

INFORMACE ČESKÉ SPOŘITELNY PODLE VYHLÁŠKY ČNB 123/2007 SB. K 30.9.2011

zveřejněno: 10.11.2011

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: 13. července 2011, změna v dozorčí radě

c)

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

d)

Výše splaceného základního kapitálu: 15.200.000.000,- Kč

e)

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

f)

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

g)

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

h)

Organizační struktura: viz příloha

Počet organizačních jednotek: 653

Počet zaměstnanců (přepočtený stav): 9 691

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, Banca Commerciale Romana SA, Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG, sHaftungs und Kundenabsicherungs GmbH, Public Company Erste Bank a Erste Group Immorent AG.

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 nemanadžerskou 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, 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 Helert, 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. Renáta Harvanková	ředitel	1.7.2011	
Ing. Milan Hašek	ředitel	1.8.2000	Penzijní fond ČS, a.s.; Grantika ČS, a.s.; Pražské jaro o.p.s.
Ing. František Havrda	ředitel	1.9.2011	
Ing. Pavel Kráčmar	ředitel	12.2.2001	Penzijní fond ČS, a.s.; Investiční společnost ČS, a.s.
Ing. Miloslav Křečan	ředitel	1.1.2002	
RNDr. Monika Laušmanová CSc.	ředitel	1.10.2000	Penzijní fond České spořitelny, a.s.
Brigitte Lintner	vedoucí	1.10.2007	Neziskovky.cz, o.p.s.
JUDr. Petr Liška	ředitel	1.10.1997	Nadace České spořitelny
Mgr. David Lorenc	ředitel	1.12.2009	Reico investiční společnost České spořitelny, a.s.
Zdeněk Macháček	ředitel	1.1.2011	
Ing. Helena Machů	ředitel	1.2.2004	
Lucie Masopustová MBA	ředitel	1.7.2009	
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.
Jan Škabrada MBA	ředitel	1.1.2010	
Bc. Daniel Šturm	ředitel	1.2.2010	
Ing. Jaroslav Šůs	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: 802 tis. Kč
Souhrnná výše poskytnutých úvěrů členům představenstva: 32 202 tis. Kč
Souhrnná výše poskytnutých úvěrů členům vrcholného vedení: 43 921 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

- obchodní firma:** EGB Ceps Holding GmbH
právní forma: zahraniční právnická osoba
sídlo: Graben 21, Vídeň, Rakousko
 - přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu:** 98,0 %
 - přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech:** 99,5 %
 - jiný způsob ovládnání:** ne
 - souhrnná výše pohledávek banky:** 0 Kč
souhrnná výše závazků banky: 0 Kč
 - souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládající osobou v aktivech banky:** 0 Kč
souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč
 - souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládající osobou:** 0 Kč
souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládající osoby: 0 Kč
-
- obchodní firma:** EGB Ceps Beteiligungen GmbH
právní forma: zahraniční právnická osoba
sídlo: Graben 21, Vídeň, Rakousko
 - přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu:** 98,0 %
 - přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech:** 99,5 %
 - jiný způsob ovládnání:** ne
 - souhrnná výše pohledávek banky:** 0 Kč
souhrnná výše závazků banky: 0 Kč
 - souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládající osobou v aktivech banky:** 0 Kč
souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč
 - souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládající osobou:** 0 Kč
souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládající osoby: 0 Kč
-
- obchodní firma:** Erste Group Bank AG
právní forma: akciová společnost
sídlo: Graben 21, Vídeň, Rakousko
 - přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu:** 98,0 %
 - přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech:** 99,5 %
 - jiný způsob ovládnání:** ne
 - souhrnná výše pohledávek banky:** 36 839 190 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky: 19 061 778 tis. Kč
 - souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládající osobou v aktivech banky:** 303 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč
 - 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:** 0 Kč
souhrnná výše závazků banky: 124 178 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: 193 427 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
jmenovitá hodnota akcií: 0 Kč
pořizovací cena akcií: 0 Kč
- změna v průběhu účetního období: 0
změna v průběhu účetního období: 0
změna v průběhu účetního období: 0
- 6) souhrnná výše pohledávek banky: 0 Kč
souhrnná výše závazků banky: 27 336 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
jmenovitá hodnota akcií: 4 500 tis. Kč
pořizovací cena akcií: 11 030 tis. Kč
- změna v průběhu účetního období: 0
změna v průběhu účetního období: 0
změna v průběhu účetního období: 0
- 6) souhrnná výše pohledávek banky: 0 Kč
souhrnná výše závazků banky: 34 786 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
pořizovací cena obchodního podílu: 0 Kč
- změna v průběhu účetního období: 0
změna v průběhu účetního období: 0
- 6) souhrnná výše pohledávek banky: 0 Kč
souhrnná výše závazků banky: 0 Kč
- 7) souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky: 0 Kč
souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč
- 8) souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou: 0 Kč
souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby: 0 Kč
- 1) obchodní firma: 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
jmenovitá hodnota akcií: 114 000 tis. Kč
pořizovací cena akcií: 167 000 tis. Kč
- změna v průběhu účetního období: 0
změna v průběhu účetního období: 0
změna v průběhu účetního období: 0
- 6) souhrnná výše pohledávek banky: 2 797 893 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky: 3 046 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
pořizovací cena obchodního podílu: 0 Kč
- změna v průběhu účetního období: 0
změna v průběhu účetního období: 0
- 6) souhrnná výše pohledávek banky: 0 Kč
souhrnná výše závazků banky: 0 Kč
- 7) souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky: 0 Kč
souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč
- 8) souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou: 0 Kč
souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby: 0 Kč

- 1) **obchodní firma:** 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:** 6 861 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky: 0 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:** 23 139 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:** 1 199 636 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky: 62 820 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:** 20 **změna v průběhu účetního období:** +10
jmenovitá hodnota akcií: 4 000 tis. Kč **změna v průběhu účetního období:** +2 000 tis. Kč
pořizovací cena akcií: 32 000 tis. Kč **změna v průběhu účetního období:** +30 000 tis. Kč
- 6) **souhrnná výše pohledávek banky:** 0 Kč
souhrnná výše závazků banky: 18 663 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:** 37 154 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky: 5 655 440 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: Vínohradská 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:** 35 **změna v průběhu účetního období:** +35
jmenovitá hodnota akcií: 35 000 tis. Kč **změna v průběhu účetního období:** +35 000 tis. Kč
pořizovací cena akcií: 205 017 tis. Kč **změna v průběhu účetního období:** +85 000 tis. Kč
- 6) **souhrnná výše pohledávek banky:** 0 Kč
souhrnná výše závazků banky: 34 584 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: 19 145 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:** 542 tis. Kč
souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby: 0 Kč
- 1) **obchodní firma:** s Autoleasing, a.s.
právní forma: akciová společnost
sídlo: Budějovická 1518/13B, Praha 4
- 2) **přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu:** 100 %
- 3) **přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech:** 100 %
- 4) **jiný způsob ovládnání:** ne
- 5) **počet akcií:** 500 **změna v průběhu účetního období:** 0
jmenovitá hodnota akcií: 500 000 tis. Kč **změna v průběhu účetního období:** 0
pořizovací cena akcií: 1 066 398 tis. Kč **změna v průběhu účetního období:** 0
- 6) **souhrnná výše pohledávek banky:** 4 235 147 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky: 30 945 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:** 6 818 668 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:** 526 153 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky: 2 555 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:** 3 162 000 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: 40 141 578 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) činností, 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		3Q/2011	2Q/2011	1Q/2011	4Q/2010
Aktiva celkem (Σ)	1	821 975 759	797 050 067	826 023 262	772 703 869
Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám (Σ)	2	82 205 634	87 853 327	111 899 307	117 840 577
Pokladní hotovost	3	15 258 943	15 872 991	14 785 781	19 671 900
Pohledávky vůči centrálním bankám	4	66 946 691	71 980 336	97 113 526	98 168 677
Finanční aktiva k obchodování (Σ)	5	47 341 105	39 382 766	35 574 735	32 296 007
Deriváty k obchodování s kladnou reálnou hodnotou	6	19 097 817	14 117 530	13 298 069	15 565 998
Kapitálové nástroje k obchodování	7	10 727	86 284	68 881	31 986
Dluhové cenné papíry k obchodování	8	28 232 561	25 178 953	22 207 785	16 698 022
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	13 122 846	13 408 599	13 314 627	9 599 949
Kapitálové nástroje v reálné hodnotě vykázané do Z/Z	14	1 284 505	1 283 827	1 378 182	1 425 077
Dluhové cenné papíry v reálné hodnotě vykázané do Z/Z	15	11 726 005	12 015 304	11 824 108	8 060 293
Pohledávky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty (Σ)	16	112 336	109 468	112 338	114 579
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	112 336	109 468	112 338	114 579
Ostatní pohledávky v RH vykázané do Z/Z sektorově nečleněné	19	0	0	0	0
Realizovatelná finanční aktiva (Σ)	20	10 093 136	4 750 688	3 635 092	3 765 121
Kapitálové nástroje realizovatelné	21	168 803	141 309	138 371	138 660
Dluhové cenné papíry realizovatelné	22	9 924 332	4 609 379	3 496 722	3 626 461
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	490 048 630	473 667 174	493 542 349	467 718 936
Dluhové cenné papíry neobchodovatelné	28	0	0	0	0
Pohledávky (Σ)	29	490 048 630	473 667 174	493 542 349	467 718 936
Pohledávky vůči úvěrovým institucím	30	79 465 579	70 677 775	89 174 108	68 121 736
Pohledávky vůči osobám jiným než úvěrovým institucím	31	408 160 850	400 199 720	401 451 657	398 557 494
Ostatní pohledávky sektorově nečleněné	32	2 422 201	2 789 680	2 916 584	1 039 706
Finanční investice držené do splatnosti (Σ)	33	150 676 072	149 717 167	140 256 320	113 808 402
Dluhové cenné papíry držené do splatnosti	34	150 676 072	149 717 167	140 256 320	113 808 402
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	1 272 695	892 032	616 011	723 089
Zajišť. deriváty s kladnou RH - zajištění reálné hodnoty	40	29 500	70 500	51 000	0
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	1 243 195	821 532	565 011	723 089
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	13 360 646	13 522 441	13 743 096	14 013 607
Pozemky, budovy a zařízení	47	13 360 646	13 522 441	13 743 096	14 013 607
Investice do nemovitostí	48	0	0	0	0
Nehmotný majetek (Σ)	49	2 681 294	2 713 848	2 785 705	2 947 801
Goodwill	50	0	0	0	0

Ostatní nehmotný majetek	51	2 681 294	2 713 848	2 785 705	2 947 801
Účasti v přidružených a ovládaných osobách a ve spol. podn.	52	6 762 567	6 869 226	6 776 423	6 680 423
Daňové pohledávky (Σ)	53	447 899	814 322	916 502	774 540
Pohledávky ze splatné daně	54	81 036	401 418	528 562	470 073
Pohledávky z odložené daně	55	366 864	412 904	387 940	304 467
Ostatní aktiva	56	3 963 235	3 458 476	2 963 094	2 535 418
Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji	57	0	0	0	0

Pasiva		3Q/2011	2Q/2011	1Q/2011	4Q/2010
Závazky a vlastní kapitál celkem (Σ)	1	821 975 759	797 050 067	826 023 262	772 703 869
Závazky celkem (Σ)	2	750 637 136	728 473 895	757 551 290	707 660 416
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky vůči centr.bankám	3	8	0	0	0
Finanční závazky k obchodování (Σ)	4	19 203 284	13 869 706	12 732 323	15 137 679
Deriváty k obchodování se zápornou reálnou hodnotou	5	19 002 601	13 223 252	12 136 720	14 508 124
Závazky z krátkých prodejů	6	200 683	646 454	595 603	629 555
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	18 920 047	17 660 763	16 277 328	13 748 058
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky v RH vykázané do Z/Z (Σ)	13	14 248 847	12 746 257	11 016 739	9 212 426
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	14 248 847	12 746 257	11 016 739	9 212 426
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	4 671 200	4 914 506	5 260 589	4 535 632
Podřízené závazky v RH vykázané do zisku nebo ztráty	18	0	0	0	0
Finanční závazky v naběhlé hodnotě (Σ)	19	701 073 970	685 371 421	719 170 342	670 979 542
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě (Σ)	20	632 340 606	619 457 000	645 487 489	597 832 105
Vklady a ost. fin. závazky v naběhlé hodnotě vůči úvěr. inst.	21	72 873 412	67 247 409	76 686 390	64 613 198
Vklady a ost. fin. záv. v naběhlé hodn. vůči jiným os. než úvěr. inst.	22	556 404 091	548 639 228	562 093 076	530 566 521
Ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě sektor.nečleněné	23	3 063 104	3 570 364	6 708 023	2 652 386
Emitované dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě	24	64 021 371	61 254 204	62 477 140	61 979 849
Podřízené závazky v naběhlé hodnotě	25	4 711 993	4 660 217	11 205 713	11 167 589
Finanční závazky spojené s převáděnými aktivy	26	0	0	0	0
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou (Σ)	27	69 809	47 824	62 734	48 396
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	69 809	47 824	62 734	48 396
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	2 146 406	2 074 182	2 102 158	2 090 968
Rezervy na restrukturalizace	35	0	0	0	0
Rezervy na daně a soudní spory	36	1 710 391	1 665 100	1 665 100	1 665 183
Rezervy na důchody a podobné závazky	37	0	0	0	0
Rezervy na podrozvahové položky	38	380 778	353 877	359 042	347 427
Rezervy na nevýhodné smlouvy	39	53 275	53 275	53 275	53 275
Ostatní rezervy	40	1 962	1 930	24 741	25 083
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	9 223 612	9 449 999	7 206 406	5 655 773
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	71 338 623	68 576 172	68 471 972	65 043 453
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	138 553	-37 188	-209 357	-236 934
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	146 362	187 362	0	0

Zajištění peněžních toků	59	0	0	0	0
Oceňovací rozdíly z realizovatelných finančních aktiv	60	-7 809	-224 550	-209 357	-236 934
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	42 468 314	47 028 314	35 157 431
Vlastní akcie	65	0	0	0	0
Zisk (ztráta) za běžné účetní období	66	10 479 683	7 892 974	3 400 942	11 870 883

b)

Výkaz zisku a ztráty

v tis. Kč		3Q/2011	2Q/2011	1Q/2011	4Q/2010
Zisk z finanční a provozní činnosti	1	30 574 862	21 479 091	10 354 047	40 368 333
Úrokové výnosy (Σ)	2	25 670 400	16 974 999	8 375 331	33 996 096
Úroky z pohledávek vůči centrálním bankám	3	528 908	375 672	194 228	972 150
Úroky z finančních aktiv k obchodování	4	254 336	161 424	70 824	199 372
Úroky z finančních aktiv v reálné hodnotě vykázaných do Z/Z	5	287 249	179 222	78 957	228 591
Úroky z realizovatelných finančních aktiv	6	68 351	40 373	16 650	77 916
Úroky z úvěrů a jiných pohledávek	7	20 547 863	13 609 577	6 773 291	28 025 495
Úroky z finančních investic držených do splatnosti	8	3 979 324	2 606 604	1 240 680	4 491 649
Zisk ze zajišťovacích úrokových derivátů	9	4 369	2 125	700	922
Úroky z ostatních aktiv	10	0	0	0	0
Úrokové náklady (Σ)	11	-4 917 738	-3 343 643	-1 548 329	-7 294 013
Úroky na vklady, úvěry a ost. fin. závazky vůči centr. bankám	12	-0	0	0	0
Úroky na finanční závazky k obchodování	13	-5 990	-4 664	-3 025	-17 891
Úroky na finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do Z/Z	14	33 803	-38 701	102 018	-115 387
Úroky na finanční závazky v naběhlé hodnotě	15	-5 072 055	-3 385 937	-1 746 269	-7 396 290
Ztráta ze zajišťovacích úrokových derivátů	16	126 505	85 658	98 948	235 554
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	1 712 930	1 711 705	428 532	1 547 119
Výnosy z dividend z finančních aktiv k obchodování	20	224	11	7	388
Výnosy z dividend z finan. aktiv v RH vykázaných do Z/Z	21	90 164	89 764	416	86 585
Výnosy z dividend z realizovatelných finančních aktiv	22	21 967	159	151	590
Výnosy z dividend od přidružených a ovládaných osob	23	1 600 575	1 621 771	427 959	1 459 557
Výnosy z poplatků a provizí (Σ)	24	10 923 097	7 167 408	3 448 151	14 193 201
Poplatky a provize z operací s finan. nástroji pro zákazníky (Σ)	25	569 817	236 165	97 022	387 369
Poplatky a provize z obstarání emisí	26	36 000	31 068	15 706	56 468
Poplatky a provize z obstarání finančních nástrojů	27	533 817	205 097	81 315	330 901
Poplatky a provize za poradenskou činnost	28	0	0	0	0
Poplatky a provize z clearingů a vypořádání	29	259 888	176 319	86 899	358 019
Poplatky a provize za obhospodařování hodnot	30	67 869	47 172	25 808	167 558
Poplatky a provize za správu, úschovu a uložení hodnot	31	69 183	42 315	16 856	109 663
Poplatky a provize z příslibů a záruk	32	415 913	254 486	75 361	609 680
Poplatky a provize z platebního styku	33	7 027 456	4 637 492	2 315 863	9 193 958
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	2 512 971	1 773 459	830 342	3 366 955
Náklady na poplatky a provize (Σ)	37	-2 012 387	-1 282 316	-591 834	-2 392 629
Poplatky a provize na operace s finančními nástroji	38	-81 301	-46 587	-21 638	-89 227
Poplatky a provize na obhospodařování hodnot	39	-20 431	-13 422	-6 479	-35 316
Poplatky a provize na správu, úschovu a uložení hodnot	40	-1 687	-1 124	-424	-1 281
Poplatky a provize na clearing a vypořádání	41	-60 197	-38 903	-19 266	-35 562
Poplatky a provize na sekuritizace	42	0	0	0	0
Poplatky a provize na ostatní služby	43	-1 848 771	-1 182 280	-544 027	-2 231 243
Realizované Z/Z z finan. aktiv a závazků nevykáz. v RH do Z/Z (Σ)	44	-845 733	-465 777	-187 725	-1 558 178
Zisk (ztráta) z realizovatelných finančních aktiv	45	-78 787	0	0	4 315
Zisk (ztráta) z úvěrů a jiných pohledávek	46	-798 999	-465 801	-187 725	-1 676 322
Zisk (ztráta) z finančních investic držených do splatnosti	47	32 053	24	0	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	285 162	594 136	314 702	486 999
Zisk (ztráta) z kapitálových nástrojů a akciových derivátů	51	-275 060	-39 791	-71 798	56 831
Zisk (ztráta) z úrokových nástrojů (včetně úrok. derivátů)	52	779 558	301 396	77 702	-98 001
Zisk (ztráta) z měnových nástrojů (včetně měn. derivátů)	53	-407 704	77 703	104 960	54 965
Zisk (ztráta) z úvěrových nástrojů (včetně úvěr. derivátů)	54	167 693	234 703	198 652	399 243
Zisk (ztráta) z komodit a komoditních derivátů	55	20 674	20 126	5 185	73 961

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	-216 602	33 099	74 807	583 765
Zisk (ztráta) ze zajišťovacího účetnictví	58	30 500	71 500	52 000	0
Kurzové rozdíly	59	530 610	412 214	233 274	1 306 132
Zisk (ztráta) z odúčtování aktiv jiných než držených k prodeji	60	40 516	40 188	7 411	40 476
Ostatní provozní výnosy	61	240 513	142 188	85 250	379 587
Ostatní provozní náklady	62	-866 408	-576 610	-337 524	-920 221
Správní náklady (Σ)	63	-11 302 622	-7 596 886	-3 837 621	-15 056 397
Náklady na zaměstnance (Σ)	64	-5 782 271	-3 887 015	-2 013 339	-7 740 950
Mzdy a platy	65	-4 153 649	-2 784 201	-1 446 362	-5 561 357
Sociální a zdravotní pojištění	66	-1 326 549	-897 346	-467 409	-1 752 635
Penzijní a podobné výdaje	67	-83 968	-55 542	-27 544	-150 333
Náklady na dočasné zaměstnance	68	-15 571	-8 835	-3 892	-17 898
Odměny - vlastní kapitálové nástroje	69	0	0	0	0
Ostatní náklady na zaměstnance	70	-202 534	-141 091	-68 132	-258 728
Ostatní správní náklady (Σ)	71	-5 520 351	-3 709 871	-1 824 283	-7 315 447
Náklady na reklamu	72	-579 654	-386 127	-193 064	-763 612
Náklady na poradenství	73	-182 870	-102 005	-49 901	-191 383
Náklady na informační technologie	74	-1 428 103	-888 524	-444 527	-1 936 849
Náklady na outsourcing	75	-776 856	-478 272	-297 184	-1 128 164
Nájemné	76	-574 691	-393 355	-213 664	-784 886
Jiné správní náklady	77	-1 978 176	-1 461 588	-625 943	-2 510 553
Odpisy (Σ)	78	-1 720 045	-1 150 595	-576 996	-2 482 225
Odpisy pozemků, budov a zařízení	79	-1 084 993	-723 798	-356 733	-1 423 595
Odpisy investic do nemovitostí	80	0	0	0	0
Odpisy nehmotného majetku	81	-635 052	-426 797	-220 264	-1 058 630
Tvorba rezerv	82	-112 135	-40 043	-57 711	-102 706
Ztráty ze znehodnocení (Σ)	83	-4 316 865	-3 126 481	-1 722 470	-8 410 353
Ztráty ze znehodnocení finan. aktiv nevykázaných v RH do Z/Z (Σ)	84	-4 108 604	-3 040 358	-1 712 401	-7 656 643
Ztráty ze znehodnocení finančních aktiv v pořizovací ceně	85	0	0	0	0
Ztráty ze znehodnocení realizovatelných finančních aktiv	86	-328 274	0	0	0
Ztráty ze znehodnocení úvěrů a jiných pohledávek	87	-3 780 330	-3 040 358	-1 712 401	-7 656 643
Ztráty ze znehodnocení finan. investic držených do splatnosti	88	0	0	0	0
Ztráty ze znehodnocení nefinančních aktiv (Σ)	89	-208 261	-86 123	-10 069	-753 710
Ztráty ze znehodnocení pozemků, budov a zařízení	90	0	0	0	3 925
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	-208 261	-86 123	-10 069	-757 636
Ztráty ze znehodnocení ostatních nefinančních aktiv	95	0	0	0	0
Negativní goodwill bezprostředně zahrnutý do výkazu Z/Z	96	0	0	0	0
Podíl na Z/Z přídr. a ovládaných osob a společných podniků	97	0	0	0	0
Zisk nebo ztráta z neoběžných aktiv a vyřazovaných skupin	98	0	0	0	13
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním	99	13 123 196	9 565 086	4 159 248	14 316 663
Náklady na daň z příjmů	100	-2 643 513	-1 672 112	-758 306	-2 445 781
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění	101	10 479 683	7 892 974	3 400 942	11 870 883
Zisk nebo ztráta z ukončované činnosti po zdanění	102	0	0	0	0
Zisk nebo ztráta po zdanění	103	10 479 683	7 892 974	3 400 942	11 870 883

c)

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

k 30.9.2011 v tis. Kč	hodnota před znehodnocením	účetní hodnota (netto)	opravné položky k jednotlivým pohledávkám	opravné položky k port. pohled. jednotlivě bez znehodnoc.	opr. položky k portfoliu jednotlivě nevýznam. pohledávek	kumulovaná ztráta z ocenění RH
Pohledávky z finančních činností celkem	1 507 766 529	487 738 765	18 558 657	0	1 469 107	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi	2 79 465 579	79 465 579	0	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými inst. bez selhání	3 79 458 209	79 458 209	0	0	0	0
Standardní pohledávky za úvěrovými inst.	4 79 458 209	79 458 209	0	0	0	0
Sledované pohledávky za úvěrovými inst.	5 0	0	0	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými inst. se selháním	6 7 369	7 369	0	0	0	0
Nestandardní pohledávky za úvěrovými inst.	7 0	0	0	0	0	0
Pochybné pohledávky za úvěrovými inst.	8 0	0	0	0	0	0
Ztrátové pohledávky za úvěrovými institucemi	9 7 369	7 369	0	0	0	0
Pohledávky za jinými osobami než úv. inst.	10 428 300 950	408 273 187	18 558 657	0	1 469 107	0
Pohledávky za jinými osobami než úv. inst. bez selhání	11 396 784 432	393 812 632	1 502 693	0	1 469 107	0

Standardní pohledávky za jin. os. než úv. inst.	12	365 935 056	364 465 949	0	0	1 469 107	0
Sledované pohledávky za jin. os. než úv. inst.	13	30 849 376	29 346 683	1 502 693	0	0	0
Pohledávky za jinými osobami než úv. inst. se selháním	14	31 516 519	14 460 555	17 055 964	0	0	0
Nestandardní pohledávky za jinými osobami než úv. inst.	15	11 175 948	7 667 834	3 508 114	0	0	0
Pochybné pohledávky za jin. os. než úv. inst.	16	3 880 829	1 628 586	2 252 243	0	0	0
Ztrátové pohledávky za jin. os. než úv. inst.	17	16 459 742	5 164 135	11 295 607	0	0	0

k 30.6.2011 v tis. Kč		hodnota před znehodnocením	účetní hodnota (netto)	opravné položky k jednotlivým pohledávkám	opravné položky k port. pohled. jednotlivě bez znehodnoc.	opr. položky k portfoliu jednotlivě nevýznam. pohledávek	kumulovaná ztráta z ocenění RH	
Pohledávky z finančních činností celkem		1	491 165 918	470 986 963	18 677 417	0	1 501 538	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi		2	70 677 775	70 677 775	0	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými inst. bez selhání		3	70 670 406	70 670 406	0	0	0	0
Standardní pohledávky za úvěrovými inst.		4	70 670 406	70 670 406	0	0	0	0
Sledované pohledávky za úvěrovými inst.		5	0	0	0	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými inst. se selháním		6	7 369	7 369	0	0	0	0
Nestandardní pohledávky za úvěrovými inst.		7	0	0	0	0	0	0
Pochybné pohledávky za úvěrovými inst.		8	0	0	0	0	0	0
Ztrátové pohledávky za úvěrovými institucemi		9	7 369	7 369	0	0	0	0
Pohledávky za jinými osobami než úv. inst.		10	420 488 142	400 309 188	18 677 417	0	1 501 538	0
Pohledávky za jinými osobami než úv. inst. bez selhání		11	388 732 428	385 492 777	1 738 114	0	1 501 538	0
Standardní pohledávky za jin. os. než úv. inst.		12	358 210 209	356 708 671	0	0	1 501 538	0
Sledované pohledávky za jin. os. než úv. inst.		13	30 522 219	28 784 105	1 738 114	0	0	0
Pohledávky za jinými osobami než úv. inst. se selháním		14	31 755 714	14 816 411	16 939 303	0	0	0
Nestandardní pohledávky za jinými osobami než úv. inst.		15	11 325 881	7 604 477	3 721 404	0	0	0
Pochybné pohledávky za jin. os. než úv. inst.		16	4 319 525	1 851 057	2 468 468	0	0	0
Ztrátové pohledávky za jin. os. než úv. inst.		17	16 110 308	5 360 876	10 749 432	0	0	0

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

d)

Informace banky o pohledávkách bez znehodnocení a se znehodnocením

k 30.9.2011 v tis. Kč	hodnota před znehodnocením		opravné položky	kumulovaná ztráta z ocenění RH	účetní hodnota (netto)	
	pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	pohledávky oceňované reálnou hodnotou	pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	pohledávky oceňované reálnou hodnotou	pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	pohledávky oceňované reálnou hodnotou
Pohledávky bez znehodnocení	525 011 603	112 336	XX	XX	525 011 603	112 336
Pohledávky se znehodnocením	52 278 996	0	20 295 279	0	31 983 717	0

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

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

e)

Informace o restrukturalizovaných pohledávkách

v tis. Kč	3Q/2011	2Q/2011	1Q/2011	4Q/2010
Restrukturalizované pohledávky za účetní období v hodnotě před znehodnocením	7 149 610	5 619 839	3 809 882	8 009 043
pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	7 149 610	5 619 839	3 809 882	8 009 043
pohledávky oceňované reálnou hodnotou	0	0	0	0

f)

Informace o derivátech

v tis. Kč	3Q/2011	2Q/2011	1Q/2011	4Q/2010
Deriváty k obchodování - aktiva				
reálná hodnota	19 097 817	14 117 530	13 298 069	15 565 998
jmenovitá (pomyslná) hodnota	718 876 949	674 822 868	692 001 971	712 233 385
Deriváty k obchodování - závazky				
reálná hodnota	19 002 601	13 223 252	12 136 720	14 508 124
jmenovitá (pomyslná) hodnota	718 265 739	674 176 224	691 402 584	711 845 920
Deriváty zajišťovací - aktiva				
reálná hodnota	1 272 695	892 032	616 011	723 089
jmenovitá (pomyslná) hodnota	12 267 306	12 257 680	12 271 380	12 264 494
Deriváty zajišťovací - závazky				
reálná hodnota	69 809	47 824	62 734	48 396
jmenovitá (pomyslná) hodnota	12 239 102	12 188 167	12 217 736	12 264 695

g)**Poměrové ukazatele**

	3Q/2011	2Q/2011	1Q/2011	4Q/2010
Kapitálová přiměřenost (%)	14,00	14,50	13,88	13,92
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA) (%)	1,83	2,08	1,80	1,58
Rentabilita průměrného kapitálu tier 1 (ROAE) (%)	29,82	34,25	30,10	26,52
Aktiva na jednoho zaměstnance v tis. Kč	84 444	82 221	85 972	74 241
Správní náklady na jednoho zaměstnance v tis. Kč	1 548	1 567	1 598	1 447
Zisk nebo ztráta po zdanění na jednoho zaměstnance v tis. Kč	1 435	1 628	1 416	1 141

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 4 634 431 tis. Kč. Česká spořitelna stanovuje kapitál na individuálním i konsolidovaném základě.

b)**Struktura údajů o kapitálu banky na individuálním základě**

v tis. Kč		3Q/2011	2Q/2011	1Q/2011	4Q/2010
Kapitál	1	58 300 127	59 524 726	57 699 805	56 460 978
Původní kapitál (Tier 1)	2	58 027 780	57 909 844	50 604 351	50 423 957
Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku	3	15 200 000	15 200 000	15 200 000	15 200 000
Vlastní podíly	4	0	0	0	0
Emisní ážio	5	1 688	1 688	1 688	1 688
Rezervní fondy a nerozdělený zisk	6	45 508 776	45 508 776	38 197 893	38 197 893
Povinné rezervní fondy	7	3 040 462	3 040 462	3 040 462	3 040 462
Ostatní fondy z rozdělení zisku	8	0	0	0	0
Nerozdělený zisk z předchozích období	9	42 468 314	42 468 314	35 157 431	35 157 431
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	-2 682 685	-2 800 620	-2 795 230	-2 975 624
Goodwill	18	0	0	0	0
Nehmotný majetek jiný než goodwill	19	-2 681 294	-2 713 848	-2 785 705	-2 947 801
Negat. oceň. rozdíl ze změn RH realiz. kapitál. nástrojů	20	-900	-2 959	-2 306	-612
Účastnické CP vydané osobou s kvalifikov. účastí v bance	21	-490	-83 813	-7 220	-27 212
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	4 634 431	4 616 494	11 090 266	11 035 855
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	4 634 431	4 616 494	11 090 266	11 035 855

Podřízený dluh A	31	4 634 431	4 616 494	11 090 266	11 035 855
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	-4 362 083	-3 001 612	-3 994 812	-4 998 834
Kapitálové investice nad 10 % do bank a ost. institucí	34	-865 000	-865 000	-865 000	-865 000
Kapitálové investice nad 10 % do pojišťoven	35	0	0	0	0
Kapitálové investice do 10 % do institucí a fin. institucí	36	0	0	0	0
Význ.obezř.úpravy při tržním oceňování n. oceňování modelem	37	0	0	0	0
Expozice ze sekuritizace s rizik. váhou 1250%	38	0	0	0	0
Nedostatek v krytí očekávaných úvěrových ztrát u IRB	39	-3 497 083	-2 136 612	-3 129 812	-4 133 834
Převýšení jiných než význ. obezř.úprav nad podřiz. dluhem B	40	0	0	0	0
Odpočet 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 Píliře 2 Basel 2 regulace (vyhláška 123/2007 Sb.) používá od roku 2009 metodologii skupiny Erste Group Bank, kterou schválilo představenstvo Erste Group Bank v prosinci 2008 jako jednotný přístup pro řízení kapitálu ve skupině Erste Group Bank. Tento skupinový přístup sleduje zejména následující cíle:

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

Erste Group Bank zohledňuje v SVSK následující rizika, která by měla být pokryta zcela nebo částečně kapitálem: tržní rizika obchodního portfolia, tržní rizika investičního portfolia včetně úrokového rizika, rizika kreditní a rizika operační. Riziko likvidity a makroekonomické riziko jsou zahrnuta nepřímě 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 jednoročnou časovou periodu na hladině spolehlivosti 99,9 %. Pro rizika kreditní je použita metoda rizikové vážených aktiv. Celkové riziko skupiny je součtem jednotlivých rizik, tedy není využit diversifikační efekt z důvodu preference konzervativnějšího postupu. Výsledné celkové riziko je porovnáváno s kapitálovými zdroji stanovenými jako součet základního a dodatkového kapitálu a aktuálního výsledku běžného roku.

Metodika skupiny Erste Group Bank 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. Česká spořitelna vyjádřila maximální toleranci k riziku formou vyhodnocení klíčových ukazatelů, které odrážejí strategii a kapitál banky, její obchodní aktivity a rizika z nich plynoucí, zároveň explicitně stanovila jejich limity (tzv. „risk appetite statement“). Systém byl schválen představenstvem České spořitelny.

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

b)

Kapitálové požadavky

v tis. Kč		3Q/2011	2Q/2011	1Q/2011	4Q/2010
Kapitálové požadavky celkem	1	33 322 089	32 849 940	33 249 851	32 458 081
Kap. pož. k úvěrovému riziku celkem	2	28 743 688	28 246 917	28 845 644	27 841 580
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA celkem	3	2 582 889	3 023 472	2 656 561	2 294 695
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA k expozicím celkem	4	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. vůči centr. vládám a bankám	5	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. vůči reg. vládám a míst. orgánům	6	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. vůči org. veřejného sektoru a ost.	7	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. vůči mezinárodním rozvoj. bankám	8	0	0	0	0

Kap. pož. při STA k expoz. vůči mezinárodním organizacím	9	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. vůči institucím	10	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k podnikovým expoz.	11	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k retailovým expoz.	12	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. zajištěným nemovitostmi	13	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. po splatnosti	14	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k regulatorně vysoce rizikovým expoz.	15	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. v krátkých dluhopisech	16	0	0	0	0
Kap. pož. při STA ke krátkod.expoz.vůči inst. a podn. expoz.	17	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. vůči fondům kolekt. investování	18	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k ostatním expoz.	19	0	0	0	0
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA v IRB k expozicím celkem	20	2 582 889	3 023 472	2 656 561	2 294 695
Kap. pož. při STA v IRB k expoz. vůči centr.vládám a bankám	21	0	0	0	2 065
Kap. pož. při STA v IRB k expoz. vůči institucím	22	34 773	35 170	40 442	6 354
Kap. pož. při STA v IRB k podnikovým expoz.	23	621 859	895 999	443 127	288 908
Kap. pož. při STA v IRB k retailovým expoz.	24	475	60 488	90 667	66 801
Kap. pož. při STA v IRB k akciovým expoz.	25	455 855	521 938	527 929	521 508
Kap. pož. při STA v IRB k ostatním expoz.	26	1 469 926	1 509 877	1 554 396	1 409 059
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA k sekuritizovaným expozicím	27	0	0	0	0
Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB celkem	28	26 160 799	25 223 445	26 189 083	25 546 885
Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB k vybr. expozicím celkem	29	25 657 355	24 745 169	25 809 431	25 361 382
Kap. pož. při IRB k expoz. vůči centr. vládám a bankám	30	3 766	4 331	629	14 736
Kap. pož. při IRB k expoz. vůči institucím	31	2 991 658	2 826 876	2 950 408	2 966 884
Kap. pož. při IRB k podnikovým expoz.	32	13 947 546	13 418 124	14 399 015	14 179 046
Kap. pož. při IRB k retailovým expoz.	33	8 714 385	8 495 838	8 459 379	8 200 716
Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB k akciovým expozicím	34	489 139	430 663	332 793	137 396
Kap. pož. k úvěr.riziku při IRB k sekuritizovaným expozicím	35	14 305	47 613	46 859	48 107
Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB k ostatním expozicím	36	0	0	0	0
Kap. pož. k vypořádacímu riziku	37	0	0	0	215
Kap. pož. k pozičnímu, měnovému a komoditnímu riziku celkem	38	408 471	475 069	405 142	387 929
Kap. pož. k trž. riziku při stand. přístupu (STA) celkem	39	218 001	269 301	208 757	193 431
Kap. pož. při STA k úrokovému riziku	40	216 798	264 668	204 850	190 537
Kap. pož. při STA k akciovému riziku	41	1 194	4 620	3 867	2 894
Kap. pož. při STA k měnovému riziku	42	0	0	0	0
Kap. pož. při STA ke komoditnímu riziku	43	9	13	40	0
Kap. pož. k trž. riziku při přístupu založ. na vl. modelech	44	190 469	205 768	196 385	194 498
Kap. pož. k operačnímu riziku celkem	45	3 999 028	3 999 028	3 999 028	4 228 357
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	3 999 028	4 228 357
Kap. pož. k riziku angažovanosti obch. portfolia	50	170 903	128 926	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 30.9.2011 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	6 114 236	489 139	XX	0
Metoda odhadu PD/LGD	2	0,00	0	0,00	0	0	0	0
Zjednodušená metoda rizikové váhy	3	XX	1 652 554	1 652 554	6 114 236	489 139	39 659	0
Metoda vlastních modelů	4	XX	XX	XX	0	0	XX	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	5 383 287	430 663	XX	0
Metoda odhadu PD/LGD	2	0,00	0	0,00	0	0	0	0
Zjednodušená metoda rizikové váhy	3	XX	1 455 043	1 455 043	5 383 287	430 663	34 916	0
Metoda vlastních modelů	4	XX	XX	XX	0	0	XX	0

k 31.3.2011 v tis. Kč		PD přirazené stupni dlužníka	Hodnota expoziční	Expoz. po zohlednění subst. vlivu zajištění, po konverzi	Vážený průměr LGD	Rizikově vážená expoziční	Kapitálový požadavek	Oček. úvěrová ztráta	Úprava ocenění exp.
Metody stanovení kap. pož. k akciovým expozičním 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 expoziční	Expoz. po zohlednění subst. vlivu zajištění, po konverzi	Vážený průměr LGD	Rizikově vážená expoziční	Kapitálový požadavek	Oček. úvěrová ztráta	Úprava ocenění exp.
Metody stanovení kap. pož. k akciovým expozičním 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 30.9.2011 v tis. Kč		Hodnota expoziční	Expozice po zohlednění subst. vlivu zajištění, po konverzi	Rizikově vážená expoziční	Kapitálový požadavek	Očekávaná úvěrová ztráta	Úprava ocenění expoziční
Rizikové váhy celkem	1	1 652 554	1 652 554	6 114 236	489 139	39 659	0
Riziková váha - 190%	2	80	80	153	12	0	0
Riziková váha - 290%	3	80	80	224	18	1	0
Riziková váha - 370%	4	1 652 394	1 652 394	6 113 858	489 109	39 657	0

k 30.6.2011 v tis. Kč		Hodnota expoziční	Expozice po zohlednění subst. vlivu zajištění, po konverzi	Rizikově vážená expoziční	Kapitálový požadavek	Očekávaná úvěrová ztráta	Úprava ocenění expoziční
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 expoziční	Expozice po zohlednění subst. vlivu zajištění, po konverzi	Rizikově vážená expoziční	Kapitálový požadavek	Očekávaná úvěrová ztráta	Úprava ocenění expoziční
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 expoziční	Expozice po zohlednění subst. vlivu zajištění, po konverzi	Rizikově vážená expoziční	Kapitálový požadavek	Očekávaná úvěrová ztráta	Úprava ocenění expoziční
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

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	3Q/2011	2Q/2011	1Q/2011
Objem obchodů s cennými papíry (CP) celkem		1 465 527 149	1 845 939 261	2 245 406 571
obchody pro klienty		141 546 924	218 394 262	215 897 395
obchody pro klienty v rámci obhospod.		6 992 000	8 340 319	7 867 186
investiční CP - akcie a obdobné CP	211/212/219/27/29/8	374 715	98 466	245 708
investiční CP - dluhopisy a obdob. CP	111/112/12/13/141/142/149/15/1 7/19/311/312/36/37	3 966 430	3 939 132	3 477 953
investiční CP - ostatní	23/24	0	0	0
cenné papíry kolektivního investování	217/226	2 404 720	4 046 562	3 816 258
nástroje peněžního trhu	218/225	246 134	256 159	327 268
ostatní obchody pro klienty		134 554 924	210 053 943	208 030 209
investiční CP - akcie a obdobné CP	211/212/219/27/29/8	9 984 960	8 949 334	10 428 816
investiční CP - dluhopisy a obdob. CP	111/112/12/13/141/142/149/15/1 7/19/311/312/36/37	107 527 172	190 290 190	184 402 317
investiční cenné papíry - ostatní	23/24	0	0	0
cenné papíry kolektivního investování	217/226	12 880 173	6 775 889	8 710 061
nástroje peněžního trhu	218/225	4 162 620	4 038 530	4 489 015
obchody na vlastní účet		1 323 980 224	1 627 545 000	2 029 509 176
investiční CP - akcie a obdobné CP	211/212/219/27/29/8	35 162 959	30 513 658	42 127 393
investiční CP - dluhopisy a obdob. CP	111/112/12/13/141/142/149/15/1 7/19/311/312/36/37	1 283 797 195	1 595 233 582	1 983 058 818
investiční cenné papíry - ostatní	23/24	0	0	0
cenné papíry kolektivního investování	217/226	5 019 907	1 797 753	4 322 880
nástroje peněžního trhu	218/225	164	7	85
v tis. Kč		3Q/2011	2Q/2011	1Q/2011
Objem obchodů s deriváty celkem		731 556 325	686 487 376	704 913 035
obchody pro klienty		0	0	0
obchody pro klienty v rámci obhospodařování		0	0	0
akciové deriváty		0	0	0
úrokové deriváty		0	0	0
měnové deriváty		0	0	0
komoditní deriváty		0	0	0
úvěrové deriváty		0	0	0
ostatní deriváty		0	0	0
ostatní obchody pro klienty		0	0	0
akciové deriváty		0	0	0
úrokové deriváty		0	0	0
měnové deriváty		0	0	0
komoditní deriváty		0	0	0
úvěrové deriváty		0	0	0
ostatní deriváty		0	0	0
obchody na vlastní účet		731 556 325	686 487 376	704 913 035
akciové deriváty		14 264 717	13 391 814	13 112 917
úrokové deriváty		463 882 124	462 177 612	497 459 896
měnové deriváty		246 369 295	203 857 082	188 619 696
komoditní deriváty		6 000 480	6 038 379	4 984 326
úvěrové deriváty		1 039 710	1 022 490	736 200
ostatní deriváty		0	0	0

Přílohy:

Právnícké osoby, v nichž má Česká spořitelna, a.s. přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu nebo na hlasovacích právech ve výši 20 % a více a právnické osoby zahrnuté do regulovaného konsolidačního celku k 30.9.2011

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%	brokerjet České spořitelny, a.s.		
(51,00%)	druh podniku: finanční instituce		
100,00%	CS Investment Limited	100,00%	Genesis Private Equity Fund 'B' L.P.
(100,00%)	druh podniku: finanční instituce	(100,00%)	druh podniku: finanční instituce
84,25%	Czech TOP Venture Fund B.V.	48,98%	Finance New Europe B.V.
(84,25%)	druh podniku: finanční instituce	(48,98%)	druh podniku: ostatní
75,00%	Erste Corporate Finance, a.s.	21,21%	NewsTin a.s.
(75%)	druh podniku: podnik pomoc. bank. služeb	(21,21%)	druh podniku: ostatní
100,00%	Factoring České spořitelny, a.s.		
(100,00%)	druh podniku: finanční instituce		
100,00%	GRANTIKA České spořitelny, a.s.	66,00%	Euro Dotácie, a.s.
(100,00%)	druh podniku: podnik pomoc. bank. služeb	(66,00%)	druh podniku: podnik pomoc. bank. služeb
100,00%	IT Centrum s.r.o.		
(100,00%)	druh podniku: ostatní		
100,00%	CS Property Investment Limited	40,00%	Office Center Stodůlky GAMA a.s.
(100,00%)	druh podniku: finanční instituce	(40,00%)	druh podniku: ostatní
100,00%	Penzijní fond České spořitelny, a.s.		
(100,00%)	druh podniku: finanční instituce		
100,00%	S MORAVA Leasing, a.s.	100,00%	S SERVIS, s.r.o.
(100,00%)	druh podniku: finanční instituce	(100,00%)	druh podniku: finanční instituce
100,00%	Realitní společnost České spořitelny, a.s.		Karasita s.r.o. v likvidaci
(100,00%)	druh podniku: podnik pomoc. bank. služeb		druh podniku: finanční instituce
100,00%	s Autoleasing, a.s.	100,00%	DINESIA a.s.
(100,00%)	druh podniku: finanční instituce	(100,00%)	druh podniku: finanční instituce
100,00%	REICO investiční společnost České spořitelny, a.s.		
(100,00%)	druh podniku: finanční instituce		
95,00%	Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.		
(95,00%)	druh podniku: banka		
100,00%	Partner České spořitelny, a.s.		
(100,00%)	druh podniku: podnik pomoc. bank. služeb		
přidružené společnosti - účasti s podstatným vlivem			
20,00%	CBCB-Czech Banking Credit Bureau, a.s.		
(20,00%)	druh podniku: podnik pomoc. bank. služeb		
23,50%	s IT Solutions SK, spol. s r.o.		
(23,50%)	druh podniku: podnik pomoc. bank. služeb		
20,00%	CEE Property Development Portfolio 2 B.V.		
(20,00%)	druh podniku: finanční instituce		
40,00%	s IT Solutions CZ, s.r.o.		
(40,00%)	druh podniku: podnik pomoc. bank. služeb		
40,00%	ÖCI-Unternehmensbeteiligungsgesellschaft mbH		
(40,00%)	druh podniku: podnik pomoc. bank. služeb		
40,00%	Procurement Services CZ, s.r.o.		
(40,00%)	druh podniku: podnik pomoc. bank. služeb		
40,00%	Erste Group Shared Services (EGSS), s.r.o.		
(40,00%)	druh podniku: podnik pomoc. bank. služeb		
23,25%	První certifikační autorita, a.s.		
(23,25%)	druh podniku: ostatní		
20,00%	CEE Property Development Portfolio B.V.		
(20,00%)	druh podniku: finanční instituce		
ostatní majetkové podíly			
10,00%	Czech and Slovak Property Fund B.V.		
(10,00%)	druh podniku: finanční instituce		

Organizační struktura
Organizační struktura ČS k 30.9.2011

