

INFORMACE ČESKÉ SPOŘITELNY PODLE VYHLÁŠKY ČNB 123/2007 SB. K 31.12.2009

zveřejněno: 30.4.2010

1. Údaje o bance

1.1.

a)

Obchodní firma: Česká spořitelna, a.s.

Právní forma: Akciová společnost

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

Identifikační číslo: 45 24 47 82

b)

Datum zápisu do obchodního rejstříku: 30. prosince 1991

Datum poslední změny: 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: 660

Počet zaměstnanců (přepočtený stav): 10 219

i)

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

Dozorčí rada banky

Dr. Manfred Wimmer, předseda dozorčí rady od 1.10.2008

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

Mag. Bernhard Spalt, místopředseda dozorčí rady od 23.6.2008

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

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 právnick. 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: DIE ERSTE österreichische Spar-Casse Privatstiftung, Sparkassen Pruefungsverband a Erste Foundation.

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 nemanážerskou 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, 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 Vídeňské Univerzitě se specializací politické vědy, nastoupil v roce 1964 pan Kessler do Nettingsdorfer Papierfabrik AG. V roce 1974 byl jmenován členem představenstva této papírenské společnosti a od roku 1982 zastává funkci předsedy představenstva. Je členem několika dozorčí rad, mezi jinými je od roku 2003 předsedou dozorčí rady Erste group Bank AG. Členství v orgánech jiných společností: Erste Group Bank AG, DIE ERSTE österreichische Spar-Casse Privatstiftung, Nettingsdorfer Papierfabrik AG & Co KG, Bauer & Co. Gessellschaft m. b. H. a Rath AG.

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

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

Představenstvo banky

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

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

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

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

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

Je absolventem Vysoké školy ekonomické v Praze, Fakulty zahraničního obchodu. V průběhu dalších zaměstnání absolvoval stáže u J. P. Morgan, Goldman Sachs, S. Montagu, UBS, N. M. Rothschild, Shearson a Bayerische Hypobank. Absolvoval rovněž řadu kurzů zaměřených na globální bankovníctví, profitabilitu v bankovníctví, strategie retail bankovníctví, treasury a risk management. V bankovníctví

pracuje od roku 1983. Nejdříve působil na různých pozicích v oddělení devizových a peněžních trhů a v roce 1990 se stal ředitelem odboru finančních trhů Československé obchodní banky Praha. V roce 1992 byl jmenován treasurerem a členem představenstva Crédit Lyonnais Bank Praha. V roce 1998 byl jmenován členem představenstva Erste Bank Sparkassen (CR) odpovědným za odbor finančních trhů. V roce 1999 se stal místopředsedou představenstva Erste Bank Sparkassen (CR). Od 1. července 2000 se stal členem představenstva České spořitelny. Členství v orgánech jiných společností: Investiční společnost České spořitelny, a.s., Erste Corporate Finance, a.s., Grantika České spořitelny, a.s., Reico investiční společnost ČS, a.s., Burza cenných papírů Praha, a.s.

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

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

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

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

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.

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: 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. Barthuber	ředitel	1.1.2008	
Jan Brabec	ředitel	1.10.2007	Erste Corporate Finance, a.s.; Czech Top Ventura Fund B.V.
Dipl. Ing. Petr Brávek	ředitel	1.7.2007	Klub finančních ředitelů (CFO Club); s IT Solutions CZ, s.r.o.; s IT Solutions Holding GmbH
Ing. Karel Brtnický	ředitel	1.5.2000	Informatika ČS, a.s.; 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 Rovinách
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
Mgr. David Lorenc	ředitel	1.12.2009	
Ing. Helena Machů	ředitel	1.2.2004	
Lucie Masopustová MBA	ředitel	1.7.2009	
Mag. Elke Meier	ředitel	1.8.2002	
Ing. Karel Mourek	ředitel	1.8.2004	s Autoleasing, a.s.; Factoring ČS, a.s.; Informatika ČS, a.s.
Ing. David Navrátil	ředitel	1.3.2008	
RNDr. Jaromír Neumann CSc.	ředitel	14.4.2003	
Ing. Daniela Pešková	ředitel	1.12.2007	
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: 850 tis. Kč

Souhrnná výše poskytnutých úvěrů členům představenstva: 11 129 tis. Kč

Souhrnná výše poskytnutých úvěrů členům vrcholného vedení: 90 282 tis. Kč

Souhrnná výše vydaných záruk za členy dozorčí rady: 0 Kč

Souhrnná výše vydaných záruk za členy představenstva: 0 Kč

Souhrnná výše vydaných záruk za členy vrcholného vedení: 0 Kč

2. Údaje o složení akcionářů banky

Údaje o akcionářích banky s kvalifikovanou účastí

Obchodní firma: EGB Ceps Holding GmbH

Právní forma: akciová společnost

Sídlo: Graben 21, Vídeň, Rakousko

Výše podílu na hlasovacích právech: 99,5 %

3. Údaje o struktuře konsolidačního celku

a)

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

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

právní forma: zahraniční právnická osoba

sídlo: Graben 21, Vídeň, Rakousko

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

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

4) **jiný způsob ovládnání:** ne

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

souhrnná výše závazků banky: 0 Kč

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

souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč

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

souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládající osoby: 0 Kč

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

právní forma: zahraniční právnická osoba

sídlo: Graben 21, Vídeň, Rakousko

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

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

4) **jiný způsob ovládnání:** ne

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

souhrnná výše závazků banky: 0 Kč

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

- 7) souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč
 souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládající osobou: 0 Kč
 souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládající osoby: 0 Kč
- 1) obchodní firma: Erste Group Bank AG
 právní forma: akciová společnost
 sídlo: Graben 21, Vídeň, Rakousko
- 2) přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu: 98,0 %
 3) přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech: 99,5 %
 4) jiný způsob ovládnání: ne
- 5) souhrnná výše pohledávek banky: 27 983 681 tis. Kč
 souhrnná výše závazků banky: 23 016 749 tis. Kč
- 6) souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládající osobou v aktivech banky: 0 Kč
 souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč
- 7) souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládající osobou: 2 230 tis. Kč
 souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládající osoby: 0 Kč

b)

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

- 1) obchodní firma: brokerjet České spořitelny, a.s.
 právní forma: akciová společnost
 sídlo: Evropská 2690/17, Praha 6
- 2) přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu: 51 %
 3) přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech: 51 %
 4) jiný způsob ovládnání: ne
- 5) počet akcií: 51
 jmenovitá hodnota akcií: 81 600 tis. Kč
 pořizovací cena akcií: 81 600 tis. Kč
 změna v průběhu účetního období: 0
 změna v průběhu účetního období: 0
 změna v průběhu účetního období: 0
- 6) souhrnná výše pohledávek banky: 61 036 tis. Kč
 souhrnná výše závazků banky: 130 407 tis. Kč
- 7) souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky: 81 600 tis. Kč
 souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč
- 8) souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou: 0 Kč
 souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby: 0 Kč
- 1) obchodní firma: CS Investment Limited
 právní forma: zahraniční právnická osoba
 sídlo: Ogier House, St Peter Port, Guernsey
- 2) přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu: 99,99 %
 3) přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech: 100 %
 4) jiný způsob ovládnání: ne
- 5) počet akcií: 99 v nominální hodnotě 1 EUR
 počet akcií: 8 394 654 v nominální hodnotě 0,001 EUR
 jmenovitá hodnota akcií: 8 494 EUR
 pořizovací cena akcií: 8 396 tis. EUR
 změna v průběhu účetního období: 0
 změna v průběhu účetního období: 0
 změna v průběhu účetního období: 0
 změna v průběhu účetního období: 0
- 6) souhrnná výše pohledávek banky: 0 Kč
 souhrnná výše závazků banky: 0 Kč
- 7) souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky: 8 396 tis. EUR
 souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč
- 8) souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou: 0 Kč
 souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby: 0 Kč
- 1) obchodní firma: CS Property Investment Limited
 právní forma: zahraniční právnická osoba
 sídlo: Themistokli Dervi 48, Nikósie, Kypr
- 2) přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu: 100 %
 3) přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech: 100 %
 4) jiný způsob ovládnání: ne
- 5) počet akcií: 113 862
 jmenovitá hodnota akcií: 113 862 EUR
 pořizovací cena akcií: 110 208 tis. EUR
 změna v průběhu účetního období: +2 175
 změna v průběhu účetního období: +2 175 EUR
 změna v průběhu účetního období: +2 174 tis. EUR
- 6) souhrnná výše pohledávek banky: 0 Kč
 souhrnná výše závazků banky: 21 775 tis. Kč
- 7) souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky: 110 208 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: 6 711 tis. EUR **změna v průběhu účetního období:** +610 tis. EUR
6) **souhrnná výše pohledávek banky:** 0 Kč
souhrnná výše závazků banky: 0 Kč
7) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:** 5 077 tis. EUR
souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč
8) **souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou:** 0 Kč
souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby: 0 Kč

- 1) **obchodní firma:** Dinesia a.s.
právní forma: akciová společnost
sídlo: Střelnická 8, Praha 8
2) **přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu:** 99,67 %
3) **přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech:** 99,67 %
4) **jiný způsob ovládnání:** ne
5) **počet akcií:** 0 **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: 9 104 tis. Kč
7) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:** 0 Kč
souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč
8) **souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou:** 0 Kč
souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby: 0 Kč

- 1) **obchodní firma:** Erste Corporate Finance, a.s.
právní forma: akciová společnost
sídlo: Evropská 2690/17, Praha 6
2) **přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu:** 75 %
3) **přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech:** 75 %
4) **jiný způsob ovládnání:** ne
5) **počet akcií:** 450 **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: 63 162 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:** 0
pořizovací cena obchodního podílu: 0 Kč **změna v průběhu účetního období:** 0
6) **souhrnná výše pohledávek banky:** 0 Kč
souhrnná výše závazků banky: 0 Kč
7) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:** 0 Kč
souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč
8) **souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou:** 0 Kč
souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby: 0 Kč

- 1) **obchodní firma:** Factoring České spořitelny, a.s.
právní forma: akciová společnost
sídlo: 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:** 2 439 367 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky: 63 011 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:** 17 617 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky: 0 Kč
 - 7) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:** 29 600 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč
 - 8) **souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou:** 0 Kč
souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby: 0 Kč
-
- 1) **obchodní firma:** Informatika České spořitelny, a.s.
právní forma: akciová společnost
sídlo: Antala Staška 32/1292, Praha 4
 - 2) **přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu:** 100 %
 - 3) **přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech:** 100 %
 - 4) **jiný způsob ovládnání:** ne
 - 5) **počet akcií:** 100 **změna v průběhu účetního období:** 0
jmenovitá hodnota akcií: 10 000 tis. Kč **změna v průběhu účetního období:** 0
pořizovací cena akcií: 10 000 tis. Kč **změna v průběhu účetního období:** 0
 - 6) **souhrnná výše pohledávek banky:** 0 Kč
souhrnná výše závazků banky: 91 678 tis. Kč
 - 7) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:** 10 000 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč
 - 8) **souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou:** 0 Kč
souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby: 0 Kč
-
- 1) **obchodní firma:** Karasita, s.r.o.
právní forma: zahraniční právnická osoba
sídlo: Prievozská 4, Bratislava, Slovensko
 - 2) **přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu:** 100 %
 - 3) **přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech:** 100 %
 - 4) **jiný způsob ovládnání:** ne
 - 5) **výše obchodního podílu:** 1 593 tis. EUR **změna v průběhu účetního období:** 0
pořizovací cena obchodního podílu: 0 Kč **změna v průběhu účetního období:** 0
 - 6) **souhrnná výše pohledávek banky:** 0 Kč
souhrnná výše závazků banky: 0 Kč
 - 7) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:** 0 Kč
souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč
 - 8) **souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou:** 0 Kč
souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby: 0 Kč
-
- 1) **obchodní firma:** Partner České spořitelny, a.s.
právní forma: akciová společnost
sídlo: Poláčkova 1976/2, Praha 4
 - 2) **přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu:** 100 %
 - 3) **přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech:** 100 %
 - 4) **jiný způsob ovládnání:** ne
 - 5) **počet akcií:** 10 **změna v průběhu účetního období:** +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:** 51 658 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky: 57 406 tis. Kč
- 7) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:** 2 000 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč
- 8) **souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou:** 0 Kč
souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby: 0 Kč
- 1) **obchodní firma:** Penzijní fond České spořitelny, a.s.
právní forma: akciová společnost
sídlo: Poláčkova 1976/2, Praha 4
- 2) **přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu:** 100 %
- 3) **přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech:** 100 %
- 4) **jiný způsob ovládnání:** ne
- 5) **počet akcií:** 175 **změna v průběhu účetního období:** 0
jmenovitá hodnota akcií: 350 000 tis. Kč **změna v průběhu účetního období:** 0
pořizovací cena akcií: 1 841 100 tis. Kč **změna v průběhu účetního období:** 0
- 6) **souhrnná výše pohledávek banky:** 65 732 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky: 4 854 350 tis. Kč
- 7) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:** 1 841 100 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč
- 8) **souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou:** 0 Kč
souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby: 0 Kč
- 1) **obchodní firma:** Realitní společnost České spořitelny, a.s.
právní forma: akciová společnost
sídlo: Vinohradská 180, Praha 3
- 2) **přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu:** 100 %
- 3) **přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech:** 100 %
- 4) **jiný způsob ovládnání:** ne
- 5) **počet akcií:** 30 **změna v průběhu účetního období:** 0
jmenovitá hodnota akcií: 30 000 tis. Kč **změna v průběhu účetního období:** 0
pořizovací cena akcií: 120 017 tis. Kč **změna v průběhu účetního období:** 0
- 6) **souhrnná výše pohledávek banky:** 28 062 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky: 8 021 tis. Kč
- 7) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:** 20 017 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč
- 8) **souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou:** 0 Kč
souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby: 0 Kč
- 1) **obchodní firma:** Reico investiční společnost České spořitelny, a.s.
právní forma: akciová společnost
sídlo: Antala Staška 79, Praha 4
- 2) **přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu:** 100 %
- 3) **přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech:** 100 %
- 4) **jiný způsob ovládnání:** ne
- 5) **počet akcií:** 90 **změna v průběhu účetního období:** 0
jmenovitá hodnota akcií: 90 000 tis. Kč **změna v průběhu účetního období:** 0
pořizovací cena akcií: 130 000 tis. Kč **změna v průběhu účetního období:** 0
- 6) **souhrnná výše pohledávek banky:** 772 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky: 59 239 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:** 579 tis. Kč
souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby: 0 Kč
- 1) **obchodní firma:** s Autoleasing, a.s.
právní forma: akciová společnost
sídlo: Střelničná 8, Praha 8
- 2) **přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu:** 100 %
- 3) **přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech:** 100 %
- 4) **jiný způsob ovládnání:** ne
- 5) **počet akcií:** 372 **změna v průběhu účetního období:** 0
jmenovitá hodnota akcií: 372 000 tis. Kč **změna v průběhu účetního období:** 0
pořizovací cena akcií: 372 398 tis. Kč **změna v průběhu účetního období:** 0
- 6) **souhrnná výše pohledávek banky:** 309 829 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky: 72 261 tis. Kč
- 7) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:** 372 398 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč
- 8) **souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou:** 9 430 956 tis. Kč
souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby: 0 Kč
- 1) **obchodní firma:** s Autoúvěr, a.s.
právní forma: akciová společnost

sídlo: Střelničná 8, Praha 8

- 2) **přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu:** 100 %
 - 3) **přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech:** 100 %
 - 4) **jiný způsob ovládnání:** ne
 - 5) **počet akcií:** 0 **změna v průběhu účetního období:** 0
jmenovitá hodnota akcií: 0 Kč **změna v průběhu účetního období:** 0
pořizovací cena akcií: 0 Kč **změna v průběhu účetního období:** 0
 - 6) **souhrnná výše pohledávek banky:** 1 533 138 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky: 72 236 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:** 4 443 514 tis. Kč
souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby: 0 Kč
-
- 1) **obchodní firma:** Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.
právní forma: akciová společnost
sídlo: Vinohradská 180, Praha 3
 - 2) **přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu:** 95 %
 - 3) **přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech:** 95 %
 - 4) **jiný způsob ovládnání:** ne
 - 5) **počet akcií:** 4 750 **změna v průběhu účetního období:** 0
jmenovitá hodnota akcií: 712 500 tis. Kč **změna v průběhu účetního období:** 0
pořizovací cena akcií: 1 197 765 tis. Kč **změna v průběhu účetního období:** 0
 - 6) **souhrnná výše pohledávek banky:** 1 586 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky: 29 806 331 tis. Kč
 - 7) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:** 1 197 765 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč
 - 8) **souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou:** 0 Kč
souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby: 0 Kč

c)

Grafické znázornění konsolidačního celku: viz příloha

4. Údaje o činnosti banky

a)

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

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

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

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

- j) finanční makléřství,
- k) výkon funkce depozitáře,
- l) směnářenskou činnost (nákup devizových prostředků),
- m) poskytování bankovních informací,
- n) obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta s devizovými hodnotami a se zlatem,
- o) pronájem bezpečnostních schránek,
- p) činnosti, které přímo souvisejí s činnostmi uvedenými v bankovní licenci České spořitelny.

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

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

5. Údaje o finanční situaci banky

a)

Rozvaha

Aktiva, v tis. Kč		4Q/2009	3Q/2009	2Q/2009	1Q/2009
Aktiva celkem (Σ)	1	734 992 833	735 396 128	737 921 678	751 796 522
Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám (Σ)	2	79 390 933	67 957 052	46 889 830	54 600 577
Pokladní hotovost	3	18 695 805	14 974 712	15 539 984	13 345 756
Pohledávky vůči centrálním bankám	4	60 695 128	52 982 340	31 349 846	41 254 821
Finanční aktiva k obchodování (Σ)	5	46 824 423	49 356 267	49 809 069	56 708 489
Deriváty k obchodování s kladnou reálnou hodnotou	6	17 281 589	16 881 101	18 530 046	23 981 942
Kapitálové nástroje k obchodování	7	7 279	44 791	7 269	77 441
Dluhové cenné papíry k obchodování	8	29 535 555	32 430 375	31 271 754	32 649 106
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	7 295 294	8 265 429	10 669 332	18 018 572
Kapitálové nástroje v reálné hodnotě vykázané do Z/Z	14	1 044 309	1 030 570	1 046 261	2 073 494
Dluhové cenné papíry v reálné hodnotě vykázané do Z/Z	15	6 129 179	7 110 591	9 499 377	12 946 517
Pohledávky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty (Σ)	16	121 807	124 269	123 694	2 998 561
Pohledávky v reálné hodnotě vykázané do Z/Z vůči úvěr. inst.	17	0	0	0	2 869 567
Pohledávky v RH vykázané do Z/Z vůči jiným osobám než úvěr. inst.	18	121 807	124 269	123 694	128 994
Ostatní pohledávky v RH vykázané do Z/Z sektorově nečleněné	19	0	0	0	0
Realizovatelná finanční aktiva (Σ)	20	4 157 636	4 465 746	7 052 770	7 936 184
Kapitálové nástroje realizovatelné	21	72 492	71 623	70 620	62 166
Dluhové cenné papíry realizovatelné	22	4 085 144	4 394 122	6 982 151	7 874 018
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	467 736 285	468 858 291	483 372 506	480 641 706
Dluhové cenné papíry neobchodovatelné	28	0	0	0	0
Pohledávky (Σ)	29	467 736 285	468 858 291	483 372 506	480 641 706
Pohledávky vůči úvěrovým institucím	30	57 462 312	53 176 587	70 766 887	70 350 333
Pohledávky vůči osobám jiným než úvěrovým institucím	31	408 868 297	413 377 831	410 438 009	407 341 692
Ostatní pohledávky sektorově nečleněné	32	1 405 676	2 303 872	2 167 610	2 949 681
Finanční investice držené do splatnosti (Σ)	33	100 760 338	104 953 184	108 270 990	102 308 438
Dluhové cenné papíry držené do splatnosti	34	100 760 338	104 953 184	108 270 990	102 308 438
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	1 233 289	1 409 811	1 151 598	1 035 700
Zajišť. deriváty s kladnou RH - zajištění reálné hodnoty	40	628 200	862 200	731 700	463 500
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	605 089	547 611	419 898	572 200
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	13 324 470	13 139 793	13 126 020	13 148 890
Pozemky, budovy a zařízení	47	13 324 470	13 139 793	13 126 020	13 148 890
Investice do nemovitostí	48	0	0	0	0
Nehmotný majetek (Σ)	49	3 090 928	3 099 813	3 221 904	3 367 800

Goodwill	50	0	0	0	0
Ostatní nehmotný majetek	51	3 090 928	3 099 813	3 221 904	3 367 800
Účasti v přidružených a ovládaných osobách a ve spol. podn.	52	7 781 027	9 874 251	9 987 757	10 201 680
Daňové pohledávky (Σ)	53	348 153	447 719	1 175 183	943 821
Pohledávky ze splatné daně	54	0	57 159	802 288	481 925
Pohledávky z odložené daně	55	348 153	390 560	372 895	461 897
Ostatní aktiva	56	3 050 058	3 568 427	3 194 374	2 876 070
Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji	57	0	346	346	8 595

Pasiva		4Q/2009	3Q/2009	2Q/2009	1Q/2009
Závazky a vlastní kapitál celkem (Σ)	1	734 992 833	735 396 128	737 921 678	751 796 522
Závazky celkem (Σ)	2	677 391 013	678 417 536	684 719 765	687 628 613
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky vůči centr.bankám	3	0	0	0	0
Finanční závazky k obchodování (Σ)	4	18 133 330	17 432 571	18 789 988	26 362 776
Deriváty k obchodování se zápornou reálnou hodnotou	5	16 060 189	15 991 148	17 777 101	24 212 872
Závazky z krátkých prodejů	6	2 073 142	1 441 423	1 012 886	2 149 905
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	9 428 718	9 259 066	9 594 010	9 009 717
Vklady,úvěry a ostatní finanční závazky v RH vykázané do Z/Z (Σ)	13	4 108 565	3 920 771	3 796 999	3 217 568
Vklady,úvěry a ost. fin. závaz. v RH vyk. do Z/Z vůči úvěr. inst.	14	0	0	0	0
Vklady a ost. fin. záv. v RH vyk. do Z/Z vůči j. os. než úvěr. inst	15	4 108 565	3 920 771	3 796 999	3 217 568
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	5 320 153	5 338 295	5 797 011	5 792 149
Podřízené závazky v RH vykázané do zisku nebo ztráty	18	0	0	0	0
Finanční závazky v naběhlé hodnotě (Σ)	19	640 284 078	639 653 703	644 723 586	642 757 152
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě (Σ)	20	567 118 267	570 453 302	577 254 140	586 141 859
Vklady a ost. fin. závazky v naběhlé hodnotě vůči úvěr. inst.	21	43 380 397	39 719 910	33 662 647	42 222 334
Vklady a ost. fin. záv. v naběhlé hodn. vůči jiným os. než úvěr. inst.	22	518 602 902	528 188 907	540 876 336	539 152 565
Ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě sektor.nečleněné	23	5 134 968	2 544 485	2 715 157	4 766 959
Emitované dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě	24	59 612 895	55 970 043	55 283 398	51 296 537
Podřízené závazky v naběhlé hodnotě	25	13 552 916	13 230 358	12 186 048	5 318 757
Finanční závazky spojené s převáděnými aktivy	26	0	0	0	0
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou (Σ)	27	66 163	115 695	101 351	193 997
Zajišť. deriváty se zápornou RH - zajištění reálné hodnoty	28	0	0	0	0
Zajišť. deriváty se zápornou RH - zajištění peněžních toků	29	0	0	0	0
Zajišť. deriváty s záp. RH- zaj. čistých investic do zahr. jedn.	30	0	0	0	0
Zajišť. deriváty se zápornou RH - zajištění úrok.rizika - RH	31	66 163	115 695	101 351	193 997
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	2 106 358	2 101 817	2 129 130	2 164 947
Rezervy na restrukturalizace	35	0	0	0	0
Rezervy na daně a soudní spory	36	1 682 994	1 652 572	1 652 372	1 657 722
Rezervy na důchody a podobné závazky	37	0	0	0	0
Rezervy na podrozvahové položky	38	269 570	186 885	186 885	186 885
Rezervy na nevýhodné smlouvy	39	25 205	25 205	25 205	25 205
Ostatní rezervy	40	128 589	237 154	264 668	295 135
Daňové závazky (Σ)	41	137 457	0	0	0
Závazky ze splatné daně	42	137 457	0	0	0
Závazky z odložené daně	43	0	0	0	0
Ostatní závazky	44	7 234 910	9 854 683	9 381 700	7 140 024
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	57 601 820	56 978 592	53 201 913	64 167 908
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	-357 737	-369 274	-392 290	-685 065
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	-357 737	-369 274	-392 290	-685 065
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	28 462 617	43 966 617
Vlastní akcie	65	0	0	0	0
Zisk (ztráta) za běžné účetní období	66	11 244 867	10 633 177	6 879 514	2 634 284

b)

Výkaz zisku a ztráty

v tis. Kč		4Q/2009	3Q/2009	2Q/2009	1Q/2009
Zisk z finanční a provozní činnosti	1	41 566 453	31 224 420	20 835 566	9 614 096
Úrokové výnosy (Σ)	2	35 597 672	26 860 041	18 100 705	9 194 708
Úroky z pohledávek vůči centrálním bankám	3	789 484	568 040	403 701	211 325
Úroky z finančních aktiv k obchodování	4	927 914	744 714	531 136	287 389
Úroky z finančních aktiv v reálné hodnotě vykázaných do Z/Z	5	498 477	432 992	335 903	193 516
Úroky z realizovatelných finančních aktiv	6	288 792	255 662	202 923	109 105
Úroky z úvěrů a jiných pohledávek	7	28 661 494	21 533 471	14 436 379	7 316 410
Úroky z finančních investic držených do splatnosti	8	4 428 127	3 323 946	2 189 820	1 076 572
Zisk ze zajišťovacích úrokových derivátů	9	3 385	1 217	844	391
Úroky z ostatních aktiv	10	0	0	0	0
Úrokové náklady (Σ)	11	-8 255 947	-6 298 554	-4 349 973	-2 279 640
Úroky na vklady, úvěry a ost. fin. závazky vůči centr. bankám	12	-7 066	-7 066	-7 065	-7 055
Úroky na finanční závazky k obchodování	13	-57 959	-45 588	-37 584	-24 184
Úroky na finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do Z/Z	14	-186 244	-126 769	-65 302	-20 363
Úroky na finanční závazky v naběhlé hodnotě	15	-8 067 345	-6 145 876	-4 238 396	-2 207 335
Ztráta ze zajišťovacích úrokových derivátů	16	62 676	26 753	-1 621	-20 700
Úroky na ostatní závazky	17	-10	-8	-6	-3
Náklady na základní kapitál splatný na požádání	18	0	0	0	0
Výnosy z dividend (Σ)	19	778 593	760 455	715 237	1 913
Výnosy z dividend z finančních aktiv k obchodování	20	1 196	1 041	1 389	1 023
Výnosy z dividend z finan. aktiv v RH vykázaných do Z/Z	21	94 152	85 041	640	640
Výnosy z dividend z realizovatelných finančních aktiv	22	786	567	513	250
Výnosy z dividend od přidružených a ovládaných osob	23	682 458	673 806	712 695	0
Výnosy z poplatků a provizí (Σ)	24	13 047 148	9 489 779	6 306 230	3 053 671
Poplatky a provize z operací s finan. nástroji pro zákazníky (Σ)	25	339 224	250 956	174 815	55 993
Poplatky a provize z obstarání emisí	26	46 038	42 190	41 953	1 155
Poplatky a provize z obstarání finančních nástrojů	27	293 186	208 766	132 862	54 838
Poplatky a provize za poradenskou činnost	28	0	0	0	0
Poplatky a provize z clearingů a vypořádání	29	348 315	253 577	165 270	76 995
Poplatky a provize za obhospodařování hodnot	30	132 496	24 409	9 061	-5 328
Poplatky a provize za správu, úschovu a uložení hodnot	31	89 866	58 949	37 928	17 210
Poplatky a provize z příslibů a záruk	32	543 719	399 708	265 901	107 822
Poplatky a provize z platebního styku	33	8 643 351	6 406 821	4 217 570	2 053 305
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	2 950 177	2 095 359	1 435 684	747 674
Náklady na poplatky a provize (Σ)	37	-2 189 168	-1 526 531	-1 037 098	-513 130
Poplatky a provize na operace s finančními nástroji	38	-99 096	-78 292	-56 641	-18 373
Poplatky a provize na obhospodařování hodnot	39	-35 465	-19 200	-15 305	-9 305
Poplatky a provize na správu, úschovu a uložení hodnot	40	0	0	0	0
Poplatky a provize na clearing a vypořádání	41	-66 571	-44 738	-30 525	-16 182
Poplatky a provize na sekuritizaci	42	0	0	0	0
Poplatky a provize na ostatní služby	43	-1 988 037	-1 384 300	-934 628	-469 269
Realizované Z/Z z finan. aktiv a závazků nevykáz. v RH do Z/Z (Σ)	44	-935 122	-566 698	-244 409	-13 011
Zisk (ztráta) z realizovatelných finančních aktiv	45	101 512	93 191	-120 440	-9 218
Zisk (ztráta) z úvěrů a jiných pohledávek	46	-1 036 639	-659 894	-123 975	-3 799
Zisk (ztráta) z finančních investic držených do splatnosti	47	5	5	5	5
Zisk (ztráta) z finančních závazků v naběhlé hodnotě	48	0	0	0	0
Zisk (ztráta) z ostatních závazků	49	0	0	0	0
Zisk (ztráta) z finančních aktiv a závazků k obchodování (Σ)	50	1 769 976	1 295 671	1 024 209	716 848
Zisk (ztráta) z kapitálových nástrojů a akciových derivátů	51	37 164	705	-45 625	-26 249
Zisk (ztráta) z úrokových nástrojů (včetně úrok. derivátů)	52	399 190	407 294	301 288	-42 891
Zisk (ztráta) z měnových nástrojů (včetně měn. derivátů)	53	761 654	227 815	281 932	473 249
Zisk (ztráta) z úvěrových nástrojů (včetně úvěr. derivátů)	54	542 092	640 109	466 931	293 149

Zisk (ztráta) z komodit a komoditních derivátů	55	29 876	19 747	19 683	19 591
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	489 678	207 118	-364 029	-791 358
Zisk (ztráta) ze zajišťovacího účetnictví	58	0	0	0	0
Kurzové rozdíly	59	987 802	1 001 860	647 118	278 960
Zisk (ztráta) z odúčtování aktiv jiných než držených k prodeji	60	479 592	156 788	158 541	968
Ostatní provozní výnosy	61	431 518	286 631	179 190	103 589
Ostatní provozní náklady	62	-635 287	-442 139	-300 157	-139 422
Správní náklady (Σ)	63	-15 515 490	-11 894 751	-8 051 680	-4 066 664
Náklady na zaměstnance (Σ)	64	-7 882 930	-5 931 536	-4 039 248	-1 973 241
Mzdy a platy	65	-5 697 517	-4 298 944	-2 904 255	-1 421 751
Sociální a zdravotní pojištění	66	-1 750 066	-1 329 890	-927 019	-470 371
Penzijní a podobné výdaje	67	-141 725	-76 977	-50 921	-25 277
Náklady na dočasné zaměstnance	68	-15 416	-11 221	-6 201	-2 959
Odměny - vlastní kapitálové nástroje	69	0	0	0	0
Ostatní náklady na zaměstnance	70	-278 206	-214 504	-150 851	-52 883
Ostatní správní náklady (Σ)	71	-7 632 560	-5 963 215	-4 012 432	-2 093 423
Náklady na reklamu	72	-727 853	-522 864	-378 581	-214 003
Náklady na poradenství	73	-58 539	-257 599	-171 709	-85 990
Náklady na informační technologie	74	-1 879 145	-1 706 362	-1 234 463	-602 407
Náklady na outsourcing	75	-1 735 562	-690 288	-390 760	-207 005
Nájemné	76	-798 902	-649 061	-416 255	-232 069
Jiné správní náklady	77	-2 432 559	-2 137 041	-1 420 666	-751 950
Odpisy (Σ)	78	-2 653 325	-1 909 612	-1 269 711	-629 683
Odpisy pozemků, budov a zařízení	79	-1 406 741	-982 092	-632 751	-309 076
Odpisy investic do nemovitostí	80	0	0	0	0
Odpisy nehmotného majetku	81	-1 246 584	-927 520	-636 960	-320 607
Tvorba rezerv	82	79 682	84 223	56 910	26 442
Ztráty ze znehodnocení (Σ)	83	-9 387 265	-4 884 140	-3 464 157	-1 582 618
Ztráty ze znehodnocení finan. aktiv nevykázaných v RH do Z/Z (Σ)	84	-6 800 642	-4 884 140	-3 464 157	-1 582 618
Ztráty ze znehodnocení finančních aktiv v pořizovací ceně	85	0	0	0	0
Ztráty ze znehodnocení realizovatelných finančních aktiv	86	-27 426	-27 426	-23 083	0
Ztráty ze znehodnocení úvěrů a jiných pohledávek	87	-6 773 215	-4 856 714	-3 441 074	-1 582 618
Ztráty ze znehodnocení finan. investic držených do splatnosti	88	0	0	0	0
Ztráty ze znehodnocení nefinančních aktiv (Σ)	89	-2 586 623	0	0	0
Ztráty ze znehodnocení pozemků, budov a zařízení	90	-1 203	0	0	0
Ztráty ze znehodnocení z investic do nemovitostí	91	0	0	0	0
Ztráty ze znehodnocení goodwillu	92	0	0	0	0
Ztráty ze znehodnocení nehmotného majetku	93	0	0	0	0
Ztráty ze znehodnocení účastí v přidr. a ovlád. os. a sp. podn.	94	-2 585 420	0	0	0
Ztráty ze znehodnocení ostatních nefinančních aktiv	95	0	0	0	0
Negativní goodwill bezprostředně zahrnutý do výkazu Z/Z	96	0	0	0	0
Podíl na Z/Z přidr. a ovládaných osob a společných podniků	97	0	0	0	0
Zisk nebo ztráta z neoběžných aktiv a vyřazovaných skupin	98	261	261	261	261
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním	99	14 090 317	12 620 401	8 107 188	3 361 834
Náklady na daň z příjmů	100	-2 845 449	-1 987 225	-1 227 675	-727 550
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění	101	11 244 867	10 633 177	6 879 514	2 634 284
Zisk nebo ztráta z ukončované činnosti po zdanění	102	0	0	0	0
Zisk nebo ztráta po zdanění	103	11 244 867	10 633 177	6 879 514	2 634 284

c)

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

k 31.12.2009 v tis. Kč	hodnota před znehodnocením	účetní hodnota (netto)	opravné položky k jednotlivým pohledávkám	opravné položky k port. pohled. jednotlivě bez znehodnoc.	opr. položky k portfoliu jednotlivě nevýznam. pohledávek	kumulovaná ztráta z ocenění RH	
Pohledávky z finančních činností celkem	1	479 874 915	466 452 416	12 233 109	0	1 189 390	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi	2	57 462 312	57 462 312	0	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými inst. bez selhání	3	57 454 943	57 454 943	0	0	0	0
Standardní pohledávky za úvěrovými inst.	4	57 454 943	57 454 943	0	0	0	0
Sledované pohledávky za úvěrovými inst.	5	0	0	0	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými inst. se selháním	6	7 369	7 369	0	0	0	0
Nestandardní pohledávky za úvěrovými inst.	7	0	0	0	0	0	0
Pochybné pohledávky za úvěrovými inst.	8	0	0	0	0	0	0
Ztrátové pohledávky za úvěrovými institucemi	9	7 369	7 369	0	0	0	0
Pohledávky za jinými osobami než úv. inst.	10	422 412 603	408 990 103	12 233 109	0	1 189 390	0
Pohledávky za jinými osobami než úv. inst.	11	397 654 785	395 040 837	1 424 558	0	1 189 390	0

bez selhání							
Standardní pohledávky za jin. os. než úv. inst.	12	363 796 896	362 607 506	0	0	1 189 390	
Sledované pohledávky za jin. os. než úv. inst.	13	33 857 889	32 433 330	1 424 558	0	0	0
Pohledávky za jinými osobami než úv. inst. se selháním	14	24 757 818	13 949 267	10 808 551	0	0	0
Nestandardní pohledávky za jinými osobami než úv. inst.	15	11 804 496	8 582 094	3 222 402	0	0	0
Pochybné pohledávky za jin. os. než úv. inst.	16	4 862 090	2 751 964	2 110 126	0	0	0
Ztrátové pohledávky za jin. os. než úv. inst.	17	8 091 231	2 615 208	5 476 023	0	0	0

K 30.9.2009 v tis. Kč		hodnota před znehodnocením	účetní hodnota (netto)	opravné položky k jednotlivým pohledávkám	opravné položky k port. pohled. jednotlivě bez znehodnoc.	opr. položky k portfoliu jednotlivě nevýznam. pohledávek	kumulovaná ztráta z ocenění RH
Pohledávky z finančních činností celkem	1	478 705 315	466 678 687	10 938 966	0	1 087 662	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi	2	53 176 587	53 176 587	0	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými inst. bez selhání	3	53 169 218	53 169 218	0	0	0	0
Standardní pohledávky za úvěrovými inst.	4	53 158 051	53 158 051	0	0	0	0
Sledované pohledávky za úvěrovými inst.	5	11 167	11 167	0	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými inst. se selháním	6	7 369	7 369	0	0	0	0
Nestandardní pohledávky za úvěrovými inst.	7	0	0	0	0	0	0
Pochybné pohledávky za úvěrovými inst.	8	0	0	0	0	0	0
Ztrátové pohledávky za úvěrovými institucemi	9	7 369	7 369	0	0	0	0
Pohledávky za jinými osobami než úv. inst.	10	425 528 728	413 502 100	10 938 966	0	1 087 662	0
Pohledávky za jinými osobami než úv. inst. bez selhání	11	403 978 074	401 707 098	1 183 313	0	1 087 662	0
Standardní pohledávky za jin. os. než úv. inst.	12	376 264 932	375 177 270	0	0	1 087 662	
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

d)

Informace banky o pohledávkách bez znehodnocení a se znehodnocením

k 31.12.2009 v tis. Kč	hodnota před znehodnocením		opravné položky	kumulovaná ztráta z ocenění RH	účetní hodnota (netto)	
	pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	pohledávky oceňované reálnou hodnotou	pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	pohledávky oceňované reálnou hodnotou	pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	pohledávky oceňované reálnou hodnotou
	Pohledávky bez znehodnocení	495 923 946	121 807	XX	XX	495 923 946 121 807
	Pohledávky se znehodnocením	46 218 284	0	13 710 818	0	32 507 467 0

k 30.9.2008 v tis. Kč	hodnota před znehodnocením		opravné položky	kumulovaná ztráta z ocenění RH	účetní hodnota (netto)	
	pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	pohledávky oceňované reálnou hodnotou	pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	pohledávky oceňované reálnou hodnotou	pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	pohledávky oceňované reálnou hodnotou
	Pohledávky bez znehodnocení	494 559 235	124 269	XX	XX	494 559 235 124 269
	Pohledávky se znehodnocením	39 570 967	0	12 289 571	0	27 281 396 0

k 30.6.2009 v tis. Kč	hodnota před znehodnocením		opravné položky	kumulovaná ztráta z ocenění RH	účetní hodnota (netto)	
	pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	pohledávky oceňované reálnou hodnotou	pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	pohledávky oceňované reálnou hodnotou	pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	pohledávky oceňované reálnou hodnotou
	Pohledávky bez znehodnocení	490 933 275	123 694	XX	XX	490 933 275 123 694
	Pohledávky se znehodnocením	34 889 090	0	11 100 013	0	23 789 077 0

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

e)

Informace o restrukturalizovaných pohledávkách

v tis. Kč	4Q/2009	3Q/2009	2Q/2009	1Q/2009
Restrukturalizované pohledávky za účetní období v hodnotě před znehodnocením	5 741 000	3 474 431	2 209 628	587 838
pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	5 741 000	3 474 431	2 209 628	587 838
pohledávky oceňované reálnou hodnotou	0	0	0	0

f)

Informace o derivátech

v tis. Kč	4Q/2009	3Q/2009	2Q/2009	1Q/2009
Deriváty k obchodování - aktiva				
reálná hodnota	17 281 589	16 681 101	18 530 046	23 981 942
jmenovitá (pomyslná) hodnota	751 263 040	827 136 789	979 421 116	1 094 088 318
Deriváty k obchodování - závazky				
reálná hodnota	16 060 189	15 991 148	17 777 101	24 212 872
jmenovitá (pomyslná) hodnota	749 406 565	824 861 172	976 962 056	1 092 246 900
Deriváty zajišťovací - aktiva				
reálná hodnota	1 233 289	1 409 811	1 151 598	1 035 700
jmenovitá (pomyslná) hodnota	16 893 513	16 931 416	17 453 156	18 436 541
Deriváty zajišťovací - závazky				
reálná hodnota	66 163	115 695	101 351	193 997
jmenovitá (pomyslná) hodnota	16 243 717	16 034 567	16 703 548	17 996 222

g)

Poměrové ukazatele

	4Q/2009	3Q/2009	2Q/2009	1Q/2009
Kapitálová přiměřenost (%)	12,30	12,43	12,16	10,28
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA) (%)	1,53	1,94	1,97	1,45
Rentabilita průměrného kapitálu tier 1 (ROAE) (%)	26,30	33,26	33,88	24,90
Aktiva na jednoho zaměstnance v tis. Kč	70 510	70 125	70 927	71 423
Správní náklady na jednoho zaměstnance v tis. Kč	1 488	1 512	1 548	1 545
Zisk nebo ztráta po zdanění na jednoho zaměstnance v tis. Kč	1 079	1 352	1 322	1 001

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 13 403 794 tis. Kč. Česká spořitelna stanovuje kapitál na individuálním i konsolidovaném základě.

b)

Struktura údajů o kapitálu banky na individuálním základě

v tis. Kč		4Q/2009	3Q/2009	2Q/2009	1Q/2009
Kapitál	1	51 112 377	51 349 031	50 354 045	43 334 029
Původní kapitál (Tier 1)	2	43 613 840	43 596 699	43 480 530	43 848 902
Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku	3	15 200 000	15 200 000	15 200 000	15 200 000
Vlastní akcie	4	0	0	0	0
Emisní ážio	5	1 688	1 688	1 688	1 688
Rezervní fondy a nerozdělený zisk	6	31 503 079	31 503 079	31 503 079	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	28 462 617	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	-3 090 928	-3 108 068	-3 224 237	-3 377 860
Goodwill	18	0	0	0	0
Nehmotný majetek jiný než goodwill	19	-3 090 928	-3 099 813	-3 221 904	-3 367 800
Negat. oceň. rozdíl ze změn RH realiz. kapitál. nástrojů	20	0	0	0	0
Účastnické CP vydané osobou s kvalifikov. účastí v bance	21	0	-8 255	-2 333	-10 060
Dodatkový kapitál (Tier 2)	22	13 403 794	13 002 046	12 096 052	5 215 477

Hlavní dodatkový kapitál- přebytek v krytí oč.úv.ztrát u IRB	23	0	0	0	0
Vedlejší dodatkový kapitál	24	13 403 794	13 002 046	12 096 052	5 215 477
Podřízený dluh A	25	13 403 794	13 002 046	12 096 052	5 215 477
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	-5 905 257	-5 249 714	-5 222 538	-5 730 350
Kapitálové investice nad 10 % do bank a ost. fin. institucí	28	-820 000	-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	-5 085 257	-4 444 714	-4 417 538	-4 925 350
Převýšení jiných než význ. obezř.úprav nad podřiz. dluhem B	34	0	0	0	0
Odpočít u volných dodávek	35	0	0	0	0
Kapitál na krytí tržního rizika (Tier 3)	36	0	0	0	0
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 Píliře 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 jednoroční časovou periodu na hladině spolehlivosti 99,9 %. Pro rizika kreditní je použita metoda rizikově vážených aktiv. Celkové riziko skupiny je součtem jednotlivých rizik, tedy není 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 většinou 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		4Q/2009	3Q/2009	2Q/2009	1Q/2009
Kapitálové požadavky celkem	1	33 243 673	33 058 176	33 135 742	33 712 117
Kap. pož. k úvěrovému riziku celkem	2	28 566 087	28 435 054	28 088 813	28 322 742
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA celkem	3	2 273 268	2 594 887	2 819 148	2 778 205
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	2 273 268	2 594 887	2 819 148	2 778 205
Kap. pož. při STA v IRB k expoz. vůči centr. vládám a bankám	21	18 241	25 551	23 644	21 880
Kap. pož. při STA v IRB k expoz. vůči institucím	22	7 285	8 164	8 258	24 153
Kap. pož. při STA v IRB k podnikovým expoz.	23	219 135	282 846	305 639	516 020
Kap. pož. při STA v IRB k retailovým expoz.	24	20 693	14 591	166 188	13 409
Kap. pož. při STA v IRB k akciovým expoz.	25	649 528	813 893	836 885	689 265
Kap. pož. při STA v IRB k ostatním expoz.	26	1 358 387	1 449 843	1 478 534	1 513 478
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA k sekuritizovaným expozicím	27	0	0	0	0
Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB celkem	28	26 292 820	25 840 167	25 269 665	25 544 537
Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB k vybr. expozicím celkem	29	26 149 763	25 729 143	25 203 951	25 508 560
Kap. pož. při IRB k expoz. vůči centr. vládám a bankám	30	62 015	689 369	669 561	620 114
Kap. pož. při IRB k expoz. vůči institucím	31	2 898 180	2 162 707	2 306 341	1 700 916
Kap. pož. při IRB k podnikovým expoz.	32	14 925 469	15 390 846	15 450 575	16 057 949
Kap. pož. při IRB k retailovým expoz.	33	8 264 099	7 486 221	6 777 474	7 129 581
Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB k akciovým expozicím	34	2 109	592	592	0
Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB k sekuritizovaným expozicím	35	140 948	110 432	65 122	35 977
Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB k ostatním expozicím	36	0	0	0	0
Kap. pož. k vypořádacímu riziku	37	1 294	1 388	257	0
Kap. pož. k pozičnímu, měnovému a komoditnímu riziku celkem	38	320 815	400 362	465 536	531 055
Kap. pož. k trž. riziku při stand. přístupu (STA) celkem	39	95 404	138 349	74 117	37 374
Kap. pož. při STA k úrokovému riziku	40	61 763	105 666	46 493	23 580
Kap. pož. při STA k akciovému riziku	41	517	534	540	557
Kap. pož. při STA k měnovému riziku	42	33 125	32 149	27 084	13 237
Kap. pož. při STA ke komoditnímu riziku	43	0	0	0	0
Kap. pož. k trž. riziku při přístupu založ. na vl. modelech	44	225 411	262 014	391 419	493 682
Kap. pož. k operačnímu riziku celkem	45	4 355 476	4 221 372	4 581 136	4 581 136
Kap. pož. k oper. riziku při BIA	46	0	0	0	0
Kap. pož. k oper. riziku při TSA	47	0	0	4 581 136	4 581 136
Kap. pož. k oper. riziku při ASA	48	0	0	0	0
Kap. pož. k oper. riziku při AMA	49	4 355 476	4 221 372	0	0
Kap. pož. k riziku angažovanosti obch. portfolia	50	0	0	0	277 183
Kap. pož. k ostatním nástrojům obch. portfolia	51	0	0	0	0
Přechodný kap. pož. - dorovnání k Basel 1	52	0	0	0	0

k 31.12.2009 v tis. Kč	PD přiřazené stupni dlužníka	Hodnota expozice	Expoz. po zohlednění subst. vlivu zajištění, po konverzi	Vážený průměr LGD	Rizikově vážená expozice	Kapitálový požadavek	Oček. úvěrová ztráta	Úprava ocenění exp.
Metody stanovení kap. pož. k akciovým expozicím dle IRB	1	XX	XX	XX	26 358	2 109	XX	XX
Metoda odhadu PD/LGD	2	0	0	0	0	0	0	0
Zjednodušená metoda rizikové váhy	3	XX	7 124	7 124	26 358	2 109	171	XX
Metoda vlastních modelů	4	XX	XX	XX	0	0	XX	XX

k 30.9.2009 v tis. Kč	PD přiřazené stupni dlužníka	Hodnota expozice	Expoz. po zohlednění subst. vlivu zajištění, po konverzi	Vážený průměr LGD	Rizikově vážená expozice	Kapitálový požadavek	Oček. úvěrová ztráta	Úprava ocenění exp.
Metody stanovení kap. pož. k akciovým expozicím dle IRB	1	XX	XX	XX	7 400	592	XX	0
Metoda odhadu PD/LGD	2	0,00	0	0,00	0	0	0	0
Zjednodušená metoda rizikové váhy	3	XX	2 000	2 000	7 400	592	48	0
Metoda vlastních modelů	4	XX	XX	XX	0	0	XX	0

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

k 31.3.2009 v tis. Kč		PD přiřazené stupni dlužníka	Hodnota expozice	Expoz. po zohlednění subst. vlivu zajištění, po konverzi	Vážený průměr LGD	Rizikově vážená expozice	Kapitálový požadavek	Oček. úvěrová ztráta	Úprava ocenění exp.
Metody stanovení kap. pož. k akciovým expozicím dle IRB	1	XX	XX	XX	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 31.12.2009 v tis. Kč		Hodnota expozice	Expozice po zohlednění subst. vlivu zajištění, po konverzi	Rizikově vážená expozice	Kapitálový požadavek	Očekávaná úvěrová ztráta	Úprava ocenění expozice
Rizikové váhy celkem	1	7 124	7 124	26 358	2 109	171	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	7 124	7 124	26 358	2 109	171	0

k 30.9.2009 v tis. Kč		Hodnota expozice	Expozice po zohlednění subst. vlivu zajištění, po konverzi	Rizikově vážená expozice	Kapitálový požadavek	Očekávaná úvěrová ztráta	Úprava ocenění expozice
Rizikové váhy celkem	1	2 000	2 000	7 400	592	48	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 expozice	Expozice po zohlednění subst. vlivu zajištění, po konverzi	Rizikově vážená expozice	Kapitálový požadavek	Očekávaná úvěrová ztráta	Úprava ocenění expozice
Rizikové váhy celkem	1	2 000	2 000	7 400	592	48	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 expozice	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 31.12.2009

Česká spořitelna, a.s.		Poznámky: Finanční skupina ČS regul. konsol. celek	
dceřiné společnosti - účast 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%)	Penzijní fond České spořitelny, a.s. <i>druh podniku: finanční instituce</i>	40,00% (40,00%)	Office Center Stodůlky DELTA a.s. <i>druh podniku: ostatní</i>
100,00% (100,00%)	CS Property Investment Limited <i>druh podniku: finanční instituce</i>	40,00% (40,00%)	Office Center Stodůlky GAMA a.s. <i>druh podniku: ostatní</i>
100,00% (100,00%)	GRANTIKA České spořitelny, a.s. <i>druh podniku: podnik pomoc. bank. služeb</i>	66,00% (66,00%)	Euro Dotácie, a.s. <i>druh podniku: podnik pomoc. bank. služeb</i>
100,00% (100,00%)	Realitní společnost České spořitelny, a.s. <i>druh podniku: podnik pomoc. bank. služeb</i>		Karasita s.r.o. <i>druh podniku: finanční instituce</i>
100,00% (100,00%)	REICO investiční společnost České spořitelny, a.s. <i>druh podniku: finanční instituce</i>	99,67% (99,67%)	DINESIA a.s. <i>druh podniku: finanční instituce</i>
100,00% (100,00%)	s Autoleasing, a.s. <i>druh podniku: finanční instituce</i>	100,00% (100,00%)	s Autoúvěr, a.s. <i>druh podniku: finanční instituce</i>
95,00% (95,00%)	Stavební spořitelna České spořitelny, a.s. <i>druh podniku: banka</i>	100,00% (100,00%)	CPDP Logistics Park Kladno I a.s. <i>druh podniku: ostatní</i>
100,00% (100,00%)	Partner České spořitelny, a.s. <i>druh podniku: podnik pomoc. bank. služeb</i>	100,00% (100,00%)	CPDP Logistics Park Kladno II a.s. <i>druh podniku: ostatní</i>
přidružené společnosti - účast s podstatným vlivem		100,00% (100,00%)	Gallery MYŠÁK a.s. <i>druh podniku: ostatní</i>
20,00% (20,00%)	CBCB-Czech Banking Credit Bureau, a.s. <i>druh podniku: podnik pomoc. bank. služeb</i>	100,00% (100,00%)	TAVARESA 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%)	CPDP Shopping Mall Kladno, 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 Převozská 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 Polygon s.r.o. <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 IT Centrum s.r.o. <i>druh podniku: ostatní</i>
40,00% (40,00%)	Informations-Technologie Austria CZ, s.r.o. <i>druh podniku: podnik pomoc. bank. služeb</i>	100,00% (100,00%)	CPDP 2003 s.r.o. <i>druh podniku: ostatní</i>
40,00% (40,00%)	ÖCI-Unternehmensbeteiligungsgesellschaft mbH <i>druh podniku: podnik pomoc. bank. služeb</i>	99,93% (99,93%)	CPP Lux S.'ar.l. <i>druh podniku: ostatní</i>
40,00% (40,00%)	Procurement Services CZ, s.r.o. <i>druh podniku: podnik pomoc. bank. služeb</i>	100,00% (100,00%)	CPDP Jungmannova s.r.o. <i>druh podniku: ostatní</i>
			CP Praha, s.r.o. <i>druh podniku: ostatní</i>

Organizační struktura

Organizační struktura ČS k 31.12. 2009

