%)	35,69	42,14	32,71	28,7
Aktiva na jednoho zaměstnance v tis. Kč	69 192	71 125	69 742	67 075
Správní náklady na jednoho zaměstnance v tis. Kč	1 488	1 523	1 531	1 445
Zisk nebo ztráta po zdanění na jednoho zaměstnance v tis. Kč	1 422	1 670	1 277	1 067

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 5 196 793 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	4Q/2008	3Q/2008	2Q/2008	1Q/2008	
Kapitál	1	42 956 190	43 658 894	42 778 041	42 382 436
Původní kapitál (Tier 1)	2	43 560 808	43 580 188	43 426 084	43 286 567
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	7 466
Emisní ážio	5	1 688	1 688	1 688	1 688
Rezervní fondy a nerozdělený zisk	6	32 025 073	32 025 073	32 025 073	32 025 074
Povinné rezervní fondy	7	3 040 462	3 040 462	3 040 462	2 639 462
Ostatní fondy z rozdělení zisku	8	0	0	0	0
Nerozdělený zisk z předchozích období	9	28 984 611	28 984 611	28 984 611	23 329 823
Zisk za účetní období po zdanění	10	0	0	0	6 055 789
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	-3 665 954	-3 646 573	-3 800 677	-3 947 661
Goodwill	18	0	0	0	0
Nehmotný majetek jiný než goodwill	19	-3 594 272	-3 632 462	-3 778 727	-3 943 545
Negat. oceň. rozdíl ze změn RH realiz. kapitál. nástrojů	20	0	0	0	0
Účastnické CP vydané osobou s kvalifikov. účastí v bance	21	-71 682	-14 111	-21 950	-4 116
Dodatkový kapitál (Tier 2)	22	5 196 793	5 378 792	5 400 186	5 543 658
Hlavní dodatkový kapitál- přebytek v krytí oč.úv.ztrát u IRB	23	0	0	0	0
Vedlejší dodatkový kapitál	24	5 196 793	5 378 792	5 400 186	5 543 658
Podřízený dluh A	25	5 196 793	5 378 792	5 400 186	5 543 658
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	-5 801 411	-5 300 087	-6 048 229	-6 447 789
Kapitálové investice nad 10 % do bank a ost.fin.institucí	28	-805 000	-900 000	-900 000	-938 008
Kapitálové investice nad 10 % do pojišťoven	29	0	0	-1 363 080	-1 363 080
Kapitálové investice do 10 % do institucí a fin. institucí	30	0	0	0	0
Význ.obezř.úpravy při tržním oceňování n. oceňování modelem	31	0	0	0	0
Expozice ze sekuritizace s rizik. váhou 1250%	32	0	0	0	0
Nedostatek v krytí očekávaných úvěrových ztrát u IRB	33	-4 996 411	-4 400 087	-3 785 149	-4 146 701
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

V oblasti systému vnitřně stanoveného kapitálu (dále SVSK) podle Pilíře 2 Basel 2 regulace, který je v České spořitelně implementován od roku 2007, se sledují následující cíle:

- 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.

V České spořitelně jsou identifikována následující rizika, která by měla být pokryta zcela nebo částečně kapitálem: tržní rizika, úrokové riziko ALM portfolia, riziko kreditní a koncentrace, riziko likvidity, rizika operační, reputační, strategické, riziko obchodní („business risk“) a reziduální riziko investic do sekuritizací.

Pro výpočet ekonomického kapitálu je využívána u většiny identifikovaných rizik metoda Value at Risk (VaR) pro jednorocní časovou periodu na hladině spolehlivosti 99,9 % odpovídající zhruba ratingu České spořitelny. Pro některá rizika se využívá odhad dopadu rizikových scénářů modelovaných na stejné hladině spolehlivosti či expertní odhad potřeby absorbování neočekávané ztráty vycházející ze zkušenosti vedoucích pracovníků České spořitelny a také z historických dat.

Celková hodnota ekonomického kapitálu neboli kapitálové potřeby je agregována s pomocí korelační matice. Výsledný agregovaný rizikový kapitál je porovnáván s kapitálovými zdroji stanovenými podle regulatorních pravidel jako součet základního a dodatkového kapitálu a navíc aktuálního výsledku běžného roku se zohledněním očekávané výplaty dividend. Výsledky jsou předkládány Výboru řízení aktiv a pasiv (ALCO) čtvrtletně. ALCO je rozhodovacím orgánem pro řízení kapitálu banky včetně nastavení limitů pro maximální úroveň akceptovatelného rizika.

V rámci SVSK Finanční skupiny České spořitelny jsou pro dceřiné společnosti používány analogické principy nebo jednodušší přístup vycházející z regulatorní kapitálové přiměřenosti (pilíř 1 Basel 2)

Čtvrtletní report SVSK je doplněn také o tzv. RAPM (risk adjusted performance measurement) neboli hlášení o výkonnosti obchodních divizí a útvarů s ohledem na riziko s využitím RAROC a EVA postupů. Od roku 2008 hlášení obsahuje také predikci kapitálové potřeby a kapitálových zdrojů pro identifikovaná rizika pro Českou spořitelnu. Banka pracuje na dalším zpřesnění predikce včetně prodloužení časového horizontu.

SVSK a strategie řízení kapitálu v České spořitelně byla schválena představenstvem banky v březnu 2008 a nyní je součástí předpisové základny banky. Nedílnou součástí SVSK je RAPM, a také krátkodobá a dlouhodobá predikce vývoje rizika a kapitálových zdrojů.

Česká spořitelna věnuje SVSK ve finanční skupině 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		4Q/2008	3Q/2008	2Q/2008	1Q/2008
Kapitálové požadavky celkem	1	33 330 569	31 750 214	31 321 069	30 754 072
Kap. pož. k úvěrovému riziku celkem	2	28 468 757	26 797 950	26 476 004	25 937 512
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA celkem	3	2 891 552	3 476 255	3 524 881	3 335 128
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	2 891 552	3 476 255	3 524 881	3 335 128
Kap. pož. při STA v IRB k expoz. vůči centr. vládám a bankám	21	26 911	144 543	102 104	0

Kap. pož. při STA v IRB k expoz. vůči institucím	22	8 872	24 694	9 265	2 822
Kap. pož. při STA v IRB k podnikovým expoz.	23	355 992	412 423	487 458	103 619
Kap. pož. při STA v IRB k retailovým expoz.	24	12 305	16 351	47 428	164 479
Kap. pož. při STA v IRB k akciovým expoz.	25	1 096 689	1 200 612	1 264 685	1 198 605
Kap. pož. při STA v IRB k ostatním expoz.	26	1 390 782	1 677 632	1 613 942	1 865 603
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA k sekuritizovaným expozicím	27		0	0	0
Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB celkem	28	25 577 205	23 321 694	22 951 123	22 602 384
Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB k vybr. expozicím celkem	29	25 546 382	23 279 959	22 891 328	22 537 609
Kap. pož. při IRB k expoz. vůči centr. vládám a bankám	30	640 574	599 840	578 296	247 210
Kap. pož. při IRB k expoz. vůči institucím	31	1 631 691	1 778 480	1 882 695	1 859 069
Kap. pož. při IRB k podnikovým expoz.	32	16 301 525	14 585 944	14 460 549	14 391 747
Kap. pož. při IRB k retailovým expoz.	33	6 972 592	6 315 696	5 969 787	6 039 583
Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB k akciovým expozicím	34	0	0	0	0
Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB k sekuritizovaným expozicím	35	30 823	41 735	59 795	64 775
Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB k ostatním expozicím	36		0	0	0
Kap. pož. k vypořádacímu riziku	37	162	2	41	13
Kap. pož. k pozičnímu, měnovému a komoditnímu riziku celkem	38	457 303	596 882	326 541	384 080
Kap. pož. k trž. riziku při stand. přístupu (STA) celkem	39	85 706	72 046	93 649	87 318
Kap. pož. při STA k úrokovému riziku	40	69 180	71 570	93 065	86 976
Kap. pož. při STA k akciovému riziku	41	401	476	584	342
Kap. pož. při STA k měnovému riziku	42	16 125	0	0	0
Kap. pož. při STA ke komoditnímu riziku	43		0	0	0
Kap. pož. k trž. riziku při přístupu založ. na vl. modelech	44	371 597	524 836	232 892	296 761
Kap. pož. k operačnímu riziku celkem	45	4 168 903	4 168 903	4 168 903	4 168 903
Kap. pož. k oper. riziku při BIA	46		0	0	0
Kap. pož. k oper. riziku při TSA	47	4 168 903	4 168 903	4 168 903	4 168 903
Kap. pož. k oper. riziku při ASA	48		0	0	0
Kap. pož. k oper. riziku při AMA	49	0	0	0	0
Kap. pož. k riziku angažovanosti obch. portfolia	50	235 444	186 478	349 580	263 565
Kap. pož. k ostatním nástrojům obch. portfolia	51		0	0	0
Přechodný kap. pož. - dorovnání k Basel 1	52		0	0	0

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

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

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

k 31.3.2008 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	0	0	XX	0
Metoda odhadu PD/LGD	2	0,00	0	0	0,00	0	0	0	0
Zjednodušená metoda rizikové váhy	3	XX	0	0	XX	0	0	0	0
Metoda vlastních modelů	4	XX	XX	XX	XX	0	0	XX	0

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

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

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

k 31.3.2008 v tis. Kč	Hodnota expozice	Expozice po zohlednění substitučního vlivu zajištění	Expozice po zohlednění subst. vlivu zajištění, po konverzi	Rizikově vážená expozice	Kapitálový požadavek	Očekávaná úvěrová ztráta	Úprava ocenění expozice
Rizikové váhy celkem	1	0	0	0	0	0	0
Riziková váha - 190%	2	0	0	0	0	0	0
Riziková váha - 290%	3	0	0	0	0	0	0
Riziková váha - 370%	4	0	0	0	0	0	0

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

Přílohy:

Právnícké osoby, v nichž má Česká spořitelna, a.s. přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu nebo na hlasovacích právech ve výši 20 % a více a právnické osoby zahrnuté do konsolidačního celku k 31.12.2008

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

Organizační struktura

Organizační struktura ČS k 31.12.2008

