

INFORMACE STAVEBNÍ SPOŘITELNY ČESKÉ SPOŘITELNY PODLE VYHLÁŠKY ČNB Č.123/2007 SB. K 30. 9. 2009

zveřejněno: 9. 11. 2009

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): 217

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.

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 Vaniček, 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: Factoring České spořitelny, a. s., Leasing České spořitelny, a. s., s Autoleasing, a. s., Reico investiční společnost České spořitelny, a. s., a AIF-CZ, spol. s r. o.

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 spořitelen, 1. viceprezident Evropského sdružení stavebních spořitelen

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 spořitelen, 1. viceprezident Evropského sdružení stavebních spořitelen

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:** 24 346 964 tis. Kč

souhrnná výše závazků banky: 0 Kč

6) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládající osobou v aktivech banky:** 14 517 064 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 bodu I. vykonává Stavební spořitelna České spořitelny, a. s., v plném rozsahu, činnosti uvedené v bodu II. vykonává Stavební spořitelna České spořitelny, a. s., s výjimkou bodů II.c), II.d) a II.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		3Q/2009	2Q/2009	1Q/2009	4Q/2008
Aktiva celkem	1	95 122 623	94 867 116	97 058 353	98 248 327
Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám	2	1 314 211	1 374 821	1 408 829	1 096 436
Pokladní hotovost	3	0	0	0	0
Pohledávky vůči centrálním bankám	4	1 314 211	1 374 821	1 408 829	1 096 436
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 nečleněné	19	0	0	0	0

Realizovatelná finanční aktiva	20	7 148 444	12 111 348	12 113 351	13 495 370
Kapitálové nástroje realizovatelné	21	00	0	0	0
Dluhové cenné papíry realizovatelné	22	7 148 444	12 111 348	12 113 351	13 495 370
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	58 470 078	58 473 413	58 580 668	54 655 659
Dluhové cenné papíry neobchodovatelné	28	0	0	0	0
Pohledávky	29	58 470 078	58 473 413	58 580 668	54 655 659
Pohledávky vůči úvěrovým institucím	30	13 735 845	14 330 060	15 146 907	12 087 041
Pohledávky vůči osobám jiným než úvěrovým institucím	31	44 728 484	44 136 815	43 429 524	42 554 187
Ostatní pohledávky sektorově nečleněné	32	5 750	6 538	4 238	14 431
Finanční investice držené do splatnosti	33	27 484 786	22 257 940	21 623 037	25 741 389
Dluhové cenné papíry držené do splatnosti	34	27 484 786	22 257 940	21 623 037	25 741 389
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	423 250	416 285	414 690	418 040
Pozemky, budovy a zařízení	47	423 250	416 285	414 690	418 040
Investice do nemovitostí	48	0	0	0	0
Nehmotný majetek	49	50 844	48 627	47 124	44 954
Goodwill	50	0	0	0	0
Ostatní nehmotný majetek	51	50 844	48 627	47 124	44 954
Účasti v přidružených a ovládaných osobách a ve spol. podnikách	52	0	0	0	0
Daňové pohledávky	53	228 909	183 339	96 084	20 584
Pohledávky ze splatné daně	54	228 909	180 482	96 084	16 449
Pohledávky z odložené daně	55	0	2 857	0	4 135
Ostatní aktiva	56	2 101	1 343	2 774 570	2 775 894
Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji	57	0	0	0	0

Pasiva v tis. Kč		3Q/2009	2Q/2009	1Q/2009	4Q/2008
Závazky a vlastní kapitál celkem	1	95 122 623	94 867 116	97 058 353	98 248 327
Závazky celkem	2	89 896 236	90 031 117	91 962 925	93 587 829
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. nečleněné	16	0	0	0	0

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	89 376 343	89 508 784	91 410 663	93 383 634
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě	20	89 376 343	89 508 784	91 410 663	93 383 634
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	89 353 993	89 488 478	91 364 399	93 168 069
Ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě sektorově nečleněné	23	22 349	20 306	46 264	215 565
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	210 533	145 381	84 601	15 265
Rezervy na restrukturalizace	35	0	0	0	0
Rezervy na daně a soudní spory	36	207 450	141 000	81 800	11 700
Rezervy na důchody a podobné závazky	37	0	0	0	0
Rezervy na podrozvahové položky	38	3 083	4 381	2 801	3 565
Rezervy na nevýhodné smlouvy	39	0	0	0	0
Ostatní rezervy	40	0	0	0	0
Daňové závazky	41	6 105	0	771	0
Závazky ze splatné daně	42	0	0	0	0
Závazky z odložené daně	43	6 105	0	771	0
Ostatní závazky	44	303 255	376 952	466 890	188 931
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	5 226 387	4 835 999	5 095 428	4 660 498
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	-2 448	-40 654	-25 186	-43 257
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	-2 448	-40 654	-25 186	-43 257
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	492 274	492 740	493 226	493 323
Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období	64	2 810 407	2 810 407	3 460 407	1 995 786
Vlastní akcie	65	0	0	0	0
Zisk nebo ztráta za běžné účetní období	66	1 176 130	823 482	416 957	1 464 622

b)

Výkaz zisku a ztráty

v tis. Kč

		3Q/2009	2Q/2009	1Q/2009	4Q/2008
Zisk z finanční a provozní činnosti	1	1 860 448	1 263 940	641 206	2 290 722
Úrokové výnosy	2	3 078 535	2 065 022	1 036 621	4 125 768
Úroky z pohledávek vůči centrálním bankám	3	17 521	12 650	6 744	35 490
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	264 775	205 908	108 797	565 639
Úroky z úvěrů a jiných pohledávek	7	2 079 543	1 376 108	670 343	2 398 708
Úroky z finančních investic držených do splatnosti	8	716 696	470 356	250 737	1 125 932
Úroky ze zajišťovacích úrokových derivátů	9	0	0	0	0
Úroky z ostatních aktiv	10	0	0	0	0
Úrokové náklady	11	-1 532 079	-1 020 171	-508 097	-2 052 296
Úroky na vklady, úvěry a ost. fin. závazky vůči centr. bankám	12	-7	-7	0	0
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	-1 532 072	-1 020 164	-508 097	-2 052 296
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	675 462	480 080	237 853	1 265 374
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	127 362	88 114	46 741	182 220
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	548 100	391 966	191 112	1 083 154
Náklady na poplatky a provize	37	-336 773	-244 012	-116 941	-1 036 322
Poplatky a provize na operace s finančními nástroji	38	-26	-24	-18	-601
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	-252	-183	-76	-305
Poplatky a provize na sekuritizaci	42	0	0	0	0
Poplatky a provize na ostatní služby	43	-336 496	-243 805	-116 847	-1 035 417
Realizované Z/Z z fin. aktiv a závazků nevykáz. v RH do Z/Z	44	-3	-3	0	12
Zisk (ztráta) z realizovatelných finančních aktiv	45	-3	-3	0	12
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	0	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	0	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	-310	-290	-245	34
Zisk (ztráta) z odúčtování aktiv jiných, než držených k prodeji	60	365	351	334	259
Ostatní provozní výnosy	61	10 251	6 766	3 541	33 614
Ostatní provozní náklady	62	-35 001	-23 802	-11 859	-45 723

Správní náklady	63	-266 928	-181 833	-91 020	-338 801
Náklady na zaměstnance	64	-127 969	-82 485	-40 806	-166 972
Mzdy a platy	65	-94 150	-60 242	-29 589	-126 246
Sociální a zdravotní pojištění	66	-29 980	-19 975	-10 173	-35 468
Penzijní a podobné výdaje	67	-1 499	-980	-480	-2 219
Náklady na dočasné zaměstnance	68	-119	-65	-34	-41
Odměny – vlastní kapitálové nástroje	69	0	0	0	0
Ostatní náklady na zaměstnance	70	-2 221	-1 223	-531	-2 998
Ostatní správní náklady	71	-138 959	-99 347	-50 214	-171 829
Náklady na reklamu	72	-45 750	-30 700	-17 576	-52 155
Náklady na poradenství	73	-2 926	-2 000	-1 026	-3 908
Náklady na informační technologie	74	-21 059	-14 692	-8 617	-26 967
Náklady na outsourcing	75	-10 211	-6 877	-3 832	-18 195
Nájemné	76	-80	-64	-35	-598
Jiné správní náklady	77	-58 933	-45 013	-19 129	-70 006
Odpisy	78	-28 815	-20 231	-9 910	-39 416
Odpisy pozemků, budov a zařízení	79	-16 367	-11 245	-5 466	-25 178
Odpisy investic do nemovitostí	80	0	0	0	0
Odpisy nehmotného majetku	81	-12 448	-8 986	-4 444	-14 237
Tvorba rezerv	82	481	-816	764	-15 265
Ztráty ze znehodnocení	83	-198 069	-113 041	-53 983	-141 998
Ztráty ze znehodnocení finan. aktiv nevykázaných v RH do Z/Z	84	-198 069	-113 041	-53 983	-141 998
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	-198 069	-113 041	-53 983	-141 998
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	1 367 117	948 020	487 057	1 755 243
Náklady na daň z příjmů	100	-190 987	-124 537	-70 100	-290 621
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění	101	1 176 130	823 482	416 957	1 464 622
Zisk nebo ztráta z ukončované činnosti po zdanění	102	0	0	0	0
Zisk nebo ztráta po zdanění	103	1 176 130	823 482	416 957	1 464 622

c)

Informace o pohledávkách z finančních činností bez selhání a se selháním

k 30. 9. 2009 v tis. Kč	1	hodnota		opravné položky k jednotlivým pohledávkám	opravné položky k port. pohled. bez znehodnocení	opravné položky k portfoliu jednotlivě nevýznamných pohledávek	kumulovaná ztráta z ocenění reálnou hodnotou
		před znehodnocením	účetní hodnota (netto)				
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

		hodnota		opravné položky k jednotlivým pohledávkám	opravné položky k port. jednotlivě bez nevýznamných znehodnocení	opravné položky k portfoliu jednotlivě nevýznamných pohledávek	kumulovaná ztráta z ocenění reálnou hodnotou
		před znehodnocením	účetní hodnota (netto)				
k 30. 6. 2009 v tis. Kč							
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

		hodnota		opravné položky k jednotlivým pohledávkám	opravné položky k port. jednotlivě bez nevýznamných znehodnocení	opravné položky k portfoliu jednotlivě nevýznamných pohledávek	kumulovaná ztráta z ocenění reálnou hodnotou
		před znehodnocením	účetní hodnota (netto)				
k 31. 3. 2009 v tis. Kč							
Pohledávky z finančních činností celkem	1	58 949 078	58 576 431	359 320	0	13 328	0
a) Pohledávky za úvěrovými institucemi	2	15 146 907	15 146 907	0	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi bez selhání	3	15 146 907	15 146 907	0	0	0	0
Standardní pohledávky za úvěrovými institucemi	4	15 146 907	15 146 907	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	43 802 171	43 429 524	359 320	0	13 328	0
Pohled. za j.osobami než úvěr. instit. bez selhání	11	42 986 686	42 955 999	17 360	0	13 328	0
Standardní pohl. za j. osobami než úvěr. instit.	12	41 882 983	41 869 656	0	0	13 328	0
Sledované pohl.za j. osobami než úvěr. institucemi	13	1 013 703	1 086 343	17 360	0	0	0
Pohled. za j. osobami než úvěr. instit. se selháním	14	815 484	473 525	341 959	0	0	0
Nestandardní pohled. za j. osob. než úvěr. instit.	15	262 119	219 248	42 870	0	0	0
Pochybné pohled. za j. osobami než úvěr. instit.	16	187 303	121 401	65 902	0	0	0
Ztrátové pohled. za j. osobami než úvěr. instit.	17	366 063	132 876	233 188	0	0	0

		hodnota		opravné položky k jednotlivým pohledávkám	opravné položky k port. jednotlivě bez nevýznamných znehodnocení	opravné položky k portfoliu jednotlivě nevýznamných pohledávek	kumulovaná ztráta z ocenění reálnou hodnotou
		před znehodnocením	účetní hodnota (netto)				
k 31. 12. 2008 v tis. Kč							
Pohledávky z finančních činností celkem	1	54 975 967	54 641 228	319 962	0	14 778	0
a) Pohledávky za úvěrovými institucemi	2	12 087 041	12 087 041	0	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi bez selhání	3	12 087 041	12 087 041	0	0	0	0
Standardní pohledávky za úvěrovými institucemi	4	12 087 041	12 087 041	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	42 888 926	42 554 187	319 962	0	14 778	0
Pohled. za j.osobami než úvěr. instit. bez selhání	11	42 192 895	42 162 870	15 248	0	14 778	0
Standardní pohl. za j. osobami než úvěr. instit.	12	41 221 119	41 206 341	0	0	14 778	0
Sledované pohl.za j. osobami než úvěr. institucemi	13	971 777	956 529	15 248	0	0	0
Pohled. za j. osobami než úvěr. instit. se selháním	14	696 031	391 317	304 714	0	0	0
Nestandardní pohled. za j. osob. než úvěr. instit.	15	219 469	180 268	39 200	0	0	0
Pochybné pohled. za j. osobami než úvěr. instit.	16	147 766	95 927	51 839	0	0	0
Ztrátové pohled. za j. osobami než úvěr. instit.	17	328 796	115 122	213 674	0	0	0

d)

Informace o pohledávkách bez znehodnocení a se znehodnocením

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

k 31. 3. 2009 v tis. Kč	hodnota před znehodnocením		opravné položky	kumulovaná ztráta z ocenění RH	účetní hodnota (netto)	
	pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	pohledávky oceňované reálnou hodnotou	pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	pohledávky oceňované reálnou hodnotou	pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	pohledávky oceňované reálnou hodnotou
Pohledávky bez znehodnocení	58 438 719	0	xx	xx	58 438 719	0
Pohledávky se znehodnocením	1 923 442	0	372 664	0	1 550 778	0

k 31. 12. 2008 v tis. Kč	hodnota před znehodnocením		opravné položky	kumulovaná ztráta z ocenění RH	účetní hodnota (netto)	
	pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	pohledávky oceňované reálnou hodnotou	pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	pohledávky oceňované reálnou hodnotou	pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	pohledávky oceňované reálnou hodnotou
Pohledávky bez znehodnocení	54 404 596	0	xx	xx	54 404 596	0
Pohledávky se znehodnocením	1 682 256	0	334 756	0	1 347 500	0

e)

Informace o restrukturalizovaných pohledávkách

v tis. Kč	3Q/2009	2Q/2009	1Q/2009	4Q/2008
Restrukturalizované pohledávky za účetní období v hodnotě před znehodnocením	9 379	4 000	950	4 574
Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	9 379	4 000	950	4 574
Pohledávky oceňované reálnou hodnotou	0	0	0	0

f)
Informace o derivátech
v tis. Kč

	3Q/2009	2Q/2009	1Q/2009	4Q/2008
Deriváty k obchodování - aktiva	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

	3Q/2009	2Q/2009	1Q/2009	4Q/2008
Kapitálová přiměřenost (%)	25,78	26,16	22,30	24,26
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA) (%)	1,63	1,70	1,71	1,55
Rentabilita průměrného kapitálu tier 1 (ROAE) (%)	42,66	46,56	52,31	47,24
Aktiva na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	438 353	439 200	453 544	463 436
Správní náklady na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	1 640	1 684	1 701	1 598
Zisk nebo ztráta po zdanění na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	7 227	7 625	7 794	6 909

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 30. 9. 2009 snížen mj. o odčitatelnou položku ve výši 50 844 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		3Q/2009	2Q/2009	1Q/2009	4Q/2008
Kapitál	1	3 901 924	3 903 553	3 086 599	3 095 186
Původní kapitál (Tier 1)	2	3 999 563	4 001 780	3 188 662	3 190 832
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	2 485 786	2 485 786
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	1 995 786	1 995 786
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	-50 844	-48 627	-47 124	-44 954
Goodwill	18	0	0	0	0
Nehmotný majetek jiný než goodwill	19	-50 844	-48 627	-47 124	-44 954
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	-97 639	-98 228	-102 063	-95 645
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	-97 639	-98 228	-102 063	-95 645
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.), přešla v roce 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 rizikové 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		3Q/2009	2Q/2009	1Q/2009	4Q/2008
Kapitálové požadavky celkem	1	1 210 699	1 193 784	1 107 153	1 020 761
Kap. pož. k úvěrovému riziku celkem	2	907 847	890 932	804 270	768 471
Kap. pož. k úvěrovému riziku při STA celkem	3	77 239	83 234	68 445	70 957
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	77 239	83 234	68 445	70 957
Kap. pož. při STA v IRB k expoz. vůči centr. vládám a bankám	21	81	89	98	106
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	23 697	33 637	26 047	32 385
Kap. pož. při STA v IRB k retailovým expozicím	24	687	932	989	2 006
Kap. pož. při STA v IRB k akciovým expozicím	25	0	0	0	0
Kap. pož. při STA v IRB k ostatním expozicím	26	52 774	48 577	41 311	36 460
Kap. pož. k úvěrovému riziku při STA k sekuritizovaným expozicím	27	0	0	0	0
Kap. pož. k úvěrovému riziku při IRB celkem	28	830 608	807 698	735 825	697 514
Kap. pož. k úvěrovému riziku při IRB k vybr. expozicím celkem	29	830 608	807 698	735 825	697 514
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	321 110	323 071	243 602	209 289
Kap. pož. při IRB k podnikovým expozicím	32	0	0	0	0
Kap. pož. při IRB k retailovým expozicím	33	509 498	484 627	492 223	488 224
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	0	0	31	507
Kap. pož. k trž. riziku při stand. přístupu (STA) celkem	39	0	0	31	507
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	0	0	31	507
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	302 852	302 852	302 852	251 784
Kap. pož. k oper. riziku při BIA	46	302 852	302 852	302 852	251 784
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 30. 9. 2009	PD přirazené stupni dlužníka	Hodnota expoziční	Expozice po zohlednění substitučního vlivu zajištění	Expozice po zohlednění substitučního vlivu zajištění po konverzi	Vážený průměr LGD	Rizikově vážená expoziční	Kapitálový požadavek	Očekávaná úvěrová ztráta	Úprava ocenění expoziční
Metody stanovení kap. pož. k akciovým expozičním 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 přirazené stupni dlužníka	Hodnota expoziční	Expozice po zohlednění substitučního vlivu zajištění	Expozice po zohlednění substitučního vlivu zajištění po konverzi	Vážený průměr LGD	Rizikově vážená expoziční	Kapitálový požadavek	Očekávaná úvěrová ztráta	Úprava ocenění expoziční
Metody stanovení kap. pož. k akciovým expozičním 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. 2009	PD přirazené stupni dlužníka	Hodnota expoziční	Expozice po zohlednění substitučního vlivu zajištění	Expozice po zohlednění substitučního vlivu zajištění po konverzi	Vážený průměr LGD	Rizikově vážená expoziční	Kapitálový požadavek	Očekávaná úvěrová ztráta	Úprava ocenění expoziční
Metody stanovení kap. pož. k akciovým expozičním 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. 2008	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 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							

k 31. 3. 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 31. 12. 2008		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, již 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 30.9.2009

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			
51,00%	brokerjet České spořitelny, a.s.		
(51,00%)	druh podniku: finanční instituce		
99,99%	CS Investment Limited	100,00%	Genesis Private Equity Fund 'B' L.P.
(100,00%)	druh podniku: finanční instituce	(100,00%)	druh podniku: finanční instituce
84,25%	Czech TOP Venture Fund B.V.	48,98%	Finance New Europe B.V.
(84,25%)	druh podniku: finanční instituce	(48,98%)	druh podniku: ostatní
75,00%	Erste Corporate Finance, a.s.	21,21%	NewsTin a.s.
(75%)	druh podniku: podnik pomoc. bank. služeb	(21,21%)	druh podniku: ostatní
100,00%	Factoring České spořitelny, a.s.		
(100,00%)	druh podniku: finanční instituce		
100,00%	Informatika České spořitelny, a.s.		
(100,00%)	druh podniku: podnik pomoc. bank. služeb		
100,00%	Investiční společnost České spořitelny, a.s.		
(100,00%)	druh podniku: finanční instituce		
100,00%	Penzijní fond České spořitelny, a.s.	40,00%	Office Center Stodůlky DELTA a.s.
(100,00%)	druh podniku: finanční instituce	(40,00%)	druh podniku: ostatní
100,00%	CS Property Investment Limited	40,00%	Office Center Stodůlky GAMA a.s.
(100,00%)	druh podniku: finanční instituce	(40,00%)	druh podniku: ostatní
100,00%	GRANTIKA České spořitelny, a.s.	66,00%	Euro Dotácie, a.s.
(100,00%)	druh podniku: podnik pomoc. bank. služeb	(66,00%)	druh podniku: podnik pomoc. bank. služeb
100,00%	Realitní společnost České spořitelny, a.s.		CF Danube Leasing s.r.o.
(100,00%)	druh podniku: podnik pomoc. bank. služeb		druh podniku: finanční instituce
100,00%	REICO investiční společnost České spořitelny, a.s.	100,00%	Leasing České spořitelny, a.s.
(100,00%)	druh podniku: finanční instituce	(100,00%)	druh podniku: finanční instituce
100,00%	s Autoleasing, a.s.	100,00%	s Autoúvěr, a.s.
(100,00%)	druh podniku: finanční instituce	(100,00%)	druh podniku: finanční instituce
95,00%	Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.	100,00%	CPDP Logistics Park Kladno I a.s.
(95,00%)	druh podniku: banka	(100,00%)	druh podniku: ostatní
100,00%	Partner České spořitelny, a.s.	100,00%	CPDP Logistics Park Kladno II a.s.
(100,00%)	druh podniku: podnik pomoc. bank. služeb	(100,00%)	druh podniku: ostatní
přidružené společnosti - účasti s podstatným vlivem			
20,00%	CBCB-Czech Banking Credit Bureau, a.s.	100,00%	Gallery MÝŠÁK a.s.
(20,00%)	druh podniku: podnik pomoc. bank. služeb	(100,00%)	druh podniku: ostatní
23,25%	První certifikační autorita, a.s.	100,00%	TAVARESA a.s.
(23,25%)	druh podniku: ostatní	(100,00%)	druh podniku: ostatní
20,00%	CEE Property Development Portfolio B.V.	100,00%	CPDP Shopping Mall Kladno, a.s.
(20,00%)	druh podniku: finanční instituce	(100,00%)	druh podniku: ostatní
40,00%	s IT Solutions CZ, s.r.o.	100,00%	CPDP Prievozská a.s.
(40,00%)	druh podniku: podnik pomoc. bank. služeb	(100,00%)	druh podniku: ostatní
23,50%	s IT Solutions SK, spol. s r.o.	100,00%	CPDP Polygon s.r.o.
(23,50%)	druh podniku: podnik pomoc. bank. služeb	(100,00%)	druh podniku: ostatní
100,00%		100,00%	CPDP IT Centrum s.r.o.
(100,00%)		(100,00%)	druh podniku: ostatní
100,00%		100,00%	CPDP 2003 s.r.o.
(100,00%)		(100,00%)	druh podniku: ostatní
99,93%		99,93%	CPP Lux S'ar.l.
(99,93%)		(99,93%)	druh podniku: ostatní
100,00%		100,00%	CPDP Jungmannova s.r.o.
(100,00%)		(100,00%)	druh podniku: ostatní
			CP Praha, s.r.o.
			druh podniku: ostatní

Organizační struktura Stavební spořitelny České spořitelny k 30. 9. 2009

