

INFORMACE ČESKÉ SPOŘITELNY PODLE VYHLÁŠKY ČNB 123/2007 SB. K 30.6.2011

zveřejněno: 10.8.2011

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: 25. ledna 2011, změna v představenstvu

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: 653

Počet zaměstnanců (přepočtený stav): 9 670

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 společnosti Erste Bank Sparkassen (CR), a.s. České spořitelně, a.s. převzal odpovědnost za odbor Restrukturalizace a vymáhání pohledávek v České spořitelně, a.s. Po třech letech pobytu v České republice se v červnu 2002 pan Spalt vrátil do Erste Bank Vídeň, kde v současné době vede divizi Řízení rizik skupiny. Pan Spalt byl kooptován do funkce člena dozorčí rady dne 21. srpna 2002 a s účinností ke dni 15.5.2003 byl do funkce člena dozorčí rady zvolen. Dne 23. června 2008 se stal místopředsedou dozorčí rady. Členství v orgánech jiných společností: Erste Group Bank AG, Banca Commerciale Romana SA, 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. Profesionální kariéru zahájila v ČKD, v České spořitelně působí od roku 1992 jako právnická. V současné době zastává funkci vedoucí oddělení právní podpory velkého bankovníctví. Kromě toho je zástupkyní ČS v právní komisi České bankovní asociace. Je také ambasadorkou BPV a členkou Interního výboru Dámského investičního klubu České spořitelny, a.s. Paní Bramborová byla zvolena do dozorčí rady zaměstnanci společnosti v říjnu 2008.

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

Ing. Zdeněk Jirásek, člen dozorčí rady od 3.10.2008

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

Herbert Juranek, člen dozorčí rady od 5.10.2004

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

Dr. Heinz Kessler, člen dozorčí rady od 27.4.2007

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

Představenstvo banky

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

Pavel Kysilka je absolventem Vysoké školy ekonomické v Praze, Fakulty ekonomiky a v roce 1986 zde absolvoval interní vědeckou aspiranturu. Během let 1986–1990 pracoval v Ekonomickém ústavu ČSAV. V letech 1990–1991 pracoval Pavel Kysilka jako hlavní ekonomický poradce ministra pro ekonomickou politiku. V 90. letech zastával různé posty až po post výkonného guvernéra v České národní bance, kde také řídil rozdělení československé měny v roce 1993. Současně v letech 1994–1997 působil jako expert Mezinárodního měnového fondu a podílel se na zavedení národních měn v řadě východoevropských zemí. V 90. letech působil jako prezident České společnosti ekonomické. Před příchodem do České spořitelny působil Pavel Kysilka v Erste Bank Sparkassen (CR) v Praze jako výkonný ředitel pro oblast IT, organizace, lidských zdrojů a služeb. V roce 2000 začal pracovat pro Českou spořitelnu jako hlavní ekonom a člen širšího vedení banky – Senior Management Teamu. Dne 5. října 2004 byl dozorčí radou České spořitelny zvolen členem představenstva. P. Kysilka byl do 31. prosince 2010 zodpovědný za oblast Operations, ekonomickou analýzu, kancelář EU, IT a projekty. Od 1. ledna 2011 je pan Kysilka předsedou představenstva a generálním ředitelem České spořitelny, a. s. Mimo jiné je členem Správní rady Vysoké školy ekonomické v Praze. Členství v orgánech jiných společností: RVJP s.r.o.

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

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

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

Je absolventem Vysoké školy ekonomické v Praze, Fakulty zahraničního obchodu. V průběhu dalších zaměstnání absolvoval stáže u J. P. Morgan, Goldman Sachs, S. Montagu, UBS, N. M. Rothschild, Shearson a Bayerische Hypobank. Absolvoval rovněž řadu kurzů zaměřených na globální bankovníctví, profitabilitu v bankovníctví, strategie retail bankovníctví, treasury a risk management. V bankovníctví pracuje od roku 1983. Nejdříve působil na různých pozicích v oddělení devizových a peněžních trhů a v roce 1990 se stal ředitelem odboru finančních trhů Československé obchodní banky Praha. V roce 1992 byl jmenován treasurerem a členem představenstva Crédit Lyonnais Bank Praha. V roce 1998 byl jmenován členem představenstva Erste Bank Sparkassen (CR) odpovědným za odbor finančních trhů. V roce 1999 se stal místopředsedou představenstva Erste Bank Sparkassen (CR). Od 1. července 2000 se stal členem představenstva České spořitelny. Členství v orgánech jiných společností: Investiční společnost České spořitelny, a.s., Erste Corporate Finance, a.s., Grantika České spořitelny, a.s., Reico investiční společnost ČS, a.s., brokerjet České spořitelny, a.s., Nadace České spořitelny, Burza cenných papírů Praha, a.s., Bonum templum s.r.o. a Fond pojištění vkladů.

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

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

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

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

Členové vrcholného vedení banky ve smyslu této vyhlášky:

jméno	funkce	datum	členství v orgánech jiných společností
Mag. Alois M. Barthlhuber	ředitel	1.1.2008	S Morava leasing, a.s.
Ing. Petr Beneš	ředitel	1.11.2010	
Jan Brabec	ředitel	1.10.2007	Erste Corporate Finance, a.s.; Czech Top Ventura Fund B.V.
Ing. Patricia Bulvasová Plášková	ředitel	1.5.2001	
Mgr. Klára Gajdušková	ředitel	18.9.2000	Nadace České spořitelny
Ing. Naďa Gallová	ředitel	1.9.2010	
Mgr. Anna Glasová	ředitel	1.9.2010	
Ing. Jaroslav Griebel	vedoucí	1.9.2002	
Ing. Milan Hašek	ředitel	1.8.2000	Penzijní fond ČS, a.s.; Grantika ČS, a.s.; Pražské jaro o.p.s.
Ing. Monika Houštická	ředitel	1.8.2000	
Ing. Jan Jedlička	vedoucí	1.4.2010	
Ing. Kamil Kosman	ředitel	1.10.2000	Společenství pro dům V Rovinách
Ing. Pavel Kráčmar	ředitel	12.2.2001	Penzijní fond ČS, a.s.; Investiční společnost 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	Neziskovky.cz, o.p.s.
JUDr. Petr Liška	ředitel	1.10.1997	Nadace České spořitelny
Mgr. David Lorenc	ředitel	1.12.2009	
Zdeněk Macháček	ředitel	1.1.2011	
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. David Navrátil	ředitel	1.3.2008	
Ing. Patrik Pražák	ředitel	1.6.2011	
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. Lenka Vágnerová	ředitel	1.2.2009	
Ing. Tomáš Vaniček 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. Libor Vošický	ředitel	1.6.2011	
Ing. Petr Witowski	ředitel	1.9.2004	
Ing. Jiří Zelinka	ředitel	1.4.2010	

Souhrnná výše poskytnutých úvěrů členům dozorčí rady: 815 tis. Kč
Souhrnná výše poskytnutých úvěrů členům představenstva: 29 960 tis. Kč
Souhrnná výše poskytnutých úvěrů členům vrcholného vedení: 61 492 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 ovládní:** 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 ovládní:** 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 ovládní:** ne
 - 5) **souhrnná výše pohledávek banky:** 34 682 546 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky: 8 698 535 tis. Kč
 - 6) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládající osobou v aktivech banky:** 437 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

- 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:** 60 000 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky: 139 592 tis. Kč
- 7) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:** 81 600 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč
- 8) **souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou:** 0 Kč
souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby: 0 Kč

- 1) **obchodní firma:** CS Investment Limited
právní forma: zahraniční právnická osoba
sídlo: Ogier House, St Julian's Avenue, St Peter Port, Guernsey
- 2) **přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu:** 100 %
- 3) **přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech:** 100 %
- 4) **jiný způsob ovládnání:** ne
- 5) **počet akcií:** 100 v nominální hodnotě 1 EUR **změna v průběhu účetního období:** +1
počet akcií: 8 394 654 v nominální hodnotě 0,001 EUR **změna v průběhu účetního období:** 0
jmenovitá hodnota akcií: 8 495 EUR **změna v průběhu účetního období:** +1 EUR
pořizovací cena akcií: 8 396 tis. EUR **změna v průběhu účetního období:** 0
- 6) **souhrnná výše pohledávek banky:** 0 Kč
souhrnná výše závazků banky: 0 Kč
- 7) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:** 8 396 tis. EUR
souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč
- 8) **souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou:** 0 Kč
souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby: 0 Kč

- 1) **obchodní firma:** CS Property Investment Limited
právní forma: zahraniční právnická osoba
sídlo: Diomidous Street 10, Nikósie, Kypr
- 2) **přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu:** 100 %
- 3) **přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech:** 100 %
- 4) **jiný způsob ovládnání:** ne
- 5) **počet akcií:** 119 985 **změna v průběhu účetního období:** +5 000
jmenovitá hodnota akcií: 119 985 EUR **změna v průběhu účetního období:** +5 000 EUR
pořizovací cena akcií: 111 336 tis. EUR **změna v průběhu účetního období:** +5 tis. EUR
- 6) **souhrnná výše pohledávek banky:** 0 Kč
souhrnná výše závazků banky: 118 993 tis. Kč
- 7) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:** 111 336 tis. EUR
souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč
- 8) **souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou:** 0 Kč
souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby: 0 Kč

- 1) **obchodní firma:** Czech TOP Venture Fund B.V.
právní forma: zahraniční právnická osoba
sídlo: Postweg 11, 6561KJ Groesbeek, Nizozemí
- 2) **přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu:** 84,25 %
- 3) **přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech:** 84,25 %
- 4) **jiný způsob ovládnání:** ne
- 5) **počet akcií:** 200 000 **změna v průběhu účetního období:** 0
jmenovitá hodnota akcií: 16 tis. EUR **změna v průběhu účetního období:** 0
pořizovací cena akcií: 6 833 tis. EUR **změna v průběhu účetního období:** 0
- 6) **souhrnná výše pohledávek banky:** 0 Kč
souhrnná výše závazků banky: 0 Kč
- 7) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:** 2 924 tis. EUR
souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč
- 8) **souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou:** 0 Kč
souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby: 0 Kč

- 1) **obchodní firma:** Dinesia a.s.
právní forma: akciová společnost
sídlo: Střelničná 8, Praha 8
- 2) **přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu:** 100 %
- 3) **přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech:** 100 %

- 4) jiný způsob ovládnání: ne
5) počet akcií: 0 změní v průběhu účetního období: 0
jmenovitá hodnota akcií: 0 Kč změní v průběhu účetního období: 0
pořizovací cena akcií: 0 Kč změní v průběhu účetního období: 0
- 6) souhrnná výše pohledávek banky: 0 Kč
souhrnná výše závazků banky: 11 916 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 změní v průběhu účetního období: 0
jmenovitá hodnota akcií: 4 500 tis. Kč změní v průběhu účetního období: 0
pořizovací cena akcií: 11 030 tis. Kč změní v průběhu účetního období: 0
- 6) souhrnná výše pohledávek banky: 0 Kč
souhrnná výše závazků banky: 41 172 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: Na Šefranici 1280/8, Žilina, Slovensko
- 2) přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu: 66 %
3) přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech: 66 %
- 4) jiný způsob ovládnání: ne
5) výše obchodního podílu: 67 tis. EUR změní v průběhu účetního období: 0
pořizovací cena obchodního podílu: 0 Kč změní v průběhu účetního období: 0
- 6) souhrnná výše pohledávek banky: 0 Kč
souhrnná výše závazků banky: 0 Kč
- 7) souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky: 0 Kč
souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč
- 8) souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou: 0 Kč
souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby: 0 Kč
- 1) obchodní firma: Factoring České spořitelny, a.s.
právní forma: akciová společnost
sídlo: Budějovická 1518/13b, Praha 4
- 2) přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu: 100 %
3) přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech: 100 %
- 4) jiný způsob ovládnání: ne
5) počet akcií: 76 změní v průběhu účetního období: 0
jmenovitá hodnota akcií: 114 000 tis. Kč změní v průběhu účetního období: 0
pořizovací cena akcií: 167 000 tis. Kč změní v průběhu účetního období: 0
- 6) souhrnná výše pohledávek banky: 3 393 116 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky: 7 948 tis. Kč
- 7) souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky: 167 000 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč
- 8) souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou: 0 Kč
souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby: 0 Kč
- 1) obchodní firma: Genesis Private Equity Fund 'B' L.P.
právní forma: zahraniční právnická osoba
sídlo: 1 Royal Plaza, Royal Avenue, St. Peter Port, Guernsey
- 2) přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu: 99,99 %
3) přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech: 100 %
- 4) jiný způsob ovládnání: ne
5) výše obchodního podílu: 8 tis. EUR změní v průběhu účetního období: 0
pořizovací cena obchodního podílu: 0 Kč změní 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:** 7 954 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky: 33 tis. Kč
- 7) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:** 29 600 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč
- 8) **souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou:** 0 Kč
souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby: 0 Kč
- 1) **obchodní firma:** IT Centrum s.r.o.
právní forma: společnost s ručením omezeným
sídlo: Vodičkova 710/31, Praha 1
- 2) **přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu:** 100 %
3) **přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech:** 100 %
4) **jiný způsob ovládnání:** ne
5) **výše obchodního podílu:** 179 000 tis. Kč **změna v průběhu účetního období:** 0 Kč
pořizovací cena obchodního podílu: 288 064 tis. Kč **změna v průběhu účetního období:** 0 Kč
- 6) **souhrnná výše pohledávek banky:** 1 195 470 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky: 58 686 tis. Kč
- 7) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:** 288 064 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč
- 8) **souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou:** 0 Kč
souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby: 0 Kč
- 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: 9 932 tis. Kč
- 7) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:** 0 Kč
souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč
- 8) **souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou:** 0 Kč
souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby: 0 Kč
- 1) **obchodní firma:** Penzijní fond České spořitelny, a.s.
právní forma: akciová společnost
sídlo: Poláčkova 1976/2, Praha 4
- 2) **přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu:** 100 %
3) **přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech:** 100 %
4) **jiný způsob ovládnání:** ne
5) **počet akcií:** 175 **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:** 0
- 6) **souhrnná výše pohledávek banky:** 22 195 tis. Kč

- 7) **souhrnná výše závazků banky:** 5 614 663 tis. Kč
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:** 60 459 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky: 8 147 tis. Kč
- 7) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:** 0 Kč
souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč
- 8) **souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou:** 0 Kč
souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby: 0 Kč
- 1) **obchodní firma:** Reico investiční společnost České spořitelny, a.s.
právní forma: akciová společnost
sídlo: Antala Staška 79, Praha 4
- 2) **přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu:** 100 %
3) **přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech:** 100 %
4) **jiný způsob ovládnání:** ne
- 5) **počet akcií:** 90 **změna v průběhu účetního období:** 0
jmenovitá hodnota akcií: 90 000 tis. Kč **změna v průběhu účetního období:** 0
pořizovací cena akcií: 130 000 tis. Kč **změna v průběhu účetního období:** 0
- 6) **souhrnná výše pohledávek banky:** 0 Kč
souhrnná výše závazků banky: 19 459 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:** s Autoleasing, a.s.
právní forma: akciová společnost
sídlo: Budějovická 1518/13B, Praha 4
- 2) **přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu:** 100 %
3) **přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech:** 100 %
4) **jiný způsob ovládnání:** ne
- 5) **počet akcií:** 500 **změna v průběhu účetního období:** 0
jmenovitá hodnota akcií: 500 000 tis. Kč **změna v průběhu účetního období:** 0
pořizovací cena akcií: 1 066 398 tis. Kč **změna v průběhu účetního období:** 0
- 6) **souhrnná výše pohledávek banky:** 3 844 774 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky: 28 435 tis. Kč
- 7) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:** 676 398 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč
- 8) **souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou:** 8 983 078 tis. Kč
souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby: 0 Kč
- 1) **obchodní firma:** S Morava leasing, a.s.
právní forma: akciová společnost
sídlo: Horní náměstí 264/18, Znojmo
- 2) **přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu:** 100 %
3) **přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech:** 100 %
4) **jiný způsob ovládnání:** ne
- 5) **počet akcií:** 10 **změna v průběhu účetního období:** +10
jmenovitá hodnota akcií: 200 000 tis. Kč **změna v průběhu účetního období:** +200 000 tis. Kč
pořizovací cena akcií: 148 000 tis. Kč **změna v průběhu účetního období:** +148 000 tis. Kč
- 6) **souhrnná výše pohledávek banky:** 1 138 991 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky: 18 268 tis. Kč
- 7) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:** 148 000 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč
- 8) **souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou:** 4 447 000 tis. Kč
souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby: 0 Kč
- 1) **obchodní firma:** S Servis, s.r.o.
právní forma: společnost s ručením omezeným
sídlo: Horní náměstí 3561/148, Znojmo

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

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

právní forma: akciová společnost

sídlo: Vinohradská 180, Praha 3

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

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

4) **jiný způsob ovládnání:** ne

5) **počet akcií:** 4 750

změna v průběhu účetního období: 0

jmenovitá hodnota akcií: 712 500 tis. Kč

změna v průběhu účetního období: 0

pořizovací cena akcií: 1 197 765 tis. Kč

změna v průběhu účetního období: 0

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

souhrnná výše závazků banky: 40 110 919 tis. Kč

7) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:** 1 197 765 tis. Kč

souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč

8) **souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou:** 0 Kč

souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby: 0 Kč

c)

Grafické znázornění konsolidačního celku: viz příloha

4. Údaje o činnosti banky

a)

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

a) přijímání vkladů od veřejnosti,

b) poskytování úvěrů

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

a) investování do cenných papírů na vlastní účet,

b) finanční pronájem (finanční leasing),

c) platební styk a zúčtování,

d) vydávání a správa platebních prostředků,

e) poskytování záruk,

f) otvírání akreditivů,

g) obstarávání inkasa,

h) poskytování investičních služeb zahrnující

– hlavní investiční službu podle § 8 odst. 2 písm. a) zákona č. 591/1992 Sb., o cenných papírech, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon o cenných papírech“), přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních instrumentů na účet zákazníka, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papírech,

– hlavní investiční službu podle § 8 odst. 2 písm. b) zákona o cenných papírech, provádění pokynů týkajících se investičních instrumentů na cizí účet, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papírech,

– hlavní investiční službu podle § 8 odst. 2 písm. c) zákona o cenných papírech, obchodování s investičními instrumenty na vlastní účet, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papírech,

– hlavní investiční službu podle § 8 odst. 2 písm. d) zákona o cenných papírech, obhospodařování individuálních portfolií na základě volné úvahy v rámci smluvního ujednání se zákazníkem, je-li součástí tohoto portfolia některý z investičních instrumentů, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papírech,

– hlavní investiční službu podle § 8 odst. 2 písm. e) zákona o cenných papírech, upisování emise investičních instrumentů nebo její umístování, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papírech,

– doplňkovou investiční službu podle § 8 odst. 3 písm. a) zákona o cenných papírech, úschova a správa jednoho nebo několika investičních instrumentů, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papírech,

– doplňkovou investiční službu podle § 8 odst. 3 písm. b) zákona o cenných papírech, pronájem bezpečnostních schránek,

– doplňkovou investiční službu podle § 8 odst. 3 písm. d) zákona o cenných papírech, poradenská činnost týkající se struktury kapitálu, průmyslové strategie a s tím souvisejících otázek, jakož i poskytování porad a služeb týkajících se fúzí a koupí podniků,

– doplňkovou investiční službu podle § 8 odst. 3 písm. e) zákona o cenných papírech, služby související s upisováním emisí podle odstavce 2) písm. e) zákona o cenných papírech, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papírech,

– doplňkovou investiční službu podle § 8 odst. 3 písm. f) zákona o cenných papírech, poradenská činnost týkající se investování do investičních instrumentů, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papírech,

– doplňkovou investiční službu podle § 8 odst. 3 písm. g) zákona o cenných papírech, provádění devizových operací souvisejících s poskytováním investičních služeb,

i) vydávání hypotečních zástavních listů,

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

b)

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

c)

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

5. Údaje o finanční situaci banky

a)

Rozvaha

Aktiva, v tis. Kč		2Q/2011	1Q/2011	4Q/2010	3Q/2010
Aktiva celkem (Σ)	1	797 050 067	826 023 262	772 703 869	779 525 013
Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám (Σ)	2	87 853 327	111 899 307	117 840 577	135 776 733
Pokladní hotovost	3	15 872 991	14 785 781	19 671 900	16 069 943
Pohledávky vůči centrálním bankám	4	71 980 336	97 113 526	98 168 677	119 706 789
Finanční aktiva k obchodování (Σ)	5	39 382 766	35 574 735	32 296 007	29 032 755
Deriváty k obchodování s kladnou reálnou hodnotou	6	14 117 530	13 298 069	15 565 998	19 626 456
Kapitálové nástroje k obchodování	7	86 284	68 881	31 986	3 446
Dluhové cenné papíry k obchodování	8	25 178 953	22 207 785	16 698 022	9 402 853
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	13 408 599	13 314 627	9 599 949	7 171 322
Kapitálové nástroje v reálné hodnotě vykázané do Z/Z	14	1 283 827	1 378 182	1 425 077	1 023 426
Dluhové cenné papíry v reálné hodnotě vykázané do Z/Z	15	12 015 304	11 824 108	8 060 293	6 027 542
Pohledávky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty (Σ)	16	109 468	112 338	114 579	120 354
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	109 468	112 338	114 579	120 354
Ostatní pohledávky v RH vykázané do Z/Z sektorově nečleněné	19	0	0	0	0
Realizovatelná finanční aktiva (Σ)	20	4 750 688	3 635 092	3 765 121	3 910 175
Kapitálové nástroje realizovatelné	21	141 309	138 371	138 660	129 944
Dluhové cenné papíry realizovatelné	22	4 609 379	3 496 722	3 626 461	3 780 232
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	473 667 174	493 542 349	467 718 936	464 493 174
Dluhové cenné papíry neobchodovatelné	28	0	0	0	0
Pohledávky (Σ)	29	473 667 174	493 542 349	467 718 936	464 493 174
Pohledávky vůči úvěrovým institucím	30	70 677 775	89 174 108	68 121 736	60 221 132
Pohledávky vůči osobám jiným než úvěrovým institucím	31	400 199 720	401 451 657	398 557 494	401 671 970
Ostatní pohledávky sektorově nečleněné	32	2 789 680	2 916 584	1 039 706	2 600 073
Finanční investice držené do splatnosti (Σ)	33	149 717 167	140 256 320	113 808 402	111 062 289
Dluhové cenné papíry držené do splatnosti	34	149 717 167	140 256 320	113 808 402	111 062 289
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	892 032	616 011	723 089	1 191 405
Zajišť. deriváty s kladnou RH - zajištění reálné hodnoty	40	70 500	51 000	0	44 000
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	821 532	565 011	723 089	1 147 405
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	13 522 441	13 743 096	14 013 607	13 382 953
Pozemky, budovy a zařízení	47	13 522 441	13 743 096	14 013 607	13 382 953
Investice do nemovitostí	48	0	0	0	0
Nehmotný majetek (Σ)	49	2 713 848	2 785 705	2 947 801	2 633 245
Goodwill	50	0	0	0	0

Ostatní nehmotný majetek	51	2 713 848	2 785 705	2 947 801	2 633 245
Účasti v přidružených a ovládaných osobách a ve spol. podn.	52	6 869 226	6 776 423	6 680 423	6 534 374
Daňové pohledávky (Σ)	53	814 322	916 502	774 540	602 668
Pohledávky ze splatné daně	54	401 418	528 562	470 073	191 785
Pohledávky z odložené daně	55	412 904	387 940	304 467	410 883
Ostatní aktiva	56	3 458 476	2 963 094	2 535 418	3 733 919
Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji	57	0	0	0	0

Pasiva		2Q/2011	1Q/2011	4Q/2010	3Q/2010
Závazky a vlastní kapitál celkem (Σ)	1	797 050 067	826 023 262	772 703 869	779 525 013
Závazky celkem (Σ)	2	728 473 895	757 551 290	707 660 416	716 995 170
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky vůči centr.bankám	3	0	0	0	0
Finanční závazky k obchodování (Σ)	4	13 869 706	12 732 323	15 137 679	20 172 968
Deriváty k obchodování se zápornou reálnou hodnotou	5	13 223 252	12 136 720	14 508 124	19 121 306
Závazky z krátkých prodejů	6	646 454	595 603	629 555	1 051 662
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	17 660 763	16 277 328	13 748 058	11 061 898
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky v RH vykázané do Z/Z (Σ)	13	12 746 257	11 016 739	9 212 426	7 253 435
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	12 746 257	11 016 739	9 212 426	7 253 435
Ostatní fin. závazky v RH hodnotě vykáz. do Z/Z sektor. nečlen.	16	0	0	0	0
Emitované dluhové CP v RH vykázané do zisku nebo ztráty	17	4 914 506	5 260 589	4 535 632	3 808 463
Podřízené závazky v RH vykázané do zisku nebo ztráty	18	0	0	0	0
Finanční závazky v naběhlé hodnotě (Σ)	19	685 371 421	719 170 342	670 979 542	674 446 631
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě (Σ)	20	619 457 000	645 487 489	597 832 105	599 504 085
Vklady a ost. fin. závazky v naběhlé hodnotě vůči úvěr. inst.	21	67 247 409	76 686 390	64 613 198	50 848 848
Vklady a ost. fin. záv. v naběhlé hodn. vůči jiným os. než úvěr. inst.	22	548 639 228	562 093 076	530 566 521	545 368 724
Ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě sektor.nečleněné	23	3 570 364	6 708 023	2 652 386	3 286 513
Emitované dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě	24	61 254 204	62 477 140	61 979 849	63 918 279
Podřízené závazky v naběhlé hodnotě	25	4 660 217	11 205 713	11 167 589	11 024 266
Finanční závazky spojené s převáděnými aktivy	26	0	0	0	0
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou (Σ)	27	47 824	62 734	48 396	72 099
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	47 824	62 734	48 396	72 099
Zajišť. deriváty s záp. RH-zajištění úrok.rizika-peněžní toky	32	0	0	0	0
Záporné změny reál. hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů	33	0	0	0	0
Rezervy (Σ)	34	2 074 182	2 102 158	2 090 968	1 977 839
Rezervy na restrukturalizace	35	0	0	0	0
Rezervy na daně a soudní spory	36	1 665 100	1 665 100	1 665 183	1 623 874
Rezervy na důchody a podobné závazky	37	0	0	0	0
Rezervy na podrozvahové položky	38	353 877	359 042	347 427	277 926
Rezervy na nevýhodné smlouvy	39	53 275	53 275	53 275	25 205
Ostatní rezervy	40	1 930	24 741	25 083	50 835
Daňové závazky (Σ)	41	0	0	0	0
Závazky ze splatné daně	42	0	0	0	0
Závazky z odložené daně	43	0	0	0	0
Ostatní závazky	44	9 449 999	7 206 406	5 655 773	9 263 734
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	68 576 172	68 471 972	65 043 453	62 529 844
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	-37 188	-209 357	-236 934	-253 547
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	187 362	0	0	0

Zajištění peněžních toků	59	0	0	0	0
Oceňovací rozdíly z realizovatelných finančních aktiv	60	-224 550	-209 357	-236 934	-253 547
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	42 468 314	47 028 314	35 157 431	35 147 484
Vlastní akcie	65	0	0	0	0
Zisk (ztráta) za běžné účetní období	66	7 892 974	3 400 942	11 870 883	9 383 834

b)

Výkaz zisku a ztráty

v tis. Kč		2Q/2011	1Q/2011	4Q/2010	3Q/2010
Zisk z finanční a provozní činnosti	1	21 479 091	10 354 047	40 368 333	31 134 533
Úrokové výnosy (Σ)	2	16 974 999	8 375 331	33 996 096	25 479 534
Úroky z pohledávek vůči centrálním bankám	3	375 672	194 228	972 150	746 758
Úroky z finančních aktiv k obchodování	4	161 424	70 824	199 372	160 087
Úroky z finančních aktiv v reálné hodnotě vykázanych do Z/Z	5	179 222	78 957	228 591	168 330
Úroky z realizovatelných finančních aktiv	6	40 373	16 650	77 916	58 995
Úroky z úvěrů a jiných pohledávek	7	13 609 577	6 773 291	28 025 495	21 004 298
Úroky z finančních investic držených do splatnosti	8	2 606 604	1 240 680	4 491 649	3 336 615
Zisk ze zajišťovacích úrokových derivátů	9	2 125	700	922	4 451
Úroky z ostatních aktiv	10	0	0	0	0
Úrokové náklady (Σ)	11	-3 343 643	-1 548 329	-7 294 013	-5 593 768
Úroky na vklady, úvěry a ost. fin. závazky vůči centr. bankám	12	0	0	0	0
Úroky na finanční závazky k obchodování	13	-4 664	-3 025	-17 891	-14 159
Úroky na finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do Z/Z	14	-38 701	102 018	-115 387	-65 653
Úroky na finanční závazky v naběhlé hodnotě	15	-3 385 937	-1 746 269	-7 396 290	-5 694 760
Ztráta ze zajišťovacích úrokových derivátů	16	85 658	98 948	235 554	180 804
Úroky na ostatní závazky	17	0	0	-0	-0
Náklady na základní kapitál splatný na požádání	18	0	0	0	0
Výnosy z dividend (Σ)	19	1 711 705	428 532	1 547 119	1 542 792
Výnosy z dividend z finančních aktiv k obchodování	20	11	7	388	186
Výnosy z dividend z finan. aktiv v RH vykázanych do Z/Z	21	89 764	416	86 585	86 180
Výnosy z dividend z realizovatelných finančních aktiv	22	159	151	590	423
Výnosy z dividend od přidružených a ovládaných osob	23	1 621 771	427 959	1 459 557	1 456 003
Výnosy z poplatků a provizí (Σ)	24	7 167 408	3 448 151	14 193 201	10 363 061
Poplatky a provize z operací s finan. nástroji pro zákazníky (Σ)	25	236 165	97 022	387 369	285 191
Poplatky a provize z obstarání emisí	26	31 068	15 706	56 468	48 863
Poplatky a provize z obstarání finančních nástrojů	27	205 097	81 315	330 901	236 328
Poplatky a provize za poradenskou činnost	28	0	0	0	0
Poplatky a provize z clearingů a vypořádání	29	176 319	86 899	358 019	265 993
Poplatky a provize za obhospodařování hodnot	30	47 172	25 808	167 558	59 206
Poplatky a provize za správu, úschovu a uložení hodnot	31	42 315	16 856	109 663	72 481
Poplatky a provize z příslibů a záruk	32	254 486	75 361	609 680	428 271
Poplatky a provize z platebního styku	33	4 637 492	2 315 863	9 193 958	6 803 307
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	1 773 459	830 342	3 366 955	2 448 611
Náklady na poplatky a provize (Σ)	37	-1 282 316	-591 834	-2 392 629	-1 641 975
Poplatky a provize na operace s finančními nástroji	38	-46 587	-21 638	-89 227	-62 764
Poplatky a provize na obhospodařování hodnot	39	-13 422	-6 479	-35 316	-16 212
Poplatky a provize na správu, úschovu a uložení hodnot	40	-1 124	-424	-1 281	-478
Poplatky a provize na clearing a vypořádání	41	-38 903	-19 266	-35 562	-28 593
Poplatky a provize na sekuritizace	42	0	0	0	0
Poplatky a provize na ostatní služby	43	-1 182 280	-544 027	-2 231 243	-1 533 928
Realizované Z/Z z finan. aktiv a závazků nevykáz. v RH do Z/Z (Σ)	44	-465 777	-187 725	-1 558 178	-539 731
Zisk (ztráta) z realizovatelných finančních aktiv	45	0	0	4 315	4 315
Zisk (ztráta) z úvěrů a jiných pohledávek	46	-465 801	-187 725	-1 676 322	-657 875
Zisk (ztráta) z finančních investic držených do splatnosti	47	24	0	113 828	113 828
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	594 136	314 702	486 999	598 799
Zisk (ztráta) z kapitálových nástrojů a akciových derivátů	51	-39 791	-71 798	56 831	12 364
Zisk (ztráta) z úrokových nástrojů (včetně úrok. derivátů)	52	301 396	77 702	-98 001	162 951
Zisk (ztráta) z měnových nástrojů (včetně měn. derivátů)	53	77 703	104 960	54 965	-68 881
Zisk (ztráta) z úvěrových nástrojů (včetně úvěr. derivátů)	54	234 703	198 652	399 243	428 546
Zisk (ztráta) z komodit a komoditních derivátů	55	20 126	5 185	73 961	63 818

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	33 099	74 807	583 765	158 024
Zisk (ztráta) ze zajišťovacího účetnictví	58	71 500	52 000	0	0
Kurzové rozdíly	59	412 214	233 274	1 306 132	1 128 173
Zisk (ztráta) z odúčtování aktiv jiných než držených k prodeji	60	40 188	7 411	40 476	39 267
Ostatní provozní výnosy	61	142 188	85 250	379 587	233 525
Ostatní provozní náklady	62	-576 610	-337 524	-920 221	-633 167
Správní náklady (Σ)	63	-7 596 886	-3 837 621	-15 056 397	-11 411 493
Náklady na zaměstnance (Σ)	64	-3 887 015	-2 013 339	-7 740 950	-5 761 156
Mzdy a platy	65	-2 784 201	-1 446 362	-5 561 357	-4 140 683
Sociální a zdravotní pojištění	66	-897 346	-467 409	-1 752 635	-1 332 198
Penzijní a podobné výdaje	67	-55 542	-27 544	-150 333	-80 183
Náklady na dočasné zaměstnance	68	-8 835	-3 892	-17 898	-12 630
Odměny - vlastní kapitálové nástroje	69	0	0	0	0
Ostatní náklady na zaměstnance	70	-141 091	-68 132	-258 728	-195 461
Ostatní správní náklady (Σ)	71	-3 709 871	-1 824 283	-7 315 447	-5 650 338
Náklady na reklamu	72	-386 127	-193 064	-763 612	-572 700
Náklady na poradenství	73	-102 005	-49 901	-191 383	-143 538
Náklady na informační technologie	74	-888 524	-444 527	-1 936 849	-1 574 277
Náklady na outsourcing	75	-478 272	-297 184	-1 128 164	-597 171
Nájemné	76	-393 355	-213 664	-784 886	-597 551
Jiné správní náklady	77	-1 461 588	-625 943	-2 510 553	-2 165 100
Odpisy (Σ)	78	-1 150 595	-576 996	-2 482 225	-1 829 167
Odpisy pozemků, budov a zařízení	79	-723 798	-356 733	-1 423 595	-1 023 896
Odpisy investic do nemovitostí	80	0	0	0	0
Odpisy nehmotného majetku	81	-426 797	-220 264	-1 058 630	-805 272
Tvorba rezerv	82	-40 043	-57 711	-102 706	29 243
Ztráty ze znehodnocení (Σ)	83	-3 126 481	-1 722 470	-8 410 353	-6 690 412
Ztráty ze znehodnocení finan. aktiv nevykázaných v RH do Z/Z (Σ)	84	-3 040 358	-1 712 401	-7 656 643	-6 629 170
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	-3 040 358	-1 712 401	-7 656 643	-6 629 170
Ztráty ze znehodnocení finan. investic držených do splatnosti	88	0	0	0	0
Ztráty ze znehodnocení nefinančních aktiv (Σ)	89	-86 123	-10 069	-753 710	-61 241
Ztráty ze znehodnocení pozemků, budov a zařízení	90	0	0	3 925	0
Ztráty ze znehodnocení z investic do nemovitostí	91	0	0	0	0
Ztráty ze znehodnocení goodwillu	92	0	0	0	0
Ztráty ze znehodnocení nehmotného majetku	93	0	0	0	0
Ztráty ze znehodnocení účastí v přidr. a ovlád. os. a sp. podn.	94	-86 123	-10 069	-757 636	-61 241
Ztráty ze znehodnocení ostatních nefinančních aktiv	95	0	0	0	0
Negativní goodwill bezprostředně zahrnutý do výkazu Z/Z	96	0	0	0	0
Podíl na Z/Z přidr. a ovládaných osob a společných podniků	97	0	0	0	0
Zisk nebo ztráta z neoběžných aktiv a vyřazovaných skupin	98	0	0	13	13
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním	99	9 565 086	4 159 248	14 316 663	11 232 717
Náklady na daň z příjmů	100	-1 672 112	-758 306	-2 445 781	-1 848 883
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění	101	7 892 974	3 400 942	11 870 883	9 383 834
Zisk nebo ztráta z ukončované činnosti po zdanění	102	0	0	0	0
Zisk nebo ztráta po zdanění	103	7 892 974	3 400 942	11 870 883	9 383 834

c)

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

k 30.6.2011 v tis. Kč	hodnota před znehodnocením	účetní hodnota (netto)	opravné položky k jednotlivým pohledávkám	opravné položky k port. pohled. jednotlivě bez znehodnoc.	opr. položky k portfoliu jednotlivě nevýznam. pohledávek	kumulovaná ztráta z ocenění RH
Pohledávky z finančních činností celkem	1 491 165 918	470 986 963	18 677 417	0	1 501 538	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi	2 70 677 775	70 677 775	0	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými inst. bez selhání	3 70 670 406	70 670 406	0	0	0	0
Standardní pohledávky za úvěrovými inst.	4 70 670 406	70 670 406	0	0	0	0
Sledované pohledávky za úvěrovými inst.	5 0	0	0	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými inst. se selháním	6 7 369	7 369	0	0	0	0
Nestandardní pohledávky za úvěrovými inst.	7 0	0	0	0	0	0
Pochybné pohledávky za úvěrovými inst.	8 0	0	0	0	0	0
Ztrátové pohledávky za úvěrovými institucemi	9 7 369	7 369	0	0	0	0
Pohledávky za jinými osobami než úv. inst.	10 420 488 142	400 309 188	18 677 417	0	1 501 538	0

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

k 31.3.2011 v tis. Kč		hodnota před znehodnocením	účetní hodnota (netto)	opravné položky k jednotlivým pohledávkám	opravné položky k port. pohled. jednotlivě bez znehodnoc.	opr. položky k portfoliu jednotlivě nevýznam. pohledávek	kumulovaná ztráta z ocenění RH	
Pohledávky z finančních činností celkem		1	510 177 290	490 738 102	17 894 639	0	1 544 549	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi		2	89 174 108	89 174 108	0	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými inst. bez selhání		3	89 166 739	89 166 739	0	0	0	0
Standardní pohledávky za úvěrovými inst.		4	89 166 739	89 166 739	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	421 003 182	401 563 994	17 894 639	0	1 544 549	0
Pohledávky za jinými osobami než úv. inst. bez selhání		11	389 906 698	386 660 904	1 701 246	0	1 544 549	0
Standardní pohledávky za jin. os. než úv. inst.		12	355 101 658	353 557 109	0	0	1 544 549	0
Sledované pohledávky za jin. os. než úv. inst.		13	34 805 040	33 103 794	1 701 246	0	0	0
Pohledávky za jinými osobami než úv. inst. se selháním		14	31 096 484	14 903 091	16 193 393	0	0	0
Nestandardní pohledávky za jinými osobami než úv. inst.		15	10 849 814	7 001 596	3 848 218	0	0	0
Pochybné pohledávky za jin. os. než úv. inst.		16	4 675 793	2 392 373	2 283 420	0	0	0
Ztrátové pohledávky za jin. os. než úv. inst.		17	15 570 877	5 509 122	10 061 755	0	0	0

k 31.12.2010 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	484 835 069	466 793 809	16 626 105	0	1 415 155	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi		2	68 121 736	68 121 736	0	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými inst. bez selhání		3	68 114 366	68 114 366	0	0	0	0
Standardní pohledávky za úvěrovými inst.		4	68 114 366	68 114 366	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	416 713 333	398 672 074	16 626 105	0	1 415 155	0
Pohledávky za jinými osobami než úv. inst. bez selhání		11	386 855 424	383 762 838	1 677 431	0	1 415 155	0
Standardní pohledávky za jin. os. než úv. inst.		12	352 525 392	351 110 238	0	0	1 415 155	0
Sledované pohledávky za jin. os. než úv. inst.		13	34 330 032	32 652 601	1 677 431	0	0	0
Pohledávky za jinými osobami než úv. inst. se selháním		14	29 857 909	14 909 235	14 948 674	0	0	0
Nestandardní pohledávky za jinými osobami než úv. inst.		15	11 905 783	7 823 207	4 082 576	0	0	0
Pochybné pohledávky za jin. os. než úv. inst.		16	3 892 056	2 265 386	1 626 670	0	0	0
Ztrátové pohledávky za jin. os. než úv. inst.		17	14 060 070	4 820 642	9 239 428	0	0	0

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

d)

Informace banky o pohledávkách bez znehodnocení a se znehodnocením

k 30.6.2011 v tis. Kč	hodnota před znehodnocením		opravné položky	kumulovaná ztráta z ocenění RH	účetní hodnota (netto)		
	pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	pohledávky oceňované reálnou hodnotou	pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	pohledávky oceňované reálnou hodnotou	pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	pohledávky oceňované reálnou hodnotou	
	Pohledávky bez znehodnocení	513 943 408	109 468	XX	XX	513 943 408	109 468
	Pohledávky se znehodnocením	52 150 661	0	20 446 559	0	31 704 103	0

k 31.3.2011 v tis. Kč	hodnota před znehodnocením		opravné položky	kumulovaná ztráta z ocenění RH	účetní hodnota (netto)		
	pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	pohledávky oceňované reálnou hodnotou	pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	pohledávky oceňované reálnou hodnotou	pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	pohledávky oceňované reálnou hodnotou	
	Pohledávky bez znehodnocení	555 845 662	112 338	XX	XX	555 845 662	112 338
	Pohledávky se znehodnocením	54 536 871	0	19 726 658	0	34 810 213	0

k 31.12.2010 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	532 150 705	114 579	XX	XX	532 150 705	114 579
	Pohledávky se znehodnocením	52 056 785	0	18 319 877	0	33 736 908	0

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

e)

Informace o restrukturalizovaných pohledávkách

v tis. Kč	2Q/2011	1Q/2011	4Q/2010	3Q/2010
Restrukturalizované pohledávky za účetní období v hodnotě před znehodnocením	5 619 839	3 809 882	8 009 043	5 964 269
pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	5 619 839	3 809 882	8 009 043	5 964 269
pohledávky oceňované reálnou hodnotou	0	0	0	0

f)

Informace o derivátech

v tis. Kč	2Q/2011	1Q/2011	4Q/2010	3Q/2010
Deriváty k obchodování - aktiva				
reálná hodnota	14 117 530	13 298 069	15 565 998	19 626 456
jmenovitá (pomyslná) hodnota	674 822 868	692 001 971	712 233 385	871 832 631
Deriváty k obchodování - závazky				
reálná hodnota	13 223 252	12 136 720	14 508 124	19 121 306
jmenovitá (pomyslná) hodnota	674 176 224	691 402 584	711 845 920	871 541 428
Deriváty zajišťovací - aktiva				
reálná hodnota	892 032	616 011	723 089	1 191 405
jmenovitá (pomyslná) hodnota	12 257 680	12 271 380	12 264 494	12 274 956
Deriváty zajišťovací - závazky				
reálná hodnota	47 824	62 734	48 396	72 099
jmenovitá (pomyslná) hodnota	12 188 167	12 217 736	12 264 695	12 228 362

g)

Poměrové ukazatele

	2Q/2011	1Q/2011	4Q/2010	3Q/2010
Kapitálová přiměřenost (%)	14,50	13,88	13,92	14,00
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA) (%)	2,08	1,80	1,58	1,67
Rentabilita průměrného kapitálu tier 1 (ROAE) (%)	34,25	30,10	26,52	28,28
Aktiva na jednoho zaměstnance v tis. Kč	82 221	85 972	74 241	74 425
Správní náklady na jednoho zaměstnance v tis. Kč	1 567	1 598	1 447	1 453
Zisk nebo ztráta po zdanění na jednoho zaměstnance v tis. Kč	1 628	1 416	1 141	1 195

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 4 616 494 tis. Kč. Česká spořitelna stanovuje kapitál na individuálním i konsolidovaném základě.

b)

Struktura údajů o kapitálu banky na individuálním základě

v tis. Kč		2Q/2011	1Q/2011	4Q/2010	3Q/2010
Kapitál	1	59 524 726	57 699 805	56 460 978	56 290 491
Původní kapitál (Tier 1)	2	57 909 844	50 604 351	50 423 957	50 753 864
Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku	3	15 200 000	15 200 000	15 200 000	15 200 000
Vlastní podíly	4	0	0	0	0
Emisní ážio	5	1 688	1 688	1 688	1 688
Rezervní fondy a nerozdělený zisk	6	45 508 776	38 197 893	38 197 893	38 187 946
Povinné rezervní fondy	7	3 040 462	3 040 462	3 040 462	3 040 462
Ostatní fondy z rozdělení zisku	8	0	0	0	0
Nerozdělený zisk z předchozích období	9	42 468 314	35 157 431	35 157 431	35 147 484
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	-2 800 620	-2 795 230	-2 975 624	-2 635 771
Goodwill	18	0	0	0	0
Nehmotný majetek jiný než goodwill	19	-2 713 848	-2 785 705	-2 947 801	-2 633 245
Negat. oceň. rozdíl ze změn RH realiz. kapitál. nástrojů	20	-2 959	-2 306	-612	-1 799
Účastnické CP vydané osobou s kvalifikov. účastí v bance	21	-83 813	-7 220	-27 212	-727

Hybridní nástroje celkem	22	0	0	0	0
Hybridní nástroje zohledňované do výše původního kapitálu	23	0	0	0	0
Hybridní nástroje zohledňované do výše 35% původ. kapitálu	24	0	0	0	0
Hybridní nástroje zohledňované do výše 15% původ. kapitálu	25	0	0	0	0
Dodatkový kapitál (Tier 2)	26	4 616 494	11 090 266	11 035 855	10 852 188
Hlavní dodatkový kapitál	27	0	0	0	0
Přebytek v krytí očekávaných úvěrových ztrát u IRB	28	0	0	0	0
Překročení limitů pro hybridní nástroje	29	0	0	0	0
Vedlejší dodatkový kapitál	30	4 616 494	11 090 266	11 035 855	10 852 188
Podřízený dluh A	31	4 616 494	11 090 266	11 035 855	10 852 188
Pozit. oceň. rozdíl ze změn RH realiz. akcií a podíl. listů	32	0	0	0	0
Odčitatelné položky od původ. a dodat.kapitálu (Tier1+Tier2)	33	-3 001 612	-3 994 812	-4 998 834	-5 315 561
Kapitálové investice nad 10 % do bank a ost. fin. institucí	34	-865 000	-865 000	-865 000	-820 000
Kapitálové investice nad 10 % do pojišťoven	35	0	0	0	0
Kapitálové investice do 10 % do institucí a fin. institucí	36	0	0	0	0
Význ.obezř.úpravy při tržním oceňování n. oceňování modelem	37	0	0	0	0
Expozice ze sekuritizace s rizik. váhou 1250%	38	0	0	0	0
Nedostatek v krytí očekávaných úvěrových ztrát u IRB	39	-2 136 612	-3 129 812	-4 133 834	-4 495 561
Převýšení jiných než význ. obezř.úprav nad podřiz. dluhem B	40	0	0	0	0
Odpočít u volných dodávek	41	0	0	0	0
Kapitál na krytí tržního rizika (Tier 3)	42	0	0	0	0
Podřízený dluh B	43	0	0	0	0
Jiné než význ. obezř. úpravy při trž.oceň. nebo oceň.modelem	44	0	0	0	0

7. Údaje o kapitálových požadavcích

a)

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

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

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

Erste Group Bank zohledňuje v SVSK následující rizika, která by měla být pokryta zcela nebo částečně kapitálem: tržní rizika obchodního portfolia, tržní rizika investičního portfolia včetně úrokového rizika, rizika kreditní a rizika operační. Riziko likvidity a makroekonomické riziko je zahrnuto nepřímo do ekonomického kapitálu (prostřednictvím stresového testování). Další rizika jako např. riziko koncentrace, sekuritizace, reputační a strategické jsou obsažena již v rizicích krytých kapitálem, případně jsou kryta jinými technikami omezení rizik, případně nejsou materiální.

Pro kvantifikaci rizik je využívána u tržních a operačních rizik metodika Value at Risk (VaR) pro jednorocní 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 využito 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. Od limitu maximální expozice se odečítají výsledky stresového testování za účelem stanovení hranice pro akceptovanou výši rizika. Česká spořitelna splňuje s dostatečnou rezervou tento limit stanovený většinovým akcionářem.

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

V roce 2011 bylo provedeno a schváleno představenstvem České spořitelny strukturované posouzení materiálnosti rizik (tzv. „risk materiality assessment“). Byla provedena revize interního kapitálu: od interního kapitálu se odečítá (případně přičítá) nedostatek (případně přebytek) v krytí očekávaných ztrát při IRB, dividendy (v prvním čtvrtletí), daň z příjmu (pro čtvrté čtvrtletí). Došlo k rozšíření k aplikaci SVSK pro účely plánování a rozhodování – banka alokuje kapitál na základě SVSK vstupů pro účely kontrolingových reportů v rámci skupinového modelu pro sledování výkonnosti

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		2Q/2011	1Q/2011	4Q/2010	3Q/2010
Kapitálové požadavky celkem	1	32 849 940	33 249 851	32 458 081	32 169 044
Kap. pož. k úvěrovému riziku celkem	2	28 246 917	28 845 644	27 841 580	27 785 956
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA celkem	3	3 023 472	2 656 561	2 294 695	2 583 804
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	3 023 472	2 656 561	2 294 695	2 583 804
Kap. pož. při STA v IRB k expoz. vůči centr. vládám a bankám	21	0	0	2 065	3 820
Kap. pož. při STA v IRB k expoz. vůči institucím	22	35 170	40 442	6 354	7 941
Kap. pož. při STA v IRB k podnikovým expoz.	23	895 999	443 127	288 908	403 292
Kap. pož. při STA v IRB k retailovým expoz.	24	60 488	90 667	66 801	97 832
Kap. pož. při STA v IRB k akciovým expoz.	25	521 938	527 929	521 508	556 648
Kap. pož. při STA v IRB k ostatním expoz.	26	1 509 877	1 554 396	1 409 059	1 514 272
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA k sekuritizovaným expozicím	27	0	0	0	0
Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB celkem	28	25 223 445	26 189 083	25 546 885	25 202 153
Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB k vybr. expozicím celkem	29	24 745 169	25 809 431	25 361 382	25 153 369
Kap. pož. při IRB k expoz. vůči centr. vládám a bankám	30	4 331	629	14 736	10 542
Kap. pož. při IRB k expoz. vůči institucím	31	2 826 876	2 950 408	2 966 884	2 881 090
Kap. pož. při IRB k podnikovým expoz.	32	13 418 124	14 399 015	14 179 046	14 322 970
Kap. pož. při IRB k retailovým expoz.	33	8 495 838	8 459 379	8 200 716	7 938 767
Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB k akciovým expozicím	34	430 663	332 793	137 396	4 561
Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB k sekuritizovaným expozicím	35	47 613	46 859	48 107	44 222
Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB k ostatním expozicím	36	0	0	0	0
Kap. pož. k vypořádacímu riziku	37	0	0	215	0
Kap. pož. k pozičnímu, měnovému a komoditnímu riziku celkem	38	475 069	405 142	387 929	283 580
Kap. pož. k trž. riziku při stand. přístupu (STA) celkem	39	269 301	208 757	193 431	98 895
Kap. pož. při STA k úrokovému riziku	40	264 668	204 850	190 537	93 859
Kap. pož. při STA k akciovému riziku	41	4 620	3 867	2 894	5 036
Kap. pož. při STA k měnovému riziku	42	0	0	0	0
Kap. pož. při STA ke komoditnímu riziku	43	13	40	0	0
Kap. pož. k trž. riziku při přístupu založ. na vl. modelech	44	205 768	196 385	194 498	184 685
Kap. pož. k operačnímu riziku celkem	45	3 999 028	3 999 028	4 228 357	4 099 507
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	3 999 028	3 999 028	4 228 357	4 099 507
Kap. pož. k riziku angažovanosti obch. portfolia	50	128 926	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 30.6.2011 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	5 383 287	430 663	XX	0
Metoda odhadu PD/LGD	2	0,00	0	0	0,00	0	0	0	0
Zjednodušená metoda rizikové váhy	3	XX	1 455 043	1 455 043	XX	5 383 287	430 663	34 916	0
Metoda vlastních modelů	4	XX	XX	XX	XX	0	0	XX	0

k 31.3.2011 v tis. Kč		PD přirazené stupni dlužníka	Hodnota expozice	Expoz. po zohlednění subst. vlivu zajištění, po konverzi	Vážený průměr LGD	Rizikově vážená expozice	Kapitálový požadavek	Oček. úvěrová ztráta	Úprava ocenění exp.
Metody stanovení kap. pož. k akciovým expozicím dle IRB	1	XX	XX	XX	XX	4 159 913	332 793	XX	0
Metoda odhadu PD/LGD	2	0,00	0	0	0,00	0	0	0	0
Zjednodušená metoda rizikové váhy	3	XX	1 046 515	1 046 515	XX	4 159 913	332 793	33 553	0
Metoda vlastních modelů	4	XX	XX	XX	XX	0	0	XX	0

k 31.12.2010 v tis. Kč		PD přirazené stupni dlužníka	Hodnota expozice	Expoz. po zohlednění subst. vlivu zajištění, po konverzi	Vážený průměr LGD	Rizikově vážená expozice	Kapitálový požadavek	Oček. úvěrová ztráta	Úprava ocenění exp.
Metody stanovení kap. pož. k akciovým expozicím dle IRB	1	XX	XX	XX	XX	1 717 449	137 396	XX	XX
Metoda odhadu PD/LGD	2	0	0	0	0	0	0	0	0
Zjednodušená metoda rizikové váhy	3	XX	572 244	572 244	XX	1 717 449	137 396	5 737	XX
Metoda vlastních modelů	4	XX	XX	XX	XX	0	0	XX	XX

k 30.9.2010 v tis. Kč		PD přirazené stupni dlužníka	Hodnota expozice	Expoz. po zohlednění subst. vlivu zajištění, po konverzi	Vážený průměr LGD	Rizikově vážená expozice	Kapitálový požadavek	Oček. úvěrová ztráta	Úprava ocenění exp.
Metody stanovení kap. pož. k akciovým expozicím dle IRB	1	XX	XX	XX	XX	57 017	4 561	XX	0
Metoda odhadu PD/LGD	2	0,00	0	0	0,00	0	0	0	0
Zjednodušená metoda rizikové váhy	3	XX	15 427	15 427	XX	57 017	4 561	369	0
Metoda vlastních modelů	4	XX	XX	XX	XX	0	0	XX	0

k 30.6.2011 v tis. Kč		Hodnota expozice	Expozice po zohlednění subst. vlivu zajištění, po konverzi	Rizikově vážená expozice	Kapitálový požadavek	Očekávaná úvěrová ztráta	Úprava ocenění expozice
Rizikové váhy celkem	1	1 455 043	1 455 043	5 383 287	430 663	34 916	0
Riziková váha - 190%	2	80	80	153	12	0	0
Riziková váha - 290%	3	253	253	705	56	3	0
Riziková váha - 370%	4	1 454 710	1 454 710	5 382 428	430 594	34 913	0

k 31.3.2011 v tis. Kč		Hodnota expozice	Expozice po zohlednění subst. vlivu zajištění, po konverzi	Rizikově vážená expozice	Kapitálový požadavek	Očekávaná úvěrová ztráta	Úprava ocenění expozice
Rizikové váhy celkem	1	1 046 515	1 046 515	4 159 913	332 793	33 553	0
Riziková váha - 190%	2	80	80	153	12	0	0
Riziková váha - 290%	3	80	80	224	18	1	0
Riziková váha - 370%	4	1 046 354	1 046 354	4 159 535	332 763	33 552	0

k 31.12.2010 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	572 244	572 244	1 717 449	137 396	5 737	0
Riziková váha - 190%	2	0	0	0	0	0	0
Riziková váha - 290%	3	499 816	499 816	1 449 468	115 957	3 999	0
Riziková váha - 370%	4	72 427	72 427	267 981	21 438	1 738	0

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

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

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

v tis. Kč	Parametr P0088 Druh cenného papíru	2Q/2011	1Q/2011
Objem obchodů s cennými papíry (CP) celkem		1 845 939 261	2 245 406 571
obchody pro klienty		218 394 262	215 897 395
obchody pro klienty v rámci obhospodařování		8 340 319	7 867 186
investiční CP - akcie a obdobné CP	211/212/219/27/29/8	98 466	245 708
	111/112/12/13/141/142/14		
investiční CP - dluhopisy a obdobné CP	9/15/17/19/311/312/36/37	3 939 132	3 477 953
investiční CP - ostatní	23/24	0	0
cenné papíry kolektivního investování	217/226	4 046 562	3 816 258
nástroje peněžního trhu	218/225	256 159	327 268
ostatní obchody pro klienty		210 053 943	208 030 209
investiční CP - akcie a obdobné CP	211/212/219/27/29/8	8 949 334	10 428 816
	111/112/12/13/141/142/14		
investiční CP - dluhopisy a obdobné CP	9/15/17/19/311/312/36/37	190 290 190	184 402 317
investiční cenné papíry - ostatní	23/24	0	0
cenné papíry kolektivního investování	217/226	6 775 889	8 710 061
nástroje peněžního trhu	218/225	4 038 530	4 489 015
obchody na vlastní účet		1 627 545 000	2 029 509 176
investiční CP - akcie a obdobné CP	211/212/219/27/29/8	30 513 658	42 127 393
	111/112/12/13/141/142/14		
investiční CP - dluhopisy a obdobné CP	9/15/17/19/311/312/36/37	1 595 233 582	1 983 058 818
investiční cenné papíry - ostatní	23/24	0	0
cenné papíry kolektivního investování	217/226	1 797 753	4 322 880
nástroje peněžního trhu	218/225	7	85
v tis. Kč		2Q/2011	1Q/2011
Objem obchodů s deriváty celkem		686 487 376	704 913 035
obchody pro klienty			0
obchody pro klienty v rámci obhospodařování			0
akciové deriváty			0
úrokové deriváty			0
měnové deriváty			0
komoditní deriváty			0
úvěrové deriváty			0
ostatní deriváty			0
ostatní obchody pro klienty			0
akciové deriváty			0
úrokové deriváty			0
měnové deriváty			0
komoditní deriváty			0
úvěrové deriváty			0
ostatní deriváty			0
obchody na vlastní účet		686 487 376	704 913 035
akciové deriváty		13 391 814	13 112 917
úrokové deriváty		462 177 612	497 459 896
měnové deriváty		203 857 082	188 619 696
komoditní deriváty		6 038 379	4 984 326
úvěrové deriváty		1 022 490	736 200
ostatní deriváty		0	0

Přílohy:

Právnícké osoby, v nichž má Česká spořitelna, a.s. přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu nebo na hlasovacích právech ve výši 20 % a více a právnícké osoby zahrnuté do regulovaného konsolidačního celku k 30.6.2011

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% (51,00%)	brokerjet České spořitelny, a.s. <i>druh podniku: finanční instituce</i>			
100,00% (100,00%)	CS Investment Limited <i>druh podniku: finanční instituce</i>	100,00% (100,00%)	Genesis Private Equity Fund 'B' L.P. <i>druh podniku: finanční instituce</i>	
84,25% (84,25%)	Czech TOP Venture Fund B.V. <i>druh podniku: finanční instituce</i>	48,98% (48,98%)	Finance New Europe B.V. <i>druh podniku: ostatní</i>	
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%)	GRANTIKA České spořitelny, a.s. <i>druh podniku: podnik pomoc. bank. služeb</i>	66,00% (66,00%)	Euro Dotácie, a.s. <i>druh podniku: podnik pomoc. bank. služeb</i>	
100,00% (100,00%)	IT Centrum s.r.o. <i>druh podniku: ostatní</i>			
100,00% (100,00%)	CS Property Investment Limited <i>druh podniku: finanční instituce</i>	40,00% (40,00%)	Office Center Stodůlky GAMA a.s. <i>druh podniku: ostatní</i>	
100,00% (100,00%)	Penzijní fond České spořitelny, a.s. <i>druh podniku: finanční instituce</i>			
100,00% (100,00%)	S MORAVA Leasing, a.s. <i>druh podniku: finanční instituce</i>	100,00% (100,00%)	S SERVIS, s.r.o. <i>druh podniku: finanční instituce</i>	
100,00% (100,00%)	Realitní společnost České spořitelny, a.s. <i>druh podniku: podnik pomoc. bank. služeb</i>		Karasia 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>	100,00% (100,00%)	DINESIA a.s. <i>druh podniku: finanční instituce</i>	100,00% (100,00%)
100,00% (100,00%)	REICO investiční společnost České spořitelny, a.s. <i>druh podniku: finanční instituce</i>			
95,00% (95,00%)	Stavební spořitelna České spořitelny, a.s. <i>druh podniku: banka</i>			
100,00% (100,00%)	Partner České spořitelny, a.s. <i>druh podniku: podnik pomoc. bank. služeb</i>	100,00% (100,00%)	CPDP Logistics Park Kladno I a.s. <i>druh podniku: ostatní</i>	
		100,00% (100,00%)	CPDP Logistics Park Kladno II a.s. <i>druh podniku: ostatní</i>	
přidružené společnosti - účasti s podstatným vlivem				
20,00% (20,00%)	CBCB-Czech Banking Credit Bureau, a.s. <i>druh podniku: podnik pomoc. bank. služeb</i>	100,00% (100,00%)	Gallery MYŠÁK a.s. <i>druh podniku: ostatní</i>	
23,50% (23,50%)	s IT Solutions SK, spol. s r.o. <i>druh podniku: podnik pomoc. bank. služeb</i>	100,00% (100,00%)	TAVARESA a.s. <i>druh podniku: ostatní</i>	
20,00% (20,00%)	CEE Property Development Portfolio 2 B.V. <i>druh podniku: finanční instituce</i>	100,00% (100,00%)	CPDP Shopping Mall Kladno, 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 Prievozská a.s. <i>druh podniku: ostatní</i>	
40,00% (40,00%)	ÖCI-Unternehmensbeteiligungsgesellschaft mbH <i>druh podniku: podnik pomoc. bank. služeb</i>	100,00% (100,00%)	CPDP Polygon s.r.o. <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 2003 s.r.o. <i>druh podniku: ostatní</i>	
40,00% (40,00%)	Erste Group Shared Services (EGSS), 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>	
23,25% (23,25%)	První certifikační autorita, a.s. <i>druh podniku: ostatní</i>	51,40% (51,40%)	CP Praha, s.r.o. <i>druh podniku: ostatní</i>	48,60% (48,60%)
20,00% (20,00%)	CEE Property Development Portfolio B.V. <i>druh podniku: finanční instituce</i>	99,93% (99,93%)	CPP Lux S.'ar.l. <i>druh podniku: ostatní</i>	
40,00% (40,00%)	Informatika České spořitelny, a.s. <i>druh podniku: podnik pomoc. bank. služeb</i>			

Organizační struktura

Organizační struktura ČS k 30.6.2011

