

INFORMACE ČESKÉ SPOŘITELNY PODLE VYHLÁŠKY ČNB 123/2007 SB. K 30.9.2010

zveřejněno: 5.11.2010

1. Údaje o bance

1.1.

a)

Obchodní firma: Česká spořitelna, a.s.

Právní forma: Akciová společnost

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

Identifikační číslo: 45 24 47 82

b)

Datum zápisu do obchodního rejstříku: 30. prosince 1991

Datum poslední změny: 21. června 2010, změna v dozorčí radě

c)

Výše základního kapitálu zapsaného v obchodním rejstříku: 15.200.000.000,- Kč

d)

Výše splaceného základního kapitálu: 15.200.000.000,- Kč

e)

Druh, forma, podoba emitovaných akcií s uvedením jmenovité hodnoty: 11 211 213 ks prioritních akcií na jméno ve jmenovité hodnotě 100,- Kč; 140 788 787 ks kmenových akcií na majitele ve jmenovité hodnotě 100,- Kč, akcie jsou v dematerializované podobě

f)

Údaje o nabytí vlastních akcií a zatímních listů a jiných účastnických cenných papírů: Česká spořitelna, a.s. nevlastní žádné vlastní akcie ani podobné cenné papíry

g)

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

h)

Organizační struktura: viz příloha

Počet organizačních jednotek: 664

Počet zaměstnanců (přepočtený stav): 10 166

i)

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

Dozorčí rada banky

Dr. Manfred Wimmer, předseda dozorčí rady od 1.10.2008

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

Mag. Bernhard Spalt, místopředseda dozorčí rady od 23.6.2008

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

JUDr. Eliška Bramborová, člen dozorčí rady od 3.10.2008

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

Jolana Dyková, člen dozorčí rady od 29.11.2007

Paní Dyková je absolventkou SPŠ strojní v Kladně a absolvovala semestr na ČVUT. Její profesní dráha začala v roce 1985 v Českém rozhlase, kde pracovala jako asistentka šéfredaktorky. Poté zastávala dva roky funkci zástupkyně vedoucího ve společnosti Západočeské kamenolomy. V roce 1988 nastoupila jako likvidátor do České spořitelny, později se stala vedoucí pobočky ve Zbirohu, kam se opět vrátila po ukončení čtyřleté mateřské dovolené v roce 2000. Od roku 2002 je manažerkou poradenské pobočky v Rokycanech, nyní manažerka mikroregionu Rokycany.

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

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

Claudia Höller, člen dozorčí rady od 24.4.2010

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

Ing. Zdeněk Jirásek, člen dozorčí rady od 3.10.2008

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

Herbert Juranek, člen dozorčí rady od 5.10.2004

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

Dr. Heinz Kessler, člen dozorčí rady od 27.4.2007

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

Představenstvo banky

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

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

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

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

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

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

odboru finančních trhů Československé obchodní banky Praha. V roce 1992 byl jmenován treasurerem a členem představenstva Crédit Lyonnais Bank Praha. V roce 1998 byl jmenován členem představenstva Erste Bank Sparkassen (CR) odpovědným za odbor finančních trhů. V roce 1999 se stal místopředsedou představenstva Erste Bank Sparkassen (CR). Od 1. července 2000 se stal členem představenstva České spořitelny. Členství v orgánech jiných společností: Investiční společnost České spořitelny, a.s., Erste Corporate Finance, a.s., Grantika České spořitelny, a.s., Reico investiční společnost ČS, a.s., brokerjet České spořitelny, a.s., Nadace České spořitelny, Burza cenných papírů Praha, a.s., Bonum templum s.r.o., Fond pojištění vkladů.

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

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

Ing. Pavel Kysilka CSc., člen představenstva a náměstek generálního ředitele od 5.10.2004

Pavel Kysilka je absolventem Vysoké školy ekonomické v Praze, Fakulty ekonomiky a v roce 1986 zde absolvoval interní vědeckou aspiranturu. Během let 1986 –1990 pracoval v Ekonomickém ústavu ČSAV a publikovat studie zaměřené na otázky strukturálních změn a transformace. V letech 1990 – 1991 pracoval Pavel Kysilka jako hlavní ekonomický poradce ministra pro ekonomickou politiku. Řídil mimo jiné projekt podpory malým a středním firmám v ČR a založení Českomoravské záruční a rozvojové banky. V 90. letech zastával různé posty až po post výkonného guvernéra v České národní bance, kde také řídil rozdělení československé měny v roce 1993. Současně v letech 1994-1997 působil jako expert Mezinárodního měnového fondu a podílel se na zavedení národních měn v řadě východoevropských zemí. V 90. letech působil jako prezident České společnosti ekonomické. Před příchodem do České spořitelny působil Pavel Kysilka v Erste Bank Sparkassen (CR) v Praze jako výkonný ředitel pro oblast IT, organizace, lidských zdrojů a služeb. Byl také odpovědný za přípravu a implementaci integrace Erste Bank do České spořitelny. V roce 2000 začal pracovat pro Českou spořitelnu jako hlavní ekonom a člen širšího vedení banky – Senior Management Teamu. Dne 5. října 2004 byl dozorčí radou České spořitelny zvolen členem představenstva. Mimo jiné je členem Vědecké rady a Správní rady Vysoké školy ekonomické v Praze. Členství v orgánech jiných společností: RVJP s.r.o.

Ing. Jiří Škorvaga CSc., člen představenstva a náměstek generálního ředitele od 1.11.2006

Jiří Škorvaga absolvoval Vysokou školu chemicko-technologickou v Praze a postgraduální studium na Československé akademii věd. Ve finanční skupině České spořitelny pracuje od roku 1994 a věnoval se projektovému řízení. V roce 1998 nastoupil na pozici ředitele kartového centra České spořitelny. Od roku 2000 pracoval jako obchodní ředitel pro drobné bankovníctví a člen Senior management týmu. Řídí strategický projekt drobného bankovníctví skupiny Erste Bank Retail 2008. Dne 1. listopadu 2006 byl dozorčí radou jmenován členem představenstva. Členství v orgánech jiných společností: Investiční společnost České spořitelny, a.s., Stavební spořitelna České spořitelny, a.s., Pražské jaro o.p.s.

Členové vrcholného vedení banky ve smyslu této vyhlášky:

jméno	funkce	datum	členství v orgánech jiných společností
Mag. Alois M. Barthlhuber	ředitel	1.1.2008	
Jan Brabec	ředitel	1.10.2007	Erste Corporate Finance, a.s.; Czech Top Ventura Fund B.V.
Dipl. Ing. Petr Brávek	ředitel	1.7.2007	Klub finančních ředitelů (CFO Club); s IT Solutions CZ, s.r.o.; s IT Solutions Holding GmbH
Ing. Karel Brtnický	ředitel	1.5.2000	Informatika ČS, a.s.
Ing. Patricia Bulvasová Plášková	ředitel	1.5.2001	
Mgr. Jiří Dufek	ředitel	1.1.2010	
Mgr. Klára Gajdušková	ředitel	18.9.2000	
Ing. Jaroslav Griebel	vedoucí	1.9.2002	
Ing. Milan Hašek	ředitel	1.8.2000	Penzijní fond ČS, a.s.; Grantika ČS, a.s.; Smetanova Litomyšl; Pražské jaro o.p.s.
Ing. Monika Houštická	ředitel	1.8.2000	
Ing. Jitka Jakubcová MSc.	ředitel	1.10.2000	
Ing. Jan Jedlička	vedoucí	1.4.2010	
Ing. Martin Jungmann	ředitel	1.2.2009	
Ing. Kamil Kosman	ředitel	1.10.2000	Stavební spořitelna ČS, a.s.; REICO Invest. spol. ČS, a.s.; Společenství pro dům V Rovínách
Ing. Pavel Kráčmar	ředitel	12.2.2001	Penzijní fond ČS, a.s.
Ing. Miloslav Křečan	ředitel	1.1.2002	Informatika ČS, a.s.
ing. Radmila Kuzicová	ředitel	1.1.2010	
RNDr. Monika Laušmanová CSc.	ředitel	1.10.2000	Penzijní fond České spořitelny, a.s.
Brigitte Lintner	vedoucí	1.10.2007	

JUDr. Petr Liška	ředitel	1.10.1997	Nadace České spořitelny
Mgr. David Lorenc	ředitel	1.12.2009	
Ing. Helena Machů	ředitel	1.2.2004	
Lucie Masopustová MBA	ředitel	1.7.2009	
Mag. Elke Meier	ředitel	1.8.2002	
Michaela Michalovičová	ředitel	1.6.2010	
Ing. Karel Mourek	ředitel	1.8.2004	s Autoleasing, a.s.; Factoring ČS, a.s.; Informatika ČS, a.s.
Ing. David Navrátil	ředitel	1.3.2008	
RNDr. Jaromír Neumann CSc.	ředitel	14.4.2003	
Ing. Hana Rejtharová Urbanová	ředitel	11.7.2001	
Jitka Schmiedová	ředitel	1.7.2007	OZP, a.s.
Aleš Sloupenský MBA	ředitel	1.12.2001	Realitní společnost ČS, a.s.; Pojišťovna ČS, a.s.; Partner ČS, a.s.
Jan Škabrada MBA	ředitel	1.1.2010	
Bc. Daniel Šturm	ředitel	1.2.2010	
Ing. Jaroslav Šūs	vedoucí	1.4.2005	
Martin Techman MBA	ředitel	1.11.2006	Stavební spořitelna ČS, a.s.
Ing. Miloš Toman	ředitel	1.6.2008	
Ing. Lenka Vágnerová	ředitel	1.2.2009	
Ing. Tomáš Vaníček MBA	ředitel	1.1.2007	Brokerjet ČS, a.s.; Stavební spořitelna ČS, a.s.
Ing. Karel Vítkovský	ředitel	1.2.2010	
Ing. Ivan Vondra	ředitel	1.10.2000	Nadace České spořitelny
Ing. Pavel Voříšek	ředitel	1.1.2008	CBCB – Czech banking credit bureau, a.s.
Ing. Petr Witowski	ředitel	1.9.2004	
Ing. Jiří Zelinka	ředitel	1.4.2010	

Souhrnná výše poskytnutých úvěrů členům dozorčí rady: 746 tis. Kč
Souhrnná výše poskytnutých úvěrů členům představenstva: 30 957 tis. Kč
Souhrnná výše poskytnutých úvěrů členům vrcholného vedení: 110 904 tis. Kč
Souhrnná výše vydaných záruk za členy dozorčí rady: 0 Kč
Souhrnná výše vydaných záruk za členy představenstva: 0 Kč
Souhrnná výše vydaných záruk za členy vrcholného vedení: 0 Kč

2. Údaje o složení akcionářů banky

Údaje o akcionářích banky s kvalifikovanou účastí

Obchodní firma: EGB Ceps Holding GmbH
Právní forma: akciová společnost
Sídlo: Graben 21, Vídeň, Rakousko
Výše podílu na hlasovacích právech: 99,5 %

3. Údaje o struktuře konsolidačního celku

a)

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

- 1) **obchodní firma:** EGB Ceps Holding GmbH
právní forma: zahraniční právnická osoba
sídlo: Graben 21, Vídeň, Rakousko
 - 2) **přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu:** 98,0 %
 - 3) **přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech:** 99,5 %
 - 4) **jiný způsob ovládnání:** ne
 - 5) **souhrnná výše pohledávek banky:** 0 Kč
souhrnná výše závazků banky: 0 Kč
 - 6) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládající osobou v aktivech banky:** 0 Kč
souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč
 - 7) **souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládající osobou:** 0 Kč
souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládající osoby: 0 Kč
- 1) **obchodní firma:** EGB Ceps Beteiligungen GmbH
právní forma: zahraniční právnická osoba
sídlo: Graben 21, Vídeň, Rakousko
 - 2) **přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu:** 98,0 %
 - 3) **přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech:** 99,5 %
 - 4) **jiný způsob ovládnání:** ne
 - 5) **souhrnná výše pohledávek banky:** 0 Kč
souhrnná výše závazků banky: 0 Kč
 - 6) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládající osobou v aktivech banky:** 0 Kč
souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč
 - 7) **souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládající osobou:** 0 Kč
souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládající osoby: 0 Kč

- 1) **obchodní firma:** Erste Group Bank AG
právní forma: akciová společnost
sídlo: Graben 21, Vídeň, Rakousko
- 2) **přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu:** 98,0 %
- 3) **přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech:** 99,5 %
- 4) **jiný způsob ovládnání:** ne
- 5) **souhrnná výše pohledávek banky:** 44 151 869 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky: 18 335 189 tis. Kč
- 6) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládací osobou v aktivech banky:** 0 Kč
souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč
- 7) **souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládací osobou:** 0 Kč
souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládací osoby: 0 Kč

b)

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

- 1) **obchodní firma:** brokerjet České spořitelny, a.s.
právní forma: akciová společnost
sídlo: Evropská 2690/17, Praha 6
 - 2) **přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu:** 51 %
 - 3) **přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech:** 51 %
 - 4) **jiný způsob ovládnání:** ne
 - 5) **počet akcií:** 51 **změna v průběhu účetního období:** 0
jmenovitá hodnota akcií: 81 600 tis. Kč **změna v průběhu účetního období:** 0
pořizovací cena akcií: 81 600 tis. Kč **změna v průběhu účetního období:** 0
 - 6) **souhrnná výše pohledávek banky:** 59 949 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky: 157 376 tis. Kč
 - 7) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:** 81 600 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč
 - 8) **souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou:** 0 Kč
souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby: 0 Kč
-
- 1) **obchodní firma:** CS Investment Limited
právní forma: zahraniční právnická osoba
sídlo: Ogier House, St Julian's Avenue, St Peter Port, Guernsey
 - 2) **přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu:** 99,99 %
 - 3) **přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech:** 100 %
 - 4) **jiný způsob ovládnání:** ne
 - 5) **počet akcií:** 99 v nominální hodnotě 1 EUR **změna v průběhu účetního období:** 0
počet akcií: 8 394 654 v nominální hodnotě 0,001 EUR **změna v průběhu účetního období:** 0
jmenovitá hodnota akcií: 8 494 EUR **změna v průběhu účetního období:** 0
pořizovací cena akcií: 8 396 tis. EUR **změna v průběhu účetního období:** 0
 - 6) **souhrnná výše pohledávek banky:** 0 Kč
souhrnná výše závazků banky: 0 Kč
 - 7) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:** 8 396 tis. EUR
souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč
 - 8) **souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou:** 0 Kč
souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby: 0 Kč
-
- 1) **obchodní firma:** CS Property Investment Limited
právní forma: zahraniční právnická osoba
sídlo: Diomidous Street 10, Nikósie, Kypr
 - 2) **přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu:** 100 %
 - 3) **přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech:** 100 %
 - 4) **jiný způsob ovládnání:** ne
 - 5) **počet akcií:** 114 985 **změna v průběhu účetního období:** +1 123
jmenovitá hodnota akcií: 114 985 EUR **změna v průběhu účetního období:** +1 123 EUR
pořizovací cena akcií: 111 331 tis. EUR **změna v průběhu účetního období:** +1 123 tis. EUR
 - 6) **souhrnná výše pohledávek banky:** 0 Kč
souhrnná výše závazků banky: 42 753 tis. Kč
 - 7) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:** 111 331 tis. EUR
souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč
 - 8) **souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou:** 0 Kč
souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby: 0 Kč
-
- 1) **obchodní firma:** Czech TOP Venture Fund B.V.
právní forma: zahraniční právnická osoba
sídlo: Postweg 11, 6561KJ Groesbeek, Nizozemí
 - 2) **přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu:** 84,25 %
 - 3) **přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech:** 84,25 %
 - 4) **jiný způsob ovládnání:** ne
 - 5) **počet akcií:** 200 000 **změna v průběhu účetního období:** 0
jmenovitá hodnota akcií: 16 tis. EUR **změna v průběhu účetního období:** 0

- pořizovací cena akcií: 6 802 tis. EUR změna v průběhu účetního období: +91 tis. EUR
- 6) **souhrnná výše pohledávek banky:** 0 Kč
souhrnná výše závazků banky: 0 Kč
 - 7) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:** 2 893 tis. EUR
souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč
 - 8) **souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou:** 0 Kč
souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby: 0 Kč
-
- 1) **obchodní firma:** Dinesia a.s.
právní forma: akciová společnost
sídlo: Střelnická 8, Praha 8
 - 2) **přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu:** 99,67 %
 - 3) **přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech:** 99,67 %
 - 4) **jiný způsob ovládnání:** ne
 - 5) **počet akcií:** 0 **změna v průběhu účetního období:** 0
jmenovitá hodnota akcií: 0 Kč **změna v průběhu účetního období:** 0
pořizovací cena akcií: 0 Kč **změna v průběhu účetního období:** 0
 - 6) **souhrnná výše pohledávek banky:** 0 Kč
souhrnná výše závazků banky: 14 033 tis. Kč
 - 7) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:** 0 Kč
souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč
 - 8) **souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou:** 0 Kč
souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby: 0 Kč
-
- 1) **obchodní firma:** Erste Corporate Finance, a.s.
právní forma: akciová společnost
sídlo: Evropská 2690/17, Praha 6
 - 2) **přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu:** 75 %
 - 3) **přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech:** 75 %
 - 4) **jiný způsob ovládnání:** ne
 - 5) **počet akcií:** 450 **změna v průběhu účetního období:** 0
jmenovitá hodnota akcií: 4 500 tis. Kč **změna v průběhu účetního období:** 0
pořizovací cena akcií: 11 030 tis. Kč **změna v průběhu účetního období:** 0
 - 6) **souhrnná výše pohledávek banky:** 0 Kč
souhrnná výše závazků banky: 41 031 tis. Kč
 - 7) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:** 11 030 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč
 - 8) **souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou:** 0 Kč
souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby: 0 Kč
-
- 1) **obchodní firma:** Euro Dotácie, s.r.o.
právní forma: zahraniční právnická osoba
sídlo: Dolné Rudiny 2, Žilina, Slovensko
 - 2) **přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu:** 66 %
 - 3) **přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech:** 66 %
 - 4) **jiný způsob ovládnání:** ne
 - 5) **výše obchodního podílu:** 67 tis. EUR **změna v průběhu účetního období:** 0
pořizovací cena obchodního podílu: 0 Kč **změna v průběhu účetního období:** 0
 - 6) **souhrnná výše pohledávek banky:** 0 Kč
souhrnná výše závazků banky: 0 Kč
 - 7) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:** 0 Kč
souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč
 - 8) **souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou:** 0 Kč
souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby: 0 Kč
-
- 1) **obchodní firma:** Factoring České spořitelny, a.s.
právní forma: akciová společnost
sídlo: Budějovická 1518/13b, Praha 4
 - 2) **přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu:** 100 %
 - 3) **přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech:** 100 %
 - 4) **jiný způsob ovládnání:** ne
 - 5) **počet akcií:** 280 **změna v průběhu účetního období:** 0
jmenovitá hodnota akcií: 84 000 tis. Kč **změna v průběhu účetního období:** 0
pořizovací cena akcií: 57 000 tis. Kč **změna v průběhu účetního období:** 0
 - 6) **souhrnná výše pohledávek banky:** 2 487 167 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky: 54 814 tis. Kč
 - 7) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:** 57 000 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč
 - 8) **souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou:** 118 614 tis. Kč
souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby: 0 Kč
-
- 1) **obchodní firma:** Genesis Private Equity Fund 'B' L.P.
právní forma: zahraniční právnická osoba

sídlo: Alexander House, 13-15 Victoria Road, St Peter Port, Guernsey

- 2) **přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu:** 99,99 %
- 3) **přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech:** 100 %
- 4) **jiný způsob ovládnání:** ne
- 5) **výše obchodního podílu:** 8 tis. EUR **změna v průběhu účetního období:** 0
pořizovací cena obchodního podílu: 0 Kč **změna v průběhu účetního období:** 0
- 6) **souhrnná výše pohledávek banky:** 0 Kč
souhrnná výše závazků banky: 0 Kč
- 7) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:** 0 Kč
souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč
- 8) **souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou:** 0 Kč
souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby: 0 Kč

1) **obchodní firma:** Grantika České spořitelny, a.s.

právní forma: akciová společnost

sídlo: Jakubské nám. 127/5, Brno

- 2) **přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu:** 100 %
- 3) **přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech:** 100 %
- 4) **jiný způsob ovládnání:** ne
- 5) **počet akcií:** 70 **změna v průběhu účetního období:** 0
jmenovitá hodnota akcií: 7 000 tis. Kč **změna v průběhu účetního období:** 0
pořizovací cena akcií: 29 600 tis. Kč **změna v průběhu účetního období:** 0
- 6) **souhrnná výše pohledávek banky:** 15 133 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky: 60 tis. Kč
- 7) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:** 29 600 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč
- 8) **souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou:** 0 Kč
souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby: 0 Kč

1) **obchodní firma:** Informatika České spořitelny, a.s.

právní forma: akciová společnost

sídlo: Antala Staška 32/1292, Praha 4

- 2) **přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu:** 100 %
- 3) **přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech:** 100 %
- 4) **jiný způsob ovládnání:** ne
- 5) **počet akcií:** 100 **změna v průběhu účetního období:** 0
jmenovitá hodnota akcií: 10 000 tis. Kč **změna v průběhu účetního období:** 0
pořizovací cena akcií: 10 000 tis. Kč **změna v průběhu účetního období:** 0
- 6) **souhrnná výše pohledávek banky:** 0 Kč
souhrnná výše závazků banky: 43 167 tis. Kč
- 7) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:** 10 000 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč
- 8) **souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou:** 0 Kč
souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby: 0 Kč

1) **obchodní firma:** Karasita, s.r.o. v likvidácii

právní forma: zahraniční právnická osoba

sídlo: Mlynské Nivy 49, Bratislava, Slovensko

- 2) **přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu:** 100 %
- 3) **přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech:** 100 %
- 4) **jiný způsob ovládnání:** ne
- 5) **výše obchodního podílu:** 1 593 tis. EUR **změna v průběhu účetního období:** 0
pořizovací cena obchodního podílu: 0 Kč **změna v průběhu účetního období:** 0
- 6) **souhrnná výše pohledávek banky:** 0 Kč
souhrnná výše závazků banky: 0 Kč
- 7) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:** 0 Kč
souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč
- 8) **souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou:** 0 Kč
souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby: 0 Kč

1) **obchodní firma:** Partner České spořitelny, a.s.

právní forma: akciová společnost

sídlo: Poláčkova 1976/2, Praha 4

- 2) **přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu:** 100 %
- 3) **přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech:** 100 %
- 4) **jiný způsob ovládnání:** ne
- 5) **počet akcií:** 10 **změna v průběhu účetního období:** 0
jmenovitá hodnota akcií: 2 000 tis. Kč **změna v průběhu účetního období:** 0
pořizovací cena akcií: 2 000 tis. Kč **změna v průběhu účetního období:** 0
- 6) **souhrnná výše pohledávek banky:** 0 Kč
souhrnná výše závazků banky: 5 121 tis. Kč
- 7) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:** 2 000 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč

- 8) **souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou:** 0 Kč
souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby: 0 Kč
- 1) **obchodní firma:** Penzijní fond České spořitelny, a.s.
právní forma: akciová společnost
sídlo: Poláčkova 1976/2, Praha 4
- 2) **přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu:** 100 %
3) **přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech:** 100 %
4) **jiný způsob ovládnání:** ne
- 5) **počet akcií:** 175 **změna v průběhu účetního období:** 0
jmenovitá hodnota akcií: 350 000 tis. Kč **změna v průběhu účetního období:** 0
pořizovací cena akcií: 841 100 tis. Kč **změna v průběhu účetního období:** -1000 000 tis. Kč
- 6) **souhrnná výše pohledávek banky:** 26 772 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky: 5 714 918 tis. Kč
- 7) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:** 841 100 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč
- 8) **souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou:** 0 Kč
souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby: 0 Kč
- 1) **obchodní firma:** Realitní společnost České spořitelny, a.s.
právní forma: akciová společnost
sídlo: Vinohradská 180, Praha 3
- 2) **přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu:** 100 %
3) **přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech:** 100 %
4) **jiný způsob ovládnání:** ne
- 5) **počet akcií:** 30 **změna v průběhu účetního období:** 0
jmenovitá hodnota akcií: 30 000 tis. Kč **změna v průběhu účetního období:** 0
pořizovací cena akcií: 120 017 tis. Kč **změna v průběhu účetního období:** 0
- 6) **souhrnná výše pohledávek banky:** 45 374 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky: 11 573 tis. Kč
- 7) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:** 20 017 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč
- 8) **souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou:** 0 Kč
souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby: 0 Kč
- 1) **obchodní firma:** Reico investiční společnost České spořitelny, a.s.
právní forma: akciová společnost
sídlo: Antala Staška 79, Praha 4
- 2) **přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu:** 100 %
3) **přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech:** 100 %
4) **jiný způsob ovládnání:** ne
- 5) **počet akcií:** 90 **změna v průběhu účetního období:** 0
jmenovitá hodnota akcií: 90 000 tis. Kč **změna v průběhu účetního období:** 0
pořizovací cena akcií: 130 000 tis. Kč **změna v průběhu účetního období:** 0
- 6) **souhrnná výše pohledávek banky:** 0 Kč
souhrnná výše závazků banky: 41 569 tis. Kč
- 7) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:** 0 Kč
souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč
- 8) **souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou:** 538 tis. Kč
souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby: 0 Kč
- 1) **obchodní firma:** s Autoleasing, a.s.
právní forma: akciová společnost
sídlo: Střelničná 8, Praha 8
- 2) **přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu:** 100 %
3) **přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech:** 100 %
4) **jiný způsob ovládnání:** ne
- 5) **počet akcií:** 372 **změna v průběhu účetního období:** 0
jmenovitá hodnota akcií: 372 000 tis. Kč **změna v průběhu účetního období:** 0
pořizovací cena akcií: 682 398 tis. Kč **změna v průběhu účetního období:** 0
- 6) **souhrnná výše pohledávek banky:** 2 825 488 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky: 94 985 tis. Kč
- 7) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:** 372 398 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč
- 8) **souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou:** 10 999 476 tis. Kč
souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby: 0 Kč
- 1) **obchodní firma:** Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.
právní forma: akciová společnost
sídlo: Vinohradská 180, Praha 3
- 2) **přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu:** 95 %
3) **přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech:** 95 %
4) **jiný způsob ovládnání:** ne

- 5) počet akcií: 4 750
jmenovitá hodnota akcií: 712 500 tis. Kč
pořizovací cena akcií: 1 197 765 tis. Kč
- 6) souhrnná výše pohledávek banky: 0 Kč
souhrnná výše závazků banky: 34 868 157 tis. Kč
- 7) souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky: 1 197 765 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč
- 8) souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou: 0 Kč
souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby: 0 Kč

změna v průběhu účetního období: 0
změna v průběhu účetního období: 0
změna v průběhu účetního období: 0

c)
Grafické znázornění konsolidačního celku: viz příloha

4. Údaje o činnosti banky

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

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

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

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

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

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

5. Údaje o finanční situaci banky

a)

Rozvaha

Aktiva, v tis. Kč		3Q/2010	2Q/2010	1Q/2010	4Q/2009
Aktiva celkem (Σ)	1	779 525 013	813 287 859	775 729 401	734 992 833
Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám (Σ)	2	135 776 733	146 304 682	127 169 626	79 390 933
Pokladní hotovost	3	16 069 943	15 807 446	15 041 851	18 695 805
Pohledávky vůči centrálním bankám	4	119 706 789	130 497 237	112 127 776	60 695 128
Finanční aktiva k obchodování (Σ)	5	29 032 755	31 504 868	35 045 190	46 824 423
Deriváty k obchodování s kladnou reálnou hodnotou	6	19 626 456	18 054 851	18 737 515	17 281 589
Kapitálové nástroje k obchodování	7	3 446	62 214	27 838	7 279
Dluhové cenné papíry k obchodování	8	9 402 853	13 387 803	16 279 837	29 535 555
Pohledávky k obchodování (Σ)	9	0	0	0	0
Pohledávky k obchodování vůči úvěrovým institucím	10	0	0	0	0
Pohledávky k obchodování vůči jiným osobám než úvěr. institucím	11	0	0	0	0
Ostatní pohledávky k obchod. sektorově nečleněné	12	0	0	0	0
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty (Σ)	13	7 171 322	7 142 040	6 832 271	7 295 294
Kapitálové nástroje v reálné hodnotě vykázané do Z/Z	14	1 023 426	1 039 253	1 037 044	1 044 309
Dluhové cenné papíry v reálné hodnotě vykázané do Z/Z	15	6 027 542	5 981 343	5 674 088	6 129 179
Pohledávky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty (Σ)	16	120 354	121 445	121 139	121 807
Pohledávky v reálné hodnotě vykázané do Z/Z vůči úvěr. inst.	17	0	0	0	0
Pohledávky v RH vykázané do Z/Z vůči jiným osobám než úvěr.inst.	18	120 354	121 445	121 139	121 807
Ostatní pohledávky v RH vykázané do Z/Z sektorově nečleněné	19	0	0	0	0
Realizovatelná finanční aktiva (Σ)	20	3 910 175	3 945 654	4 153 670	4 157 636
Kapitálové nástroje realizovatelné	21	129 944	72 180	72 491	72 492
Dluhové cenné papíry realizovatelné	22	3 780 232	3 873 473	4 081 179	4 085 144
Pohledávky realizovatelné (Σ)	23	0	0	0	0
Pohledávky realizovatelné vůči úvěrovým institucím	24	0	0	0	0
Pohledávky realizovatelné vůči jiným osobám než úvěr.institucím	25	0	0	0	0
Ostatní pohledávky realizovatelné sektorově nečleněné	26	0	0	0	0
Úvěry a jiné pohledávky (Σ)	27	464 493 174	487 355 171	474 392 419	467 736 285
Dluhové cenné papíry neobchodovatelné	28	0	0	0	0
Pohledávky (Σ)	29	464 493 174	487 355 171	474 392 419	467 736 285
Pohledávky vůči úvěrovým institucím	30	60 221 132	81 421 841	65 619 120	57 462 312
Pohledávky vůči osobám jiným než úvěrovým institucím	31	401 671 970	401 044 184	405 469 682	408 868 297
Ostatní pohledávky sektorově nečleněné	32	2 600 073	4 889 147	3 303 617	1 405 676
Finanční investice držené do splatnosti (Σ)	33	111 062 289	109 365 203	100 234 918	100 760 338
Dluhové cenné papíry držené do splatnosti	34	111 062 289	109 365 203	100 234 918	100 760 338
Pohledávky držené do splatnosti (Σ)	35	0	0	0	0
Pohledávky držené do splatnosti vůči úvěrovým institucím	36	0	0	0	0
Pohledávky držené do splatnosti vůči j.osobám než úvěr. inst.	37	0	0	0	0
Ostatní pohledávky držené do splatnosti sektorově nečleněné	38	0	0	0	0
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou (Σ)	39	1 191 405	1 040 449	709 479	1 233 289
Zajišť. deriváty s kladnou RH - zajištění reálné hodnoty	40	44 000	0	0	628 200
Zajišť. deriváty s kladnou RH - zajištění peněžních toků	41	0	0	0	0
Zajišť. deriváty s kl.RH- zaj.čistých investic do zahr. jedn.	42	0	0	0	0
Zajišť. deriváty s kladnou RH-zajištění úrok.rizika - RH	43	1 147 405	1 040 449	709 479	605 089
Zajišť. deriváty s kladnou RH- zajištění úrok.rizika-pen. toky	44	0	0	0	0
Kladné změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů	45	0	0	0	0
Hmotný majetek (Σ)	46	13 382 953	13 321 791	13 175 524	13 324 470
Pozemky, budovy a zařízení	47	13 382 953	13 321 791	13 175 524	13 324 470
Investice do nemovitostí	48	0	0	0	0
Nehmotný majetek (Σ)	49	2 633 245	2 678 580	2 815 193	3 090 928
Goodwill	50	0	0	0	0
Ostatní nehmotný majetek	51	2 633 245	2 678 580	2 815 193	3 090 928
Účasti v přidružených a ovládaných osobách a ve spol. podn.	52	6 534 374	6 710 367	7 673 321	7 781 027
Daňové pohledávky (Σ)	53	602 668	487 864	348 459	348 153
Pohledávky ze splatné daně	54	191 785	108 117	0	0
Pohledávky z odložené daně	55	410 883	379 747	348 459	348 153
Ostatní aktiva	56	3 733 919	3 431 189	3 179 330	3 050 058
Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji	57	0	0	0	0

Pasiva		3Q/2010	2Q/2010	1Q/2010	4Q/2009
Závazky a vlastní kapitál celkem (Σ)	1	779 525 013	813 287 859	775 729 401	734 992 833
Závazky celkem (Σ)	2	716 995 170	753 484 168	715 296 418	677 391 013
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky vůči centr.bankám	3	0	0	0	0
Finanční závazky k obchodování (Σ)	4	20 172 968	19 931 637	17 475 473	18 133 330
Deriváty k obchodování se zápornou reálnou hodnotou	5	19 121 306	18 773 510	16 132 479	16 060 189
Závazky z krátkých prodejů	6	1 051 662	1 158 126	1 342 995	2 073 142
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky k obchodování (Σ)	7	0	0	0	0
Vklady, úvěry a ostatní fin. závazky k obch. vůči úvěr. inst.	8	0	0	0	0
Vklady, úvěry a ost. fin. závaz. k obch. vůči j. os. než úvěr. inst	9	0	0	0	0
Ostatní finanční závazky k obchodování sektorově nečleněné	10	0	0	0	0
Emitované dluhové CP určené k odkupu v krátkém období	11	0	0	0	0
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku/ztráty (Σ)	12	11 061 898	9 858 596	8 251 515	9 428 718
Vklady,úvěry a ostatní finanční závazky v RH vykázané do Z/Z (Σ)	13	7 253 435	6 090 824	4 606 358	4 108 565
Vklady,úvěry a ost. fin. závaz. v RH vyk. do Z/Z vůči úvěr. inst.	14	0	0	0	0
Vklady a ost. fin. záv. v RH vyk. do Z/Z vůči j. os. než úvěr. inst	15	7 253 435	6 090 824	4 606 358	4 108 565
Ostatní fin. závazky v RH hodnotě vykáz. do Z/Z sektor. nečlen.	16	0	0	0	0
Emitované dluhové CP v RH vykázané do zisku nebo ztráty	17	3 808 463	3 767 772	3 645 157	5 320 153
Podřízené závazky v RH vykázané do zisku nebo ztráty	18	0	0	0	0
Finanční závazky v naběhlé hodnotě (Σ)	19	674 446 631	713 065 302	680 235 926	640 284 078
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě (Σ)	20	599 504 085	634 663 438	599 999 719	567 118 267
Vklady a ost. fin. závazky v naběhlé hodnotě vůči úvěr. inst.	21	50 848 848	53 774 308	39 073 957	43 380 397
Vklady a ost. fin. záv. v naběhlé hodn. vůči jiným os. než úvěr. inst.	22	545 368 724	575 084 306	555 893 620	518 602 902
Ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě sektor.nečleněné	23	3 286 513	5 804 824	5 032 142	5 134 968
Emitované dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě	24	63 918 279	67 582 886	66 696 168	59 612 895
Podřízené závazky v naběhlé hodnotě	25	11 024 266	10 818 978	13 540 039	13 552 916
Finanční závazky spojené s převáděnými aktivy	26	0	0	0	0
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou (Σ)	27	72 099	118 238	136 611	66 163
Zajišť. deriváty se zápornou RH - zajištění reálné hodnoty	28	0	0	0	0
Zajišť. deriváty se zápornou RH - zajištění peněžních toků	29	0	0	0	0
Zajišť. deriváty s záp. RH- zaj. čistých investic do zahr. jedn.	30	0	0	0	0
Zajišť. deriváty se zápornou RH - zajištění úrok.rizika - RH	31	72 099	118 238	136 611	66 163
Zajišť. deriváty s záp. RH-zajištění úrok.rizika-peněžní toky	32	0	0	0	0
Záporné změny reál. hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů	33	0	0	0	0
Rezervy (Σ)	34	1 977 839	2 043 383	2 083 824	2 106 358
Rezervy na restrukturalizace	35	0	0	0	0
Rezervy na daně a soudní spory	36	1 623 874	1 654 055	1 684 944	1 682 994
Rezervy na důchody a podobné závazky	37	0	0	0	0
Rezervy na podrozvahové položky	38	277 926	287 583	269 570	269 570
Rezervy na nevýhodné smlouvy	39	25 205	25 205	25 205	25 205
Ostatní rezervy	40	50 835	76 539	104 104	128 589
Daňové závazky (Σ)	41	0	0	185 602	137 457
Závazky ze splatné daně	42	0	0	185 602	137 457
Závazky z odložené daně	43	0	0	0	0
Ostatní závazky	44	9 263 734	8 467 013	6 927 467	7 234 910
Základní kapitál družstev splatný na požádání	45	XX	XX	XX	XX
Závazky spojené s vyřazovanými skupinami určenými k prodeji	46	0	0	0	0
Vlastní kapitál celkem (Σ)	47	62 529 844	59 803 691	60 432 983	57 601 820
Základní kapitál (Σ)	48	15 200 000	15 200 000	15 200 000	15 200 000
Splacený základní kapitál	49	15 200 000	15 200 000	15 200 000	15 200 000
Nesplacený základní kapitál	50	0	0	0	0
Emisní ážio	51	1 688	1 688	1 688	1 688
Další vlastní kapitál (Σ)	52	9 922	9 922	9 922	9 922
Kapitálová složka finančních nástrojů	53	0	0	0	0
Ostatní kapitálové nástroje	54	9 922	9 922	9 922	9 922
Fondy z přecenění a ostatní oceňovací rozdíly (Σ)	55	-253 547	-299 222	-284 013	-357 737
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	-253 547	-299 222	-284 013	-357 737
Oceň.rozdíly z neoběž. aktiv a ukončov. čin. určených k prodeji	61	0	0	0	0
Ostatní oceňovací rozdíly	62	0	0	0	0
Rezervní fondy	63	3 040 462	3 040 462	3 040 462	3 040 462
Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období	64	35 147 484	35 147 484	39 707 484	28 462 617
Vlastní akcie	65	0	0	0	0
Zisk (ztráta) za běžné účetní období	66	9 383 834	6 703 357	2 757 438	11 244 867

b)

Výkaz zisku a ztráty

v tis. Kč		3Q/2010	2Q/2010	1Q/2010	4Q/2009
Zisk z finanční a provozní činnosti	1	31 134 533	21 360 630	10 415 235	41 566 453
Úrokové výnosy (Σ)	2	25 479 534	16 896 095	8 362 540	35 597 672
Úroky z pohledávek vůči centrálním bankám	3	746 758	505 353	231 885	789 484
Úroky z finančních aktiv k obchodování	4	160 087	124 654	77 588	927 914
Úroky z finančních aktiv v reálné hodnotě vykázanych do Z/Z	5	168 330	106 753	53 494	498 477
Úroky z realizovatelných finančních aktiv	6	58 995	39 984	21 851	288 792
Úroky z úvěrů a jiných pohledávek	7	21 004 298	13 925 954	6 902 533	28 661 494
Úroky z finančních investic držených do splatnosti	8	3 336 615	2 189 330	1 072 581	4 428 127
Zisk ze zajišťovacích úrokových derivátů	9	4 451	4 067	2 608	3 385
Úroky z ostatních aktiv	10	0	0	0	0
Úrokové náklady (Σ)	11	-5 593 768	-3 708 856	-1 849 908	-8 255 947
Úroky na vklady, úvěry a ost. fin. závazky vůči centr. bankám	12	0	0	0	-7 066
Úroky na finanční závazky k obchodování	13	-14 159	-10 366	-6 050	-57 959
Úroky na finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do Z/Z	14	-65 653	-19 124	-33 767	-186 244
Úroky na finanční závazky v naběhlé hodnotě	15	-5 694 760	-3 813 140	-1 850 082	-8 067 345
Ztráta ze zajišťovacích úrokových derivátů	16	180 804	133 775	39 991	62 676
Úroky na ostatní závazky	17	-0	0	0	-10
Náklady na základní kapitál splatný na požádání	18	0	0	0	0
Výnosy z dividend (Σ)	19	1 542 792	1 526 783	287	778 593
Výnosy z dividend z finančních aktiv k obchodování	20	186	156	149	1 196
Výnosy z dividend z finan. aktiv v RH vykázanych do Z/Z	21	86 180	86 180	0	94 152
Výnosy z dividend z realizovatelných finančních aktiv	22	423	283	138	786
Výnosy z dividend od přidružených a ovládaných osob	23	1 456 003	1 440 164	0	682 458
Výnosy z poplatků a provizí (Σ)	24	10 363 061	6 821 941	3 270 789	13 047 148
Poplatky a provize z operací s finan. nástroji pro zákazníky (Σ)	25	285 191	175 265	70 684	339 224
Poplatky a provize z obstarání emisí	26	48 863	12 371	1 462	46 038
Poplatky a provize z obstarání finančních nástrojů	27	236 328	162 894	69 222	293 186
Poplatky a provize za poradenskou činnost	28	0	0	0	0
Poplatky a provize z clearingů a vypořádání	29	265 993	180 336	89 022	348 315
Poplatky a provize za obhospodařování hodnot	30	59 206	41 908	25 738	132 496
Poplatky a provize za správu, úschovu a uložení hodnot	31	72 481	44 715	17 241	89 866
Poplatky a provize z příslibů a záruk	32	428 271	273 494	87 765	543 719
Poplatky a provize z platebního styku	33	6 803 307	4 496 700	2 219 742	8 643 351
Poplatky a provize ze strukturovaného financování	34	0	0	0	0
Poplatky a provize ze sekuritizace	35	0	0	0	0
Poplatky a provize z ostatních služeb	36	2 448 611	1 609 521	760 596	2 950 177
Náklady na poplatky a provize (Σ)	37	-1 641 975	-1 049 447	-473 920	-2 189 168
Poplatky a provize na operace s finančními nástroji	38	-62 764	-40 203	-18 698	-99 096
Poplatky a provize na obhospodařování hodnot	39	-16 212	-10 188	-4 137	-35 465
Poplatky a provize na správu, úschovu a uložení hodnot	40	-478	-82	0	0
Poplatky a provize na clearing a vypořádání	41	-28 593	-18 832	-10 678	-66 571
Poplatky a provize na sekuritizace	42	0	0	0	0
Poplatky a provize na ostatní služby	43	-1 533 928	-980 143	-440 407	-1 988 037
Realizované Z/Z z finan. aktiv a závazků nevykáz. v RH do Z/Z (Σ)	44	-539 731	-285 831	23 675	-935 122
Zisk (ztráta) z realizovatelných finančních aktiv	45	4 315	4 226	0	101 512
Zisk (ztráta) z úvěrů a jiných pohledávek	46	-657 875	-403 886	-90 153	-1 036 639
Zisk (ztráta) z finančních investic držených do splatnosti	47	113 828	113 828	113 828	5
Zisk (ztráta) z finančních závazků v naběhlé hodnotě	48	0	0	0	0
Zisk (ztráta) z ostatních závazků	49	0	0	0	0
Zisk (ztráta) z finančních aktiv a závazků k obchodování (Σ)	50	598 799	653 150	464 491	1 769 976
Zisk (ztráta) z kapitálových nástrojů a akciových derivátů	51	12 364	-893	29 422	37 164
Zisk (ztráta) z úrokových nástrojů (včetně úrok. derivátů)	52	162 951	189 462	183 091	399 190
Zisk (ztráta) z měnových nástrojů (včetně měn. derivátů)	53	-68 881	191 746	-36 413	761 654
Zisk (ztráta) z úvěrových nástrojů (včetně úvěr. derivátů)	54	428 546	209 796	214 037	542 092
Zisk (ztráta) z komodit a komoditních derivátů	55	63 818	63 040	74 354	29 876
Zisk (ztráta) z ostatních nástrojů včetně hybridních	56	0	0	0	0
Zisk (ztráta) z finan. aktiv a závazků v RH vykázanych do Z/Z	57	158 024	58 072	184 680	489 678
Zisk (ztráta) ze zajišťovacího účetnictví	58	0	0	0	0
Kurzové rozdíly	59	1 128 173	645 837	493 759	987 802
Zisk (ztráta) z odúčtování aktiv jiných než držených k prodeji	60	39 267	8 195	6 163	479 592
Ostatní provozní výnosy	61	233 525	155 206	83 985	431 518
Ostatní provozní náklady	62	-633 167	-360 515	-151 307	-635 287
Správní náklady (Σ)	63	-11 411 493	-7 678 759	-3 937 905	-15 515 490
Náklady na zaměstnance (Σ)	64	-5 761 156	-3 842 307	-1 870 196	-7 882 930

Mzdy a platy	65	-4 140 683	-2 751 840	-1 330 491	-5 697 517
Sociální a zdravotní pojištění	66	-1 332 198	-897 110	-444 289	-1 750 066
Penzijní a podobné výdaje	67	-80 183	-53 185	-26 360	-141 725
Náklady na dočasné zaměstnance	68	-12 630	-6 919	-3 383	-15 416
Odměny - vlastní kapitálové nástroje	69	0	0	0	0
Ostatní náklady na zaměstnance	70	-195 461	-133 253	-65 673	-278 206
Ostatní správní náklady (Σ)	71	-5 650 338	-3 836 452	-2 067 708	-7 632 560
Náklady na reklamu	72	-572 700	-363 732	-185 036	-727 853
Náklady na poradenství	73	-143 538	-97 624	-50 139	-58 539
Náklady na informační technologie	74	-1 574 277	-1 220 923	-526 278	-1 879 145
Náklady na outsourcing	75	-597 171	-269 556	-305 240	-1 735 562
Nájemné	76	-597 551	-417 796	-213 131	-798 902
Jiné správní náklady	77	-2 165 100	-1 466 821	-787 884	-2 432 559
Odpisy (Σ)	78	-1 829 167	-1 229 204	-614 073	-2 653 325
Odpisy pozemků, budov a zařízení	79	-1 023 896	-674 848	-332 196	-1 406 741
Odpisy investic do nemovitostí	80	0	0	0	0
Odpisy nehmotného majetku	81	-805 272	-554 357	-281 877	-1 246 584
Tvorba rezerv	82	29 243	-34 369	22 535	79 682
Ztráty ze znehodnocení (Σ)	83	-6 690 412	-4 513 221	-2 473 914	-9 387 265
Ztráty ze znehodnocení finan. aktiv nevykázaných v RH do Z/Z (Σ)	84	-6 629 170	-4 542 480	-2 457 907	-6 800 642
Ztráty ze znehodnocení finančních aktiv v pořizovací ceně	85	0	0	0	0
Ztráty ze znehodnocení realizovatelných finančních aktiv	86	0	0	0	-27 426
Ztráty ze znehodnocení úvěrů a jiných pohledávek	87	-6 629 170	-4 542 480	-2 457 907	-6 773 215
Ztráty ze znehodnocení finan. investic držených do splatnosti	88	0	0	0	0
Ztráty ze znehodnocení nefinančních aktiv (Σ)	89	-61 241	29 258	-16 007	-2 586 623
Ztráty ze znehodnocení pozemků, budov a zařízení	90	0	0	0	-1 203
Ztráty ze znehodnocení z investic do nemovitostí	91	0	0	0	0
Ztráty ze znehodnocení goodwillu	92	0	0	0	0
Ztráty ze znehodnocení nehmotného majetku	93	0	0	0	0
Ztráty ze znehodnocení účastí v přídr. a ovlád. os. a sp. podn.	94	-61 241	29 258	-16 007	-2 585 420
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	13	13	13	261
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním	99	11 232 717	7 905 089	3 411 891	14 090 317
Náklady na daň z příjmů	100	-1 848 883	-1 201 733	-654 453	-2 845 449
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění	101	9 383 834	6 703 357	2 757 438	11 244 867
Zisk nebo ztráta z ukončované činnosti po zdanění	102	0	0	0	0
Zisk nebo ztráta po zdanění	103	9 383 834	6 703 357	2 757 438	11 244 867

c)

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

k 30.9.2010 v tis. Kč	hodnota před znehodnocením	účetní hodnota (netto)	opravné položky k jednotlivým pohledávkám	opravné položky k port. pohled. jednotlivě bez znehodnoc.	opr. položky k portfoliu jednotlivě nevýznam. pohledávek	kumulovaná ztráta z ocenění RH
Pohledávky z finančních činností celkem	1 481 187 937	462 013 455	17 635 929	0	1 538 553	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi	2 60 221 132	60 221 132	0	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými inst. bez selhání	3 60 213 763	60 213 763	0	0	0	0
Standardní pohledávky za úvěrovými inst.	4 60 213 763	60 213 763	0	0	0	0
Sledované pohledávky za úvěrovými inst.	5 0	0	0	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými inst. se selháním	6 7 369	7 369	0	0	0	0
Nestandardní pohledávky za úvěrovými inst.	7 0	0	0	0	0	0
Pochybné pohledávky za úvěrovými inst.	8 0	0	0	0	0	0
Ztrátové pohledávky za úvěrovými institucemi	9 7 369	7 369	0	0	0	0
Pohledávky za jinými osobami než úv. inst.	10 420 966 805	401 792 323	17 635 929	0	1 538 553	0
Pohledávky za jinými osobami než úv. inst. bez selhání	11 388 383 080	385 054 649	1 789 877	0	1 538 553	0
Standardní pohledávky za jin. os. než úv. inst.	12 355 191 703	353 653 149	0	0	1 538 553	0
Sledované pohledávky za jin. os. než úv. inst.	13 33 191 377	31 401 500	1 789 877	0	0	0
Pohledávky za jinými osobami než úv. inst. se selháním	14 32 583 725	16 737 674	15 846 051	0	0	0
Nestandardní pohledávky za jinými osobami než úv. inst.	15 14 154 048	9 927 829	4 226 218	0	0	0
Pochybné pohledávky za jin. os. než úv. inst.	16 4 906 742	2 624 514	2 282 228	0	0	0
Ztrátové pohledávky za jin. os. než úv. inst.	17 13 522 935	4 185 330	9 337 605	0	0	0

k 30.6.2010 v tis. Kč		hodnota před znehodnocením	účetní hodnota (netto)	opravné položky k jednotlivým pohledávkám	opravné položky k port. pohled. jednotlivě bez znehodnoc.	opr. položky k portfoliu jednotlivě nevýznam. pohledávek	kumulovaná ztráta z ocenění RH
	Pohledávky z finančních činností celkem	1 500 038 909	482 587 469	15 738 475	0	1 712 965	0
	Pohledávky za úvěrovými institucemi	2 81 421 841	81 421 841	0	0	0	0
	Pohledávky za úvěrovými inst. bez selhání	3 81 414 471	81 414 471	0	0	0	0
	Standardní pohledávky za úvěrovými inst.	4 81 413 094	81 413 094	0	0	0	0
	Sledované pohledávky za úvěrovými inst.	5 1 377	1 377	0	0	0	0
	Pohledávky za úvěrovými inst. se selháním	6 7 369	7 369	0	0	0	0
	Nestandardní pohledávky za úvěrovými inst.	7 0	0	0	0	0	0
	Pochybné pohledávky za úvěrovými inst.	8 0	0	0	0	0	0
	Ztrátové pohledávky za úvěrovými institucemi	9 7 369	7 369	0	0	0	0
	Pohledávky za jinými osobami než úv. inst.	10 418 617 069	401 165 629	15 738 475	0	1 712 965	0
	Pohledávky za jinými osobami než úv. inst. bez selhání	11 387 561 542	384 104 301	1 744 276	0	1 712 965	0
	Standardní pohledávky za jin. os. než úv. inst.	12 352 595 265	350 882 299	0	0	1 712 965	0
	Sledované pohledávky za jin. os. než úv. inst.	13 34 966 277	33 222 002	1 744 276	0	0	0
	Pohledávky za jinými osobami než úv. inst. se selháním	14 31 055 527	17 061 328	13 994 199	0	0	0
	Nestandardní pohledávky za jinými osobami než úv. inst.	15 14 435 061	10 639 921	3 795 139	0	0	0
	Pochybné pohledávky za jin. os. než úv. inst.	16 4 660 709	1 955 872	2 704 837	0	0	0
	Ztrátové pohledávky za jin. os. než úv. inst.	17 11 959 758	4 465 535	7 494 223	0	0	0

k 31.3.2010 v tis. Kč		hodnota před znehodnocením	účetní hodnota (netto)	opravné položky k jednotlivým pohledávkám	opravné položky k port. pohled. jednotlivě bez znehodnoc.	opr. položky k portfoliu jednotlivě nevýznam. pohledávek	kumulovaná ztráta z ocenění RH
	Pohledávky z finančních činností celkem	1 486 830 021	471 209 942	14 422 248	0	1 197 830	0
	Pohledávky za úvěrovými institucemi	2 65 619 120	65 619 120	0	0	0	0
	Pohledávky za úvěrovými inst. bez selhání	3 65 611 751	65 611 751	0	0	0	0
	Standardní pohledávky za úvěrovými inst.	4 65 611 751	65 611 751	0	0	0	0
	Sledované pohledávky za úvěrovými inst.	5 0	0	0	0	0	0
	Pohledávky za úvěrovými inst. se selháním	6 7 369	7 369	0	0	0	0
	Nestandardní pohledávky za úvěrovými inst.	7 0	0	0	0	0	0
	Pochybné pohledávky za úvěrovými inst.	8 0	0	0	0	0	0
	Ztrátové pohledávky za úvěrovými institucemi	9 7 369	7 369	0	0	0	0
	Pohledávky za jinými osobami než úv. inst.	10 421 210 900	405 590 822	14 422 248	0	1 197 830	0
	Pohledávky za jinými osobami než úv. inst. bez selhání	11 393 154 278	390 332 158	1 624 289	0	1 197 830	0
	Standardní pohledávky za jin. os. než úv. inst.	12 357 448 855	356 251 024	0	0	1 197 830	0
	Sledované pohledávky za jin. os. než úv. inst.	13 35 705 423	34 081 134	1 624 289	0	0	0
	Pohledávky za jinými osobami než úv. inst. se selháním	14 28 056 622	15 258 663	12 797 959	0	0	0
	Nestandardní pohledávky za jinými osobami než úv. inst.	15 13 045 504	9 460 632	3 584 872	0	0	0
	Pochybné pohledávky za jin. os. než úv. inst.	16 5 190 714	2 568 412	2 622 302	0	0	0
	Ztrátové pohledávky za jin. os. než úv. inst.	17 9 820 405	3 229 619	6 590 785	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 znehodnoc.	opr. položky k portfoliu jednotlivě nevýznam. pohledávek	kumulovaná ztráta z ocenění RH
	Pohledávky z finančních činností celkem	1 479 874 915	466 452 416	12 233 109	0	1 189 390	0
	Pohledávky za úvěrovými institucemi	2 57 462 312	57 462 312	0	0	0	0
	Pohledávky za úvěrovými inst. bez selhání	3 57 454 943	57 454 943	0	0	0	0
	Standardní pohledávky za úvěrovými inst.	4 57 454 943	57 454 943	0	0	0	0
	Sledované pohledávky za úvěrovými inst.	5 0	0	0	0	0	0
	Pohledávky za úvěrovými inst. se selháním	6 7 369	7 369	0	0	0	0
	Nestandardní pohledávky za úvěrovými inst.	7 0	0	0	0	0	0

Pochybné pohledávky za úvěrovými inst.	8	0	0	0	0	0	0
Ztrátové pohledávky za úvěrovými institucemi	9	7 369	7 369	0	0	0	0
Pohledávky za jinými osobami než úv. inst.	10	422 412 603	408 990 103	12 233 109	0	1 189 390	0
Pohledávky za jinými osobami než úv. inst. bez selhání	11	397 654 785	395 040 837	1 424 558	0	1 189 390	0
Standardní pohledávky za jin. os. než úv. inst.	12	363 796 896	362 607 506	0	0	1 189 390	0
Sledované pohledávky za jin. os. než úv. inst.	13	33 857 889	32 433 330	1 424 558	0	0	0
Pohledávky za jinými osobami než úv. inst. se selháním	14	24 757 818	13 949 267	10 808 551	0	0	0
Nestandardní pohledávky za jinými osobami než úv. inst.	15	11 804 496	8 582 094	3 222 402	0	0	0
Pochybné pohledávky za jin. os. než úv. inst.	16	4 862 090	2 751 964	2 110 126	0	0	0
Ztrátové pohledávky za jin. os. než úv. inst.	17	8 091 231	2 615 208	5 476 023	0	0	0

d)

Informace banky o pohledávkách bez znehodnocení a se znehodnocením

k 30.9.2010 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	548 715 092	120 354	XX	XX	548 715 092	120 354
Pohledávky se znehodnocením	54 943 676	0	19 458 805	0	35 484 871	0

k 30.6.2010 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	582 299 766	121 445	XX	XX	582 299 766	121 445
Pohledávky se znehodnocením	53 287 497	0	17 734 856	0	35 552 641	0

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	551 512 952	121 139	XX	XX	551 512 952	121 139
Pohledávky se znehodnocením	50 913 822	0	15 906 580	0	35 007 243	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	495 923 946	121 807	XX	XX	495 923 946	121 807
Pohledávky se znehodnocením	46 218 284	0	13 710 818	0	32 507 467	0

e)

Informace o restrukturalizovaných pohledávkách

v tis. Kč	3Q/2010	2Q/2010	1Q/2010	4Q/2009
Restrukturalizované pohledávky za účetní období v hodnotě před znehodnocením	5 964 269	4 721 175	2 140 901	5 741 000
pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	5 964 269	4 721 175	2 140 901	5 741 000
pohledávky oceňované reálnou hodnotou	0	0	0	0

f)

Informace o derivátech

v tis. Kč	3Q/2010	2Q/2010	1Q/2010	4Q/2009
Deriváty k obchodování - aktiva				
reálná hodnota	19 626 456	18 054 851	18 737 515	17 281 589
jmenovitá (pomyslná) hodnota	871 832 631	721 361 250	750 060 513	751 263 040

Deriváty k obchodování - závazky				
reálná hodnota	19 121 306	18 773 510	16 132 479	16 060 189
jmenovitá (pomyslná) hodnota	871 541 428	720 939 271	747 249 923	749 406 565
Deriváty zajišťovací - aktiva				
reálná hodnota	1 191 405	1 040 449	709 479	1 233 289
jmenovitá (pomyslná) hodnota	12 274 956	12 268 009	13 981 682	16 893 513
Deriváty zajišťovací - závazky				
reálná hodnota	72 099	118 238	136 611	66 163
jmenovitá (pomyslná) hodnota	12 228 362	12 332 649	14 018 188	16 243 717

g)

Poměrové ukazatele

	3Q/2010	2Q/2010	1Q/2010	4Q/2009
Kapitálová přiměřenost (%)	14,00	13,43	12,25	12,30
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA) (%)	1,67	1,80	1,50	1,53
Rentabilita průměrného kapitálu tier 1 (ROAE) (%)	28,28	30,74	25,73	26,30
Aktiva na jednoho zaměstnance v tis. Kč	74 425	77 530	74 589	70 510
Správní náklady na jednoho zaměstnance v tis. Kč	1 453	1 464	1 515	1 488
Zisk nebo ztráta po zdanění na jednoho zaměstnance v tis. Kč	1 195	1 278	1 061	1 079

6. Údaje o kapitálu

a)

Souhrnná informace o podmínkách a charakteru kapitálu a jeho složek

Základní kapitál České spořitelny představuje 11 211 213 ks prioritních akcií na jméno ve jmenovité hodnotě 100,- Kč a 140 788 787 ks kmenových akcií na majitele ve jmenovité hodnotě 100,- Kč, akcie jsou v zaknihované podobě a nejsou obchodovány na žádném z veřejných trhů. Česká spořitelna vydala k podpoře své kapitálové báze emise podřízených dluhopisů, které vstupují do dodatkového kapitálu Tier 2 v celkovém objemu 10 852 188 tis. Kč. Česká spořitelna stanovuje kapitál na individuálním i konsolidovaném základě.

b)

Struktura údajů o kapitálu banky na individuálním základě

v tis. Kč	3Q/2010	2Q/2009	1Q/2010	4Q/2009	
Kapitál	1	56 290 491	55 939 890	51 352 066	51 112 377
Původní kapitál (Tier 1)	2	50 753 864	50 669 955	43 870 357	43 613 840
Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku	3	15 200 000	15 200 000	15 200 000	15 200 000
Vlastní akcie	4	0	0	0	0
Emisní ážio	5	1 688	1 688	1 688	1 688
Rezervní fondy a nerozdělený zisk	6	38 187 946	38 187 946	31 503 079	31 503 079
Povinné rezervní fondy	7	3 040 462	3 040 462	3 040 462	3 040 462
Ostatní fondy z rozdělení zisku	8	0	0	0	0
Nerozdělený zisk z předchozích období	9	35 147 484	35 147 484	28 462 617	28 462 617
Zisk za účetní období po zdanění	10	0	0	0	0
Neuhrazená ztráta z předchozích období	11	0	0	0	0
Výsledné kurzové rozdíly z konsolidace	12	0	0	0	0
Zisk za běžné účetní období	13	0	0	0	0
Ztráta za běžné účetní období	14	0	0	0	0
Čistý zisk z kapitalizace budouc. příjmů ze sekuritizace	15	0	0	0	0
Zisk/ztráta z ocenění závazků v RH z titulu úvěr. rizika	16	0	0	0	0
Další odčitatelné položky z původního kapitálu	17	-2 635 771	-2 719 680	-2 834 410	-3 090 928
Goodwill	18	0	0	0	0
Nehmotný majetek jiný než goodwill	19	-2 633 245	-2 678 580	-2 815 193	-3 090 928
Negat. oceň. rozdíl ze změn RH realiz. kapitál. nástrojů	20	-1 799	-26 664	0	0
Účastnické CP vydané osobou s kvalifikov. účastí v bance	21	-727	-14 436	-19 217	0
Dodatkový kapitál (Tier 2)	22	10 852 188	10 736 773	13 376 031	13 403 794
Hlavní dodatkový kapitál- přebytek v krytí oč.úv.ztrát u IRB	23	0	0	0	0
Vedlejší dodatkový kapitál	24	10 852 188	10 736 773	13 376 031	13 403 794
Podřízený dluh A	25	10 852 188	10 736 773	13 376 031	13 403 794
Pozit. oceň. rozdíl ze změn RH realiz. akcií a podíl. listů	26	0	0	0	0
Odčitatelné položky od původ. a dodat.kapitálu (Tier1+Tier2)	27	-5 315 561	-5 466 838	-5 894 322	-5 905 257
Kapitálové investice nad 10 % do bank a ost. fin. institucí	28	-820 000	-820 000	-820 000	-820 000
Kapitálové investice nad 10 % do pojišťoven	29	0	0	0	0
Kapitálové investice do 10 % do institucí a fin. institucí	30	0	0	0	0
Význ.obezř.úpravy při tržním oceňování n. oceňování modelem	31	0	0	0	0
Expozice ze sekuritizace s rizik. váhou 1250%	32	0	0	0	0
Nedostatek v krytí očekávaných úvěrových ztrát u IRB	33	-4 495 561	-4 646 838	-5 074 322	-5 085 257
Převýšení jiných než význ. obezř.úprav nad podřiz. dluhem B	34	0	0	0	0
Odpočít u volných dodávek	35	0	0	0	0

Kapitál na krytí tržního rizika (Tier 3)	36	0	0	0	0
Podřízený dluh B	37	0	0	0	0
Jiné než význ. obezř. úpravy při trž. oceň. nebo oceň. modelem	38	0	0	0	0

7. Údaje o kapitálových požadavcích

a)

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

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

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

Erste Group Bank zohledňuje v SVSK následující rizika, která by měla být pokryta zcela nebo částečně kapitálem: tržní rizika obchodního portfolia, tržní rizika investičního portfolia včetně úrokového rizika, rizika kreditní a rizika operační. 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 stanoví limit pro maximální rizikovou expozici jednotlivých členů skupiny. Tento limit závisí na výši kapitálových zdrojů a na předchozím vývoji rizikovosti banky. Česká spořitelna splňuje s dostatečnou rezervou tento limit stanovený většinovým akcionářem.

Výsledky SVSK České spořitelny jsou předkládány čtvrtletně představenstvu a výboru pro řízení aktiva a pasiv (ALCO). ALCO je rozhodovacím orgánem pro řízení kapitálu banky v rámci SVSK.

V roce 2010 byla revidována skupinová metodologie SVSK v souladu s pravidly. Tato revize, platná od 3. čtvrtletí 2010, přinesla určité úpravy zejména v hodnocení velikosti kapitálových zdrojů pro pokrytí rizik a ve stanovení přísnějšího limitu pro celkové riziko v porovnání s kapitálovými zdroji se zohledněním výsledků stresového testování.

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

b)

Kapitálové požadavky

v tis. Kč		3Q/2010	2Q/2010	1Q/2010	4Q/2009
Kapitálové požadavky celkem	1	32 169 044	33 312 936	33 547 405	33 243 673
Kap. pož. k úvěrovému riziku celkem	2	27 785 956	28 774 573	28 721 529	28 566 087
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA celkem	3	2 583 804	2 572 178	2 454 941	2 273 268
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA k expozicím celkem	4	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. vůči centr. vládám a bankám	5	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. vůči reg. vládám a míst. orgánům	6	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. vůči org. veřejného sektoru a ost.	7	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. vůči mezinárodním rozvoj. bankám	8	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. vůči mezinárodním organizacím	9	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. vůči institucím	10	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k podnikovým expoz.	11	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k retailovým expoz.	12	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. zajištěným nemovitostmi	13	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. po splatnosti	14	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k regulatorně vysoce rizikovým expoz.	15	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. v krytých dluhopisech	16	0	0	0	0
Kap. pož. při STA ke krátkod. expoz. vůči inst. a podn. expoz.	17	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. vůči fondům kolekt. investování	18	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k ostatním expoz.	19	0	0	0	0
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA v IRB k expozicím celkem	20	2 583 804	2 572 178	2 454 941	2 273 268
Kap. pož. při STA v IRB k expoz. vůči centr. vládám a bankám	21	3 820	27 007	18 009	18 241
Kap. pož. při STA v IRB k expoz. vůči institucím	22	7 941	16 741	76	7 285
Kap. pož. při STA v IRB k podnikovým expoz.	23	403 292	214 679	185 313	219 135
Kap. pož. při STA v IRB k retailovým expoz.	24	97 832	98 491	98 847	20 693

Kap. pož. při STA v IRB k akciovým expoz.	25	556 648	563 184	643 434	649 528
Kap. pož. při STA v IRB k ostatním expoz.	26	1 514 272	1 652 076	1 509 262	1 358 387
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA k sekuritizovaným expozicím	27	0	0	0	0
Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB celkem	28	25 202 153	26 202 395	26 266 588	26 292 820
Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB k vybr. expozicím celkem	29	25 153 369	26 149 552	26 207 739	26 149 763
Kap. pož. při IRB k expoz. vůči centr. vládám a bankám	30	10 542	32 659	50 678	62 015
Kap. pož. při IRB k expoz. vůči institucím	31	2 881 090	3 331 112	3 145 880	2 898 180
Kap. pož. při IRB k podnikovým expoz.	32	14 322 970	14 885 097	14 679 883	14 925 469
Kap. pož. při IRB k retailovým expoz.	33	7 938 767	7 900 684	8 331 298	8 264 099
Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB k akciovým expozicím	34	4 561	2 086	2 054	2 109
Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB k sekuritizovaným expozicím	35	44 222	50 758	56 795	140 948
Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB k ostatním expozicím	36	0	0	0	0
Kap. pož. k vypořádacímu riziku	37	0	0	0	1 294
Kap. pož. k pozičnímu, měnovému a komoditnímu riziku celkem	38	283 580	273 100	396 206	320 815
Kap. pož. k trž. riziku při stand. přístupu (STA) celkem	39	98 895	100 659	108 513	95 404
Kap. pož. při STA k úrokovému riziku	40	93 859	44 280	32 471	61 763
Kap. pož. při STA k akciovému riziku	41	5 036	575	626	517
Kap. pož. při STA k měnovému riziku	42	0	55 805	75 416	33 125
Kap. pož. při STA ke komoditnímu riziku	43	0	0	0	0
Kap. pož. k trž. riziku při přístupu založ. na vl. modelech	44	184 685	172 440	287 693	225 411
Kap. pož. k operačnímu riziku celkem	45	4 099 507	4 265 263	4 429 670	4 355 476
Kap. pož. k oper. riziku při BIA	46	0	0	0	0
Kap. pož. k oper. riziku při TSA	47	0	0	0	0
Kap. pož. k oper. riziku při ASA	48	0	0	0	0
Kap. pož. k oper. riziku při AMA	49	4 099 507	4 265 263	4 429 670	4 355 476
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 30.9.2010 v tis. Kč	PD přiřazené stupni dlužníka	Hodnota expozice	Expoz. po zohlednění subst. vlivu zajištění, po konverzi	Vážený průměr LGD	Rizikově vážená expozice	Kapitálový požadavek	Oček. úvěrová ztráta	Úprava ocenění exp.
Metody stanovení kap. pož. k akciovým expozicím dle IRB	1	XX	XX	XX	57 017	4 561	XX	0
Metoda odhadu PD/LGD	2	0,00	0	0,00	0	0	0	0
Zjednodušená metoda rizikové váhy	3	XX	15 427	15 427	57 017	4 561	369	0
Metoda vlastních modelů	4	XX	XX	XX	0	0	XX	0

k 30.6.2010 v tis. Kč	PD přiřazené stupni dlužníka	Hodnota expozice	Expoz. po zohlednění subst. vlivu zajištění, po konverzi	Vážený průměr LGD	Rizikově vážená expozice	Kapitálový požadavek	Oček. úvěrová ztráta	Úprava ocenění exp.
Metody stanovení kap. pož. k akciovým expozicím dle IRB	1	XX	XX	XX	26 075	2 086	XX	0
Metoda odhadu PD/LGD	2	0,00	0	0,00	0	0	0	0
Zjednodušená metoda rizikové váhy	3	XX	7 065	7 065	26 075	2 086	168	0
Metoda vlastních modelů	4	XX	XX	XX	0	0	XX	0

k 31.3.2010 v tis. Kč	PD přiřazené stupni dlužníka	Hodnota expozice	Expoz. po zohlednění subst. vlivu zajištění, po konverzi	Vážený průměr LGD	Rizikově vážená expozice	Kapitálový požadavek	Oček. úvěrová ztráta	Úprava ocenění exp.
Metody stanovení kap. pož. k akciovým expozicím dle IRB	1	XX	XX	XX	25 677	2 054	XX	0
Metoda odhadu PD/LGD	2	0,00	0	0,00	0	0	0	0
Zjednodušená metoda rizikové váhy	3	XX	6 940	6 940	25 677	2 054	0	0
Metoda vlastních modelů	4	XX	XX	XX	0	0	XX	0

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

k 30.9.2010 v tis. Kč	Hodnota expozice	Expozice po zohlednění subst. vlivu zajištění, po konverzi	Rizikově vážená expozice	Kapitálový požadavek	Očekávaná úvěrová ztráta	Úprava ocenění expozice	
Rizikové váhy celkem	1	15 427	15 427	57 017	4 561	369	0
Riziková váha - 190%	2	0	0	0	0	0	0
Riziková váha - 290%	3	80	80	232	19	1	0
Riziková váha - 370%	4	15 347	15 347	56 785	4 543	368	0

k 30.6.2010 v tis. Kč	Hodnota expozice	Expozice po zohlednění subst. vlivu zajištění, po konverzi	Rizikově vážená expozice	Kapitálový požadavek	Očekávaná úvěrová ztráta	Úprava ocenění expozice	
Rizikové váhy celkem	1	7 065	7 065	26 075	2 086	168	0
Riziková váha - 190%	2	0	0	0	0	0	0
Riziková váha - 290%	3	80	80	232	19	1	0
Riziková váha - 370%	4	6 985	6 985	25 843	2 067	168	0

k 31.3.2010 v tis. Kč	Hodnota expozice	Expozice po zohlednění subst. vlivu zajištění, po konverzi	Rizikově vážená expozice	Kapitálový požadavek	Očekávaná úvěrová ztráta	Úprava ocenění expozice	
Rizikové váhy celkem	1	6 940	6 940	25 677	2 054	167	0
Riziková váha - 190%	2	0	0	0	0	0	0
Riziková váha - 290%	3	0	0	0	0	0	0
Riziková váha - 370%	4	6 940	6 940	25 677	2 054	167	0

k 31.12.2009 v tis. Kč	Hodnota expozice	Expozice po zohlednění subst. vlivu zajištění, po konverzi	Rizikově vážená expozice	Kapitálový požadavek	Očekávaná úvěrová ztráta	Úprava ocenění expozice	
Rizikové váhy celkem	1	7 124	7 124	26 358	2 109	171	0
Riziková váha - 190%	2	0	0	0	0	0	0
Riziková váha - 290%	3	0	0	0	0	0	0
Riziková váha - 370%	4	7 124	7 124	26 358	2 109	171	0

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

Přílohy:

Právnícké osoby, v nichž má Česká spořitelna, a.s. přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu nebo na hlasovacích právech ve výši 20 % a více a právnícké osoby zahrnuté do konsolidačního celku k 30.9.2010

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

Organizační struktura

Organizační struktura ČS k 30.9.2010

