

INFORMACE STAVEBNÍ SPOŘITELNY ČESKÉ SPOŘITELNY, A. S., PODLE VYHLÁŠKY ČNB Č. 123/2007 SB. K 31. 3. 2010

zveřejněno: 10. 5. 2010

1. Údaje o bance

a)

Obchodní firma: Stavební spořitelna České spořitelny, a. s.

Právní forma: Akciová společnost

Sídlo banky: Praha 3, Vinohradská 180/1632, PSČ 130 11

Identifikační číslo: 60 19 76 09

b)

Datum zápisu do obchodního rejstříku: 22. června 1994

Datum poslední změny zápisu do obchodního rejstříku: 26. 8. 2009

vznik členství Dr. Heinze Knotzera, v dozorčí radě Stavební spořitelny České spořitelny, a. s., ke dni 19. 4. 2009

c)

Výše základního kapitálu zapsaného v obchodním rejstříku: 750.000.000,- Kč

d)

Výše splaceného základního kapitálu: 750.000.000,- Kč

e)

Druh, forma, podoba emitovaných akcií s uvedením jmenovité hodnoty: 5 000 ks zaknihovaných akcií na jméno ve jmenovité hodnotě 150.000 Kč.

f)

Údaje o nabytí vlastních akcií a zatímních listů a jiných cenných papírů s nimiž je spojeno právo na jejich výměnu za akcie: Stavební spořitelna České spořitelny, a. s., nevydala vyměnitelné a prioritní dluhopisy podle § 160 zákona č. 513/1991 Sb.

g)

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

h)

Organizační struktura: viz příloha

Počet organizačních jednotek: 1

Počet zaměstnanců (přepočtený stav): 214

i)

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

Dozorčí rada banky

Ing. Jiří Škorvaga, CSc., předseda dozorčí rady od 25. 4. 2007

vzdělání: Vysoká škola chemicko-technologická v Praze; postgraduální studium na Československé akademii věd; praxe v bankovníctví
členství v orgánech jiných společností: Česká spořitelna, a. s., Investiční společnost České spořitelny, a. s.

Mag. Ernst Karner, místopředseda dozorčí rady od 17. 9. 2006

vzdělání: Universität Wien, kde získal titul Magistr; praxe v bankovníctví
členství v orgánech jiných společností: s Bausparkasse

Ing. Robert Drozda, člen dozorčí rady od 10. 10. 2006

vzdělání: Vysoká škola ekonomická v Praze; praxe v bankovníctví; za člena dozorčí rady byl zvolen zaměstnanci Stavební spořitelny České spořitelny, a. s.
členství v orgánech jiných společností: žádné

Ing. Miloš Lisý, člen dozorčí rady od 10. 10. 2006

vzdělání: České vysoké učení technické v Praze; praxe v bankovníctví; za člena dozorčí rady byl zvolen zaměstnanci Stavební spořitelny České spořitelny, a. s.
členství v orgánech jiných společností: žádné

Ing. Tomáš Vaníček, MBA, člen dozorčí rady od 16. 4. 2009

vzdělání: Vysoká škola ekonomická v Praze, Nottingham Trent University, praxe v bankovníctví
členství v orgánech jiných společností: Brokerjet České spořitelny, a. s.

Dr. Heinz Knotzer, člen dozorčí rady od 19. 4. 2009

vzdělání: Univerzita ve Vídni, praxe v bankovníctví

členství v orgánech jiných společností: Česká spořitelna, a. s., Factoring České spořitelny, a. s., s Autoleasing, a. s., Reico investiční společnost České spořitelny, a. s.,

Představenstvo banky

Ing. Jiří Plíšek, MBA, předseda představenstva od 19. 9. 2007

vzdělání: ČVUT, fakulta elektrotechnická, Thunderbird School of Global Management, Glendale, Arizona, U.S.A.; praxe v bankovním a peněžnictví

členství v orgánech jiných společností: člen dozorčího výboru České bankovní asociace

Ing. Tomáš Nidetzký, místopředseda představenstva od 25. 8. 2008

vzdělání: VŠE v Praze, fakulta informatiky a statistiky, postgraduální studium na Oklahoma City University, U.S.A.; praxe v bankovním, peněžnictví a pojišťovnictví

členství v orgánech jiných společností: žádné

Ing. Vojtěch Lukáš, člen představenstva od 1. 7. 2008

vzdělání: Vysoká škola ekonomická v Praze, obory organizace a řízení PSG a finance; praxe v bankovním

členství v orgánech jiných společností: předseda prezidia Asociace českých stavebních spořitelů, 1. viceprezident Evropského sdružení stavebních spořitelů

Členové vrcholného vedení banky ve smyslu této vyhlášky:

| Jméno | funkce | datum | členství v orgánech jiných společností |
|-----------------------|----------------------------------|-------------|---|
| Ing. Jiří Plíšek, MBA | generální ředitel | 19. 9. 2007 | člen dozorčího výboru České bankovní asociace |
| Ing. Tomáš Nidetzký | 1. náměstek generálního ředitele | 25. 8. 2008 | žádné |
| Ing. Vojtěch Lukáš | náměstek generálního ředitele | 1. 7. 2008 | předseda prezidia Asociace českých stavebních spořitelů, 1. viceprezident Evropského sdružení stavebních spořitelů |

Souhrnná výše poskytnutých úvěrů členům představenstva: 0 Kč

Souhrnná výše poskytnutých úvěrů členům dozorčí rady: 0 Kč

Souhrnná výše poskytnutých úvěrů vedoucím zaměstnancům: 0 Kč

Souhrnná výše vydaných záruk za členy představenstva: 0 Kč

Souhrnná výše vydaných záruk za členy dozorčí rady: 0 Kč

Souhrnná výše vydaných záruk za vedoucí zaměstnance: 0 Kč

2. Údaje o složení akcionářů banky

Údaje o akcionářích banky s kvalifikovanou účastí

Obchodní firma: Česká spořitelna, a. s.

Právní forma: akciová společnost

Sídlo: Praha 4, Olbrachtova 1929/62, Česká republika

Výše podílu na hlasovacích právech: 95 %

3. Údaje o struktuře konsolidačního celku

a)

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

1) obchodní firma: Česká spořitelna, a. s.

právní forma: akciová společnost

sídlo: Olbrachtova 1929/62, Praha 4

2) přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu: 95,0 %

3) přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech: 95,0 %

4) jiný způsob ovládnutí: ne

5) souhrnná výše pohledávek banky: 33 955 971 tis. Kč

souhrnná výše závazků banky: 0 Kč

6) souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládající osobou v aktivech banky: 18 451 591 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: 0 Kč

b)

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

Banka není v žádné společnosti ovládající osobou ani většinovým společníkem

c)

Grafické znázornění konsolidačního celku: viz příloha

4. Údaje o činnosti banky

a)

Předmětem podnikání je výkon činností uvedených v zákoně o stavebním spoření v § 1

- přijímání vkladů v české měně od účastníků stavebního spoření,
- poskytování úvěrů v české měně účastníkům stavebního spoření,
- poskytování příspěvků v české měně fyzickým osobám účastníkům stavebního spoření,

a výkon činností uvedených v zákoně o stavebním spoření v § 9 odst. 1 písmena

- poskytování úvěrů osobám, jejichž výroby a poskytované služby jsou určeny pro uspokojování bytových potřeb v rozsahu: poskytování úvěrů v české měně osobám, jejichž výroby a poskytované služby jsou určeny pro uspokojování bytových potřeb,
- přijímání vkladů od bank, zahraničních bank, poboček zahraničních bank, finančních institucí, zahraničních finančních institucí a poboček zahraničních finančních institucí v rozsahu: přijímání vkladů v české měně od bank, zahraničních bank, poboček zahraničních bank, finančních institucí, zahraničních finančních institucí a poboček zahraničních finančních institucí,
- poskytování záruk za úvěry ze stavebního spoření, za úvěry poskytnuté podle § 5 odst. 5 zákona o stavebním spoření a za úvěry uvedené v § 9 odst. 1 písm. a) zákona o stavebním spoření, za úvěry poskytnuté podle § 5 odst. 5 zákona o stavebním spoření a za úvěry uvedené v § 9 odst. 1 písm. a) zákona o stavebním spoření,
- obchodování na vlastní účet s hypotečními zástavními listy a s obdobnými produkty vydávanými členskými státy Organizace pro hospodářskou spolupráci a rozvoj,
- obchodování na vlastní účet s dluhopisy vydávanými Českou republikou, s dluhopisy, za které převzala Česká republika záruku, a s dluhopisy vydávanými Českou národní bankou v rozsahu: obchodování na vlastní účet s dluhopisy vydávanými Českou republikou denominovanými v české měně, s dluhopisy, za které převzala Česká republika záruku denominovanými v české měně, a s dluhopisy vydávanými Českou národní bankou denominovanými v české měně,
- obchodování na vlastní účet s dluhopisy vydávanými členskými státy Organizace pro hospodářskou spolupráci a rozvoj, centrálními bankami, finančními institucemi těchto států a bankami se sídlem v těchto státech, jakož i s dluhopisy, za které tyto státy převzaly záruku, a s dluhopisy vydávanými Evropskou investiční bankou, Nordic Investment Bank a Evropskou centrální bankou,
- provádění platebního styku a jeho zúčtování v souvislosti s činností stavební spořitelny v rozsahu: provádění platebního styku a jeho zúčtování v tuzemsku v souvislosti s činností stavební spořitelny,
- poskytování bankovních informací,
- uzavírání obchodů sloužících k zajištění proti měnovému a úrokovému riziku,
- finanční makléřství.

b)

Přehled činností, které banka skutečně vykonává: činnosti, uvedené v § 1 zákona o stavebním spoření vykonává Stavební spořitelna České spořitelny, a. s., v plném rozsahu, činnosti uvedené v § 9 v odstavci 1 zákona o stavebním spoření vykonává Stavební spořitelna České spořitelny, a. s., s výjimkou činností uvedených pod písmeny c), d) a j).

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 | | 1Q/2010 | 4Q/2009 | 3Q/2009 | 2Q/2009 |
|--|----|-------------|-------------|------------|------------|
| Aktiva celkem | 1 | 102 014 081 | 100 839 320 | 95 122 623 | 94 867 116 |
| Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám | 2 | 1 310 708 | 1 290 920 | 1 314 211 | 1 374 821 |
| Pokladní hotovost | 3 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pohledávky vůči centrálním bankám | 4 | 1 310 708 | 1 290 920 | 1 314 211 | 1 374 821 |
| Finanční aktiva k obchodování | 5 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Deriváty k obchodování s kladnou reálnou hodnotou | 6 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Kapitálové nástroje k obchodování | 7 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Dluhové cenné papíry k obchodování | 8 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pohledávky k obchodování | 9 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pohledávky k obchodování vůči úvěrovým institucím | 10 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pohledávky k obchodování vůči j. osobám než úvěr. institucím | 11 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ostatní pohledávky k obchodování sektorově nečleněné | 12 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty | 13 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Kapitálové nástroje v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty | 14 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Dluhové cenné papíry v reálné hodnotě vykázané do Z/Z | 15 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pohledávky v reálné hodnotě vykázané do Z/Z | 16 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pohledávky v RH vykázané do Z/Z vůči úvěr.instit. | 17 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pohledávky v RH vykázané do Z/Z vůči j. osobám než úvěr. instit. | 18 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ostatní pohledávky v RH vykázané do Z/Z sektorově | 19 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | |
|---|----|------------|------------|------------|------------|
| nečleněné | | | | | |
| Realizovatelná finanční aktiva | 20 | 3 130 006 | 3 124 249 | 7 148 444 | 12 111 348 |
| Kapitálové nástroje realizovatelné | 21 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Dluhové cenné papíry realizovatelné | 22 | 3 130 006 | 3 124 249 | 7 148 444 | 12 111 348 |
| Pohledávky realizovatelné | 23 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pohledávky realizovatelné vůči úvěrovým institucím | 24 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pohledávky realizovatelné vůči j. osobám než úvěr. institucím | 25 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ostatní pohledávky realizovatelné sektorově nečleněné | 26 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Úvěry a jiné pohledávky | 27 | 62 271 480 | 62 539 592 | 58 470 078 | 58 473 413 |
| Dluhové cenné papíry neobchodovatelné | 28 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pohledávky | 29 | 62 271 480 | 62 539 592 | 58 470 078 | 58 473 413 |
| Pohledávky vůči úvěrovým institucím | 30 | 17 398 130 | 17 476 374 | 13 735 845 | 14 330 060 |
| Pohledávky vůči osobám jiným než úvěrovým institucím | 31 | 44 870 301 | 45 048 822 | 44 728 484 | 44 136 815 |
| Ostatní pohledávky sektorově nečleněné | 32 | 3 049 | 14 396 | 5 750 | 6 538 |
| Finanční investice držené do splatnosti | 33 | 32 158 783 | 30 809 173 | 27 484 786 | 22 257 940 |
| Dluhové cenné papíry držené do splatnosti | 34 | 32 158 783 | 30 809 173 | 27 484 786 | 22 257 940 |
| Pohledávky držené do splatnosti | 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 | 39 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Zajišťovací deriváty s kladnou RH - zajištění reálné hodnoty | 40 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Zajišťovací deriváty s kladnou RH - zajištění peněžních toků | 41 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Zajišťovací deriváty s kladnou RH -zaj. čistých investic do zahr. jedn. | 42 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Zajišťovací deriváty s kladnou RH - zajištění úrok. rizika - RH | 43 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Zajišťovací deriváty s kladnou RH - zaj.úrok. rizika-peněž. toky | 44 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Kladné změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů | 45 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Hmotný majetek | 46 | 415 323 | 419 743 | 423 250 | 416 285 |
| Pozemky, budovy a zařízení | 47 | 415 323 | 419 743 | 423 250 | 416 285 |
| Investice do nemovitostí | 48 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Nehmotný majetek | 49 | 58 533 | 54 881 | 50 844 | 48 627 |
| Goodwill | 50 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ostatní nehmotný majetek | 51 | 58 533 | 54 881 | 50 844 | 48 627 |
| Účasti v přidružených a ovládaných osobách a ve spol. podnikách | 52 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Daňové pohledávky | 53 | 111 597 | 41 958 | 228 909 | 183 339 |
| Pohledávky ze splatné daně | 54 | 111 597 | 41 958 | 228 909 | 180 482 |
| Pohledávky z odložené daně | 55 | 0 | 0 | 0 | 2 857 |
| Ostatní aktiva | 56 | 2 557 651 | 2 558 805 | 2 101 | 1 343 |
| Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji | 57 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| Pasiva v tis. Kč | | 1Q/2010 | 4Q/2009 | 3Q/2009 | 2Q/2009 |
|---|----|-------------|-------------|------------|------------|
| Závazky a vlastní kapitál celkem | 1 | 102 014 081 | 100 839 320 | 95 122 623 | 94 867 116 |
| Závazky celkem | 2 | 96 151 372 | 95 275 435 | 89 896 236 | 90 031 117 |
| Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky vůči centr. bankám | 3 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Finanční závazky k obchodování | 4 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Deriváty k obchodování se zápornou reálnou hodnotou | 5 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Závazky z krátkých prodejů | 6 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky k obchodování | 7 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky k obch.vůči úvěr. inst. | 8 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Vklady, úvěry a ostatní fin. závazky 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 | 12 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Vklady, úvěry a ostatní fin. závazky v RH vykázané do Z/Z | 13 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Vklady,úvěry a ost. fin. závaz. v RH vyk. do Z/Z vůči úvěr. institucím | 14 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Vklady a ost. fin. závazky v RH vyk. do Z/Z vůči j.os.než úvěr. inst. | 15 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ostatní fin. závazky v RH vykázané do Z/Z sektor. | 16 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | |
|---|----|------------|------------|------------|------------|
| nečleněné | | | | | |
| Emitované dluhové CP v RH vykázané do zisku nebo ztráty | 17 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Podřízené závazky v RH vykázané do zisku nebo ztráty | 18 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Finanční závazky v naběhlé hodnotě | 19 | 95 584 994 | 95 143 871 | 89 376 343 | 89 508 784 |
| Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě | 20 | 95 584 994 | 95 143 871 | 89 376 343 | 89 508 784 |
| Vklady a ost. fin. závazky v naběhlé hodnotě vůči úvěr. institucím | 21 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Vklady a ost. fin. záv. v naběhlé hodn. vůči j. os. než úvěr. instit. | 22 | 95 531 430 | 94 999 776 | 89 353 993 | 89 488 478 |
| Ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě sektorově nečleněné | 23 | 53 564 | 144 096 | 22 349 | 20 306 |
| Emitované dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě | 24 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Podřízené závazky v naběhlé hodnotě | 25 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Finanční závazky spojené s převáděnými aktivy | 26 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou | 27 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 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 se záp. RH – zaj. čistých investic do zahr. jednotek | 30 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Zajišť. deriváty se zápornou RH - zajištění úrok. rizika - RH | 31 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Zajišť. deriváty se 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 | 34 | 79 118 | 12 818 | 210 533 | 145 381 |
| Rezervy na restrukturalizace | 35 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Rezervy na daně a soudní spory | 36 | 78 010 | 11 700 | 207 450 | 141 000 |
| Rezervy na důchody a podobné závazky | 37 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Rezervy na podrozvahové položky | 38 | 1 108 | 1 118 | 3 083 | 4 381 |
| Rezervy na nevýhodné smlouvy | 39 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ostatní rezervy | 40 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Daňové závazky | 41 | 7 448 | 10 861 | 6 105 | 0 |
| Závazky ze splatné daně | 42 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Závazky z odložené daně | 43 | 7 448 | 10 861 | 6 105 | 0 |
| Ostatní závazky | 44 | 479 812 | 107 885 | 303 255 | 376 952 |
| 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 | 47 | 5 862 709 | 5 563 885 | 5 226 387 | 4 835 999 |
| Základní kapitál | 48 | 750 000 | 750 000 | 750 000 | 750 000 |
| Splacený základní kapitál | 49 | 750 000 | 750 000 | 750 000 | 750 000 |
| Nesplacený základní kapitál | 50 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Emisní ážio | 51 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Další vlastní kapitál | 52 | 24 | 24 | 24 | 24 |
| Kapitálová složka finančních nástrojů | 53 | 24 | 24 | 24 | 24 |
| Ostatní kapitálové nástroje | 54 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Fondy z přecenění a ostatní oceňovací rozdíly | 55 | -11 065 | 3 482 | -2 448 | -40 654 |
| 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 | -11 065 | 3 482 | -2 448 | -40 654 |
| Oceň. rozdíly z neoběž. aktiv a ukonč. činn. učených k prodeji | 61 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ostatní oceňovací rozdíly | 62 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Rezervní fondy | 63 | 491 310 | 491 525 | 492 274 | 492 740 |
| Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období | 64 | 4 318 854 | 2 810 407 | 2 810 407 | 2 810 407 |
| Vlastní akcie | 65 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Zisk nebo ztráta za běžné účetní období | 66 | 313 587 | 1 508 446 | 1 176 130 | 823 482 |

b)

Výkaz zisku a ztráty

| v tis. Kč | | 1Q/2010 | 4Q/2009 | 3Q/2009 | 2Q/2009 |
|--|----|----------|------------|------------|------------|
| Zisk z finanční a provozní činnosti | 1 | 585 911 | 2 430 652 | 1 860 448 | 1 263 940 |
| Úrokové výnosy | 2 | 999 262 | 4 095 611 | 3 078 535 | 2 065 022 |
| Úroky z pohledávek vůči centrálním bankám | 3 | 3 395 | 21 638 | 17 521 | 12 650 |
| Úroky z finančních aktiv k obchodování | 4 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Úroky z finančních aktiv v reálné hodnotě vykázaných do Z/Z | 5 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Úroky z realizovatelných finančních aktiv | 6 | 24 705 | 307 807 | 264 775 | 205 908 |
| Úroky z úvěrů a jiných pohledávek | 7 | 700 079 | 2 781 584 | 2 079 543 | 1 376 108 |
| Úroky z finančních investic držených do splatnosti | 8 | 271 083 | 984 582 | 716 696 | 470 356 |
| Úroky ze zajišťovacích úrokových derivátů | 9 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Úroky z ostatních aktiv | 10 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Úrokové náklady | 11 | -520 763 | -2 044 133 | -1 532 079 | -1 020 171 |
| Úroky na vklady, úvěry a ost. fin. závazky vůči centr. bankám | 12 | 0 | -7 | -7 | -7 |
| Úroky na finanční závazky k obchodování | 13 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Úroky na finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do Z/Z | 14 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Úroky na finanční závazky v naběhlé hodnotě | 15 | -520 763 | -2 044 126 | -1 532 072 | -1 020 164 |
| Ztráta ze zajišťovacích úrokových derivátů | 16 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Úroky na ostatní závazky | 17 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Náklady na základní kapitál splatný na požádání | 18 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Výnosy z dividend | 19 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Výnosy z dividend z finančních aktiv k obchodování | 20 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Výnosy z dividend z finančních aktiv v RH vykázaných do Z/Z | 21 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Výnosy z dividend z realizovatelných finančních aktiv | 22 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Výnosy z dividend od přidružených a ovládaných osob | 23 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Výnosy z poplatků a provizí | 24 | 192 787 | 923 703 | 675 462 | 480 080 |
| Poplatky a provize z operací s finančními nástroji pro zákazníky | 25 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Poplatky a provize z obstarání emisí | 26 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Poplatky a provize z obstarání finančních nástrojů | 27 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Poplatky a provize za poradenskou činnost | 28 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Poplatky a provize z clearingů a vypořádání | 29 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Poplatky a provize z obhospodařování hodnot | 30 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Poplatky a provize za správu, úschovu a uložení hodnot | 31 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Poplatky a provize z příslibů a záruk | 32 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Poplatky a provize z platebního styku | 33 | 33 870 | 170 664 | 127 362 | 88 114 |
| 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 | 158 917 | 753 039 | 548 100 | 391 966 |
| Náklady na poplatky a provize | 37 | -72 820 | -510 058 | -336 773 | -244 012 |
| Poplatky a provize na operace s finančními nástroji | 38 | -2 | -27 | -26 | -24 |
| Poplatky a provize na obhospodařování hodnot | 39 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Poplatky a provize na správu, úschovu a uložení hodnot | 40 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Poplatky a provize na clearing a vypořádání | 41 | -53 | -361 | -252 | -183 |
| Poplatky a provize na sekuritizaci | 42 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Poplatky a provize na ostatní služby | 43 | -72 765 | -509 670 | -336 496 | -243 805 |
| Realizované Z/Z z fin. aktiv a závazků nevykáz. v RH do Z/Z | 44 | 0 | -3 | -3 | -3 |
| Zisk (ztráta) z realizovatelných finančních aktiv | 45 | 0 | -3 | -3 | -3 |
| Zisk (ztráta) z úvěrů a jiných pohledávek | 46 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Zisk (ztráta) z finančních investic držených do splatnosti | 47 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 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 | 50 | -1 840 | 0 | 0 | 0 |
| Zisk (ztráta) z kapitálových nástrojů a akciových derivátů | 51 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Zisk (ztráta) z úrokových nástrojů (včetně úrokových derivátů) | 52 | -1 840 | 0 | 0 | 0 |
| Zisk (ztráta) z měnových nástrojů (včetně měn. derivátů) | 53 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Zisk (ztráta) z úvěrových nástrojů (včetně úvěr. derivátů) | 54 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Zisk (ztráta) z komodit a komoditních derivátů | 55 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 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 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Zisk (ztráta) ze zajišťovacího účetnictví | 58 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Kurzové rozdíly | 59 | -92 | -509 | -310 | -290 |
| Zisk (ztráta) z odúčtování aktiv jiných, než držených k prodeji | 60 | 107 | 434 | 365 | 351 |
| Ostatní provozní výnosy | 61 | 2 707 | 13 747 | 10 251 | 6 766 |
| Ostatní provozní náklady | 62 | -13 437 | -48 140 | -35 001 | -23 802 |

| | | | | | |
|--|-----|----------|-----------|-----------|----------|
| Správní náklady | 63 | -92 401 | -353 741 | -266 928 | -181 833 |
| Náklady na zaměstnance | 64 | -40 143 | -180 557 | -127 969 | -82 485 |
| Mzdy a platy | 65 | -30 669 | -133 134 | -94 150 | -60 242 |
| Sociální a zdravotní pojištění | 66 | -8 565 | -41 315 | -29 980 | -19 975 |
| Penzijní a podobné výdaje | 67 | -519 | -2 847 | -1 499 | -980 |
| Náklady na dočasné zaměstnance | 68 | -46 | -170 | -119 | -65 |
| Odměny – vlastní kapitálové nástroje | 69 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ostatní náklady na zaměstnance | 70 | -344 | -3 091 | -2 221 | -1 223 |
| Ostatní správní náklady | 71 | -52 258 | -173 184 | -138 959 | -99 347 |
| Náklady na reklamu | 72 | -13 400 | -58 372 | -45 750 | -30 700 |
| Náklady na poradenství | 73 | -900 | -3 840 | -2 926 | -2 000 |
| Náklady na informační technologie | 74 | -9 897 | -27 805 | -21 059 | -14 692 |
| Náklady na outsourcing | 75 | -2 969 | -13 918 | -10 211 | -6 877 |
| Nájemné | 76 | -23 | -105 | -80 | -64 |
| Jiné správní náklady | 77 | -25 070 | -69 144 | -58 933 | -45 013 |
| Odpisy | 78 | -9 410 | -38 928 | -28 815 | -20 231 |
| Odpisy pozemků, budov a zařízení | 79 | -5 631 | -21 963 | -16 367 | -11 245 |
| Odpisy investic do nemovitostí | 80 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Odpisy nehmotného majetku | 81 | -3 779 | -16 965 | -12 448 | -8 986 |
| Tvorba rezerv | 82 | 10 | 2 447 | 481 | -816 |
| Ztráty ze znehodnocení | 83 | -104 214 | -276 791 | -198 069 | -113 041 |
| Ztráty ze znehodnocení finan. aktiv nevykázaných v RH do Z/Z | 84 | -104 214 | -276 791 | -198 069 | -113 041 |
| Ztráty ze znehodnocení finančních aktiv v pořizovací ceně | 85 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ztráty ze znehodnocení realizovatelných finančních aktiv | 86 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ztráty ze znehodnocení úvěrů a jiných pohledávek | 87 | -104 214 | -276 791 | -198 069 | -113 041 |
| Ztráty ze znehodnocení finančních investic držných do splatnosti | 88 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ztráty ze znehodnocení nefinančních aktiv | 89 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ztráty ze znehodnocení pozemků, budov a zařízení | 90 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ztráty ze znehodnocení z investic do nemovitostí | 91 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ztráty ze znehodnocení goodwill | 92 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ztráty ze znehodnocení nehmotného majetku | 93 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ztráty ze znehodnocení účastí v přídr. a ovlád. os. a sp. podn. | 94 | 0 | 0 | 0 | 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 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 | 379 897 | 1 763 639 | 1 367 117 | 948 020 |
| Náklady na daň z příjmů | 100 | -66 310 | -255 193 | -190 987 | -124 537 |
| Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění | 101 | 313 587 | 1 508 446 | 1 176 130 | 823 482 |
| Zisk nebo ztráta z ukončované činnosti po zdanění | 102 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Zisk nebo ztráta po zdanění | 103 | 313 587 | 1 508 446 | 1 176 130 | 823 482 |

c)

Informace o pohledávkách z finančních činností bez selhání a se selháním

| k 31. 3. 2010 v tis. Kč | | hodnota | | opravné položky k jednotlivým pohledávkám | opravné položky k port. znehodnocení | opravné položky k portfoliu jednotlivých nevýznamných pohledávek | kumulovaná ztráta z ocenění reálnou hodnotou |
|---|----|--------------------|------------------------|---|--------------------------------------|--|--|
| | | před znehodnocením | účetní hodnota (netto) | | | | |
| Pohledávky z finančních činností celkem | 1 | 62 900 498 | 62 268 431 | 617 241 | 0 | 14 826 | 0 |
| a) Pohledávky za úvěrovými institucemi | 2 | 17 398 130 | 17 398 130 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pohledávky za úvěrovými institucemi bez selhání | 3 | 17 398 130 | 17 398 130 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Standardní pohledávky za úvěrovými institucemi | 4 | 17 398 130 | 17 398 130 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Sledované pohledávky za úvěrovými institucemi | 5 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pohledávky za úvěrovými institucemi se selháním | 6 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Nestandardní pohledávky za úvěrovými institucemi | 7 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pochybné pohledávky za úvěrovými institucemi | 8 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ztrátové pohledávky za úvěrovými institucemi | 9 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| b) Pohledávky za jinými osobami než úvěr. instit. | 10 | 45 502 369 | 44 870 301 | 617 241 | 0 | 14 826 | 0 |
| Pohled. za j. osobami než úvěr. instit. bez selhání | 11 | 43 976 717 | 43 926 375 | 35 516 | 0 | 14 826 | 0 |
| Standardní pohl. za j. osobami než úvěr. instit. | 12 | 42 201 489 | 42 186 663 | 0 | 0 | 14 826 | 0 |

| | | | | | | | |
|---|----|-----------|-----------|---------|---|---|---|
| Sledované pohl.za j. osobami než úvěr. institucemi | 13 | 1 775 228 | 1 739 712 | 35 516 | 0 | 0 | 0 |
| Pohled. za j. osobami než úvěr. instit. se selháním | 14 | 1 525 651 | 943 926 | 581 725 | 0 | 0 | 0 |
| Nestandardní pohled. za j. osob. než úvěr. instit. | 15 | 619 934 | 529 387 | 90 547 | 0 | 0 | 0 |
| Pochybné pohled. za j. osobami než úvěr. instit. | 16 | 333 990 | 240 169 | 93 820 | 0 | 0 | 0 |
| Ztrátové pohled. za j. osobami než úvěr. instit. | 17 | 571 728 | 174 370 | 397 358 | 0 | 0 | 0 |

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 znehodnocení | opravné položky k portfoliu jednotlivě nevýznamných pohledávek | kumulovaná ztráta z ocenění reálnou hodnotou |
|---|----|----------------------------|------------------------|---|---|--|--|
| Pohledávky z finančních činností celkem | 1 | 63 068 936 | 62 525 196 | 528 737 | 0 | 15 002 | 0 |
| a) Pohledávky za úvěrovými institucemi | 2 | 17 476 374 | 17 476 374 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pohledávky za úvěrovými institucemi bez selhání | 3 | 17 476 374 | 17 476 374 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Standardní pohledávky za úvěrovými institucemi | 4 | 17 476 374 | 17 476 374 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Sledované pohledávky za úvěrovými institucemi | 5 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pohledávky za úvěrovými institucemi se selháním | 6 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Nestandardní pohledávky za úvěrovými institucemi | 7 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pochybné pohledávky za úvěrovými institucemi | 8 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ztrátové pohledávky za úvěrovými institucemi | 9 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| b) Pohledávky za jinými osobami než úvěr. instit. | 10 | 45 592 561 | 45 048 822 | 528 738 | 0 | 15 002 | 0 |
| Pohled. za j.osobami než úvěr. instit. bez selhání | 11 | 44 289 451 | 44 252 260 | 22 189 | 0 | 15 002 | 0 |
| Standardní pohl. za j. osobami než úvěr. instit. | 12 | 43 107 166 | 43 092 164 | 0 | 0 | 15 002 | 0 |
| Sledované pohl.za j. osobami než úvěr. institucemi | 13 | 1 182 285 | 1 160 096 | 22 189 | 0 | 0 | 0 |
| Pohled. za j. osobami než úvěr. instit. se selháním | 14 | 1 303 111 | 796 562 | 506 549 | 0 | 0 | 0 |
| Nestandardní pohled. za j. osob. než úvěr. instit. | 15 | 490 338 | 414 069 | 76 270 | 0 | 0 | 0 |
| Pochybné pohled. za j. osobami než úvěr. instit. | 16 | 300 878 | 216 649 | 84 229 | 0 | 0 | 0 |
| Ztrátové pohled. za j. osobami než úvěr. instit. | 17 | 511 894 | 165 844 | 346 050 | 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 znehodnocení | opravné položky k portfoliu jednotlivě nevýznamných pohledávek | kumulovaná ztráta z ocenění reálnou hodnotou |
|---|----|----------------------------|------------------------|---|---|--|--|
| Pohledávky z finančních činností celkem | 1 | 58 947 672 | 58 464 328 | 467 279 | 0 | 16 065 | 0 |
| a) Pohledávky za úvěrovými institucemi | 2 | 13 735 845 | 13 735 845 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pohledávky za úvěrovými institucemi bez selhání | 3 | 13 735 845 | 13 735 845 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Standardní pohledávky za úvěrovými institucemi | 4 | 13 735 845 | 13 735 845 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Sledované pohledávky za úvěrovými institucemi | 5 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pohledávky za úvěrovými institucemi se selháním | 6 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Nestandardní pohledávky za úvěrovými institucemi | 7 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pochybné pohledávky za úvěrovými institucemi | 8 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ztrátové pohledávky za úvěrovými institucemi | 9 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| b) Pohledávky za jinými osobami než úvěr. instit. | 10 | 45 211 827 | 44 728 484 | 467 279 | 0 | 16 065 | 0 |
| Pohled. za j.osobami než úvěr. instit. bez selhání | 11 | 44 089 351 | 44 049 671 | 23 616 | 0 | 16 065 | 0 |
| Standardní pohl. za j. osobami než úvěr. instit. | 12 | 42 861 271 | 42 845 207 | 0 | 0 | 16 065 | 0 |
| Sledované pohl.za j. osobami než úvěr. institucemi | 13 | 1 228 080 | 1 204 464 | 23 616 | 0 | 0 | 0 |
| Pohled. za j. osobami než úvěr. instit. se selháním | 14 | 1 122 476 | 678 813 | 443 663 | 0 | 0 | 0 |
| Nestandardní pohled. za j. osob. než úvěr. instit. | 15 | 382 452 | 319 728 | 62 724 | 0 | 0 | 0 |
| Pochybné pohled. za j. osobami než úvěr. instit. | 16 | 271 029 | 198 497 | 72 532 | 0 | 0 | 0 |
| Ztrátové pohled. za j. osobami než úvěr. instit. | 17 | 468 995 | 160 587 | 308 407 | 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 znehodnocení | opravné položky k portfoliu jednotlivě nevýznamných pohledávek | kumulovaná ztráta z ocenění reálnou hodnotou |
|---|---|----------------------------|------------------------|---|---|--|--|
| Pohledávky z finančních činností celkem | 1 | 58 886 288 | 58 466 875 | 402 195 | 0 | 17 218 | 0 |
| a) Pohledávky za úvěrovými institucemi | 2 | 14 330 060 | 14 330 060 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pohledávky za úvěrovými institucemi bez selhání | 3 | 14 330 060 | 14 330 060 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Standardní pohledávky za úvěrovými institucemi | 4 | 14 330 060 | 14 330 060 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Sledované pohledávky za úvěrovými institucemi | 5 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pohledávky za úvěrovými institucemi se selháním | 6 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | | |
|---|----|------------|------------|---------|---|--------|---|
| Nestandardní pohledávky za úvěrovými institucemi | 7 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pochybné pohledávky za úvěrovými institucemi | 8 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ztrátové pohledávky za úvěrovými institucemi | 9 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| b) Pohledávky za jinými osobami než úvěr. instit. | 10 | 44 556 228 | 44 136 815 | 402 195 | 0 | 17 218 | 0 |
| Pohled. za j.osobami než úvěr. instit. bez selhání | 11 | 43 596 042 | 43 556 014 | 22 809 | 0 | 17 218 | 0 |
| Standardní pohl. za j. osobami než úvěr. instit. | 12 | 42 461 636 | 42 444 418 | 0 | 0 | 17 218 | 0 |
| Sledované pohl.za j. osobami než úvěr. institucemi | 13 | 1 134 406 | 1 111 596 | 22 809 | 0 | 0 | 0 |
| Pohled. za j. osobami než úvěr. instit. se selháním | 14 | 960 186 | 580 801 | 379 385 | 0 | 0 | 0 |
| Nestandardní pohled. za j. osob. než úvěr. instit. | 15 | 322 934 | 267 613 | 55 322 | 0 | 0 | 0 |
| Pochybné pohled. za j. osobami než úvěr. instit. | 16 | 218 937 | 159 472 | 59 466 | 0 | 0 | 0 |
| Ztrátové pohled. za j. osobami než úvěr. instit. | 17 | 418 314 | 153 716 | 264 598 | 0 | 0 | 0 |

d)

Informace o pohledávkách bez znehodnocení a se znehodnocením

| k 31. 3. 2010 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 | 61 781 263 | 0 | xx | xx | 61 781 263 | 0 |
| Pohledávky se znehodnocením | 2 593 005 | 0 | 543 757 | 0 | 2 049 249 | 0 |

| 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 | 60 910 327 | 0 | xx | xx | 60 910 327 | 0 |
| Pohledávky se znehodnocením | 3 303 946 | 0 | 632 084 | 0 | 2 671 862 | 0 |

| k 30. 9. 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 | 57 911 327 | 0 | xx | xx | 57 911 327 | 0 |
| Pohledávky se znehodnocením | 2 356 323 | 0 | 483 361 | 0 | 1 872 962 | 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 | 58 166 518 | 0 | xx | xx | 58 166 518 | 0 |
| Pohledávky se znehodnocením | 2 101 146 | 0 | 419 430 | 0 | 1 681 716 | 0 |

e)

Informace o restrukturalizovaných pohledávkách

| v tis. Kč | 1Q/2010 | 4Q/2009 | 3Q/2009 | 2Q/2009 |
|--|---------|---------|---------|---------|
| Restrukturalizované pohledávky za účetní období v hodnotě před znehodnocením | 4 050 | 17 059 | 9 379 | 4 000 |
| Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou | 4 050 | 17 059 | 9 379 | 4 000 |
| Pohledávky oceňované reálnou hodnotou | 0 | 0 | 0 | 0 |

f)
Informace o derivátech
v tis. Kč

| | 1Q/2010 | 4Q/2009 | 3Q/2009 | 2Q/2009 |
|----------------------------------|---------|---------|---------|---------|
| Deriváty k obchodování - aktiva | 0 | 0 | 0 | 0 |
| reálná hodnota | 0 | 0 | 0 | 0 |
| jmenovitá (pomyslná) hodnota | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Deriváty k obchodování - závazky | 0 | 0 | 0 | 0 |
| reálná hodnota | 0 | 0 | 0 | 0 |
| jmenovitá (pomyslná) hodnota | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Deriváty zajišťování – aktiva | 0 | 0 | 0 | 0 |
| reálná hodnota | 0 | 0 | 0 | 0 |
| jmenovitá (pomyslná) hodnota | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Deriváty zajišťovací – závazky | 0 | 0 | 0 | 0 |
| reálná hodnota | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Jmenovitá (pomyslná) hodnota | 0 | 0 | 0 | 0 |

g)
Poměrové ukazatele

| | 1Q/2010 | 4Q/2009 | 3Q/2009 | 2Q/2009 |
|--|---------|---------|---------|---------|
| Kapitálová přiměřenost (%) | 23,21 | 23,49 | 25,78 | 26,16 |
| Rentabilita průměrných aktiv (ROAA) (%) | 1,24 | 1,56 | 1,63 | 1,70 |
| Rentabilita průměrného kapitálu tier 1 (ROAE) (%) | 31,42 | 40,21 | 42,66 | 46,56 |
| Aktiva na 1 zaměstnance (v tis. Kč) | 476 701 | 464 697 | 438 353 | 439 200 |
| Správní náklady na 1 zaměstnance (v tis. Kč) | 1 727 | 1 630 | 1 640 | 1 684 |
| Zisk nebo ztráta po zdanění na 1 zaměstnance (v tis. Kč) | 5 861 | 6 951 | 7 227 | 7 625 |

6. Údaje o kapitálu

a) Souhrnná informace o podmínkách a charakteru kapitálu a jeho složek

Stavební spořitelna České spořitelny, a. s., stanovuje kapitál na individuálním základě. Základní kapitál Stavební spořitelny České spořitelny, a. s., je tvořen 5 000 ks kmenových akcií v celkové hodnotě 750 000 tis. Kč. Stavební spořitelna České spořitelny, a. s., nevyužívá žádnou formu podřízeného dluhu. Původní kapitál je k 31. 3. 2010 snížen mj. o odčitatelnou položku ve výši 58 533 tis. Kč. Tato položka představuje dlouhodobý nehmotný majetek, jehož hlavní složkou je programové vybavení a licence.

b) Struktura údajů o kapitálu banky na individuálním základě

| tis. Kč | | 1Q/2010 | 4Q/2009 | 3Q/2009 | 2Q/2009 |
|---|----|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Kapitál | 1 | 3 822 173 | 3 825 460 | 3 901 924 | 3 903 553 |
| Původní kapitál (Tier 1) | 2 | 3 991 874 | 3 995 526 | 3 999 563 | 4 001 780 |
| Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku | 3 | 750 000 | 750 000 | 750 000 | 750 000 |
| Vlastní akcie | 4 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Emisní ážio | 5 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Rezervní fondy a nerozdělený zisk | 6 | 3 300 407 | 3 300 407 | 3 300 407 | 3 300 407 |
| Povinné rezervní fondy | 7 | 150 000 | 150 000 | 150 000 | 150 000 |
| Ostatní fondy z rozdělení zisku | 8 | 340 000 | 340 000 | 340 000 | 340 000 |
| Nerozdělený zisk z předchozích období | 9 | 2 810 407 | 2 810 407 | 2 810 407 | 2 810 407 |
| 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 budoucích 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 | -58 533 | -54 881 | -50 844 | -48 627 |
| Goodwill | 18 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Nehmotný majetek jiný než goodwill | 19 | -58 533 | -54 881 | -50 844 | -48 627 |
| 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 | 0 | 0 | 0 |
| Dodatkový kapitál (Tier 2) | 22 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Hlavní dodatkový kapitál-přebytek v krytí oč.úv.ztrát u IRB | 23 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Vedlejší dodatkový kapitál | 24 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Podřízený dluh A | 25 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pozit. oceň. rozdíl ze změn RH realiz. akcií a podíl. listů | 26 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Odčitatelné položky od původ. a dodat. kapitálu (Tier 1 a Tier 2) | 27 | -169 701 | -170 066 | -97 639 | -98 228 |
| Kapitálové investice nad 10% do bank a ost. fin. institucí | 28 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 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 krytí očekávaných úvěrových ztrát u IRB | 33 | -169 701 | -170 066 | -97 639 | -98 228 |
| Převýšení jiných než význ. obezř. úprav nad podříz. dluhem B | 34 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Odpočet u volných dodávek | 35 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Kapitál na krytí tržního rizika (Tier 3) | 36 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Podřizovaný 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 povinné osoby k posuzování dostatečnosti vnitřně stanoveného kapitálu vzhledem k současným a budoucím činnostem (vnitřně stanovená a udržovaná kapitálová přiměřenost)

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

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

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

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

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

Výsledky SVSK jsou předkládány Výboru řízení aktiv a pasiv čtvrtletně. Stavební spořitelna České spořitelny, a. s., kalkuluje pro své interní účely i s variantou zohlednění rizika likvidity, reputačního, strategického a obchodního rizika v SVSK.

Skupina Erste Group Bank AG včetně České spořitelny a. s., a Stavební spořitelny České spořitelny, a. s., 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

| tis. Kč | 1Q/2010 | 4Q/2009 | 3Q/2009 | 2Q/2009 | |
|--|---------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Kapitálové požadavky celkem | 1 | 1 317 424 | 1 302 986 | 1 210 699 | 1 193 784 |
| Kap. pož. k úvěrovému riziku celkem | 2 | 979 490 | 1 000 134 | 907 847 | 890 932 |
| Kap. pož. k úvěrovému riziku při STA celkem | 3 | 50 533 | 46 518 | 77 239 | 83 234 |
| Kap. pož. k úvěrovému 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 ke 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 instit. a podn. expoz. | 17 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Kap. pož. při STA k expoz. vůči fondům kolektivního investování | 18 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Kap. pož. při STA k ostatním expozicím | 19 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Kap. pož. k úvěrovému riziku při STA v IRB k expozicím celkem | 20 | 50 533 | 46 518 | 77 239 | 83 234 |
| Kap. pož. při STA v IRB k expoz. vůči centr. vládám a bankám | 21 | 29 | 30 | 81 | 89 |
| Kap. pož. při STA v IRB k expoz. vůči institucím | 22 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Kap. pož. při STA v IRB k podnikovým expozicím | 23 | 7 468 | 7 899 | 23 697 | 33 637 |
| Kap. pož. při STA v IRB k retailovým expozicím | 24 | 540 | 310 | 687 | 932 |
| Kap. pož. při STA v IRB k akciovým expozicím | 25 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Kap. pož. při STA v IRB k ostatním expozicím | 26 | 42 497 | 38 278 | 52 774 | 48 577 |
| Kap. pož. k úvěrovému riziku při STA k sekuritizovaným expozicím | 27 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Kap. pož. k úvěrovému riziku při IRB celkem | 28 | 928 956 | 953 616 | 830 608 | 807 698 |
| Kap. pož. k úvěrovému riziku při IRB k vybr. expozicím celkem | 29 | 928 956 | 953 616 | 830 608 | 807 698 |
| Kap. pož. při IRB k expoz. vůči centr. vládám a bankám | 30 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Kap. pož. při IRB k expoz. vůči institucím | 31 | 362 432 | 402 008 | 321 110 | 323 071 |
| Kap. pož. při IRB k podnikovým expozicím | 32 | 0 | 4 | 0 | 0 |
| Kap. pož. při IRB k retailovým expozicím | 33 | 566 524 | 551 604 | 509 498 | 484 627 |
| Kap. pož. k úvěrovému riziku při IRB k akciovým expozicím | 34 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Kap. pož. k úvěrovému riziku při IRB k sekuritizovaným expozicím | 35 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Kap. pož. k úvěrovému riziku při IRB k ostatním expozicím | 36 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Kap. pož. k vypořádacímu riziku | 37 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Kap. pož. k pozičnímu, měnovému a komoditnímu riziku celkem | 38 | 45 | 0 | 0 | 0 |
| Kap. pož. k trž. riziku při stand. přístupu (STA) celkem | 39 | 45 | 0 | 0 | 0 |
| Kap. pož. při STA k úrokovému riziku | 40 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Kap. pož. při STA k akciovému riziku | 41 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Kap. pož. při STA k měnovému riziku | 42 | 45 | 0 | 0 | 0 |
| Kap. pož. při STA ke komoditnímu riziku | 43 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Kap. pož. k trž. riziku při přístupu založ. na vl. modelech | 44 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Kap. pož. k operačnímu riziku celkem | 45 | 337 890 | 302 852 | 302 852 | 302 852 |
| Kap. pož. k oper. riziku při BIA | 46 | 337 890 | 302 852 | 302 852 | 302 852 |
| 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 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Kap. pož. k riziku angažovanosti obch. portfolia | 50 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 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. 2010 | PD přřazené stupni dlužníka | Hodnota expoziice | Expozice po zohlednění substitučního vlivu zajištění | Expozice po zohlednění substitučního vlivu zajištění po konverzi | Vážený průměr LGD | Rizikově vážená expoziice | Kapitálový požadavek | Očekávaná úvěrová ztráta | Úprava ocenění expoziice |
|---|--------------------------------------|----------------------|--|---|-------------------------|---------------------------------|-------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| Metody stanovení kap. pož. k akciovým expoziicím dle IRB | 1 | | | | | | | | |
| Metoda odhadu PD/LGD | 2 | xx | xx | xx | xx | 0 | 0 | xx | 0 |
| Zjednodušená metoda rizikové váhy | 3 | 0,00 | | | 0,00 | | 0 | | |
| Metoda vlastních modelů | 4 | xx | | | xx | | 0 | | |
| | | xx | xx | xx | xx | | 0 | xx | |

| k 31. 12. 2009 | PD přřazené stupni dlužníka | Hodnota expoziice | Expozice po zohlednění substitučního vlivu zajištění | Expozice po zohlednění substitučního vlivu zajištění po konverzi | Vážený průměr LGD | Rizikově vážená expoziice | Kapitálový požadavek | Očekávaná úvěrová ztráta | Úprava ocenění expoziice |
|---|--------------------------------------|----------------------|--|---|-------------------------|---------------------------------|-------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| Metody stanovení kap. pož. k akciovým expoziicím dle IRB | 1 | | | | | | | | |
| Metoda odhadu PD/LGD | 2 | xx | xx | xx | xx | 0 | 0 | xx | 0 |
| Zjednodušená metoda rizikové váhy | 3 | 0,00 | | | 0,00 | | 0 | | |
| Metoda vlastních modelů | 4 | xx | | | xx | | 0 | | |
| | | xx | xx | xx | xx | | 0 | xx | |

| k 30. 9. 2009 | PD přřazené stupni dlužníka | Hodnota expoziice | Expozice po zohlednění substitučního vlivu zajištění | Expozice po zohlednění substitučního vlivu zajištění po konverzi | Vážený průměr LGD | Rizikově vážená expoziice | Kapitálový požadavek | Očekávaná úvěrová ztráta | Úprava ocenění expoziice |
|---|--------------------------------------|----------------------|--|---|-------------------------|---------------------------------|-------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| Metody stanovení kap. pož. k akciovým expoziicím dle IRB | 1 | | | | | | | | |
| Metoda odhadu PD/LGD | 2 | xx | xx | xx | xx | 0 | 0 | xx | 0 |
| Zjednodušená metoda rizikové váhy | 3 | 0,00 | | | 0,00 | | 0 | | |
| Metoda vlastních modelů | 4 | xx | | | xx | | 0 | | |
| | | xx | xx | xx | xx | | 0 | xx | |

| k 30. 6. 2009 | PD přiřazené stupni dlužníka | Hodnota expozice | Expozice po zohlednění substitučního vlivu zajištění | Expozice po zohlednění substitučního vlivu zajištění po konverzi | Vážený průměr LGD | Rizikově vážená expozice | Kapitálový požadavek | Očekávaná úvěrová ztráta | Úprava ocenění expozice |
|--|---------------------------------------|---------------------|--|---|-------------------------|--------------------------------|-------------------------|--------------------------------|-------------------------------|
| Metody stanovení kap. pož. k akciovým expozicím dle IRB | 1 | | | | | | | | |
| Metoda odhadu PD/LGD | 2 | xx | xx | xx | xx | 0 | 0 | xx | 0 |
| Zjednodušená metoda rizikové váhy | 3 | 0,00 | | | 0,00 | | 0 | | |
| Metoda vlastních modelů | 4 | xx | | | xx | | 0 | | |
| | | xx | xx | xx | xx | | 0 | xx | |
| k .31. 3. 2010 | | Hodnota expozice | Expozice po zohlednění substitučního vlivu zajištění | Expoz. 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 | 0 |
| Riziková váha 190% | 2 | | | | | | | | |
| Riziková váha 290% | 3 | | | | | | | | |
| Riziková váha 370% | 4 | | | | | | | | |
| k .31. 12. 2009 | | Hodnota expozice | Expozice po zohlednění substitučního vlivu zajištění | Expoz. 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 | 0 |
| Riziková váha 190% | 2 | | | | | | | | |
| Riziková váha 290% | 3 | | | | | | | | |
| Riziková váha 370% | 4 | | | | | | | | |
| k .30. 9. 2009 | | Hodnota expozice | Expozice po zohlednění substitučního vlivu zajištění | Expoz. 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 | 0 |
| Riziková váha 190% | 2 | | | | | | | | |
| Riziková váha 290% | 3 | | | | | | | | |
| Riziková váha 370% | 4 | | | | | | | | |
| k 30. 6. 2009 | | Hodnota expozice | Expozice po zohlednění substitučního vlivu zajištění | Expoz. 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 | 0 |
| Riziková váha 190% | 2 | | | | | | | | |
| Riziková váha 290% | 3 | | | | | | | | |
| Riziková váha 370% | 4 | | | | | | | | |

Údaje na konsolidovaném základě za skupinu evropské ovládací banky, jíž je Stavební spořitelna České spořitelny, a. s., členem, zveřejňuje na svých internetových stránkách společnost Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG.

Přílohy:

Právnícké osoby, v nichž má Česká spořitelna, a.s. přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu nebo na hlasovacích právech ve výši 20 % a více a právnícké osoby zahrnuté do konsolidačního celku k 31.3.2010

| Česká spořitelna, a.s. | | Poznámky: Finanční skupina ČS regul. konsol. celek | |
|--|---|---|---|
| dceřiné společnosti - účastí 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. druh podniku: finanční instituce | | |
| 99,99% (100,00%) | CS Investment Limited druh podniku: finanční instituce | 100,00% (100,00%) | Genesis Private Equity Fund 'B' L.P. druh podniku: finanční instituce |
| 84,25% (84,25%) | Czech TOP Venture Fund B.V. druh podniku: finanční instituce | 48,98% (48,98%) | Finance New Europe B.V. druh podniku: ostatní |
| 75,00% (75%) | Erste Corporate Finance, a.s. druh podniku: podnik pomoc. bank. služeb | 21,21% (21,21%) | NewsTin a.s. druh podniku: ostatní |
| 100,00% (100,00%) | Factoring České spořitelny, a.s. druh podniku: finanční instituce | | |
| 100,00% (100,00%) | Informatika České spořitelny, a.s. druh podniku: podnik pomoc. bank. služeb | | |
| 100,00% (100,00%) | Penzijní fond České spořitelny, a.s. druh podniku: finanční instituce | 40,00% (40,00%) | Office Center Stodůlky DELTA a.s. druh podniku: ostatní |
| 100,00% (100,00%) | CS Property Investment Limited druh podniku: finanční instituce | 40,00% (40,00%) | Office Center Stodůlky GAMA a.s. druh podniku: ostatní |
| 100,00% (100,00%) | GRAN TIK A České spořitelny, a.s. druh podniku: podnik pomoc. bank. služeb | 66,00% (66,00%) | Euro Dotácie, a.s. druh podniku: podnik pomoc. bank. služeb |
| 100,00% (100,00%) | Realitní společnost České spořitelny, a.s. druh podniku: podnik pomoc. bank. služeb | | Karasita s.r.o. druh podniku: finanční instituce |
| 100,00% (100,00%) | REICO investiční společnost České spořitelny, a.s. druh podniku: finanční instituce | 99,67% (99,67%) | DINESIA a.s. druh podniku: finanční instituce |
| 100,00% (100,00%) | s Autoleasing, a.s. druh podniku: finanční instituce | 100,00% (100,00%) | s Autoúvěr, a.s. druh podniku: finanční instituce |
| 95,00% (95,00%) | Stavební spořitelna České spořitelny, a.s. druh podniku: banka | 100,00% (100,00%) | CPDP Logistics Park Kladno I a.s. druh podniku: ostatní |
| 100,00% (100,00%) | Partner České spořitelny, a.s. druh podniku: podnik pomoc. bank. služeb | 100,00% (100,00%) | CPDP Logistics Park Kladno II a.s. druh podniku: ostatní |
| přidružené společnosti - účastí s podstatným vlivem | | 100,00% (100,00%) | Gallery MYŠÁK a.s. druh podniku: ostatní |
| 20,00% (20,00%) | CBBC-Czech Banking Credit Bureau, a.s. druh podniku: podnik pomoc. bank. služeb | 100,00% (100,00%) | TAVARESA a.s. druh podniku: ostatní |
| 23,25% (23,25%) | První certifikační autorita, a.s. druh podniku: ostatní | 100,00% (100,00%) | CPDP Shopping Mall Kladno, a.s. druh podniku: ostatní |
| 20,00% (20,00%) | CEE Property Development Portfolio B.V. druh podniku: finanční instituce | 100,00% (100,00%) | CPDP Převozská a.s. druh podniku: ostatní |
| 40,00% (40,00%) | s IT Solutions CZ, s.r.o. druh podniku: podnik pomoc. bank. služeb | 100,00% (100,00%) | CPDP Polygon s.r.o. druh podniku: ostatní |
| 23,50% (23,50%) | s IT Solutions SK, spol. s r.o. druh podniku: podnik pomoc. bank. služeb | 100,00% (100,00%) | CPDP IT Centrum s.r.o. druh podniku: ostatní |
| 40,00% (40,00%) | Informations-Technologie Austria CZ, s.r.o. druh podniku: podnik pomoc. bank. služeb | 100,00% (100,00%) | CPDP 2003 s.r.o. druh podniku: ostatní |
| 40,00% (40,00%) | ÖCI-Unternehmensbeteiligungsgesellschaft mbH druh podniku: podnik pomoc. bank. služeb | 99,93% (99,93%) | CPP Lux S.'ar.I. druh podniku: ostatní |
| 40,00% (40,00%) | Procurement Services CZ, s.r.o. druh podniku: podnik pomoc. bank. služeb | 100,00% (100,00%) | CPDP Jungmannova s.r.o. druh podniku: ostatní |
| | | | CP Praha, s.r.o. druh podniku: ostatní |

Organizační struktura Stavební spořitelny České spořitelny k 31. 3. 2010

