



KOMERČNÍ BANKA, a. s.

**UVEŘEJŇOVANÉ INFORMACE BANKOU PODLE § 11a ZÁKONA Č. 21/1992 Sb.,
O BANKÁCH**

**DLE VYHLÁŠKY Č. 123/2007 Sb., O PRAVIDLECH OBEZŘETNÉHO PODNIKÁNÍ BANK,
SPOŘITELNÍCH A ÚVĚRNÍCH DRUŽSTEV A OBCHODNÍKŮ S CENNÝMI PAPIRY**

30.9.2010

OBSAH

| | |
|---|----------------|
| Obsah | 2 |
| 1. Informace o bance | 3 |
| 1.1. Organizační struktura banky | 4 |
| 1.2. Informace o členech DR, představenstva a vrcholného vedení a o výši poskytnutých úvěrů a vydaných záruk | 5 |
| 1.2.1. Dosavadní zkušenosti a kvalifikační předpoklady pro výkon funkce člena představenstva | 6 |
| 1.2.2. Dosavadní zkušenosti a kvalifikační předpoklady pro výkon funkce člena dozorčí rady | 7 |
| 1.2.3. Dosavadní zkušenosti a kvalifikační předpoklady pro výkon funkce člena vrcholného vedení | 8 |
| 2. Údaje o akcionářích s kvalifikovanou účastí na bance | 9 |
| 3.1. Informace o osobách, které jsou ve vztahu k bance ovládajícími osobami nebo většinovým společníkem | 10 |
| 3.2. Informace o osobách, které jsou ve vztahu k bance ovládanými osobami nebo v nichž je banka většinovým společníkem | 11 |
| 3.3. Grafické znázornění konsolidačního celku, nad nímž ČNB vykonává dohled na konsolidovaném základě | 12 |
| 4. Údaje o činnosti banky | 13 - 14 |
| 5. Údaje o finanční situaci banky | 15 - 19 |
| 6. Údaje o plnění pravidel obezřetného podnikání | 20 - 21 |

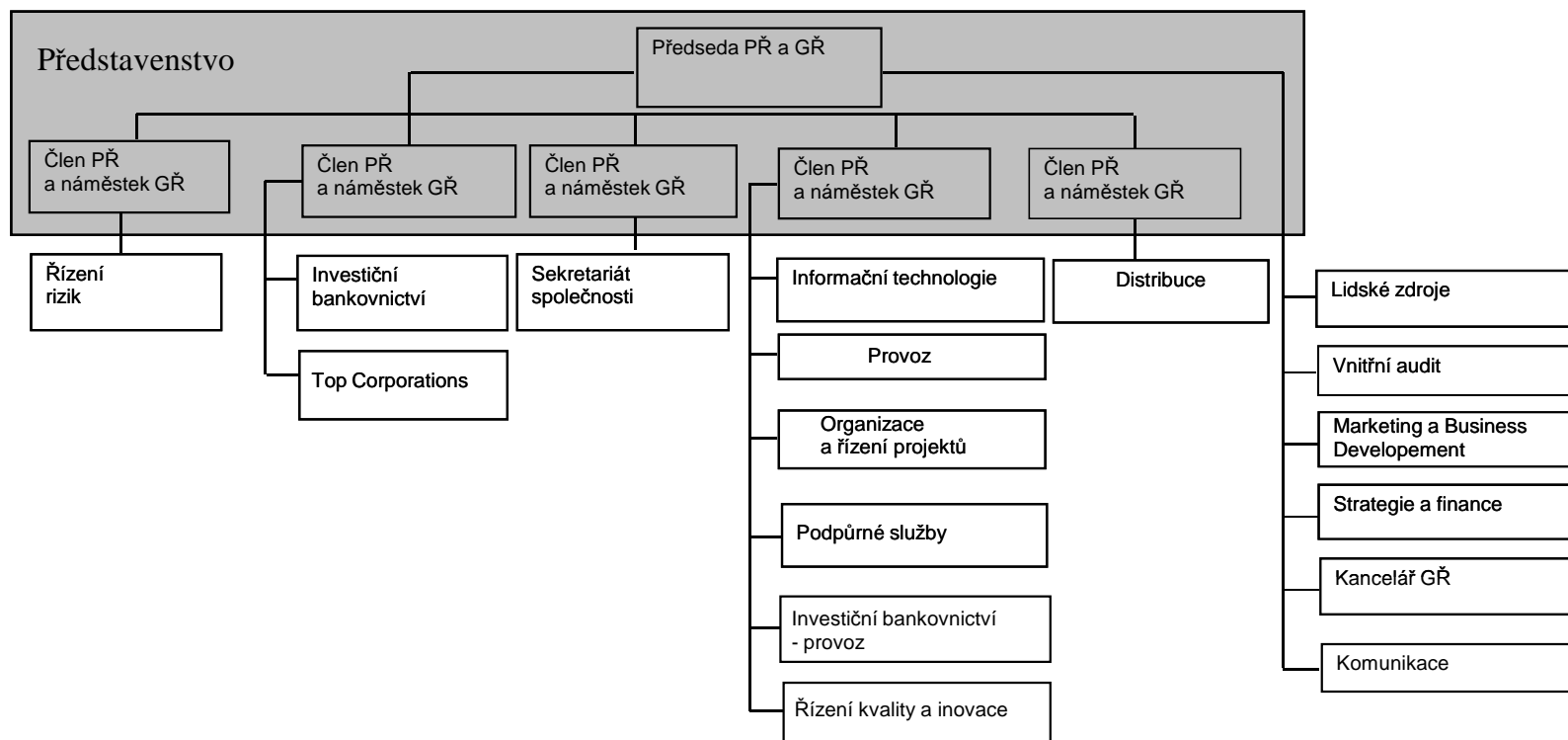
1. Informace o bance

| | |
|---|---|
| Obchodní firma : | Komerční banka, a. s. |
| Právní forma : | akciová společnost |
| Sídlo banky : | Praha 1, Na Příkopě 33, čp. 969, PSČ 114 07 |
| Identifikační číslo : | 45 31 70 54 |
| Datum zápisu do obch. rejstříku : | 5. 3. 1992 |
| Údaje o zápisu do obch. rejstříku : | banka je zapsána v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze oddíl B, vložka 1360 |
| Poslední změna v zápisu do obch. rejstříku : | 2. 7. 2010 |
| Účel poslední změny v zápisu do obch. rejstříku : | nové funkční období p. Palečky |
| Výše základního kapitálu zapsaného v obch. rejstříku : | 19 004 926 000 Kč |
| Výše splaceného základního kapitálu : | 19 004 926 000 Kč |
| Akcie : | 38 009 852 kusů kmenových akcií na majitele v zaknihované podobě ve jmenovité hodnotě po 500 Kč |
| Údaje o nabytí vlastních akcií : | 54 000 ks zdroj: výpis z registru emitenta k 30.9.2010 |
| Údaje o zvýšení základního kapitálu : | základní kapitál banky nebyl od posledního uveřejnění zvýšen |

| | | |
|-------------------------------|----------------------------|--|
| Představenstvo banky : | Henri BONNET | předseda představenstva od 10.9. 2009 |
| | Patrice TAILLANDIER-THOMAS | člen představenstva od 1.2. 2008 |
| | Didier COLIN | člen představenstva od 9. 10. 2004, znovu zvolen 10.10.2008 |
| | Ing. Peter PALEČKA | člen představenstva od 5. 10. 2001, znovu zvolen 6. 10. 2005 a 7.10.2009 |
| | Ing. Jan JUCHELKA | člen představenstva od 1. 7. 2006, znovu zvolen 2.7.2010 |
| | Ing. Vladimír JERÁBEK | člen představenstva od 1.6.2008 |

| | | |
|-----------------------------|------------------------------------|---|
| Dozorčí rada banky : | Didier ALIX | člen dozorčí rady od 8. 10. 2001, znovu zvolen od 30. 4. 2009 |
| | Jean-Louis MATTEI | člen dozorčí rady od 8. 10. 2001, znovu zvolen od 30. 4. 2009 |
| | Christian Achille Frederic POIRIER | člen dozorčí rady od 8. 10. 2001, znovu zvolen od 30. 4. 2009 |
| | Séverin Jean-Marie CABANNES | člen dozorčí rady od 8. 10. 2001, znovu zvolen od 30. 4. 2009 |
| | Ing. Petr LAUBE | člen dozorčí rady od 8. 10. 2001, znovu zvolen od 30. 4. 2009 |
| | Ing. Pavel KREJČÍ | člen dozorčí rady od 27. 5. 2001, znovu zvolen od 29. 5. 2009 |
| | Ing. Bořivoj KAČENA | člen dozorčí rady od 29. 4. 2008 |
| | PaedDr. Karel PŘIBIL | člen dozorčí rady od 29.5.2009 |
| | Dana NEUBAUEROVÁ | členka dozorčí rady od 29.5.2009 |

1.1. Organizační struktura banky



Počet organizačních jednotek: 393

Počet zaměstnanců : 7 787

1.2. Informace o členech DR, představenstva a vrcholného vedení a o výši poskytnutých úvěrů a vydaných záruk

| Titul, jméno, příjmení | Funkce v KB | Datum počátku výkonu funkce | Členství v orgánech jiných právnických osob |
|------------------------------------|--|---|--|
| Henri BONNET | předseda představenstva a generální ředitel | 10.9. 2009 | ESSO, S.R.O., ČESKÁ BANKOVNÍ ASOCIACE PRAHA, MODRÁ PYRAMIDA STAVEBNÍ SPOŘITELNA , A.S. KOMERČNÍ POJIŠŤOVNA, A.S. |
| Didier COLIN | člen představenstva a náměstek generálního ředitele pro řízení rizik | 9.10.2004, znovu zvolen 10.10.2008 | |
| Ing. Peter PALEČKA | člen představenstva a náměstek generálního ředitele, Corporate Secretary | 5.10.2001, znovu zvolen 6. 10. 2005 a 7.10.2009 | ČESKO - FRANCOUZSKÁ AKADEMIE TELČ, O.P. S. FRANCOUZSKO ČESKÁ OBCHODNÍ KOMORA, MODRÁ PYRAMIDA STAVEBNÍ SPOŘITELNA , A.S. |
| Patrice TAILLANDIER-THOMAS | člen představenstva a náměstek generálního ředitele, správni ředitel | 1.2.2008 | BASTION EUROPEAN INVESTMENT , S.A., MODRÁ PYRAMIDA STAVEBNÍ SPOŘITELNA , A.S. |
| Ing. Jan JUCHELKA | člen představenstva a náměstek generálního ředitele pro Top Corporations | 1.7.2006 | KOMERČNÍ BANKA BRATISLAVA, A.S. |
| Ing. Vladimír JERÁBEK | člen představenstva a náměstek generálního ředitele, Distribuce | 1.6.2008 | PENZIJNI FOND KB, A.S. |
| Didier ALIX | předseda dozorčí rady | 8.10.2001, znovu zvolen 30.4.2009 | SOGEBAIL BANQUE ROUMAINE DE DÉVELOPPEMENT LATECOERE FRANFINANCE NATIONAL SG BANK SAE SG DE BANQUES AU CAMEROUN SG DE BANQUES AU SENEGAL SG DE BANQUES EN COTE D'IVOIRE SG MAROCAINE DE BANQUES SG DE BANQUE AU LIBAN YVES ROCHER |
| Jean-Louis MATTEI | místopředseda dozorčí rady | 8.10.2001, znovu zvolen 30.4.2009 | SG ALGERIE SG DE BANUES AUX ANTILLES SG RO SBANK SG DE BANQUES AU CAMEROUN SG DE BANQUES EN COTE D'IVOIRE SOGEBOURSE en CI NATIONAL SG BANK SAE SG MAROCAINE DE BANQUES SG DE BANQUES AU LIBAN SOGELEASE MAROC INVESTIMA SG CALEDONNIENNE DE BANQUE BANQUE DE POLYNESIE BANQUE ROUMAINE DE DÉVELOPPEMENT BANK SOCIETE GENERALE VOSTOK SG DE BANQUES AU SENEGAL DELTA CREDIT UNION INT. de Banques EXPRESS BANK |
| Séverin Jean-Marie CABANNES | člen dozorčí rady | 8.10.2001, znovu zvolen 30.4.2009 | GROUPE STERIA SCA TWC GROUP Crédit du Nord |
| Ing. Pavel KREJČÍ | člen dozorčí rady | 27.5.2001, znovu zvolen 29.5.2009 | |
| Ing. Petr LAUBE | člen dozorčí rady | 8.10.2001, znovu zvolen 30.4.2009 | AUTO, S.R.O. V LIKVIDACI, ORBIT I.C.E. S.R.O. V LIKVIDACI, LAFARGE CEMENT, A.S., POLYTECHNA, PODNIK ZAHRANIČNÍHO OBCHODU PRO ZPROSTŘEDKOVÁNÍ TECHNICKÉ SPOLUPRÁCE, A. S., ČESKÝ NÁRODNÍ VÝBOR FRANKOFONNÍHO EKONOMICKÉHO FÓRA, O.P.S. |
| Christian Achille Frederic POIRIER | člen dozorčí rady | 29.4.2005, znovu zvolen 30.4.2009 | SG RO SBANK Europe Computer Systems |
| Dana NEUBAUEROVÁ | členka dozorčí rady | 29.5.2009 | |
| Ing. Bořivoj KAČENA | člen dozorčí rady | 29.4.2008 | EUROVIA CS, A.S., SPRÁVNÍ RADA ČVUT PRAHA, SPOLEČNOST PRO ROZVOJ SILNIČNÍ DOPRAVY V ČR |
| PaedDr. Karel PRÍBIL | člen dozorčí rady | 29.5.2009 | |
| Ing. David FORMÁNEK | výkonný ředitel pro lidské zdroje | 1.1.2007 | PENZIJNI FOND KOMERČNÍ BANKY, A.S. SVAZ BANK A POJIŠŤOVEN |
| Ing. Václav GREPL | výkonný ředitel pro informační technologie | 1.1.2007 | |
| Sławomir KOMOŃSKI | výkonný ředitel, Investiční bankovnictví | 1.7.2010 | |
| Ing. Pavel ČEJKA | výkonný ředitel pro strategii a finance | 1.2.2006 | PENZIJNI FOND KOMERČNÍ BANKY, A.S. KOMERČNÍ POJIŠŤOVNA, A.S., ESSOX, s.r.o. |
| Ing. Jana ŠVÁBENSKÁ | výkonná ředitelka pro provoz | 1.1.2010 | FACTORING KB, a.s. |
| Ing. Petr KALINA | výkonný ředitel pro podpůrné služby | 1.4.2004 | |
| Ing. Pavel RACOCHA | výkonný ředitel pro vnitřní audit | 1.9.2005 | |
| Pierre MÉME | výkonný ředitel pro organizaci a řízení projektů | 15.7.2010 | |
| Renaud STERN | výkonný ředitel pro marketing a | 1.7.2009 | INVESTIČNÍ KAPITÁLOVÁ SPOLEČNOST KB, a.s. |

Souhrnná výše poskytnutých úvěrů
Souhrnná výše vydaných záruk

2 894,9 tis. Kč
0 tis. Kč

1.2.1. Dosavadní zkušenosti a kvalifikační předpoklady pro výkon funkce člena představenstva

| | |
|----------------------------|---|
| Henri BONNET | <p>Absolvent práv na Univerzitě Poitiers. V rámci skupiny Sociétés Générale zastával celou řadu funkcí, mimo jiné působil v její mezinárodní síti (Jižní Korea, Brazílie, Německo) a také v divizi investičního bankovníctví. V roce 1997 byl jmenován ředitelem zastoupení v Německu a od roku 2001 zastával pozici zástupce ředitele divize specializovaných finančních služeb Sociétés Générale. Představenstvo KB zvolilo s účinností od 10. září 2009 pana Henriho Bonneta předsedou představenstva a generálním ředitelem Komerční banky. Pan Bonnet bude je rovněž členem řídícího výboru skupiny Sociétés Générale (Group's Management Committee).</p> |
| Didier COLIN | <p>Absolvent Univerzity Paris IX Dauphine a Univerzity města New York, kde získal titul MBA. Od roku 1990 pracoval v Sociétés Générale, a to nejprve jako finanční analytik v pobočce SG v New Yorku a od roku 1991 jako člen týmu auditorů v centrále SG. Do New Yorku se vrátil v roce 1998 jako finanční ředitel SG pobočky ve Spojených státech amerických, zodpovědný rovněž za rozpočet všech SG aktivit v rámci amerického kontinentu. V roce 2000 nastoupil do pozice náměstka ředitele dceřiné společnosti Sociétés Générale v Kanadě a od roku 2001 zastával pozici jejího ředitele, a to až do nástupu do Komerční banky v roce 2004 do funkce člena představenstva zodpovědného za řízení rizik.</p> |
| Peter PALEČKA | <p>Absolvent Vysoké školy ekonomické v Bratislavě. Od roku 1982 do roku 1988 byl zaměstnán v organizacích zahraničního obchodu. Od roku 1989 do roku 1992 pracoval na federálním ministerstvu zahraničního obchodu ČSFR. V letech 1992 až 1994 působil jako stálý představitel ČSFR, později ČR při GATT, od roku 1995 do roku 1998 byl stálým představitelům ČR při Světové obchodní organizaci. Od roku 1998 pracuje v Komerční bance, a. s., nejprve jako ředitel úseku strategie. V říjnu 1999 byl zvolen členem a v dubnu 2000 místopředsedou představenstva Komerční banky, a. s. Opětovně byl zvolen 5. 10. 2001 členem a místopředsedou představenstva. V současné době je členem představenstva zodpovědným za řízení úseku Sekretariát společnosti.</p> |
| Patrice TAILLANDIER-THOMAS | <p>Po dokončení studia na Institut d'Études Politiques získal doktorát z oboru práva a ekonomie. Od roku 1983 působil v Sociétés Générale, kde pracoval nejprve v Generální inspekci SG a později především v oblasti plateb. V roce 2000 byl jmenován zástupcem ředitele útvaru Card Activity a ředitelem útvaru E-business. Ve své předchozí pozici řídil projekt BASEL II pro retailové bankovníctví v Sociétés Générale. Od 1. února 2008 je členem představenstva a správním ředitelem Komerční banky.</p> |
| Jan JUCHELKA | <p>Absolvoval Obchodně-podnikatelskou fakultu Slezské univerzity v Karviné. Po ukončení studií pracoval v soukromé sféře a od roku 1995 působil ve Fondu národního majetku České republiky. V letech 2002–2005 byl jeho předsedou. V Komerční bance působí od 1. února 2006. Dozorčí rada zvolila dne 26. dubna 2006 pana Juchelku s účinností od 1. července 2006 za člena představenstva Komerční banky zodpovědného za řízení úseku Top Corporations.</p> |
| Vladimír JEŘÁBEK | <p>Vystudoval Fakultu strojní, katedru ekonomiky a řízení, na VUT v Brně a MBA na Nottingham Trent University. Po ukončení studií pracoval jako ekonomický a finanční ředitel v bankovní a průmyslové sféře. Od roku 1998 působil v Komerční bance v manažerských pozicích distribuční sítě jako ředitel regionální pobočky, ředitel regionu a od roku 2007 jako výkonný ředitel pro distribuční síť. V červnu 2008 se stal členem představenstva KB a náměstkem generálního ředitele pro distribuci.</p> |

1.2.2. Dosavadní zkušenosti a kvalifikační předpoklady pro výkon funkce člena dozorčí rady

| | |
|--|---|
| Didier ALIX | Diplomovaný absolvent tříletého studia ekonomických věd a diplomovaný absolvent Institutu politických studií v Paříži. V roce 1971 nastoupil do Sociétés Générale, kde zastával a zastává řadu pozic. Od roku 1972 do roku 1979 pracoval v Generální inspekci skupiny. V roce 1980 nastoupil na Generální ředitelství jako ředitel Centrální kontroly rizik. V roce 1984 byl jmenován ředitelem pobočky Levallois, v roce 1987 ředitelem pobočky Paris Opera. Od roku 1991 do roku 1993 byl v rámci činnosti specializované finanční divize jmenován generálním ředitelem dceřiné společnosti SG FRANFINANCE. Od roku 1993 pracoval jako náměstek a následně jako ředitel francouzské obchodní sítě v rámci útvaru retailového bankovníctví. V roce 1998 byl jmenován generálním ředitelem útvaru retailového bankovníctví. V letech 2006 až 2009 působil jako jeden z generálních ředitelů Sociétés Générale. Od 1. ledna 2010 byl jmenován poradcem generálního ředitele a předsedy správní rady Sociétés Générale. Od roku 2001 je členem a předsedou dozorčí rady Komerční banky, a. s. |
| Jean-Louis MATTEI | Diplomovaný absolvent tříletého studia a následně absolvent vyšších studií v oboru soukromé právo, diplomovaný absolvent Institutu politických studií a Centra vyšších bankovních studií. V roce 1973 nastoupil do Sociétés Générale, kde zastával a zastává řadu pozic. Pracoval mimo jiné v pobočce SG v Bordeaux, dále v útvaru Řízení lidských zdrojů, poté jako vedoucí nákladového výzkumu a vedoucí kontroly řízení odboru organizace a odboru informatiky. Následně působil jako vedoucí Organizační divize. Od roku 1988 byl členem správní rady a generálním ředitelem SG DE BANQUES na Pobřeží slonoviny. V letech 1992 až 1998 působil jako náměstek ředitele a později jako ředitel zóny Afrika – zámorí a zóny Afrika, Blízký a Střední východ, zámorí. Od roku 1998 je ředitelem mezinárodního retailového bankovníctví. Od roku 2001 je členem a místopředsedou dozorčí rady Komerční banky, a. s. |
| Severin Jean-Marie CABANNES | Absolvent Vysoké školy polytechnické a Báňské akademie v Paříži. Od roku 1983 do roku 1985 pracoval v Credit National, v letech 1986 až 1997 ve společnosti Elf Atochem v různých strategických pozicích, z nichž nejvýznamnější byla ředitel ekonomiky a strategického plánování. Od roku 1997 do roku 2001 pracoval v La Poste Group jako člen výkonného výboru a následně i náměstek generálního ředitele zodpovědný za strategii, rozvoj a finanční kontrolu skupiny. V roce 2001 nastoupil do Sociétés Générale jako finanční ředitel a člen výboru ředitelů zodpovědný za finanční řízení skupiny, controlling, řízení aktiv a pasiv a vztahy s investory. Od roku 2002 byl náměstkem generálního ředitele a finančním ředitelem skupiny společností STERIA a v roce 2003 se stal jejím generálním ředitelem. Od 1. ledna 2007 působil v Sociétés Générale jako nejvyšší správní ředitel a zároveň se stal členem výkonného výboru skupiny. Od května 2008 je jedním z generálních ředitelů Sociétés Générale. Od roku 2001 je členem dozorčí rady Komerční banky, a. s. |
| Ing. Pavel KREJČÍ | Absolvent elektrotechnické fakulty Vysokého učení technického v Brně a Filozofické fakulty Univerzity Palackého v Olomouci. Od roku 1987 pracoval ve Státní bance československé a v roce 1990 přešel do Komerční banky. V letech 1992 - 2005 byl zvoleným předsedou Podnikového výboru odborové organizace (PV OO) KB. Od roku 1997 vykonává funkci místopředsedy Odborového svazu pracovníků peněžnictví a pojišťovnictví ČR. V Komerční bance nyní působí v útvaru Informační technologie v pozici analytik IT a zároveň je místopředsedou PV OO a členem týmu pro kolektivní vyjednávání a sociální dialog. Od roku 2001 je členem dozorčí rady Komerční banky, a. s. zvolený zaměstnanci a od roku 2004 působí také jako člen Evropské rady zaměstnanců finanční skupiny Sociétés Générale v Paříži. |
| PaedDr. Karel PŘIBIL | Vystudoval pedagogickou fakultu UK v Praze, kde v roce 1986 složil i rigorózní zkoušku. Od nástupu do Komerční banky v roce 1993 pracoval v různých pozicích na centrále. Nejprve jako odborný referent, potom od roku 1995 na pozici pracovníka vnitřních služeb a od roku 2003 působil jako specialista správy majetku. Od 1.3.2006 až dosud vykonává funkci uvolněného předsedy podnikového výboru a je členem i dalších odborových orgánů. Od nástupu do Komerční banky je členem odborové organizace a od poloviny 90. let předsedou ZO CKB a členem Podnikového výboru odborové organizace (PV OO) KB. Podííl se na kolektivním vyjednávání. Od května roku 2009 je členem dozorčí rady Komerční banky, a. s. |
| Ing. Petr LAUBE | Absolvent Vysoké školy ekonomické v Praze, obor zahraniční obchod. V letech 1974 až 1991 pracoval v Podniku zahraničního obchodu pro technickou spolupráci Polytechna, v letech 1991 až 1992 v Deutche Bank, A.G. Norimberk. Od roku 1992 do roku 1993 pracoval ve společnosti Lafarge Coppée, Paris, od roku 1993 působil ve funkci generálního ředitele a předsedy představenstva společnosti Lafarge Cement, a. s., Praha. Od roku 2005 zastával funkci ředitele segmentu elektrina, plyn, tekutá paliva a SG&A Lafarge, s. a., Paris a od ledna 2007 byl generálním ředitelem Lafarge Cement, a. s., na Ukrajině. Od prosince 2009 je v důchodu. Od roku 2001 je členem dozorčí rady Komerční banky, a. s. |
| Christian Achille Frederic POIRIER | Absolvent Vysoké školy správní a postgraduálního studia v oboru historie. V letech 1980 až 1987 pracoval ve vedoucích pozicích ve státní správě. Od roku 1987 pracuje v Sociétés Générale, v letech 1987 až 1991 jako ředitel útvaru veřejnoprávních a vládních organizací, v letech 1991 až 1995 jako ředitel útvaru japonského korporátního bankovníctví. V letech 1995 až 1997 byl ředitelem specializovaných dceřiných společností pro spotřebitelské úvěry, leasing a factoring. V letech 1997 až 2001 působil jako náměstek ředitele divize Strategie a marketingu a od roku 2001 do konce roku 2006 byl jejím ředitelem. Od ledna 2007 byl jmenován hlavním poradcem předsedy představenstva a generálního ředitele Sociétés Générale. Od prosince 2009 je v důchodu. Od roku 2001 je členem dozorčí rady Komerční banky, a. s. |
| Dana NEUBAEROVÁ | Absolventka Střední ekonomické školy v Havlíčkově Brodě. V Komerční bance (nejprve ve Státní bance československé) pracuje od roku 1984. Postupně prošla řadou pozic od pořizování dat přes pracovníka likvidace a poté od r. 1991 do roku 1998 pracovala jako vedoucí oddělení služeb. Od června 1998 do roku 2002 působila v pozici pracovníka obchodů podnikatelů, dále byla do roku 2006 bankovní poradkyní TL („team leader“). Od 1.3.2006 byla jmenována ředitelkou pobočky Havlíčkův Brod a poté od 1.10.2008 ředitelkou pobočky Level 2 Havlíčkův Brod. Od 1.7.2009 je ředitelkou pobočky Level 2 Jihlava. Členkou odborové organizace je od nástupu do Komerční banky (od roku 1990 do června 2008 působila jako předsedkyně odborové organizace ZO Havlíčkův Brod). Od května roku 2009 je členkou dozorčí rady Komerční banky, a. s. |
| Bořivoj KAČENA | Diplomovaný absolvent ČVUT v Praze (fakulta stavební). V roce 1966 nastoupil do společnosti Stavby silnic a železnic, n. p. (SSŽ), kde pracoval v různých pozicích. Od roku 1978 zde působil jako ředitel odstěpného závodu 4 SSŽ a poté od roku 1983 jako ředitel organizace "Investor dopravních staveb" pro výstavbu metra a městských komunikací v rámci Dopravního podniku hlavního města Prahy. V listopadu 1988 se stal ředitelem státního podniku SSŽ a v roce 1992 pak generálním ředitelem a předsedou představenstva SSŽ, a. s. Od roku 2007 do dubna 2008 vykonával funkci předsedy představenstva SSŽ, a. s. Od roku 2008 je členem dozorčí rady Komerční banky, a. s. |

1.2.3. Dosavadní zkušenosti a kvalifikační předpoklady pro výkon funkce člena vrcholného vedení

| | |
|-------------------|---|
| Renaud Stern | Vysoká škola - Ecole Superieure de Commerce de Rouen - obor Marketing. Dříve pracoval v manažerských pozicích v SG a od 1.12.2006 jako náměstek vedoucího pro marketing. |
| Václav Grepl | ČVUT Praha, fakulta elektrotechnická, studijní obor Automatizované systémy řízení v elektrotechnice a jejich projektování. Dříve v KB nám. ved. informačních technologií. |
| Stawomir Komoński | Academy of Economics Krakov. Vykonával řadu funkcí spojených s money marketem v polských bankách. V letech 2000-2010 pracoval v SG Warsaw Branch ve vedoucích pozicích útvarů kapitálových trhů. |
| David Formánek | VŠE Praha, fakulta obchodní, studijní obor Ekonomika zahraničního obchodu. Dříve v KB ředitel Obchodní divize Praha. |
| Pavel Čejka | ČVUT Praha, obor management a ekonomika dopravy a spojů. Dříve v KB ředitel pro strategii a finance. Předtím pracoval jako manažer finančního řízení v ČSOB. |
| Jana Švábenská | VŠE Praha, obor Finance a úvěr, další postgraduální studium. Od října 2000 pracuje v Komerční bance, a.s. jako vedoucí Financování obchodu a od ledna 2007 jako ředitelka divize Financování obchodu a exportu. |
| Petr Kalina | ČVUT Praha a odborná obchodní studia. Dříve pracoval ve vedoucích pozicích u různých firem, naposledy u Raiffeisenbank, a.s. v pozici ředitele divize Vnitřní služby. |
| Pavel Racoča | VŠE Praha, studijní obor - ekonomické informace a kontrola. Dříve vrchní ředitel a člen Bankovní rady České národní banky. |
| Pierre Mème | University Robert Schuman, Strasbourg a US Business School Praha. V letech 1996-2001 pracoval v SG Praha. Od roku 2001 pracuje v Komerční bance, a.s., naposledy jako zástupce Výkonného ředitele pro Provoz. |

2. Údaje o akcionářích s kvalifikovanou účastí na bance

| Obchodní firma | Sídlo | Procentní podíl na zákl.kapitálu a hlasovacích právech | Právní forma |
|--|-------------------------------|--|--------------------|
| SOCIÉTÉ GÉNÉRALE S.A. | 29 boulevard Haussmann, Paříž | 60,35 | akciová společnost |
| STATE STREET BANK AND TRUST COMPANY - 3x | Frenklin Street 225, Boston | 6,49 | - |

zdroj: výpis z registru emitenta k 30.9.2010

3.1. Informace o osobách, které jsou ve vztahu k bance ovládajícími osobami nebo většinovým společníkem

| obchodní firma | právní forma | sídlo | přímý podíl na zákl. kapitálu v % | nepřímý podíl na zákl. kapitálu v % | přímý podíl na hlas. právech v % | nepřímý podíl na hlas. právech v % | jiný způsob ovládání | souhrnná výše pohledávek banky vůči těmto osobám v mil. Kč | souhrnná výše závazků banky vůči těmto osobám v mil.. Kč | souhrnná výše cenných papírů emitovaných těmito osobami v aktivech banky * (naběhlá hodnota) v mil.. Kč | souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů v mil. Kč | souhrnná výše bankou vydaných záruk za tyto osoby v mil.Kč | souhrnná výše bankou přijatých záruk od těchto osob v mil.. Kč |
|-----------------------|--------------------|------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------|----------------------------------|------------------------------------|----------------------|--|--|---|---|--|--|
| SOCIÉTÉ GÉNÉRALE S.A. | akciová společnost | 29,BLD Haussman Paris France | 60,35 | - | 60,35 | - | ne | 8 657 | 17 023 | 7 664 | 0 | 105 | 13 085 |

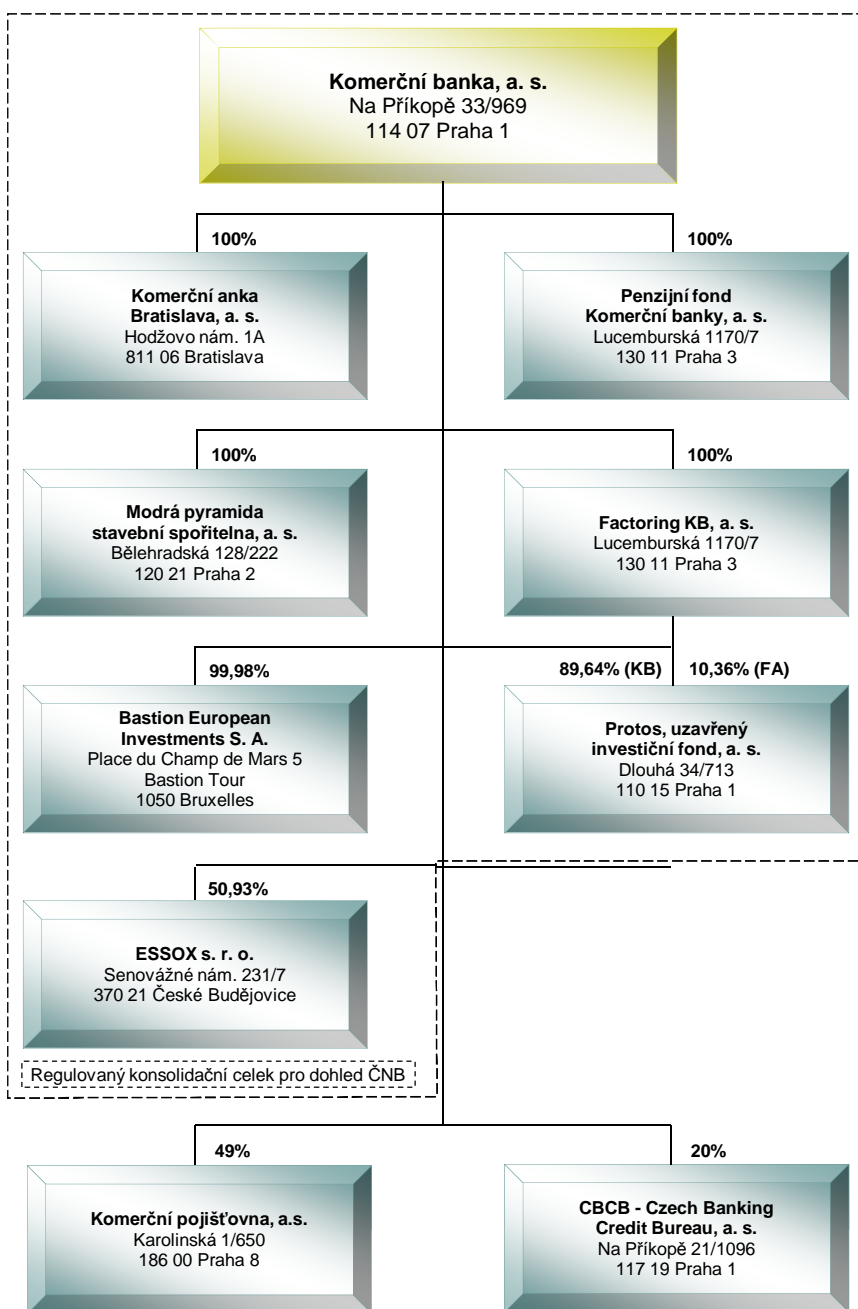
* Dluhopisy emitované SG Paříž v primární emisi neurčené k obchodování.

3.2. Informace o osobách, které jsou ve vztahu k bance ovládanými osobami nebo v nichž je banka většinovým společníkem

| obchodní firma | právní forma | sídlo | přímý podíl na zákl. kapitálu v % | nepřímý podíl na zákl. kapitálu v % | přímý podíl na hlas. právech v % | nepřímý podíl na hlas. právech v % | jiný způsob ovládnání | počet kusů akcií v držení banky | jmenovitá hodnota akcie v Kč | pořizovací cena akcií (pořiz. cena obch. podílu) v tis. Kč | změna v počtu kusů akcií v držení banky v průběhu účetního období | změna v pořizovací ceně akcií (pořiz. cena obch. podílu) v průběhu účetního období v tis. Kč | souhrnná výše pohledávek banky vůči těmto osobám v tis. Kč | souhrnná výše závazků banky vůči těmto osobám v tis. Kč | souhrnná výše cenných papírů emitovaných těmito osobami v aktivech banky (čistá účetní hodnota) v tis. Kč | souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů v tis. Kč | souhrnná výše bankou vydaných záruk za tyto osoby tis. Kč | souhrnná výše bankou přijatých záruk od těchto osob tis. Kč |
|------------------------------------|-------------------------------|--|--------------------------------------|--|-------------------------------------|---------------------------------------|-----------------------|---------------------------------|---------------------------------|---|---|---|---|--|--|--|--|--|
| ALL IN REAL ESTATE LEASING | akciová společnost | Politických vězňů 1419/11, 110 00 Praha 1 | 0,00 | - | 0,0 | - | ne | 0 | 0 | 0 | -20 | -39 472 | 0 | 0 | 0 | 0 | - | - |
| Bastion European Investments | akciová společnost | Place du Champ de Mars 5 Bastion Tour 1050 Bruxelles | 99,98 | - | 99,98 | - | ne | 561 900 | 1 EUR | 3 603 568 | 0 | -56 901 | 3 187 618 | 0 | 3 603 568 | 0 | - | - |
| ESSOX | společnost s ručením omezeným | Senovážné nám. 231/7, 370 21 České Budějovice | 50,93 | - | 50,93 | - | ne | - | - | 1 165 387 | - | 0 | 7 553 955 | 1 251 933 | 1 165 387 | 0 | - | - |
| Factoring KB | akciová společnost | Lucemburská 1170/7, 130 11 Praha 3 | 100,00 | - | 100,0 | - | ne | 400 4 400 1 100 | 100 000 10 000 | 1 190 000 | 0 | 0 | 1 428 540 | 2 214 | 1 190 000 | 0 | - | - |
| Komerční banka Bratislava | akciová společnost | Hodžovo nám. 1A, 811 06 Bratislava | 100,00 | - | 100,0 | - | ne | 5 000 | 100 000 SKK | 847 649 | 0 | 0 | 1 281 526 | 781 682 | 847 649 | 0 | 109 165 | - |
| Modrá pyramida stavební spojitelná | akciová společnost | Bělehradská 128/222, 120 21 Praha 2 | 100,00 | - | 100,0 | - | ne | 5 000 | 100 000 | 4 322 282 | 0 | 0 | 3 156 447 | 12 126 945 | 4 322 282 | 0 | - | - |
| Penzijní fond Komerční banky | akciová společnost | Lucemburská 1170/7, 130 11 Praha 3 | 100,00 | - | 100,0 | - | ne | 2 000 | 100 000 | 230 000 | 0 | -300 000 | 50 232 | 1 608 882 | 230 000 | 0 | - | - |
| Protos, uzavřený investiční fond | akciová společnost | Dlouhá 34/713, 110 15 Praha 1 | 89,64 | 10,36 | 89,64 | 10,36 | ne | 4 482 | 1 000 000 | 11 705 000 | 0 | 0 | 579 | 151 927 | 11 705 000 | 0 | - | - |

Komerční banka nevykonává kontrolu jiným způsobem než prostřednictvím přímého nebo nepřímého podílu na základním kapitálu a hlasovacích právech jiné právnické osoby vyšším než 50 % (§ 17a odst. 1 a 2 zákona č. 21/1992 Sb., o bankách).

3.3. Grafické znázornění konsolidačního celku, nad nímž ČNB vykonává dohled na konsolidovaném základě



4. Údaje o činnosti banky

I. Předmět podnikání zapsaný v obchodním rejstříku

1. Předmět podnikání banky vyplývá z ustanovení zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů. Tímto předmětem podnikání je:

- a) přijímání vkladů od veřejnosti,
- b) poskytování úvěrů,
- c) investování do cenných papírů na vlastní účet,
- d) finanční pronájem (finanční leasing),
- e) platební styk a zúčtování,
- f) vydávání a správa platebních prostředků, např. platebních karet, cestovních šeků,
- g) poskytování záruk,
- h) otevírání akreditivů,
- i) obstarávání inkasa,
- j) poskytování investičních služeb zahrnující:
 - hlavní investiční službu přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních instrumentů na účet zákazníka, a to ve vztahu k investičním instrumentům,
 - hlavní investiční službu provádění pokynů týkajících se investičních instrumentů na cizí účet, a to ve vztahu k investičním instrumentům,
 - hlavní investiční službu obchodování s investičními instrumenty na vlastní účet, a to ve vztahu k investičním instrumentům,
 - hlavní investiční službu obhospodařování individuálních portfolií na základě volné úvahy v rámci smluvního ujednání se zákazníkem, je-li součástí tohoto portfolia některý z investičních instrumentů,
 - hlavní investiční službu upisování emise investičních instrumentů nebo její umístování, a to ve vztahu k investičním instrumentům,
 - doplňkovou investiční službu úschova a správa jednoho nebo několika investičních instrumentů, a to ve vztahu k investičním instrumentům,
 - doplňkovou investiční službu pronájem bezpečnostních schránek,
 - doplňkovou investiční službu poskytování úvěrů nebo půjček zákazníkovi za účelem provedení obchodu s investičními instrumenty, jestliže poskytovatel úvěru nebo půjčky je účastníkem tohoto obchodu, a to ve vztahu k investičním instrumentům,
 - doplňkovou investiční službu 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 služby související s upisováním emisí, a to ve vztahu k investičním instrumentům,
 - doplňkovou investiční službu poradenská činnost týkající se investování do investičních instrumentů, a to ve vztahu k investičním instrumentům, -doplňkovou investiční službu provádění devizových operací souvisejících s poskytováním investičních služeb
- k) obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta s devizovými hodnotami a se zlatem
- l) finanční makléřství,
- m) směnárenská činnost (nákup devizových prostředků),
- n) výkon funkce depozitáře,
- o) poskytování bankovních informací,
- p) pronájem bezpečnostních schránek,
- q) vydávání hypotečních zástavních listů,
- r) činnosti, které přímo souvisejí s činnostmi uvedeným v písmenech a) až q)

2. Dále jsou předmětem podnikání činnosti vykonávané pro jiného, pokud souvisejí se zajištěním provozu banky a provozu jí ovládaných jiných bank, finančních institucí a podniků pomocných bankovních služeb v tomto rozsahu:

- a) činnost účetních poradců, vedení účetnictví, vedení daňové evidence
- b) zprostředkování obchodu,
- c) inženýrská činnost v investiční výstavbě,
- d) správa a údržba nemovitostí,
- e) pořádání odborných kurzů, školení a jiných vzdělávacích akcí včetně lektorské činnosti,
- f) činnost podnikatelských, finančních, organizačních a ekonomických poradců.
- g) zpracování dat, služby databank, správa sítí

II. Přehled činností skutečně vykonávaných

- a) přijímání vkladů od veřejnosti
- b) poskytování úvěrů
- c) investování do cenných papírů na vlastní účet
- d) finanční pronájem (finanční leasing)
- e) platební styk a zúčtování
- f) vydávání a správa platebních prostředků
- g) poskytování záruk
- h) otevírání akreditivů
- i) obstarávání inkasa
- j) poskytování investičních služeb:
 - 1. Hlavní investiční služby:
 - přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních instrumentů na účet zákazníka,
 - provádění pokynů týkajících se investičních instrumentů na cizí účet,
 - obchodování s investičními instrumenty na vlastní účet,
 - obhospodařování individuálních portfolií na základě volné úvahy v rámci smluvního ujednání se zákazníkem, je-li součástí tohoto portfolia některý z investičních instrumentů, a
 - upisování emise investičních instrumentů nebo její umístování.
 - 2. Doplnkové investiční služby:
 - úschova a správa jednoho nebo několika investičních instrumentů,
 - pronájem bezpečnostních schránek,
 - poskytování úvěrů nebo půjček zákazníkovi za účelem provedení obchodu s investičními instrumenty, jestliže poskytovatel úvěru nebo půjčky je účastníkem tohoto obchodu,
 - 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,
 - služby související s upisováním emisí investičních instrumentů,
 - poradenská činnost týkající se investování do investičních instrumentů, a
 - provádění devizových operací souvisejících s poskytováním investičních služeb.
- k) vydávání hypotečních zástavních listů
- l) finanční makléřství
- m) výkon funkce depozitáře
- n) směnárenskou činnost (nákup devizových prostředků)
- o) poskytování bankovních informací
- p) obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta s devizovými hodnotami a se zlatem
- q) pronájem bezpečnostních schránek
- r) činnosti, které přímo souvisejí s činnostmi uvedenými v bankovní licenci Komerční banky

III. Přehled činností, jejichž vykonávání nebo poskytování bylo ČNB omezeno nebo vyloučeno

Výkon nebo poskytování shora uvedených činností není omezen nebo vyloučeno ČNB.

5. Údaje o finanční situaci banky

tis.Kč

| a) ROZVAHA | | III/2010 | II/2010 | I/2010 | IV/2009 |
|-------------|--|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 1-14 | AKTIVA CELKEM | 603 570 105 | 601 110 034 | 603 327 764 | 605 047 475 |
| 1. | Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám | 74 209 395 | 90 520 930 | 106 855 638 | 109 112 215 |
| 2. | Finanční aktiva k obchodování | 42 406 781 | 30 475 006 | 26 519 090 | 24 500 581 |
| 2.1 | Deriváty k obchodování s kladnou reálnou hodnotou | 12 711 640 | 12 809 503 | 10 790 128 | 10 984 793 |
| 2.2 | Kapitálové nástroje k obchodování | 463 026 | 469 219 | 606 119 | 6 |
| 2.3 | Dluhové cenné papíry k obchodování | 29 232 115 | 17 196 284 | 15 122 843 | 13 515 782 |
| 2.4 | Pohledávky k obchodování | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3. | Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku/ztráty | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.1 | Kapitálové nástroje v reálné hodnotě vykázané do zisku/ztráty | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.2 | Dluhové cenné papíry v reálné hodnotě vykázané do zisku/ztráty | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.3 | Pohledávky v reálné hodnotě vykázané do zisku/ztráty | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4. | Realizovatelná finanční aktiva | 68 607 767 | 66 739 492 | 64 715 505 | 65 273 425 |
| 4.1 | Kapitálové nástroje realizovatelné | 702 221 | 702 221 | 702 221 | 791 134 |
| 4.2 | Dluhové cenné papíry realizovatelné | 67 905 546 | 66 037 271 | 64 013 284 | 64 482 291 |
| 4.3 | Pohledávky realizovatelné | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5. | Úvěry a jiné pohledávky | 364 896 476 | 359 741 316 | 356 186 808 | 359 927 812 |
| 5.1 | Dluhové cenné papíry neobchodovatelné | 9 880 825 | 7 210 920 | 8 259 300 | 8 179 077 |
| 5.2 | Pohledávky | 355 015 651 | 352 530 396 | 347 927 508 | 351 748 735 |
| 6. | Finanční investice držené do splatnosti | 930 950 | 1 003 317 | 970 584 | 1 271 775 |
| 6.1 | Dluhové cenné papíry držené do splatnosti | 930 950 | 1 003 317 | 970 584 | 1 271 775 |
| 6.2 | Pohledávky držené do splatnosti | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7. | Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou | 17 137 440 | 16 430 421 | 12 001 526 | 9 590 462 |
| 8. | Kladné změny reálné hodnoty portfolia zajišťovacích nástrojů | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9. | Hmotný majetek | 6 701 998 | 6 838 183 | 6 981 046 | 7 164 456 |
| 9.1 | Pozemky, budovy a zařízení | 6 701 998 | 6 838 183 | 6 981 046 | 7 164 456 |
| 9.2 | Investice do nemovitostí | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 10. | Nehmotný majetek | 3 357 647 | 3 409 346 | 3 397 817 | 3 342 588 |
| 10.1 | Goodwill | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 10.2 | Ostatní nehmotný majetek | 3 357 647 | 3 409 346 | 3 397 817 | 3 342 588 |
| 11. | Účasti v přidružených a ovládaných osobách a ve spol. podnicích | 23 546 267 | 23 846 267 | 23 905 582 | 23 905 582 |
| 12. | Daňové pohledávky | 0 | 13 247 | 0 | 0 |
| 12.1 | Pohledávky ze splatné daně | 0 | 13 247 | 0 | 0 |
| 12.2 | Pohledávky z odložené daně | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 13. | Ostatní aktiva | 1 699 527 | 1 943 845 | 1 595 631 | 725 084 |
| 14. | Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji | 75 857 | 148 664 | 198 537 | 233 495 |

| a) ROZVAHA (pokračování) | | III/2010 | II/2010 | I/2010 | IV/2009 |
|--------------------------|--|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 1-19 | ZÁVAZKY A VLASTNÍ KAPITÁL CELKEM | 603 570 105 | 601 110 034 | 603 327 764 | 605 047 475 |
| 1-11 | ZÁVAZKY CELKEM | 532 929 091 | 535 636 320 | 537 044 294 | 542 396 166 |
| 1. | Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky vůči centrálním bankám | 1 816 | 1 638 | 1 279 | 2 042 |
| 2. | Finanční závazky k obchodování | 15 380 001 | 15 230 894 | 12 006 159 | 12 318 503 |
| 2.1 | Deriváty k obchodování se zápornou reálnou hodnotou | 13 375 166 | 12 838 888 | 10 919 304 | 11 298 370 |
| 2.2 | Závazky z krátkých prodejů | 2 004 835 | 2 392 006 | 1 086 855 | 1 020 133 |
| 2.3 | Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky k obchodování | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.4 | Emitované dluhové cenné papíry určené k odkupu v krátkém období | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3. | Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku/ztráty | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.1 | Vklady, úvěry a ost. fin. závazky v reálné hod. vykázané do zisku/ztráty | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.2 | Emitované dluh.cenné papíry v reál. hod. vykázané do zisku nebo ztráty | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.3 | Podřízené závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4. | Finanční závazky v naběhlé hodnotě | 494 925 295 | 498 763 728 | 506 631 200 | 515 721 964 |
| 4.1 | Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě | 443 965 484 | 444 481 789 | 450 310 486 | 453 298 354 |
| 4.1.1 | Vklady a ost. fin. závazky v naběhlé hodnotě vůči úvěr. institucím | 18 640 017 | 20 660 975 | 22 833 386 | 19 373 201 |
| 4.1.2 | Vklady a ost. fin. záv. v naběhlé hod. vůči jin. osobám než úvěr. inst. | 423 544 274 | 421 817 245 | 424 808 850 | 431 125 213 |
| 4.1.3 | Ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě sektorově nečleněné | 1 781 193 | 2 003 569 | 2 668 250 | 2 799 940 |
| 4.2 | Emitované dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě | 44 958 898 | 48 281 019 | 50 319 381 | 56 422 193 |
| 4.3 | Podřízené závazky v naběhlé hodnotě | 6 000 913 | 6 000 920 | 6 001 333 | 6 001 417 |
| 5. | Finanční závazky spojené s převáděnými aktivy | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6. | Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou | 7 894 153 | 8 385 597 | 7 176 166 | 6 530 883 |
| 7. | Záporné změny reál. hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8. | Rezervy | 1 762 833 | 1 943 182 | 1 837 584 | 1 857 997 |
| 9. | Daňové závazky | 1 900 672 | 1 323 324 | 875 992 | 678 541 |
| 9.1 | Závazky ze splatné daně | 2 700 | 0 | 51 163 | 0 |
| 9.2 | Závazky z odložené daně | 1 897 972 | 1 323 324 | 824 829 | 678 541 |
| 10. | Ostatní závazky | 11 064 321 | 9 987 957 | 8 515 914 | 5 286 236 |
| 11. | Závazky spojené s vyřazovanými skupinami určenými k prodeji | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 12-19 | VLASTNÍ KAPITÁL CELKEM | 70 641 014 | 65 473 714 | 66 283 470 | 62 651 309 |
| 12. | Základní kapitál | 19 004 926 | 19 004 926 | 19 004 926 | 19 004 926 |
| 13. | Emisní ážio | 133 780 | 133 780 | 133 780 | 133 780 |
| 14. | Další vlastní kapitál | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 15. | Fondy z přecenění a ostatní oceňovací rozdíly | 9 779 341 | 7 618 931 | 5 437 019 | 4 681 317 |
| 16. | Rezervní fondy | 4 188 535 | 4 188 535 | 4 188 535 | 4 188 535 |
| 17. | Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období | 28 382 348 | 28 379 928 | 34 832 423 | 24 424 269 |
| 18. | Vlastní akcie | -150 379 | -150 379 | -150 379 | -150 379 |
| 19. | Zisk (ztráta) za běžné účetní období | 9 302 463 | 6 297 993 | 2 837 166 | 10 368 861 |

| b) VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY | | III/2010 | II/2010 | I/2010 | IV/2009 |
|-------------------------|--|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| 1. | Zisk z finanční a provozní činnosti | 21 062 742 | 14 199 440 | 6 787 683 | 28 658 018 |
| 1.1 | Úrokové výnosy | 21 573 097 | 14 424 283 | 7 258 941 | 32 401 349 |
| 1.2 | Úrokové náklady | -9 061 438 | -6 046 056 | -3 073 897 | -14 739 092 |
| 1.3 | Výnosy z dividend | 717 074 | 717 074 | 0 | 753 901 |
| 1.4 | Výnosy z poplatků a provizí | 6 443 714 | 4 265 236 | 2 073 410 | 8 577 833 |
| 1.5 | Náklady na poplatky a provize | -778 426 | -515 123 | -239 600 | -1 032 218 |
| 1.6 | Realizované zisky/ztráty z fin.aktiv a záv.nevykáz. v RH do zisku/ztráty | -105 552 | -68 058 | -8 057 | -301 973 |
| 1.7 | Zisk (ztráta) z finančních aktiv a závazků k obchodování | 1 951 622 | 1 228 093 | 613 141 | 3 684 501 |
| 1.8 | Zisk (ztráta) z finan. aktiv a závazků v RH vykázané do zisku/ztráty | 1 495 356 | 520 502 | 835 799 | 608 080 |
| 1.9 | Zisk (ztráta) ze zajišťovacího účetnictví | 205 119 | 88 147 | 119 945 | -4 696 |
| 1.10 | Kurzové rozdíly | -1 398 006 | -430 322 | -832 646 | -813 123 |
| 1.11 | Zisk (ztráta) z odúčtování aktiv jiných než držených k prodeji | 5 874 | -10 668 | 25 289 | 1 441 |
| 1.12 | Ostatní provozní výnosy | 121 142 | 83 255 | 41 232 | 165 213 |
| 1.13 | Ostatní provozní náklady | -106 834 | -56 923 | -25 874 | -643 198 |
| 2. | Správní náklady | -7 397 319 | -4 881 208 | -2 381 916 | -10 546 826 |
| 2.1 | Náklady na zaměstnance | -4 160 201 | -2 690 565 | -1 313 619 | -5 906 109 |
| 2.2 | Ostatní správní náklady | -3 237 118 | -2 190 643 | -1 068 297 | -4 640 717 |
| 3. | Odpisy | -1 138 771 | -731 847 | -342 416 | -1 484 396 |
| 4. | Tvorba rezerv | -6 787 | -53 362 | -10 110 | -24 374 |
| 5. | Ztráty ze znehodnocení | -1 339 558 | -956 567 | -550 716 | -3 990 610 |
| 5.1 | Ztráty ze znehodnocení finan. aktiv nevykázaných v RH do zisku/ztráty | -1 550 658 | -1 114 409 | -607 025 | -4 190 519 |
| 5.2 | Ztráty ze znehodnocení nefinančních aktiv | 211 100 | 157 842 | 56 309 | 199 909 |
| 6. | Negativní goodwill bezprostředně zahrnutý do výkazu zisku/ztráty | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7. | Podíl na zisku/ztrátě přidruž. a ovládaných osob a spol. podniků | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8. | Zisk nebo ztráta z neoběžných aktiv a vyřazovaných skupin | -120 843 | -76 830 | -47 911 | -28 834 |
| 1-8 | Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním | 11 059 464 | 7 499 626 | 3 454 614 | 12 582 978 |
| 9. | Náklady na daň z příjmů | -1 757 001 | -1 201 633 | -617 448 | -2 214 117 |
| 10. | Zisk nebo ztráta po zdanění | 9 302 463 | 6 297 993 | 2 837 166 | 10 368 861 |
| 10.1 | Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění | 9 302 463 | 6 297 993 | 2 837 166 | 10 368 861 |
| 10.2 | Zisk nebo ztráta z ukončované činnosti po zdanění | 0 | 0 | 0 | 0 |

c) Informace o pohledávkách z fin. činností bez selhání a se selháním III/2010 II/2010 I/2010 IV/2009

Hodnota před znehodnocením

| | | | | |
|---|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| Pohledávky z finančních činností celkem | 365 395 129 | 362 574 644 | 358 444 533 | 362 041 730 |
| Pohledávky za úvěrovými institucemi | 31 510 379 | 31 513 230 | 29 583 273 | 28 521 314 |
| Pohledávky bez selhání | 31 492 801 | 31 494 324 | 29 564 659 | 28 498 109 |
| Standardní | 30 609 477 | 30 888 246 | 28 743 618 | 27 697 868 |
| Sledované | 883 324 | 606 078 | 821 041 | 800 241 |
| Pohledávky se selháním | 17 578 | 18 906 | 18 614 | 23 205 |
| Nestandardní | 17 578 | 0 | 0 | 23 205 |
| Pochybné | 0 | 18 906 | 18 614 | 0 |
| Ztrátové | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pohledávky za jinými osobami než úvěrovými institucemi | 333 884 750 | 331 061 414 | 328 861 260 | 333 520 416 |
| Pohledávky bez selhání | 313 048 095 | 309 993 280 | 306 125 077 | 311 258 579 |
| Standardní | 300 379 976 | 297 262 505 | 293 786 722 | 298 736 279 |
| Sledované | 12 668 119 | 12 730 775 | 12 338 355 | 12 522 300 |
| Pohledávky se selháním | 20 836 655 | 21 068 134 | 22 736 183 | 22 261 837 |
| Nestandardní | 7 083 035 | 7 356 066 | 8 271 014 | 7 830 322 |
| Pochybné | 2 960 215 | 3 164 150 | 3 896 799 | 4 102 472 |
| Ztrátové | 10 793 405 | 10 547 918 | 10 568 370 | 10 329 043 |

Účetní hodnota (netto)

| | | | | |
|---|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| Pohledávky z finančních činností celkem | 354 065 127 | 351 233 431 | 346 574 058 | 350 254 459 |
| Pohledávky za úvěrovými institucemi | 31 509 852 | 31 512 663 | 29 582 715 | 28 520 618 |
| Pohledávky bez selhání | 31 492 801 | 31 494 324 | 29 564 659 | 28 498 109 |
| Standardní | 30 609 477 | 30 888 246 | 28 743 618 | 27 697 868 |
| Sledované | 883 324 | 606 078 | 821 041 | 800 241 |
| Pohledávky se selháním | 17 051 | 18 339 | 18 056 | 22 509 |
| Nestandardní | 17 051 | 0 | 0 | 22 509 |
| Pochybné | 0 | 18 339 | 18 056 | 0 |
| Ztrátové | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pohledávky za jinými osobami než úvěrovými institucemi | 322 555 275 | 319 720 768 | 316 991 343 | 321 733 841 |
| Pohledávky bez selhání | 311 928 600 | 308 869 976 | 305 063 638 | 310 254 212 |
| Standardní | 300 379 976 | 297 262 505 | 293 786 722 | 298 736 279 |
| Sledované | 11 548 624 | 11 607 471 | 11 276 916 | 11 517 933 |
| Pohledávky se selháním | 10 626 675 | 10 850 792 | 11 927 705 | 11 479 629 |
| Nestandardní | 5 750 825 | 6 098 744 | 6 909 969 | 6 477 116 |
| Pochybné | 1 925 141 | 1 961 190 | 2 530 824 | 2 720 577 |
| Ztrátové | 2 950 709 | 2 790 858 | 2 486 912 | 2 281 936 |

Opravné položky k jednotlivým pohledávkám

| | | | | |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Pohledávky z finančních činností celkem | 11 330 002 | 11 341 213 | 11 870 475 | 11 787 271 |
| Pohledávky za úvěrovými institucemi | 527 | 567 | 558 | 696 |
| Pohledávky bez selhání | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Standardní | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Sledované | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pohledávky se selháním | 527 | 567 | 558 | 696 |
| Nestandardní | 527 | 0 | 0 | 696 |
| Pochybné | 0 | 567 | 558 | 0 |
| Ztrátové | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pohledávky za jinými osobami než úvěrovými institucemi | 11 329 475 | 11 340 646 | 11 869 917 | 11 786 575 |
| Pohledávky bez selhání | 1 119 495 | 1 123 304 | 1 061 439 | 1 004 367 |
| Standardní | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Sledované | 1 119 495 | 1 123 304 | 1 061 439 | 1 004 367 |
| Pohledávky se selháním | 10 209 980 | 10 217 342 | 10 808 478 | 10 782 208 |
| Nestandardní | 1 332 210 | 1 257 322 | 1 361 045 | 1 353 206 |
| Pochybné | 1 035 074 | 1 202 960 | 1 365 975 | 1 381 895 |
| Ztrátové | 7 842 696 | 7 757 060 | 8 081 458 | 8 047 107 |

| | tis.Kč | | | |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| d) Informace o pohledávkách bez znehodnocení a se znehodnocením | III/2010 | II/2010 | I/2010 | IV/2009 |
| Pohledávky bez znehodnocení | | | | |
| Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou | 405 837 818 | 419 280 202 | 430 479 846 | 435 988 913 |
| Pohledávky oceňované reálnou hodnotou | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pohledávky bez znehodnocení - netto účetní hodnota | 405 837 818 | 419 280 202 | 430 479 846 | 435 988 913 |

| | | | | |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Pohledávky se znehodnocením | | | | |
| Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou | 28 409 512 | 29 178 303 | 29 979 357 | 29 599 052 |
| Pohledávky oceňované reálnou hodnotou | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Hodnota před znehodnocením | 28 409 512 | 29 178 303 | 29 979 357 | 29 599 052 |
| Opravné položky u pohledávek oceňovaných naběhlou hodnotou | 11 590 306 | 11 604 409 | 12 134 660 | 12 053 342 |
| Kumulované ztráta u pohledávek oceňovaných reálnou hodnotou | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Opravné položky a kumulovaná ztráta celkem | 11 590 306 | 11 604 409 | 12 134 660 | 12 053 342 |
| Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou | 16 819 206 | 17 573 894 | 17 844 697 | 17 545 710 |
| Pohledávky oceňované reálnou hodnotou | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pohledávky se znehodnocením - netto účetní hodnota | 16 819 206 | 17 573 894 | 17 844 697 | 17 545 710 |

| | tis.Kč | | | |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|
| e) Informace o restrukturalizovaných pohledávkách | III/2010 | II/2010 | I/2010 | IV/2009 |
| Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou | 3 193 806 | 3 032 524 | 1 503 416 | 2 675 450 |
| Pohledávky oceňované reálnou hodnotou | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Restrukturalizované pohledávky v hodnotě před znehodnocením | 3 193 806 | 3 032 524 | 1 503 416 | 2 675 450 |

| | tis.Kč | | | |
|---|-----------------|----------------|---------------|----------------|
| f) Informace o derivátech | III/2010 | II/2010 | I/2010 | IV/2009 |
| Deriváty k obchodování - aktiva | | | | |
| Reálná hodnota | 12 711 640 | 12 809 503 | 10 790 128 | 10 984 793 |
| Jmenovitá (pomyslná) hodnota | 685 793 192 | 716 926 506 | 676 579 522 | 653 168 482 |
| Deriváty k obchodování - závazky | | | | |
| Reálná hodnota | 13 375 166 | 12 838 888 | 10 919 304 | 11 298 370 |
| Jmenovitá (pomyslná) hodnota | 686 580 175 | 717 166 269 | 676 553 010 | 653 138 188 |
| Deriváty zajišťovací - aktiva | | | | |
| Reálná hodnota | 17 137 441 | 16 430 421 | 12 001 526 | 9 590 462 |
| Jmenovitá (pomyslná) hodnota | 340 408 166 | 337 960 634 | 325 736 266 | 319 861 100 |
| Deriváty zajišťovací - závazky | | | | |
| Reálná hodnota | 7 894 152 | 8 385 597 | 7 176 166 | 6 530 883 |
| Jmenovitá (pomyslná) hodnota | 339 310 756 | 337 131 905 | 324 118 924 | 319 198 254 |

| | %, tis.Kč | | | |
|--|-----------------|----------------|---------------|----------------|
| g) Poměrové ukazatele | III/2010 | II/2010 | I/2010 | IV/2009 |
| Kapitálová přiměřenost | 16,15% | 15,98% | 15,60% | 15,69% |
| Rentabilita průměrných aktiv (ROAA) | 1,95% | 2,01% | 1,81% | 1,62% |
| Rentabilita průměrného původního kapitálu (ROAE) | 26,62% | 27,43% | 25,63% | 24,21% |
| Aktiva na jednoho zaměstnance | 77 510 | 77 463 | 76 633 | 77 096 |
| Správní náklady na jednoho zaměstnance | 1 267 | 1 258 | 1 210 | 1 344 |
| Zisk nebo ztráta po zdanění na jednoho zaměstnance | 1 593 | 1 623 | 1 441 | 1 321 |

6. Údaje o plnění pravidel obezřetného podnikání

Údaje o kapitálu na konsolidovaném základě

a) Souhrnná informace o podmínkách a hlavních charakteristikách kapitálu a jeho složek

Základní kapitál Banky je plně upsán a splacen, činí 19 005 mil. Kč a je rozdělen na 38 009 852 ks kmenových akcií na majitele v nominální hodnotě 500 Kč na akcii. Akcie jsou v zaknihované podobě a jsou obchodovány na veřejných trzích.

Banka přijala podřízený dluh v celkovém objemu 6 mld. Kč, který je úročen proměnlivou sazbou vázanou na jednoměsíční PRIBOR a má jednorázovou desetiletou splatnost k 27.12.2016 s opcí Banky na předčasné splacení po pěti letech a poté ke kterémukoliv datu úrokové platby. Podřízený dluh je součástí dodatkového kapitálu Tier 2.

Banka stanovuje kapitál na individuálním i konsolidovaném základě.

| | tis.Kč | | | |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | III/2010 | II/2010 | I/2010 | IV/2009 |
| b) Souhrnná výše původního kapitálu (tier 1) | 49 380 150 | 49 281 482 | 44 687 741 | 44 677 394 |
| v tom: splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku | 19 004 926 | 19 004 926 | 19 004 926 | 19 004 926 |
| vlastní akcie a podíly | -150 379 | -150 379 | -150 379 | -150 379 |
| emisní ážio | 149 384 | 149 384 | 149 384 | 149 382 |
| povinné rezervní fondy | 4 023 330 | 4 023 330 | 4 088 565 | 4 088 565 |
| ostatní fondy z rozdělení zisku | 793 616 | 793 616 | 831 619 | 789 210 |
| nerozdělený zisk z předchozího období | 31 563 450 | 31 541 815 | 26 853 322 | 26 853 322 |
| goodwill z konsolidace | -3 404 897 | -3 404 897 | -3 404 897 | -3 404 897 |
| výsledné kurzové rozdíly z konsolidace | 6 005 | -1 437 | -7 116 | -2 789 |
| menšinové podíly | 1 281 398 | 1 258 282 | 1 240 959 | 1 219 177 |
| goodwill jiný než z konsolidace | -146 418 | -146 418 | -146 418 | -146 418 |
| nehmotný majetek jiný než goodwill | -3 740 265 | -3 786 740 | -3 772 224 | -3 722 705 |
| negativní oceňovací rozdíl ze změn RH realiz. kapitál. nástrojů | 0 | 0 | 0 | 0 |
| c) Souhrnná výše dodatkového kapitálu (tier 2) | 6 000 000 | 6 000 000 | 6 000 000 | 6 000 000 |
| d) Souhrnná výše kapitálu na krytí tržního rizika (tier 3) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| e) Souhrnná výše odčitatelných položek od původního a dodatkového kapitálu | 2 881 825 | 2 942 521 | 2 599 787 | 2 763 985 |
| z toho: nedostatek v krytí očekávaných úvěrových ztrát u IRB | 1 510 655 | 1 610 175 | 1 288 675 | 1 461 296 |
| f) Souhrnná výše kapitálu po zohlednění odčitatelných položek od původního a dodatkového kapitálu a stanovených limitů položek kapitálu | 52 498 325 | 52 338 961 | 48 087 954 | 47 913 409 |

Údaje o kapitálových požadavcích na konsolidovaném základě

a) Souhrnná informace o přístupu povinné osoby k posuzování dostatečnosti vnitřně stanoveného kapitálu vzhledem k současným budoucím činnostem (vnitřně stanovená a udržovaná kapitálová přiměřenost)

Systém vnitřně stanoveného kapitálu (SVSK) je ve Skupině pojímán jako nedílná součást vnitřního řídicího a kontrolního systému, jež zabezpečuje strategické plánování kapitálové přiměřenosti ve vztahu k rizikovému profilu Skupiny, a obsahuje :

- Hodnověrné procesy řízení rizik, které přiměřeně rozpoznávají, měří, shrnují a monitorují rizikové požadavky.
- Odpovídající procesy hodnocení rizikových požadavků, který zahrnuje všechny klíčové prvky kapitálového plánování a řízení.

V rámci SVSK Skupina identifikuje podstupovaná rizika včetně jejich definice, metodiky měření a řízení, ekonomických kapitálových požadavků a stresového testování. Stresové testování je obecně založeno na vlastní metodice globálních ekonomických scénářů.

Pro účely SVSK Skupiny používá následující principy:

- Ekonomická spotřeba kapitálu je založena na metodě Pilíř 1 Plus, kdy ekonomický kapitál je roven regulatornímu kapitálu definovanému v rámci Pilíře 1 pro ty druhy rizik, které jsou Pilířem 1 pokryty. Rizika, která nejsou pokryta v rámci Pilíře 1, jsou dále analyzována a dle jejich charakteristik buď pokryta kapitálem stanoveným vlastní metodikou Skupiny nebo jsou jejich dopady ošetřeny kvalitativními opatřeními.
- Veškerá relevantní rizika Skupiny v definovaném horizontu testuje na případné stresové změny v závislosti na Skupinou stanovených globálních ekonomických scénářích, které umožňují provázat budoucí vývoj makroekonomického prostředí s podstupovanými riziky a současně umožňují sledovat dopad rizik v agregované formě, protože scénáře stanovují jednotné předpoklady o budoucím vývoji pro všechna rizika najednou.
- Kapitálové plánování zohledňuje očekávaný budoucí vývoj Skupiny a je postaveno na procesu vyčíslení a řízení budoucích kapitálových potřeb dle kategorií rizik a stejně tak na předpokládané tvorbě kapitálu v budoucnosti z vytvářených zisků.

SVSK je uplatňován v rámci finanční Skupiny tak, aby byla pokryta všechna významná rizika, která vyplývají z činnosti jednotek Skupiny.

b) Výše kapitálových požadavků

| | tis.Kč | | | |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | III/2010 | II/2010 | I/2010 | IV/2009 |
| Kapitálové požadavky celkem | 28 247 025 | 28 388 820 | 27 221 854 | 27 225 601 |
| k úvěrovému riziku celkem | 24 015 714 | 24 175 247 | 23 027 952 | 23 300 242 |
| k úvěrovému riziku při STA v IRB k expozicím celkem | 3 209 336 | 3 005 107 | 2 941 488 | 3 225 018 |
| v tom: k expozicím vůči centrálním vládám a bankám | 2 514 | 5 168 | 694 | 781 |
| k expozicím vůči institucím | 27 280 | 19 607 | 22 785 | 15 206 |
| k podnikovým expozicím | 710 109 | 501 441 | 503 349 | 673 505 |
| k retailovým expozicím | 2 457 450 | 2 464 642 | 2 399 020 | 2 517 053 |
| k ostatním expozicím | 11 983 | 14 249 | 15 640 | 18 473 |
| k úvěrovému riziku při IRB celkem | 20 806 378 | 21 170 140 | 20 086 464 | 20 075 224 |
| v tom: k expozicím vůči centrálním vládám a bankám | 1 016 644 | 1 051 570 | 1 204 540 | 831 326 |
| k expozicím vůči institucím | 2 503 119 | 2 453 883 | 2 341 890 | 2 265 403 |
| k podnikovým expozicím | 12 346 343 | 12 690 168 | 13 078 148 | 13 353 446 |
| k retailovým expozicím | 3 976 017 | 3 980 656 | 2 328 756 | 2 429 032 |
| k akciovým expozicím (zjednodušená metoda rizikové váhy) | 728 | 728 | 1 443 | 154 158 |
| v tom: k expozicím kót. na regulovaných trzích | 0 | 0 | 0 | 20 628 |
| k ostatním akciovým expozicím | 728 | 728 | 1 443 | 133 530 |
| k sekuritizovaným expozicím | 62 490 | 75 598 | 70 099 | 59 390 |
| k ostatním expozicím | 901 037 | 917 537 | 1 061 588 | 982 469 |
| k vypořádacímu riziku | 0 | 0 | 0 | 0 |
| k pozičnímu, měnovému a komoditnímu riziku | 716 311 | 698 573 | 678 902 | 669 661 |
| k operačnímu riziku | 3 515 000 | 3 515 000 | 3 515 000 | 3 255 698 |

Jiné kapitálové požadavky banka nevykazuje.