

INFORMACE ČESKÉ SPOŘITELNY PODLE VYHLÁŠKY ČNB 123/2007 SB. K 31.3.2012

zveřejněno: 10.5.2012

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: 1. února 2012, 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 jméno 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: 654

Počet zaměstnanců (průměrný přepočtený): 9 536

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, EGB Ceps Holding GmbH a 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 společností 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: Banca Commerciale Romana SA, Erste Bank Hungary Nyrt, sHaftungs und Kundenabsicherungs GmbH a Public Company Erste Bank.

JUDr. Eliška Bramborová, člen dozorčí rady od 1.10.2008

Paní Bramborová je absolventkou Právnické fakulty UK. Profesionální kariéru zahájila v ČKD, v České spořitelně působí od roku 1992 jako právnická. 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.

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

udržitelny rozvoj využití půdy a zemědělství. Členství v orgánech jiných společností: DIE ERSTE österreichische Spar-Casse Privatstiftung.

Claudia Höller, člen dozorčí rady od 24.4.2010

Paní Höller je absolventkou odborné školy cestovního ruchu a Carlson School of Management, University of Minnesota and WU Executive Academy ve Vídni. Od roku 1991 pracuje v bankovníctví, kariéru začala v Creditanstalt-Bankverein. Od roku 1998 působí na různých manažerských postech v Erste Group Bank AG (dříve Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG), mimo jiné v oblasti mezinárodního obchodu, strategického vývoje a transformace. Od ledna 2010 je vedoucí kanceláře předsedy představenstva. V rámci své praxe absolvovala řadu zahraničních odborných kursů v oblasti bankovníctví a finančnictví.

Ing. Zdeněk Jirásek, člen dozorčí rady od 1.10.2008

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

Herbert Juranek, člen dozorčí rady od 5.10.2004

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

Aleš Veverka, člen dozorčí rady od 1.12.2011

Pan Veverka je absolventem gymnázia v Břeclavi. Následně absolvoval rekvalifikační kurz se zaměřením na ekonomiku na Obchodní akademii. Po ukončení studia a absolvování základní vojenské služby nastoupil v r. 1993 do České spořitelny, do pobočky Břeclav na pozici firemního poradce. Celou dobu působení se věnuje MSE klientele. Je předsedou základní odborové organizace Břeclav a od září 2010 je členem Celopodnikového výboru odborů České spořitelny. Pan Veverka byl zvolen do dozorčí rady zaměstnanci společnosti v listopadu 2011.

Představenstvo banky

Ing. Pavel Kysilka CSc., předseda představenstva a generální ředitel od 1.1.2011

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. V letech 1990–1991 pracoval Pavel Kysilka jako hlavní ekonomický poradce ministra pro ekonomickou politiku. 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. 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. P. Kysilka byl do 31. prosince 2010 zodpovědný za oblast Operations, ekonomickou analýzu, kancelář EU, IT a projekty. Od 1. ledna 2011 je pan Kysilka předsedou představenstva a generálním ředitelem České spořitelny, a. s. Mimo jiné je členem Správní rady Vysoké školy ekonomické v Praze. Členství v orgánech jiných společností: RVJP s.r.o.

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. Členství v orgánech jiných společností: Institut členů správních orgánů, o.s.

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., brokerjet České spořitelny, a.s., Nadace České spořitelny, Burza cenných papírů Praha, a.s., Bonum templum s.r.o. a Fond pojištění vkladů.

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

Heinz Knotzer je absolventem University ve Vídni, kde v roce 1987 získal titul JUDr. Pracovní kariéru zahájil v roce 1988 poté, co pracoval jako právní asistent na soudech nižší a vyšší úrovně v Rakousku. Působil v právním oddělení společnosti Österreichische Investitionskredit AG (Investkredit), později se stal zaměstnancem Girozentrale und Bank der Österreichischen Sparkassen AG (která se po fúzi v roce 1997 stala součástí Erste Bank), kde pracoval v divizi Investičního bankovníctví. V období od podzimu 1991 do podzimu 1995 získával zkušenosti v mimobankovním sektoru, nejdříve jako zástupce poradenské společnosti (Europa 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 komerční centra České spořitelny. Od července 2003 je členem Senior Management Teamu, v srpnu 2004 byl jmenován členem představenstva České spořitelny. Členství v orgánech jiných společností: Factoring České spořitelny, a.s., s Autoleasing, a.s., Reico investiční společnost ČS, a.s., Stavební spořitelna České spořitelny, a.s., S Morava Leasing, a.s. a AIF-CZ 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: Investiční společnost České spořitelny, a.s., Stavební spořitelna České spořitelny, a.s. a Pražské jaro o.p.s.

Členové vrcholného vedení banky ve smyslu této vyhlášky:

jméno	funkce	datum	členství v orgánech jiných společností
Mag. Alois M. Barthuber	ředitel	1.1.2008	S Morava leasing, a.s.
Ing. Petr Beneš	ředitel	1.11.2010	
Ing. Naďa Borková Gallová	ředitel	1.9.2010	
Jan Brabec	ředitel	1.10.2007	Erste Corporate Finance, a.s.; Czech Top Ventura Fund B.V.
Ing. Patricia Bulvasová Plášková	ředitel	1.5.2001	
Mgr. Klára Gajdušková	ředitel	18.9.2000	Nadace České spořitelny
Mgr. Anna Glasová	ředitel	1.9.2010	
Ing. Renáta Harvanková	ředitel	1.7.2011	
Ing. Milan Hašek	ředitel	1.8.2000	Penzijní fond ČS, a.s.; Grantika ČS, a.s.; Pražské jaro o.p.s.
Ing. František Havrda	ředitel	1.9.2011	
Ing. Filip Hradec MBA	ředitel	15.9.2011	
Mgr. Daniel Hříbal	ředitel	1.1.2012	Společenství vl. jednotek pro dům 2365
Jan Jeřábek	ředitel	1.1.2012	
Bc. Petr Kapoun	ředitel	1.1.2012	
Ing. Pavel Kráčmar	ředitel	12.2.2001	Penzijní fond ČS, a.s.; Investiční společnost ČS, a.s.
Ing. Miloslav Křečan	ředitel	1.1.2002	
RNDr. Monika Laušmanová CSc.	ředitel	1.10.2000	Penzijní fond České spořitelny, a.s.
Brigitte Lintner	vedoucí	1.10.2007	Neziskovky.cz, o.p.s.
JUDr. Petr Liška	ředitel	1.10.1997	Nadace České spořitelny; Unie podnikových právníků ČR o.s.
Mgr. David Lorenc	ředitel	1.12.2009	Reico investiční společnost České spořitelny, a.s.
Ing. Roman Lux	ředitel	1.12.2011	Partner České spořitelny, a.s.
Zdeněk Macháček	ředitel	1.1.2011	
Ing. Helena Machů	ředitel	1.2.2004	
Lucie Masopustová MBA	ředitel	1.7.2009	
Ing. Martin Matras	ředitel	2.2.2012	
Michaela Michalovičová	ředitel	1.6.2010	
Ing. David Navrátil	ředitel	1.3.2008	
Ing. Bohuslav Poduška CIA	ředitel	1.10.1997	Český institut interních auditorů
Ing. Patrik Pražák	ředitel	1.6.2011	
Bc. Daniel Šturm	ředitel	1.2.2010	
Martin Techman MBA	ředitel	1.11.2006	Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.
Mgr. Luboš Tejkl MBA	ředitel	1.12.2011	Svaz bank a pojišťoven
Ing. Radka Turková	ředitel	1.1.2012	Grantika České spořitelny, a.s.

Ing. Karel Vítkovský	ředitel	1.2.2010	
Ing. Ivan Vondra	ředitel	1.10.2000	Nadace České spořitelny
Ing. Pavel Voříšek	ředitel	1.1.2008	CBCB – Czech banking credit bureau, a.s.
Ing. Libor Vošický	ředitel	1.6.2011	
Ing. Petr Witowski	ředitel	1.9.2004	

Souhrnná výše poskytnutých úvěrů členům dozorčí rady: 763 tis. Kč
Souhrnná výše poskytnutých úvěrů členům představenstva: 31 569 tis. Kč
Souhrnná výše poskytnutých úvěrů členům vrcholného vedení: 86 646 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: 1 780 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:** 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
souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč
 - 7) **souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládající osobou:** 0 Kč
souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládající osoby: 0 Kč
-
- 1) **obchodní firma:** Erste Group Bank AG
právní forma: akciová společnost
sídlo: Graben 21, Vídeň, Rakousko
 - 2) **přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu:** 98,0 %
 - 3) **přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech:** 99,5 %
 - 4) **jiný způsob ovládnání:** ne
 - 5) **souhrnná výše pohledávek banky:** 32 770 894 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky: 11 839 451 tis. Kč
 - 6) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládající osobou v aktivech banky:** 172 579 tis. 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: 830 149 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:** 0 Kč
souhrnná výše závazků banky: 115 860 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 Julian's Avenue, St Peter Port, Guernsey
- 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 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: 8 495 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: Diomidous Street 10, 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:** 119 985 **změna v průběhu účetního období:** 0
jmenovitá hodnota akcií: 119 985 EUR **změna v průběhu účetního období:** 0
pořizovací cena akcií: 68 692 tis. EUR **změna v průběhu účetního období:** 0
- 6) **souhrnná výše pohledávek banky:** 0 Kč
souhrnná výše závazků banky: 206 329 tis. Kč
- 7) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:** 68 692 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: 6 833 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:** 2 924 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:** 100 %
3) **přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech:** 100 %
4) **jiný způsob ovládnání:** ne
5) **počet akcií:** 0 **změna v průběhu účetního období:** 0
jmenovitá hodnota akcií: 0 Kč **změna v průběhu účetního období:** 0
pořizovací cena akcií: 0 Kč **změna v průběhu účetního období:** 0
- 6) **souhrnná výše pohledávek banky:** 0 Kč
souhrnná výše závazků banky: 31 651 tis. Kč
- 7) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:** 0 Kč

- 8) souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč
 souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou: 0 Kč
 souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby: 0 Kč
- 1) obchodní firma: Erste Corporate Finance, 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: 600 změna v průběhu účetního období: 0
 jmenovitá hodnota akcií: 6 000 tis. Kč změna v průběhu účetního období: 0
 pořizovací cena akcií: 18 109 tis. Kč změna v průběhu účetního období: 0
- 6) souhrnná výše pohledávek banky: 0 Kč
 souhrnná výše závazků banky: 32 793 tis. Kč
- 7) souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky: 18 109 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, a.s.
 právní forma: zahraniční právnická osoba
 sídlo: Na Šefranici 1280/8, 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) 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: 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: 76 změna v průběhu účetního období: 0
 jmenovitá hodnota akcií: 114 000 tis. Kč změna v průběhu účetního období: 0
 pořizovací cena akcií: 167 000 tis. Kč změna v průběhu účetního období: 0
- 6) souhrnná výše pohledávek banky: 2 880 208 tis. Kč
 souhrnná výše závazků banky: 3 325 tis. Kč
- 7) souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky: 167 000 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: 1 Royal Plaza, Royal Avenue, St. Peter Port, Guernsey
- 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: 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
jmenovitá hodnota akcií: 7 000 tis. Kč
pořizovací cena akcií: 29 600 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: 6 664 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky: 47 tis. Kč
- 7) souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky: 29 600 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč
- 8) souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou: 0 Kč
souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby: 0 Kč
- 1) obchodní firma: IT Centrum s.r.o.
právní forma: společnost s ručením omezeným
sídlo: Vodičkova 710/31, Praha 1
- 2) přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu: 100 %
3) přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech: 100 %
4) jiný způsob ovládnání: ne
- 5) výše obchodního podílu: 179 000 tis. Kč
pořizovací cena obchodního podílu: 288 064 tis. Kč
- změna v průběhu účetního období: 0
změna v průběhu účetního období: 0
- 6) souhrnná výše pohledávek banky: 1 179 015 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky: 42 824 tis. Kč
- 7) souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky: 288 064 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
* čistá hodnota účasti v aktivech banky
- 1) obchodní firma: Investičníweb s.r.o.
právní forma: společnost s ručením omezeným
sídlo: Ke březině 309/7, 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) výše obchodního podílu: 100 tis. Kč
pořizovací cena obchodního podílu: 0 Kč
- změna v průběhu účetního období: +100 tis. 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: 20
jmenovitá hodnota akcií: 4 000 tis. Kč
pořizovací cena akcií: 32 000 tis. Kč
- změna v průběhu účetního období: 0
změna v průběhu účetního období: 0
změna v průběhu účetního období: 0
- 6) souhrnná výše pohledávek banky: 0 Kč
souhrnná výše závazků banky: 17 914 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
jmenovitá hodnota akcií: 350 000 tis. Kč
pořizovací cena akcií: 841 100 tis. Kč
- změna v průběhu účetního období: 0
změna v průběhu účetního období: 0
změna v průběhu účetního období: 0
- 6) souhrnná výše pohledávek banky: 42 847 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky: 5 685 365 tis. Kč
- 7) souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky: 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:** 2 **změna v průběhu účetního období:** 0
jmenovitá hodnota akcií: 2 000 tis. Kč **změna v průběhu účetního období:** 0
pořizovací cena akcií: 205 017 tis. Kč **změna v průběhu účetního období:** 0
- 6) **souhrnná výše pohledávek banky:** 0 Kč
souhrnná výše závazků banky: 14 435 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:** Reico investiční společnost České spořitelny, a.s.
právní forma: akciová společnost
sídlo: Antala Staška 79, Praha 4
- 2) **přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu:** 100 %
3) **přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech:** 100 %
4) **jiný způsob ovládnání:** ne
- 5) **počet akcií:** 90 **změna v průběhu účetního období:** 0
jmenovitá hodnota akcií: 90 000 tis. Kč **změna v průběhu účetního období:** 0
pořizovací cena akcií: 130 000 tis. Kč **změna v průběhu účetního období:** 0
- 6) **souhrnná výše pohledávek banky:** 0 Kč
souhrnná výše závazků banky: 15 848 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:** 541 tis. Kč
souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby: 0 Kč
- 1) **obchodní firma:** s Autoleasing, 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:** 500 **změna v průběhu účetního období:** 0
jmenovitá hodnota akcií: 500 000 tis. Kč **změna v průběhu účetního období:** 0
pořizovací cena akcií: 1 066 398 tis. Kč **změna v průběhu účetního období:** 0
- 6) **souhrnná výše pohledávek banky:** 4 845 987 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky: 15 602 tis. Kč
- 7) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:** 676 398 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč
- 8) **souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou:** 5 767 535 tis. Kč
souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby: 0 Kč
- 1) **obchodní firma:** S Morava Leasing, a.s.
právní forma: akciová společnost
sídlo: Horní náměstí 264/18, Znojmo
- 2) **přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu:** 100 %
3) **přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech:** 100 %
4) **jiný způsob ovládnání:** ne
- 5) **počet akcií:** 10 **změna v průběhu účetního období:** 0
jmenovitá hodnota akcií: 200 000 tis. Kč **změna v průběhu účetního období:** 0
pořizovací cena akcií: 148 000 tis. Kč **změna v průběhu účetního období:** 0
- 6) **souhrnná výše pohledávek banky:** 1 286 099 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky: 3 357 tis. Kč
- 7) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:** 148 000 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč
- 8) **souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou:** 5 173 110 tis. Kč
souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby: 0 Kč
- 1) **obchodní firma:** S Servis, s.r.o.
právní forma: společnost s ručením omezeným
sídlo: Horní náměstí 3561/148, Znojmo
- 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:** 3 000 tis. Kč **změna v průběhu účetního období:** 0
pořizovací cena obchodního podílu: 0 **změna v průběhu účetního období:** 0
- 6) **souhrnná výše pohledávek banky:** 0 Kč

- souhrnná výše závazků banky: 0 Kč
- 7) souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky: 0 Kč
souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč
- 8) souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou: 0 Kč
souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby: 0 Kč
- 1) obchodní firma: Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.
právní forma: akciová společnost
sídlo: Vinohradská 180, Praha 3
- 2) přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu: 95 %
- 3) přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech: 95 %
- 4) jiný způsob ovládnutí: ne
- 5) počet akcií: 4 750
jmenovitá hodnota akcií: 712 500 tis. Kč
pořizovací cena akcií: 1 197 765 tis. Kč
- 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: 44 643 987 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 činností uvedených v § 1 odst. 3 písm. b)

c)

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

d)

údaje o objemu obchodů uskutečněných v rámci poskytování investičních služeb ve vztahu k jednotlivým investičním nástrojům, pokud povinná osoba je oprávněna poskytovat investiční služby podle zákona o podnikání na kapitálovém trhu: viz bod 8.

5. Údaje o finanční situaci banky

a)

Rozvaha

Aktiva, v tis. Kč		1Q/2012	4Q/2011	3Q/2011	2Q/2011
Aktiva celkem (Σ)	1	802 995 056	784 179 338	821 975 759	797 050 067
Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám (Σ)	2	35 795 716	45 505 524	82 205 634	87 853 327
Pokladní hotovost	3	15 590 222	17 954 073	15 258 943	15 872 991
Pohledávky vůči centrálním bankám	4	20 205 494	27 551 451	66 946 691	71 980 336
Finanční aktiva k obchodování (Σ)	5	48 871 160	51 828 044	47 341 105	39 382 766
Deriváty k obchodování s kladnou reálnou hodnotou	6	16 642 547	19 711 479	19 097 817	14 117 530
Kapitálové nástroje k obchodování	7	11 138	9 741	10 727	86 284
Dluhové cenné papíry k obchodování	8	32 217 474	32 106 824	28 232 561	25 178 953
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	11 065 248	11 598 778	13 122 846	13 408 599
Kapitálové nástroje v reálné hodnotě vykázané do Z/Z	14	1 217 992	1 300 132	1 284 505	1 283 827
Dluhové cenné papíry v reálné hodnotě vykázané do Z/Z	15	9 739 528	10 188 320	11 726 005	12 015 304
Pohledávky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty (Σ)	16	107 728	110 327	112 336	109 468
Pohledávky v reálné hodnotě vykázané do Z/Z vůči úvěr. inst.	17	0	0	0	0
Pohledávky v RH vykázané do Z/Z vůči jiným osobám než úvěr.inst.	18	107 728	110 327	112 336	109 468
Ostatní pohledávky v RH vykázané do Z/Z sektorově nečleněné	19	0	0	0	0
Realizovatelná finanční aktiva (Σ)	20	23 818 568	14 106 036	10 093 136	4 750 688
Kapitálové nástroje realizovatelné	21	327 771	314 527	168 803	141 309
Dluhové cenné papíry realizovatelné	22	23 490 796	13 791 509	9 924 332	4 609 379
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	486 617 843	478 844 003	490 048 630	473 667 174
Dluhové cenné papíry neobchodovatelné	28	0	0	0	0
Pohledávky (Σ)	29	486 617 843	478 844 003	490 048 630	473 667 174
Pohledávky vůči úvěrovým institucím	30	58 018 707	52 983 436	79 465 579	70 677 775
Pohledávky vůči osobám jiným než úvěrovým institucím	31	424 982 667	425 001 184	408 160 850	400 199 720
Ostatní pohledávky sektorově nečleněné	32	3 616 469	859 383	2 422 201	2 789 680
Finanční investice držené do splatnosti (Σ)	33	168 410 631	153 832 238	150 676 072	149 717 167
Dluhové cenné papíry držené do splatnosti	34	168 410 631	153 832 238	150 676 072	149 717 167
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	979 966	1 031 610	1 272 695	892 032
Zajišť. deriváty s kladnou RH - zajištění reálné hodnoty	40	32 000	0	29 500	70 500
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	947 966	1 031 610	1 243 195	821 532
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	13 160 197	13 426 861	13 360 646	13 522 441
Pozemky, budovy a zařízení	47	13 160 197	13 426 861	13 360 646	13 522 441
Investice do nemovitostí	48	0	0	0	0
Nehmotný majetek (Σ)	49	2 590 412	2 722 793	2 681 294	2 713 848
Goodwill	50	0	0	0	0

Ostatní nehmotný majetek	51	2 590 412	2 722 793	2 681 294	2 713 848
Účasti v přidružených a ovládaných osobách a ve spol. podn.	52	6 841 601	6 841 601	6 762 567	6 869 226
Daňové pohledávky (Σ)	53	408 010	501 237	447 899	814 322
Pohledávky ze splatné daně	54	0	64 545	81 036	401 418
Pohledávky z odložené daně	55	408 010	436 692	366 864	412 904
Ostatní aktiva	56	4 435 705	3 940 614	3 963 235	3 458 476
Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji	57	0	0	0	0

Pasiva		1Q/2012	4Q/2011	3Q/2011	2Q/2011
Závazky a vlastní kapitál celkem (Σ)	1	802 995 056	784 179 338	821 975 759	797 050 067
Závazky celkem (Σ)	2	723 096 797	708 576 175	750 637 136	728 473 895
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky vůči centr.bankám	3	8	4	8	0
Finanční závazky k obchodování (Σ)	4	16 587 750	21 601 982	19 203 284	13 869 706
Deriváty k obchodování se zápornou reálnou hodnotou	5	16 586 573	21 596 901	19 002 601	13 223 252
Závazky z krátkých prodejů	6	1 177	5 082	200 683	646 454
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	20 115 433	18 849 172	18 920 047	17 660 763
Vklady,úvěry a ostatní finanční závazky v RH vykázané do Z/Z (Σ)	13	15 578 299	14 263 626	14 248 847	12 746 257
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	15 578 299	14 263 626	14 248 847	12 746 257
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	4 537 134	4 585 546	4 671 200	4 914 506
Podřízené závazky v RH vykázané do zisku nebo ztráty	18	0	0	0	0
Finanční závazky v naběhlé hodnotě (Σ)	19	675 314 386	657 139 894	701 073 970	685 371 421
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě (Σ)	20	613 936 617	595 483 620	632 340 606	619 457 000
Vklady a ost. fin. závazky v naběhlé hodnotě vůči úvěr. inst.	21	67 772 300	69 676 144	72 873 412	67 247 409
Vklady a ost. fin. záv. v naběhlé hodn. vůči jiným os. než úvěr. inst.	22	540 819 542	523 423 628	556 404 091	548 639 228
Ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě sektor.nečleněné	23	5 344 776	2 383 848	3 063 104	3 570 364
Emitované dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě	24	58 953 551	59 136 497	64 021 371	61 254 204
Podřízené závazky v naběhlé hodnotě	25	2 424 218	2 519 777	4 711 993	4 660 217
Finanční závazky spojené s převáděnými aktivy	26	0	0	0	0
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou (Σ)	27	66 767	126 112	69 809	47 824
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	66 767	126 112	69 809	47 824
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	2 147 856	2 158 011	2 146 406	2 074 182
Rezervy na restrukturalizace	35	0	0	0	0
Rezervy na daně a soudní spory	36	1 737 966	1 743 293	1 710 391	1 665 100
Rezervy na důchody a podobné závazky	37	0	0	0	0
Rezervy na podrozvahové položky	38	370 894	375 724	380 778	353 877
Rezervy na nevýhodné smlouvy	39	38 995	38 995	53 275	53 275
Ostatní rezervy	40	0	0	1 962	1 930
Daňové závazky (Σ)	41	201 636	0	0	0
Závazky ze splatné daně	42	201 636	0	0	0
Závazky z odložené daně	43	0	0	0	0
Ostatní závazky	44	8 662 962	8 700 999	9 223 612	9 449 999
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	79 898 259	75 603 163	71 338 623	68 576 172
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	113 978	-145 567	138 553	-37 188
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	148 862	41 862	146 362	187 362

Zajištění peněžních toků	59	0	0	0	0
Oceňovací rozdíly z realizovatelných finančních aktiv	60	-34 884	-187 430	-7 809	-224 550
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	57 496 658	42 468 314	42 468 314	42 468 314
Vlastní akcie	65	0	0	0	0
Zisk (ztráta) za běžné účetní období	66	4 035 549	15 028 345	10 479 683	7 892 974

b)

Výkaz zisku a ztráty

v tis. Kč		1Q/2012	4Q/2011	3Q/2011	2Q/2011
Zisk z finanční a provozní činnosti	1	10 060 447	39 493 312	30 574 862	21 479 091
Úrokové výnosy (Σ)	2	8 442 077	34 273 003	25 670 400	16 974 999
Úroky z pohledávek vůči centrálním bankám	3	74 651	601 582	528 908	375 672
Úroky z finančních aktiv k obchodování	4	85 418	359 507	254 336	161 424
Úroky z finančních aktiv v reálné hodnotě vykázaných do Z/Z	5	81 188	379 408	287 249	179 222
Úroky z realizovatelných finančních aktiv	6	89 863	129 928	68 351	40 373
Úroky z úvěrů a jiných pohledávek	7	6 719 641	27 460 224	20 547 863	13 609 577
Úroky z finančních investic držených do splatnosti	8	1 390 866	5 338 432	3 979 324	2 606 604
Zisk ze zajišťovacích úrokových derivátů	9	450	3 920	4 369	2 125
Úroky z ostatních aktiv	10	0	0	0	0
Úrokové náklady (Σ)	11	-1 537 461	-6 542 810	-4 917 738	-3 343 643
Úroky na vklady, úvěry a ost. fin. závazky vůči centr. bankám	12	0	-0	-0	0
Úroky na finanční závazky k obchodování	13	14	-6 376	-5 990	-4 664
Úroky na finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do Z/Z	14	-60 140	-53 787	33 803	-38 701
Úroky na finanční závazky v naběhlé hodnotě	15	-1 522 241	-6 655 262	-5 072 055	-3 385 937
Ztráta ze zajišťovacích úrokových derivátů	16	44 906	172 616	126 505	85 658
Úroky na ostatní závazky	17	0	0	-0	0
Náklady na základní kapitál splatný na požádání	18	0	0	0	0
Výnosy z dividend (Σ)	19	562	1 790 493	1 712 930	1 711 705
Výnosy z dividend z finančních aktiv k obchodování	20	0	230	224	11
Výnosy z dividend z finan. aktiv v RH vykázaných do Z/Z	21	562	90 709	90 164	89 764
Výnosy z dividend z realizovatelných finančních aktiv	22	0	22 497	21 967	159
Výnosy z dividend od přidružených a ovládaných osob	23	0	1 677 058	1 600 575	1 621 771
Výnosy z poplatků a provizí (Σ)	24	3 560 452	15 077 689	10 923 097	7 167 408
Poplatky a provize z operací s finan. nástroji pro zákazníky (Σ)	25	121 201	813 170	569 817	236 165
Poplatky a provize z obstarání emisí	26	8 214	86 855	36 000	31 068
Poplatky a provize z obstarání finančních nástrojů	27	112 987	726 315	533 817	205 097
Poplatky a provize za poradenskou činnost	28	0	0	0	0
Poplatky a provize z clearingů a vypořádání	29	85 603	349 872	259 888	176 319
Poplatky a provize za obhospodařování hodnot	30	10 356	144 280	67 869	47 172
Poplatky a provize za správu, úschovu a uložení hodnot	31	16 734	104 255	69 183	42 315
Poplatky a provize z příslibů a záruk	32	120 945	605 177	415 913	254 486
Poplatky a provize z platebního styku	33	2 313 023	9 352 191	7 027 456	4 637 492
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	892 590	3 708 743	2 512 971	1 773 459
Náklady na poplatky a provize (Σ)	37	-710 688	-2 889 405	-2 012 387	-1 282 316
Poplatky a provize na operace s finančními nástroji	38	-21 503	-103 664	-81 301	-46 587
Poplatky a provize na obhospodařování hodnot	39	-4 291	-29 788	-20 431	-13 422
Poplatky a provize na správu, úschovu a uložení hodnot	40	-570	-2 471	-1 687	-1 124
Poplatky a provize na clearing a vypořádání	41	-23 928	-77 234	-60 197	-38 903
Poplatky a provize na sekuritizaci	42	0	0	0	0
Poplatky a provize na ostatní služby	43	-660 396	-2 676 249	-1 848 771	-1 182 280
Realizované Z/Z z finan. aktiv a závazků nevykáz. v RH do Z/Z (Σ)	44	-393 638	-1 834 225	-845 733	-465 777
Zisk (ztráta) z realizovatelných finančních aktiv	45	-206 673	-78 787	-78 787	0
Zisk (ztráta) z úvěrů a jiných pohledávek	46	-229 211	-1 787 491	-798 999	-465 801
Zisk (ztráta) z finančních investic držených do splatnosti	47	42 246	32 053	32 053	24
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	563 905	-38 103	285 162	594 136
Zisk (ztráta) z kapitálových nástrojů a akciových derivátů	51	96 397	-256 351	-275 060	-39 791
Zisk (ztráta) z úrokových nástrojů (včetně úrok. derivátů)	52	140 431	778 406	779 558	301 396
Zisk (ztráta) z měnových nástrojů (včetně měn. derivátů)	53	67 452	-680 694	-407 704	77 703
Zisk (ztráta) z úvěrových nástrojů (včetně úvěr. derivátů)	54	248 045	82 781	167 693	234 703
Zisk (ztráta) z komodit a komoditních derivátů	55	11 579	37 756	20 674	20 126

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	204 440	-376 849	-216 602	33 099
Zisk (ztráta) ze zajišťovacího účetnictví	58	107 000	-74 000	30 500	71 500
Kurzové rozdíly	59	15 139	887 876	530 610	412 214
Zisk (ztráta) z odúčtování aktiv jiných než držených k prodeji	60	-154	42 424	40 516	40 188
Ostatní provozní výnosy	61	110 307	392 057	240 513	142 188
Ostatní provozní náklady	62	-301 495	-1 214 840	-866 408	-576 610
Správní náklady (Σ)	63	-3 852 138	-15 086 775	-11 302 622	-7 596 886
Náklady na zaměstnance (Σ)	64	-2 000 424	-7 769 110	-5 782 271	-3 887 015
Mzdy a platy	65	-1 451 811	-5 596 191	-4 153 649	-2 784 201
Sociální a zdravotní pojištění	66	-447 134	-1 737 837	-1 326 549	-897 346
Penzijní a podobné výdaje	67	-29 409	-145 587	-83 968	-55 542
Náklady na dočasné zaměstnance	68	-4 748	-21 422	-15 571	-8 835
Odměny - vlastní kapitálové nástroje	69	0	0	0	0
Ostatní náklady na zaměstnance	70	-67 322	-268 073	-202 534	-141 091
Ostatní správní náklady (Σ)	71	-1 851 714	-7 317 665	-5 520 351	-3 709 871
Náklady na reklamu	72	-202 035	-846 694	-579 654	-386 127
Náklady na poradenství	73	-64 645	-322 655	-182 870	-102 005
Náklady na informační technologie	74	-445 037	-1 808 121	-1 428 103	-888 524
Náklady na outsourcing	75	-201 894	-1 331 397	-776 856	-478 272
Nájemné	76	-186 109	-766 136	-574 691	-393 355
Jiné správní náklady	77	-751 994	-2 242 661	-1 978 176	-1 461 588
Odpisy (Σ)	78	-527 824	-2 288 205	-1 720 045	-1 150 595
Odpisy pozemků, budov a zařízení	79	-344 071	-1 453 684	-1 084 993	-723 798
Odpisy investic do nemovitostí	80	0	0	0	0
Odpisy nehmotného majetku	81	-183 753	-834 521	-635 052	-426 797
Tvorba rezerv	82	-15 464	-136 016	-112 135	-40 043
Ztráty ze znehodnocení (Σ)	83	-714 572	-3 665 845	-4 316 865	-3 126 481
Ztráty ze znehodnocení finan. aktiv nevykázaných v RH do Z/Z (Σ)	84	-707 598	-3 535 610	-4 108 604	-3 040 358
Ztráty ze znehodnocení finančních aktiv v pořizovací ceně	85	0	0	0	0
Ztráty ze znehodnocení realizovatelných finančních aktiv	86	216 354	-347 371	-328 274	0
Ztráty ze znehodnocení úvěrů a jiných pohledávek	87	-923 952	-3 188 239	-3 780 330	-3 040 358
Ztráty ze znehodnocení finan. investic držených do splatnosti	88	0	0	0	0
Ztráty ze znehodnocení nefinančních aktiv (Σ)	89	-6 974	-130 235	-208 261	-86 123
Ztráty ze znehodnocení pozemků, budov a zařízení	90	0	626	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 přídr. a ovlád. os. a sp. podn.	94	-6 974	-130 861	-208 261	-86 123
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	4 950 449	18 316 472	13 123 196	9 565 086
Náklady na daň z příjmů	100	-914 900	-3 288 127	-2 643 513	-1 672 112
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění	101	4 035 549	15 028 345	10 479 683	7 892 974
Zisk nebo ztráta z ukončované činnosti po zdanění	102	0	0	0	0
Zisk nebo ztráta po zdanění	103	4 035 549	15 028 345	10 479 683	7 892 974

c)

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

k 31.3.2012 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	1 500 287 045	483 109 102	15 729 208	0	1 448 735	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi	2 58 018 707	58 018 707	0	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými inst. bez selhání	3 58 011 338	58 011 338	0	0	0	0
Standardní pohledávky za úvěrovými inst.	4 58 011 333	58 011 333	0	0	0	0
Sledované pohledávky za úvěrovými inst.	5 5	5	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.	10 442 268 338	425 090 395	15 729 208	0	1 448 735	0
Pohledávky za jinými osobami než úv. inst. bez selhání	11 414 819 960	412 115 964	1 255 261	0	1 448 735	0

Standardní pohledávky za jin. os. než úv. inst.	12	387 521 694	386 072 959	0	0	1 448 735	0
Sledované pohledávky za jin. os. než úv. inst.	13	27 298 265	26 043 005	1 255 261	0	0	0
Pohledávky za jinými osobami než úv. inst. se selháním	14	27 448 379	12 974 431	14 473 948	0	0	0
Nestandardní pohledávky za jinými osobami než úv. inst.	15	9 019 834	6 080 476	2 939 358	0	0	0
Pochybné pohledávky za jin. os. než úv. inst.	16	3 107 557	1 703 335	1 404 222	0	0	0
Ztrátové pohledávky za jin. os. než úv. inst.	17	15 320 988	5 190 620	10 130 368	0	0	0

k 31.12.2011 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	494 570 914	478 094 947	15 003 264	0	1 472 703	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi	2	52 983 436	52 983 436	0	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými inst. bez selhání	3	52 976 067	52 976 067	0	0	0	0
Standardní pohledávky za úvěrovými inst.	4	52 976 067	52 976 067	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	441 587 478	425 111 511	15 003 264	0	1 472 703	0
Pohledávky za jinými osobami než úv. inst. bez selhání	11	414 113 208	411 401 394	1 239 111	0	1 472 703	0
Standardní pohledávky za jin. os. než úv. inst.	12	386 726 118	385 253 416	0	0	1 472 703	0
Sledované pohledávky za jin. os. než úv. inst.	13	27 387 089	26 147 979	1 239 111	0	0	0
Pohledávky za jinými osobami než úv. inst. se selháním	14	27 474 270	13 710 117	13 764 153	0	0	0
Nestandardní pohledávky za jinými osobami než úv. inst.	15	9 487 779	6 739 856	2 747 922	0	0	0
Pochybné pohledávky za jin. os. než úv. inst.	16	3 472 326	1 946 072	1 526 254	0	0	0
Ztrátové pohledávky za jin. os. než úv. inst.	17	14 514 165	5 024 188	9 489 977	0	0	0

k 30.9.2011 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	507 766 529	487 738 765	18 558 657	0	1 469 107	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi	2	79 465 579	79 465 579	0	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými inst. bez selhání	3	79 458 209	79 458 209	0	0	0	0
Standardní pohledávky za úvěrovými inst.	4	79 458 209	79 458 209	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	428 300 950	408 273 187	18 558 657	0	1 469 107	0
Pohledávky za jinými osobami než úv. inst. bez selhání	11	396 784 432	393 812 632	1 502 693	0	1 469 107	0
Standardní pohledávky za jin. os. než úv. inst.	12	365 935 056	364 465 949	0	0	1 469 107	0
Sledované pohledávky za jin. os. než úv. inst.	13	30 849 376	29 346 683	1 502 693	0	0	0
Pohledávky za jinými osobami než úv. inst. se selháním	14	31 516 519	14 460 555	17 055 964	0	0	0
Nestandardní pohledávky za jinými osobami než úv. inst.	15	11 175 948	7 667 834	3 508 114	0	0	0
Pochybné pohledávky za jin. os. než úv. inst.	16	3 880 829	1 628 586	2 252 243	0	0	0
Ztrátové pohledávky za jin. os. než úv. inst.	17	16 459 742	5 164 135	11 295 607	0	0	0

k 30.6.2011 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	491 165 918	470 986 963	18 677 417	0	1 501 538	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi	2	70 677 775	70 677 775	0	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými inst. bez selhání	3	70 670 406	70 670 406	0	0	0	0

Standardní pohledávky za úvěrovými inst.	4	70 670 406	70 670 406	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	420 488 142	400 309 188	18 677 417	0	1 501 538	0
Pohledávky za jinými osobami než úv. inst. bez selhání	11	388 732 428	385 492 777	1 738 114	0	1 501 538	0
Standardní pohledávky za jin. os. než úv. inst.	12	358 210 209	356 708 671	0	0	1 501 538	0
Sledované pohledávky za jin. os. než úv. inst.	13	30 522 219	28 784 105	1 738 114	0	0	0
Pohledávky za jinými osobami než úv. inst. se selháním	14	31 755 714	14 816 411	16 939 303	0	0	0
Nestandardní pohledávky za jinými osobami než úv. inst.	15	11 325 881	7 604 477	3 721 404	0	0	0
Pochybné pohledávky za jin. os. než úv. inst.	16	4 319 525	1 851 057	2 468 468	0	0	0
Ztrátové pohledávky za jin. os. než úv. inst.	17	16 110 308	5 360 876	10 749 432	0	0	0

d)

Informace banky o pohledávkách bez znehodnocení a se znehodnocením

k 31.3.2012 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	478 518 831	107 728	XX	XX	478 518 831	107 728
Pohledávky se znehodnocením	45 750 578	0	17 446 073	0	28 304 505	0

k 31.12.2011 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	477 628 025	110 327	XX	XX	477 628 025	110 327
Pohledávky se znehodnocením	45 514 500	0	16 747 071	0	28 767 429	0

k 30.9.2011 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	525 011 603	112 336	XX	XX	525 011 603	112 336
Pohledávky se znehodnocením	52 278 996	0	20 295 279	0	31 983 717	0

k 30.6.2011 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	513 943 408	109 468	XX	XX	513 943 408	109 468
Pohledávky se znehodnocením	52 150 661	0	20 446 559	0	31 704 103	0

e)

Informace o restrukturalizovaných pohledávkách

v tis. Kč	1Q/2012	4Q/2011	3Q/2011	2Q/2011
Restrukturalizované pohledávky za účetní období v hodnotě před znehodnocením	1 199 607	7 453 984	7 149 610	5 619 839
pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	1 199 607	7 453 984	7 149 610	5 619 839
pohledávky oceňované reálnou hodnotou	0	0	0	0

f)

Informace o derivátech

v tis. Kč	1Q/2012	4Q/2011	3Q/2011	2Q/2011
Deriváty k obchodování - aktiva				
reálná hodnota	16 642 547	19 711 479	19 097 817	14 117 530
jmenovitá (pomyslná) hodnota	698 210 024	717 249 996	718 876 949	674 822 868
Deriváty k obchodování - závazky				
reálná hodnota	16 586 573	21 596 901	19 002 601	13 223 252
jmenovitá (pomyslná) hodnota	698 464 607	719 509 240	718 265 739	674 176 224
Deriváty zajišťovací - aktiva				
reálná hodnota	979 966	1 031 610	1 272 695	892 032
jmenovitá (pomyslná) hodnota	12 266 356	12 252 554	12 267 306	12 257 680
Deriváty zajišťovací - závazky				
reálná hodnota	66 767	126 112	69 809	47 824
jmenovitá (pomyslná) hodnota	12 235 890	12 332 837	12 239 102	12 188 167

g)

Poměrové ukazatele

	1Q/2012	4Q/2011	3Q/2011	2Q/2011
Kapitálová přiměřenost (%)	13,39	13,09	14,00	14,50
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA) (%)	2,10	1,96	1,83	2,08
Rentabilita průměrného kapitálu tier 1 (ROAE) (%)	33,52	31,61	29,82	34,25
Aktiva na jednoho zaměstnance v tis. Kč	81 855	79 774	84 444	82 221
Správní náklady na jednoho zaměstnance v tis. Kč	1 571	1 535	1 548	1 567
Zisk nebo ztráta po zdanění na jednoho zaměstnance v tis. Kč	1 645	1 529	1 435	1 628

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 jméno 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 emise podřízených dluhopisů, které vstupují do dodatkového kapitálu Tier 2 v celkovém objemu 2 418 863 tis. Kč. Česká spořitelna stanovuje kapitál na individuálním i konsolidovaném základě.

b)

Struktura údajů o kapitálu banky na individuálním základě

v tis. Kč		1Q/2012	4Q/2011	3Q/2011	2Q/2011
Kapitál	1	56 505 720	55 882 520	58 300 127	59 524 726
Původní kapitál (Tier 1)	2	58 118 301	57 985 208	58 027 780	57 909 844
Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku	3	15 200 000	15 200 000	15 200 000	15 200 000
Vlastní podíly	4	0	0	0	0
Emisní ážio	5	1 688	1 688	1 688	1 688
Rezervní fondy a nerozdělený zisk	6	45 508 776	45 508 776	45 508 776	45 508 776
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	42 468 314	42 468 314	42 468 314	42 468 314
Zisk za účetní období po zdanění	10	0	0	0	0
Neuhrazená ztráta z předchozích období	11	0	0	0	0
Výsledné kurzové rozdíly z konsolidace	12	0	0	0	0
Zisk za běžné účetní období	13	0	0	0	0
Ztráta za běžné účetní období	14	0	0	0	0
Čistý zisk z kapitalizace budouc. příjmů ze sekuritizace	15	0	0	0	0
Zisk/ztráta z ocenění závazků v RH z titulu úvěr. rizika	16	0	0	0	0
Další odčitatelné položky z původního kapitálu	17	-2 592 163	-2 725 256	-2 682 685	-2 800 620
Goodwill	18	0	0	0	0
Nehmotný majetek jiný než goodwill	19	-2 590 412	-2 722 793	-2 681 294	-2 713 848
Negat. oceň. rozdíl ze změn RH realiz. kapitál. nástrojů	20	-1 465	0	0	-2 959
Účastnické CP vydané osobou s kvalifikov. účastí v bance	21	-286	-2 464	-490	-83 813
Hybridní nástroje celkem	22	0	0	0	0
Hybridní nástroje zohledňované do výše původního kapitálu	23	0	0	0	0
Hybridní nástroje zohledňované do výše 35% původ. kapitálu	24	0	0	0	0
Hybridní nástroje zohledňované do výše 15% původ. kapitálu	25	0	0	0	0
Dodatkový kapitál (Tier 2)	26	2 418 863	2 441 132	4 634 431	4 616 494
Hlavní dodatkový kapitál	27	0	0	0	0
Přebytek v krytí očekávaných úvěrových ztrát u IRB	28	0	0	0	0
Překročení limitů pro hybridní nástroje	29	0	0	0	0

Vedlejší dodatkový kapitál	30	2 418 863	2 441 132	4 634 431	4 616 494
Podřízený dluh A	31	2 418 863	2 438 111	4 634 431	4 616 494
Posit. oceň. rozdíl ze změn RH realiz. akcií a podíl. listů	32	0	3 021	0	0
Odčitatelné položky od původ. a dodat.kapitálu (Tier1+Tier2)	33	-4 031 445	-4 543 820	-4 362 083	-3 001 612
Kapitálové investice nad 10 % do bank a ost. fin. institucí	34	-873 000	-873 000	-865 000	-865 000
Kapitálové investice nad 10 % do pojišťoven	35	0	0	0	0
Kapitálové investice do 10 % do institucí a fin. institucí	36	0	0	0	0
Význ.obezř.úpravy při tržním oceňování n. oceňování modelem	37	0	0	0	0
Expozice ze sekuritizace s rizik. váhou 1250%	38	0	0	0	0
Nedostatek v krytí očekávaných úvěrových ztrát u IRB	39	-3 158 445	-3 670 820	-3 497 083	-2 136 612
Převýšení jiných než význ. obezř.úprav nad podříz. dluhem B	40	0	0	0	0
Odpčet u volných dodávek	41	0	0	0	0
Kapitál na krytí tržního rizika (Tier 3)	42	0	0	0	0
Podřízený dluh B	43	0	0	0	0
Jiné než význ. obezř. úpravy při trž.oceň. nebo oceň.modelem	44	0	0	0	0

7. Údaje o kapitálových požadavcích

a)

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

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

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

Erste Group Bank zohledňuje v SVSK následující rizika, která by měla být pokryta zcela nebo částečně kapitálem: tržní rizika obchodního portfolia, tržní rizika investičního portfolia včetně úrokového rizika, rizika kreditní a rizika operační. Riziko likvidity a makroekonomické riziko jsou zahrnuta nepřímo do ekonomického kapitálu (prostřednictvím stresového testování). Další rizika jako např. riziko koncentrace, sekuritizace, reputační a strategické 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 rizikové vážených aktiv. Od 4. čtvrtletí 2011 alokuje Česká spořitelna kapitál ve výši 5 % z interního kapitálu na pokrytí ostatních rizik (zejména rizika koncentrace, reputačního, strategického, obchodního a reziduálního rizika).

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. Od interního kapitálu se odečítá (případně přičítá) nedostatek (případně přebytek) v krytí očekávaných ztrát při IRB, dividendy (v 1. čtvrtletí), daň z příjmu (pro 4. čtvrtletí). Banka systematicky pokračuje v dalším zpřesňování zahrnutí nových regulatorních požadavků do výhledu modelování vývoje kapitálových potřeb a zdrojů.

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 rizikivosti banky. Od limitu maximální expozice se odečítají výsledky stresového testování za účelem stanovení hranice pro akceptovanou výši rizika. Česká spořitelna splňuje s dostatečnou rezervou tento limit stanovený většinou akcionářem.

Výsledky SVSK České spořitelny jsou předkládány čtvrtletně představenstvu, které rozhoduje o případných krocích v oblasti SVSK a obecně v oblasti řízení rizik a kapitálu.

Česká spořitelna jednou ročně provádí strukturované posouzení materiálnosti rizik (tzv. „risk materiality assessment“). Banka alokuje kapitál na základě SVSK vstupů pro účely kontrolingových reportů v rámci skupinového modelu pro sledování výkonnosti. Česká spořitelna vyjádřila maximální toleranci k riziku formou vyhodnocení klíčových ukazatelů, které odrážejí strategii a kapitál banky, její obchodní aktivity a rizika z nich plynoucí, zároveň explicitně stanovila jejich limity (tzv. „risk appetite statement“). Systém byl schválen představenstvem České spořitelny.

Skupina Erste Group Bank včetně České spořitelny věnuje SVSK dostatečnou pozornost s cílem postupného zdokonalování systému řízení rizikového profilu a kapitálové dostatečnosti skupiny s ohledem na budoucí vývoj a také s cílem postupně prosazovat výstupy SVSK v rozhodování a plánování v oblasti obchodních činností a finančního řízení.

b)

Kapitálové požadavky

v tis. Kč		1Q/2012	4Q/2011	3Q/2011	2Q/2011
Kapitálové požadavky celkem	1	33 754 523	34 150 992	33 322 089	32 849 940
Kap. pož. k úvěrovému riziku celkem	2	28 742 144	28 926 965	28 743 688	28 246 917
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA celkem	3	2 611 982	2 306 173	2 582 889	3 023 472
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 krátkých 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	2 611 982	2 306 173	2 582 889	3 023 472
Kap. pož. při STA v IRB k expoz. vůči centr. vládám a bankám	21	0	0	0	0
Kap. pož. při STA v IRB k expoz. vůči institucím	22	3 871	6 390	34 773	35 170
Kap. pož. při STA v IRB k podnikovým expoz.	23	584 470	473 179	621 859	895 999
Kap. pož. při STA v IRB k retailovým expoz.	24	0	0	475	60 488
Kap. pož. při STA v IRB k akciovým expoz.	25	416 005	431 011	455 855	521 938
Kap. pož. při STA v IRB k ostatním expoz.	26	1 607 635	1 395 593	1 469 926	1 509 877
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA k sekuritizovaným expozicím	27	0	0	0	0
Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB celkem	28	26 130 162	26 620 793	26 160 799	25 223 445
Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB k vybr. expozicím celkem	29	25 444 945	26 071 387	25 657 355	24 745 169
Kap. pož. při IRB k expoz. vůči centr. vládám a bankám	30	104 414	3 344	3 766	4 331
Kap. pož. při IRB k expoz. vůči institucím	31	2 681 718	2 778 882	2 991 658	2 826 876
Kap. pož. při IRB k podnikovým expoz.	32	14 110 115	14 321 195	13 947 546	13 418 124
Kap. pož. při IRB k retailovým expoz.	33	8 548 698	8 967 965	8 714 385	8 495 838
Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB k akciovým expozicím	34	685 022	544 352	489 139	430 663
Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB k sekuritizovaným expozicím	35	195	5 054	14 305	47 613
Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB k ostatním expozicím	36	0	0	0	0
Kap. pož. k vypořádacímu riziku	37	222	0	0	0
Kap. pož. k pozičnímu, měnovému a komoditnímu riziku celkem	38	973 839	1 224 999	408 471	475 069
Kap. pož. k trž. riziku při stand. přístupu (STA) celkem	39	13 228	224 795	218 001	269 301
Kap. pož. při STA k úrokovému riziku	40	9 060	223 179	216 798	264 668
Kap. pož. při STA k akciovému riziku	41	3 452	1 376	1 194	4 620
Kap. pož. při STA k měnovému riziku	42	0	0	0	0
Kap. pož. při STA ke komoditnímu riziku	43	716	240	9	13
Kap. pož. k trž. riziku při přístupu založ. na vl. modelech	44	960 612	1 000 204	190 469	205 768
Kap. pož. k operačnímu riziku celkem	45	4 038 318	3 999 028	3 999 028	3 999 028
Kap. pož. k oper. riziku při BIA	46	0	0	0	0
Kap. pož. k oper. riziku při TSA	47	0	0	0	0
Kap. pož. k oper. riziku při ASA	48	0	0	0	0
Kap. pož. k oper. riziku při AMA	49	4 038 318	3 999 028	3 999 028	3 999 028
Kap. pož. k riziku angažovanosti obch. portfolia	50	0	0	170 903	128 926
Kap. pož. k ostatním nástrojům obch. portfolia	51	0	0	0	0
Přechodný kap. pož. - dorovnání k Basel 1	52	0	0	0	0

k 31.3.2012 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	8 562 777	685 022	XX	0
Metoda odhadu PD/LGD	2	0,00	0	0	0	0	0	0
Zjednodušená metoda rizikové váhy	3	XX	2 314 264	2 314 264	8 562 777	685 022	55 542	0
Metoda vlastních modelů	4	XX	XX	XX	0	0	XX	0

k 31.12.2011 v tis. Kč	PD přirazené stupni dlužníka	Hodnota expozice	Expoz. po zohlednění subst. vlivu zajištění, po konverzi	Vážený průměr LGD	Rizikově vážená expozice	Kapitálový požadavek	Oček. úvěrová ztráta	Úprava ocenění exp.	
Metody stanovení kap. pož. k akciovým expozicím dle IRB	1	XX	XX	XX	XX	6 804 399	544 352	XX	XX
Metoda odhadu PD/LGD	2	0	0	0	0	0	0	0	0
Zjednodušená metoda rizikové váhy	3	XX	2 224 097	2 224 097	XX	6 804 399	544 352	33 765	XX
Metoda vlastních modelů	4	XX	XX	XX	XX	0	0	XX	XX

k 30.9.2011 v tis. Kč	PD přirazené stupni dlužníka	Hodnota expozice	Expoz. po zohlednění subst. vlivu zajištění, po konverzi	Vážený průměr LGD	Rizikově vážená expozice	Kapitálový požadavek	Oček. úvěrová ztráta	Úprava ocenění exp.	
Metody stanovení kap. pož. k akciovým expozicím dle IRB	1	XX	XX	XX	XX	6 114 236	489 139	XX	0
Metoda odhadu PD/LGD	2	0,00	0	0	0,00	0	0	0	0
Zjednodušená metoda rizikové váhy	3	XX	1 652 554	1 652 554	XX	6 114 236	489 139	39 659	0
Metoda vlastních modelů	4	XX	XX	XX	XX	0	0	XX	0

k 30.6.2011 v tis. Kč	PD přirazené stupni dlužníka	Hodnota expozice	Expoz. po zohlednění subst. vlivu zajištění, po konverzi	Vážený průměr LGD	Rizikově vážená expozice	Kapitálový požadavek	Oček. úvěrová ztráta	Úprava ocenění exp.	
Metody stanovení kap. pož. k akciovým expozicím dle IRB	1	XX	XX	XX	XX	5 383 287	430 663	XX	0
Metoda odhadu PD/LGD	2	0,00	0	0	0,00	0	0	0	0
Zjednodušená metoda rizikové váhy	3	XX	1 455 043	1 455 043	XX	5 383 287	430 663	34 916	0
Metoda vlastních modelů	4	XX	XX	XX	XX	0	0	XX	0

k 31.3.2012 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	2 314 264	2 314 264	8 562 777	685 022	55 542	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	2 314 264	2 314 264	8 562 777	685 022	55 542	0

k 31.12.2011 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	2 224 097	2 224 097	6 804 399	544 352	33 765	0
Riziková váha - 190%	2	80	80	153	12	0	0
Riziková váha - 290%	3	1 575 331	1 575 331	4 398 410	351 873	17 722	0
Riziková váha - 370%	4	648 686	648 686	2 405 836	192 467	16 042	0

k 30.9.2011 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	1 652 554	1 652 554	6 114 236	489 139	39 659	0
Riziková váha - 190%	2	80	80	153	12	0	0
Riziková váha - 290%	3	80	80	224	18	1	0
Riziková váha - 370%	4	1 652 394	1 652 394	6 113 858	489 109	39 657	0

k 30.6.2011 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	1 455 043	1 455 043	5 383 287	430 663	34 916	0
Riziková váha - 190%	2	80	80	153	12	0	0
Riziková váha - 290%	3	253	253	705	56	3	0

Riziková váha - 370% 4 1 454 710 1 454 710 5 382 428 430 594 34 913 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.

8. Struktura údajů o objemu obchodů v rámci poskytování investičních služeb

v tis. Kč	Parametr P0088 Druh cenného papíru	1Q/2012	4Q/2011	3Q/2011	2Q/2011
Objem obchodů s cennými papíry (CP) celkem		1 006 573 218	799 618 634	1 465 527 149	1 845 939 261
obchody pro klienty		157 629 814	133 651 498	141 546 924	218 394 262
obchody pro klienty v rámci obhospod.		7 380 144	12 054 648	6 992 000	8 340 319
investiční CP - akcie a obdobné CP	211/212/219/27/29/8	256 133	2 863	374 715	98 466
investiční CP - dluhopisy a obdob. CP	111/112/12/13/141/142/149/1 5/17/19/311/312/36/37	3 849 965	7 669 425	3 966 430	3 939 132
investiční CP - ostatní	23/24	0	0	0	0
cenné papíry kolektivního investování	217/226	3 021 757	4 248 456	2 404 720	4 046 562
nástroje peněžního trhu	218/225	252 288	133 904	246 134	256 159
ostatní obchody pro klienty		150 249 671	121 596 850	134 554 924	210 053 943
investiční CP - akcie a obdobné CP	211/212/219/27/29/8	5 724 324	6 006 064	9 984 960	8 949 334
investiční CP - dluhopisy a obdob. CP	111/112/12/13/141/142/149/1 5/17/19/311/312/36/37	133 221 583	100 935 142	107 527 172	190 290 190
investiční cenné papíry - ostatní	23/24	0	0	0	0
cenné papíry kolektivního investování	217/226	11 085 620	11 904 684	12 880 173	6 775 889
nástroje peněžního trhu	218/225	218 144	2 750 960	4 162 620	4 038 530
obchody na vlastní účet		848 943 403	665 967 136	1 323 980 224	1 627 545 000
investiční CP - akcie a obdobné CP	211/212/219/27/29/8	32 517 058	31 431 618	35 162 959	30 513 658
investiční CP - dluhopisy a obdob. CP	111/112/12/13/141/142/149/1 5/17/19/311/312/36/37	813 288 599	630 067 408	1 283 797 195	1 595 233 582
investiční cenné papíry - ostatní	23/24	0	0	0	0
cenné papíry kolektivního investování	217/226	3 137 743	4 468 107	5 019 907	1 797 753
nástroje peněžního trhu	218/225	2	3	164	7

v tis. Kč	1Q/2012	4Q/2011	3Q/2011	2Q/2011
Objem obchodů s deriváty celkem	714 963 088	719 758 699	731 556 325	686 487 376
obchody pro klienty	1 842 576	0	0	0
obchody pro klienty v rámci obhospodařování	0	0	0	0
akciové deriváty	1 842 576	0	0	0
úrokové deriváty	0	0	0	0
měnové deriváty	0	0	0	0
komoditní deriváty	0	0	0	0
úvěrové deriváty	0	0	0	0
ostatní deriváty	0	0	0	0
ostatní obchody pro klienty	0	0	0	0
akciové deriváty	0	0	0	0
úrokové deriváty	0	0	0	0
měnové deriváty	0	0	0	0
komoditní deriváty	0	0	0	0
úvěrové deriváty	0	0	0	0
ostatní deriváty	0	0	0	0
obchody na vlastní účet	713 120 512	719 758 699	731 556 325	686 487 376
akciové deriváty	14 276 060	13 857 935	14 264 717	13 391 814
úrokové deriváty	419 350 064	440 727 385	463 882 124	462 177 612
měnové deriváty	268 736 484	261 011 411	246 369 295	203 857 082
komoditní deriváty	10 461 143	3 852 368	6 000 480	6 038 379
úvěrové deriváty	296 760	309 600	1 039 710	1 022 490
ostatní deriváty	0	0	0	0

Přílohy:

Právnícké osoby, v nichž má Česká spořitelna, a.s. přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu nebo na hlasovacích právech ve výši 20 % a více a právnícké osoby zahrnuté do regulovaného konsolidačního celku k 31.3.2012

Česká spořitelna, a.s.		Poznámky:	
		Finanční skupina ČS	
		regul. konsol. celek	
			podíl na základním kapitálu (podíl na hlas. právech) (u s.r.o. obch. podíl)
dceřiné společnosti - účasti s rozhodujícím vlivem			
100,00% (100,00%)	Factoring České spořitelny, a.s. <i>druh podniku: finanční instituce</i>		
100,00% (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>
100,00% (100%)	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>
51,00% (51,00%)	brokerjet České spořitelny, a.s. <i>druh podniku: finanční instituce</i>	100,00% (100,00%)	Investičníweb s.r.o. <i>druh podniku: podnik pomocných služeb</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%)	IT Centrum s.r.o. <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%)	Penzijní fond České spořitelny, a.s. <i>druh podniku: finanční instituce</i>		
100,00% (100,00%)	S MORAVA Leasing, a.s. <i>druh podniku: finanční instituce</i>	100,00% (100,00%)	S SERVIS, s.r.o. <i>druh podniku: finanční instituce</i>
100,00% (100,00%)	Realitní společnost České spořitelny, a.s. <i>druh podniku: podnik pomoc. bank. služeb</i>		
100,00% (100,00%)	s Autoleasing, a.s. <i>druh podniku: finanční instituce</i>	100,00% (100,00%)	DINESIA a.s. <i>druh podniku: finanční instituce</i>
100,00% (100,00%)	REICO investiční společnost České spořitelny, 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%)	Partner České spořitelny, a.s. <i>druh podniku: podnik pomoc. bank. služeb</i>		
přidružené společnosti - účasti s podstatným vlivem			
20,00% (20,00%)	CBCB-Czech Banking Credit Bureau, a.s. <i>druh podniku: podnik pomoc. bank. služeb</i>		
20,00% (20,00%)	CEE Property Development Portfolio B.V. <i>druh podniku: finanční instituce</i>		
20,00% (20,00%)	CEE Property Development Portfolio 2 B.V. <i>druh podniku: finanční instituce</i>		
40,00% (40,00%)	s IT Solutions CZ, s.r.o. <i>druh podniku: podnik pomoc. bank. služeb</i>		
40,00% (40,00%)	ÖCI-Unternehmensbeteiligungsgesellschaft mbH <i>druh podniku: podnik pomoc. bank. služeb</i>		
40,00% (40,00%)	Procurement Services CZ, s.r.o. <i>druh podniku: podnik pomoc. bank. služeb</i>		
40,00% (40,00%)	Erste Group Shared Services (EGSS), s.r.o. <i>druh podniku: podnik pomoc. bank. služeb</i>		
23,25% (23,25%)	První certifikační autorita, a.s. <i>druh podniku: ostatní</i>		
23,50% (23,50%)	s IT Solutions SK, spol. s r.o. <i>druh podniku: podnik pomoc. bank. služeb</i>		
ostatní majetkové podíly			
10,00% (10,00%)	Czech and Slovak Property Fund B.V. <i>druh podniku: finanční instituce</i>		

Organizační struktura
Organizační struktura ČS k 31.3.2012

