

# INFORMACE ČESKÉ SPOŘITELNY PODLE VYHLÁŠKY ČNB 123/2007 SB. K 30.6.2013

zveřejněno: 8.8.2013

## 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:** 7. října 2012, aktualizace představenstva

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):** 9 557

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 a EGB Ceps Beteiligungen GmbH.

**Peter Bosek**, místopředseda dozorčí rady od 22.4.2013

Pan Bosek je absolventem univerzity ve Vídni, kde vystudoval právnickou fakultu a kde následně zahájil svoji pracovní kariéru. Od roku 1996 pracuje v Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG. Začínal v na právním oddělení, později v Real estate oddělení a Retailu. Od roku 2007 je pan Bosek členem představenstva zodpovědným za Retail, Korporátní sektor, veřejný sektor, Real estate, Marketing a Produkt Management. Působí v mnoha dozorčích radách finančních společností. Členství v orgánech jiných společností: Erste Bank der Oesterreichischen Sparkassen AG, AVS BeteiligungsgesmbH, Bausparkasse der Oesterreichischen Sparkassen AG, Donau Versicherungs AG Vienna Insurance Group, EBV – Leasing Gesellschaft mbH & Co KG, Paylife Bank GmbH, Erste Asset Management, Erste Group Immorent AG, Oesterreichische Kontrollbank AG, Sparkasse Versicherung AG Vienna Insurance Group, S Wohnaubank AG, Salzburger Sparkasse Bank AG, Tiroler Sparkasse Bank AG Innsbruck, Oesterreichische Sparkassenverband, Finanzpartner GmbH, ERP – Fond, Wien 3420 Aspern Development AG, AWS Gruenderfonds Beteiligungs GmbH & Co KG.

**JUDr. Eliška Bramborová**, člen dozorčí rady od 1.10.2008

Paní Bramborová je absolventkou Právnické fakulty UK. Profesionální kariéru zahájila v ČKD, v České spořitelně působí od roku 1992 jako právnick. 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. Členství v orgánech jiných společností: žádné

**Stefan Dörfler**, člen dozorčí rady od 21.4.2012

Pan Dörfler je absolventem oboru Technická matematika na Vídeňské technické univerzitě, kterou ukončil v roce 1995. Po ukončení studia nastoupil do GiroCredit Bank AG Sparkaseen ve Vídni. Od úzce Erste Oesterreichischen Sparkassen a GiroCredit v roce 1997 pracuje v Erste Bank. V období 1999-2000 byl vedoucím oddělení Úrokových a devizových derivátů. Následně v letech 2000-2004 působil na pozici ředitele Obchodování a prodeje dluhopisů. V období 2004-2009 působil v Erste Bank na vedoucí pozici úseku Kapitálových trhů. Od roku 2009 řídí v Erste Group Bank divizi Kapitálové trhy. Pan Dörfler je členem dozorčí rady a členem výboru pro audit České spořitelny. Členství v orgánech jiných společností: Erste Securities Polska S.A., Erste Asset Management, Ringturm Kapitalanlagegesellschaft m.b.h., VBV-Pensionskasse AG, Zertifikate Forum Austria,

**Dipl. Ing. Maximilian 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, Nadace Depositum Bonum.

**Ing. Zdeněk Jirásek**, člen dozorčí rady od 1.10.2008

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

**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, Brokerjet Bank AG, s IT Solutions AT Spardat GmbH, s IT Solutions SK s.r.o., Slovenská sporiteľňa, a.s., Erste & Steiermärkische bank d.d., s IT Solutions CZ s.r.o., s IT Solutions HR a MBU d.o.o.

**John James Stack**, člen dozorčí rady od 22.4.2013

Jack Stack je občanem USA. Vystudoval matematiku a ekonomii na Iona College (diplom BA, 1968) a Harvard Graduate School of Business Administration se specializací na finance a management (diplom MBA, 1970). Od roku 1970 do roku 1976 pracoval v městské správě v New Yorku. V letech 1977-1999 působil v Chemical Bank, sloučené později s Chase Manhattan Bank, kde zastával řadu významných pozic včetně výkonného viceprezidenta Chase Manhattan Bank. V letech 2000-2007 byl pan Stack předsedou představenstva a generálním ředitelem České spořitelny. V období 2005-2007 byl členem České Bankovní Asociace. Momentálně je pan Stack členem dozorčí rady Erste Group Bank a v USA působí ve správních radách řady společností. Členství v orgánech jiných společností: Erste Group Bank AG, Ally Bank, Mutual of America Capital Management Corp.

**Aleš Veverka**, člen dozorčí rady od 1.12.2011

Pan Veverka je absolventem gymnázia v Břeclavi. Následně absolvoval rekvalifikační kurz se zaměřením na ekonomiku na Obchodní akademii. Po ukončení studia a absolvování základní vojenské služby nastoupil v r. 1993 do České spořitelny, do pobočky Břeclav na pozici firemního poradce. Celou dobu působení se věnuje MSE klientele. Je předsedou základní odborové organizace Břeclav a od září 2010 je členem Celopodnikového výboru odborů České spořitelny. Pan Veverka byl zvolen do dozorčí rady zaměstnanci společnosti v listopadu 2011. Členství v orgánech jiných společností: žádné

#### **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: žádné

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

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

**Ing. Daniel Helér**, 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., Reico investiční společnost ČS, a.s, brokerjet České spořitelny, a.s., Burza cenných papírů Praha, a.s., 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 (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: s Autoleasing, a.s., Reico investiční společnost ČS, a.s.

**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.

#### **Členové vrcholného vedení banky ve smyslu této vyhlášky:**

<b>jméno</b>	<b>funkce</b>	<b>datum</b>	<b>členství v orgánech jiných společností</b>
Mag. Alois M. Barthhuber	ředitel	1.1.2008	
Ing. Filip Belant Dipl. ek.	ředitel	1.4.2012	
Ing. Petr Beneš	ředitel	1.11.2010	s IT Solutions CZ s.r.o.; Věrnostní program IBOD, a.s.
Ing. Nad'a Borková Gallová	ředitel	1.9.2010	
Jan Brabec	ředitel	1.10.2007	Erste Corporate Finance, a.s.; Grantika České spořitelny, a.s.
Ing. Patricia Bulvasová Plášková	ředitel	1.5.2001	
Mgr. Klára Gajdušková	ředitel	18.9.2000	
Mgr. Anna Glasová	ředitel	1.9.2010	
Ing. Milan Hašek	ředitel	1.8.2000	Grantika České spořitelny, a.s.
Josef Havelka MBA	ředitel	10.4.2013	První novinová společnost, a.s.; Zoot, a.s.
Ing. František Havrda	ředitel	1.9.2011	Erste Corporate Finance, a.s.
Ing. Filip Hradec MBA	ředitel	15.9.2011	
Mgr. Daniel Hříbal	ředitel	1.1.2012	
Ing. Jan Chalupa	vedoucí	1.4.2012	
Ing. Veronika Jančová	ředitel	1.5.2012	
Jan Jeřábek	ředitel	1.1.2012	
Bc. Petr Kapoun	ředitel	1.1.2012	Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.
Ing. Pavel Kráčmar	ředitel	12.2.2001	Česká spořitelna - penzijní společnost, a.s.; Investiční společnost České spořitelny, a.s.
Ing. Miloslav Křečan	ředitel	1.1.2002	Věrnostní program IBOD, a.s.
RNDr. Monika Laušmanová CSc.	ředitel	1.10.2000	Česká spořitelna - penzijní společnost, a.s.; Erste Energy Services, a.s.
Brigitte Lintner	vedoucí	1.10.2007	
JUDr. Petr Liška LLM	ředitel	1.10.1997	
Mgr. David Lorenc	ředitel	1.12.2009	Reico investiční společnost České spořitelny, a.s.
Ing. Roman Lux	ředitel	1.12.2011	
Zdeněk Macháček	ředitel	1.1.2011	
Ing. Helena Machů	ředitel	1.2.2004	
Ing. Libuše Mansfeldová	ředitel	1.6.2012	Realitní společnost České spořitelny, a.s.
Lucie Masopustová MBA	ředitel	1.7.2009	

Ing. Martin Matras	ředitel	2.2.2012	
Michaela Michalovičová	ředitel	1.10.2010	ČS do domu, a.s.
Ing. David Navrátil	ředitel	1.3.2008	
Ing. Lenka Novotná	ředitel	1.1.2012	
Ing. Daniela Pešková	ředitel	1.4.2012	
Ing. Bohuslav Poduška CIA	ředitel	1.10.1997	
Ing. Patrik Pražák	ředitel	1.6.2011	
Martin Techman MBA	ředitel	1.11.2006	Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.; ČS do domu, a.s.
Mgr. Luboš Tejkl MBA	ředitel	1.12.2011	
Ing. Radka Turková	ředitel	1.1.2012	Grantika České spořitelny, a.s.; S Morava Leasing, a.s.; Factoring České spořitelny, a.s.; S Autoleasing, a.s.
Ing. Karel Vítkovský	ředitel	1.2.2010	
Ing. Ivan Vondra	ředitel	1.10.2000	
Ing. Pavel Voříšek	ředitel	1.1.2008	CBCB – Czech Banking Credit Bureau, a.s.
Ing. Libor Vošický	ředitel	1.6.2011	Erste Energy Services, a.s.
Mgr. Lukáš Vynikal	ředitel	1.5.2012	Věrnostní program IBOD, a.s.
Ing. Petr Witowski	ředitel	1.9.2004	Erste Corporate Finance, a.s.; S Morava Leasing, a.s.; Factoring České spořitelny, a.s.; Erste Energy Services, a.s.

**Souhrnná výše poskytnutých úvěrů členům dozorčí rady:** 283 tis. Kč  
**Souhrnná výše poskytnutých úvěrů členům představenstva:** 37 749 tis. Kč  
**Souhrnná výše poskytnutých úvěrů členům vrcholného vedení:** 119 859 tis. Kč  
**Souhrnná výše vydaných záruk za členy dozorčí rady:** 0 Kč  
**Souhrnná výše vydaných záruk za členy představenstva:** 0 Kč  
**Souhrnná výše vydaných záruk za členy vrcholného vedení:** 0 Kč

## 2. Údaje o složení akcionářů banky

### Údaje o akcionářích banky s kvalifikovanou účastí

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

## 3. Údaje o struktuře konsolidačního celku

a)

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

- 1) **obchodní firma:** EGB Ceps Holding GmbH  
**právní forma:** zahraniční právnická osoba  
**sídlo:** Graben 21, Vídeň, Rakousko
  - 2) **přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu:** 99,0 %
  - 3) **přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech:** 99,5 %
  - 4) **jiný způsob ovládnutí:** ne
  - 5) **souhrnná výše pohledávek banky:** 0 Kč  
**souhrnná výše závazků banky:** 846 tis. Kč
  - 6) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládající osobou v aktivech banky:** 0 Kč  
**souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů:** 0 Kč
  - 7) **souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládající osobou:** 0 Kč  
**souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládající osoby:** 0 Kč
- 
- 1) **obchodní firma:** EGB Ceps Beteteiligungen GmbH  
**právní forma:** zahraniční právnická osoba  
**sídlo:** Graben 21, Vídeň, Rakousko
  - 2) **přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu:** 99,0 %
  - 3) **přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech:** 99,5 %
  - 4) **jiný způsob ovládnutí:** ne
  - 5) **souhrnná výše pohledávek banky:** 0 Kč  
**souhrnná výše závazků banky:** 0 Kč
  - 6) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládající osobou v aktivech banky:** 0 Kč  
**souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů:** 0 Kč
  - 7) **souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládající osobou:** 0 Kč  
**souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládající osoby:** 0 Kč
- 
- 1) **obchodní firma:** Erste Group Bank AG  
**právní forma:** akciová společnost  
**sídlo:** Graben 21, Vídeň, Rakousko
  - 2) **přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu:** 99,0 %
  - 3) **přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech:** 99,5 %
  - 4) **jiný způsob ovládnutí:** ne
  - 5) **souhrnná výše pohledávek banky:** 30 121 673 tis. Kč

- souhrnná výše závazků banky: 18 831 402 tis. Kč
- 6) souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládající osobou v aktivech banky: 59 033 tis. Kč  
souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč
- 7) souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládající osobou: 4 214 tis. Kč  
souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládající osoby: 1 493 127 tis. 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:** 49 240 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:** 0  
**počet akcií:** 394 654 v nominální hodnotě 0,001 EUR **změna v průběhu účetního období:** -8 000 tis. EUR  
**jmenovitá hodnota akcií:** 8 495 EUR **změna v průběhu účetního období:** -8 tis. EUR  
**pořizovací cena akcií:** 8 396 tis. EUR **změna v průběhu účetního období:** -8 001 tis. EUR
- 6) **souhrnná výše pohledávek banky:** 0 Kč  
**souhrnná výše závazků banky:** 0 Kč
- 7) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:** 395 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:** 0  
**jmenovitá hodnota akcií:** 119 985 EUR **změna v průběhu účetního období:** 0  
**pořizovací cena akcií:** 47 065 tis. EUR **změna v průběhu účetního období:** 0
- 6) **souhrnná výše pohledávek banky:** 0 Kč  
**souhrnná výše závazků banky:** 97 184 tis. Kč
- 7) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:** 47 065 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 %
- 3) **přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech:** 84 %
- 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:** Česká spořitelna - penzijní společnost, 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:** 10 667 tis. Kč  
**souhrnná výše závazků banky:** 0 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:** ČS do domu, 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:** 0  
**jmenovitá hodnota akcií:** 4 000 tis. Kč **změna v průběhu účetního období:** 0  
**pořizovací cena akcií:** 32 000 tis. Kč **změna v průběhu účetního období:** 0
- 6) **souhrnná výše pohledávek banky:** 0 Kč  
**souhrnná výše závazků banky:** 3 835 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:** 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 **změna v průběhu účetního období:** 0  
**jmenovitá hodnota akcií:** 0 Kč **změna v průběhu účetního období:** 0  
**pořizovací cena akcií:** 0 Kč **změna v průběhu účetního období:** 0
- 6) **souhrnná výše pohledávek banky:** 0 Kč  
**souhrnná výše závazků banky:** 34 494 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:** 100 %  
3) **přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech:** 100 %  
4) **jiný způsob ovládnání:** ne
- 5) **počet akcií:** 600 **změna v průběhu účetního období:** 0  
**jmenovitá hodnota akcií:** 6 000 tis. Kč **změna v průběhu účetního období:** 0  
**pořizovací cena akcií:** 18 109 tis. Kč **změna v průběhu účetního období:** 0
- 6) **souhrnná výše pohledávek banky:** 0 Kč  
**souhrnná výše závazků banky:** 13 190 tis. Kč
- 7) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:** 15 109 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:** Erste Energy Services, a.s.  
**právní forma:** akciová společnost  
**sídlo:** Evropská 2690/17, Praha 6
- 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:** 2 **změna v průběhu účetního období:** 0  
**jmenovitá hodnota akcií:** 2 000 tis. Kč **změna v průběhu účetního období:** 0  
**pořizovací cena akcií:** 60 000 tis. Kč **změna v průběhu účetního období:** +46 000 tis. Kč

- 6) **souhrnná výše pohledávek banky:** 4 655 tis. Kč  
**souhrnná výše závazků banky:** 48 559 tis. Kč
- 7) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:** 60 000 tis. Kč  
**souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů:** 0 Kč
- 8) **souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou:** 4 000 tis. Kč  
**souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby:** 0 Kč
- 1) **obchodní firma:** Euro Dotácie, a.s.  
**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) **počet akcií:** 0 **změna v průběhu účetního období:** 0  
**jmenovitá hodnota akcií:** 0 Kč **změna v průběhu účetního období:** 0  
**pořizovací cena akcií:** 0 Kč **změna v průběhu účetního období:** 0
- 6) **souhrnná výše pohledávek banky:** 0 Kč  
**souhrnná výše závazků banky:** 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 **změna v průběhu účetního období:** 0  
**jmenovitá hodnota akcií:** 114 000 tis. Kč **změna v průběhu účetního období:** 0  
**pořizovací cena akcií:** 167 000 tis. Kč **změna v průběhu účetního období:** 0
- 6) **souhrnná výše pohledávek banky:** 4 222 679 tis. Kč  
**souhrnná výše závazků banky:** 27 800 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:** 100 %
- 3) **přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech:** 100 %
- 4) **jiný způsob ovládnání:** ne
- 5) **výše obchodního podílu:** 8 tis. EUR **změna v průběhu účetního období:** 0  
**pořizovací cena obchodního podílu:** 0 Kč **změna v průběhu účetního období:** 0
- 6) **souhrnná výše pohledávek banky:** 0 Kč  
**souhrnná výše závazků banky:** 0 Kč
- 7) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:** 0 Kč  
**souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů:** 0 Kč
- 8) **souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou:** 0 Kč  
**souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby:** 0 Kč
- 1) **obchodní firma:** Grantika České spořitelny, a.s.  
**právní forma:** akciová společnost  
**sídlo:** Jánská 448/10, 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:** 5 018 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:** 0 Kč  
**souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby:** 0 Kč
- 1) **obchodní firma:** Investičníweb s.r.o.  
**právní forma:** společnost s ručením omezeným  
**sídlo:** Evropská 2690/17, Praha 6

- 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:** 100 tis. Kč **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:** Realitní společnost České spořitelny, a.s.  
**právní forma:** akciová společnost  
**sídlo:** Vinohradská 180, Praha 3
- 2) **přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu:** 100 %  
3) **přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech:** 100 %  
4) **jiný způsob ovládnání:** ne  
5) **počet akcií:** 2 **změna v průběhu účetního období:** 0  
**jmenovitá hodnota akcií:** 2 000 tis. Kč **změna v průběhu účetního období:** 0  
**pořizovací cena akcií:** 205 017 tis. Kč **změna v průběhu účetního období:** 0  
6) **souhrnná výše pohledávek banky:** 0 Kč  
**souhrnná výše závazků banky:** 14 340 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:** 25 200 tis. Kč **změna v průběhu účetního období:** - 64 800 tis. Kč  
**pořizovací cena akcií:** 130 000 tis. Kč **změna v průběhu účetního období:** 0  
6) **souhrnná výše pohledávek banky:** 0 Kč  
**souhrnná výše závazků banky:** 8 582 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:** 563 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:** 5 992 115 tis. Kč  
**souhrnná výše závazků banky:** 68 818 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:** 4 072 611 tis. Kč  
**souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby:** 0 Kč
- 1) **obchodní firma:** s Autoleasing SK, s.r.o.  
**právní forma:** zahraniční právnická osoba  
**sídlo:** Tomášikova 48, Bratislava, Slovenská republika
- 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 **změna v průběhu účetního období:** 0  
**jmenovitá hodnota akcií:** 0 Kč **změna v průběhu účetního období:** 0  
**pořizovací cena akcií:** 0 Kč **změna v průběhu účetního období:** 0  
6) **souhrnná výše pohledávek banky:** 0 Kč  
**souhrnná výše závazků banky:** 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:** s IT Solutions CZ, s.r.o.  
**právní forma:** společnost s ručením omezeným  
**sídlo:** Antala Staška 1292/32, Praha 4
- 2) **přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu:** 40 %  
3) **přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech:** 40 %  
4) **jiný způsob ovládnání:** ne  
5) **výše obchodního podílu:** 80 tis. Kč **změna v průběhu účetního období:** 0  
**pořizovací cena obchodního podílu:** 4 172 tis. Kč **změna v průběhu účetního období:** 0  
6) **souhrnná výše pohledávek banky:** 0 Kč  
**souhrnná výše závazků banky:** 101 203 tis. Kč  
7) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:** 4 172 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  
\* čistá hodnota účasti v aktivech banky
- 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:** 0  
**jmenovitá hodnota akcií:** 200 000 tis. Kč **změna v průběhu účetního období:** 0  
**pořizovací cena akcií:** 148 000 tis. Kč **změna v průběhu účetního období:** 0  
6) **souhrnná výše pohledávek banky:** 3 086 307 tis. Kč  
**souhrnná výše závazků banky:** 25 006 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:** 1 562 698 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:** 0  
**pořizovací cena obchodního podílu:** 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:** 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:** 25 000 tis. Kč  
**souhrnná výše závazků banky:** 46 725 756 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) směnářenskou činnost (nákup devizových prostředků),

m) poskytování bankovních informací,

n) obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta s devizovými hodnotami a se zlatem,

o) pronájem bezpečnostních schránek,

p) činnosti, které přímo souvisejí s činnostmi uvedenými v bankovní licenci České spořitelny.

b)

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

c)

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

d)

**údaje o objemu obchodů uskutečněných v rámci poskytování investičních služeb ve vztahu k jednotlivým investičním nástrojům, pokud povinná osoba je oprávněna poskytovat investiční služby podle zákona o podnikání na kapitálovém trhu: viz bod 8.**

## 5. Údaje o finanční situaci banky

a)

### Rozvaha

Aktiva, v tis. Kč		2Q/2013	1Q/2013	4Q/2012	3Q/2012
Aktiva celkem (Σ)	1	847 545 512	864 058 159	813 310 123	806 148 065
Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám (Σ)	2	45 693 464	43 930 719	20 487 943	29 652 158
Pokladní hotovost	3	16 763 593	16 339 266	18 634 452	15 743 611
Pohledávky vůči centrálním bankám	4	28 929 871	27 591 453	1 853 491	13 908 547
Finanční aktiva k obchodování (Σ)	5	68 150 604	74 174 542	66 735 095	49 429 547
Deriváty k obchodování s kladnou reálnou hodnotou	6	20 689 433	24 997 513	25 854 518	15 826 168
Kapitálové nástroje k obchodování	7	3 145	16 859	8 808	1 474
Dluhové cenné papíry k obchodování	8	47 458 025	49 160 170	40 871 769	33 601 905
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	6 548 248	7 003 745	7 143 732	8 534 451
Kapitálové nástroje v reálné hodnotě vykázané do Z/Z	14	1 725 780	1 757 683	160 108	296 775
Dluhové cenné papíry v reálné hodnotě vykázané do Z/Z	15	4 822 468	5 246 062	6 983 624	8 132 280
Pohledávky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty (Σ)	16	0	0	0	105 396
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	0	0	0	105 396
Ostatní pohledávky v RH vykázané do Z/Z sektorově nečleněné	19	0	0	0	0
Realizovatelná finanční aktiva (Σ)	20	44 346 297	44 481 926	45 671 160	44 850 749
Kapitálové nástroje realizovatelné	21	476 366	460 313	372 767	377 162
Dluhové cenné papíry realizovatelné	22	43 869 931	44 021 614	45 298 392	44 473 587
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	502 654 100	491 294 547	483 594 183	483 689 814
Dluhové cenné papíry neobchodovatelné	28	1 195 356	1 173 763	1 135 443	1 111 858
Pohledávky (Σ)	29	501 458 744	490 120 784	482 458 740	482 577 956
Pohledávky vůči úvěrovým institucím	30	54 264 758	47 017 909	46 839 607	47 873 434
Pohledávky vůči osobám jiným než úvěrovým institucím	31	443 779 718	440 772 850	434 673 064	431 556 441
Ostatní pohledávky sektorově nečleněné	32	3 414 268	2 330 025	946 069	3 148 081
Finanční investice držené do splatnosti (Σ)	33	152 745 558	169 750 719	159 955 055	160 222 753
Dluhové cenné papíry držené do splatnosti	34	152 745 558	169 750 719	159 955 055	160 222 753
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	947 228	1 046 792	1 119 550	1 333 315
Zajišť. deriváty s kladnou RH - zajištění reálné hodnoty	40	0	0	0	18 500
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	947 228	1 046 792	1 119 550	1 314 815
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	13 831 358	12 486 662	12 686 437	12 801 503
Pozemky, budovy a zařízení	47	13 831 358	12 486 662	12 686 437	12 801 503
Investice do nemovitostí	48	0	0	0	0
Nehmotný majetek (Σ)	49	2 726 801	2 778 375	2 935 955	2 544 828
Goodwill	50	0	0	0	0
Ostatní nehmotný majetek	51	2 726 801	2 778 375	2 935 955	2 544 828
Účasti v přidružených a ovládaných osobách a ve spol. podn.	52	6 261 373	6 564 375	6 504 375	6 607 203
Daňové pohledávky (Σ)	53	24 500	0	0	304 590
Pohledávky ze splatné daně	54	24 500	0	0	0
Pohledávky z odložené daně	55	0	0	0	304 590
Ostatní aktiva	56	3 615 945	10 545 755	6 476 638	6 177 153
Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji	57	36	0	0	0

<b>Pasiva</b>		<b>2Q/2013</b>	<b>1Q/2013</b>	<b>4Q/2012</b>	<b>3Q/2012</b>
Závazky a vlastní kapitál celkem (Σ)	1	847 545 512	864 058 159	813 310 123	806 148 065
Závazky celkem (Σ)	2	758 252 618	772 496 661	725 716 673	722 266 265
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky vůči centr.bankám	3	36	39	42	45
Finanční závazky k obchodování (Σ)	4	22 171 031	26 118 009	26 177 217	15 945 869
Deriváty k obchodování se zápornou reálnou hodnotou	5	22 165 363	26 110 938	26 174 177	15 942 056
Závazky z krátkých prodejů	6	5 668	7 071	3 040	3 814
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	18 078 532	19 665 737	20 436 247	21 124 871
Vklady,úvěry a ostatní finanční závazky v RH vykázané do Z/Z (Σ)	13	13 843 825	15 364 717	15 995 571	16 556 895
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	13 843 825	15 364 717	15 995 571	16 556 895
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	4 234 706	4 301 020	4 440 676	4 567 976
Podřízené závazky v RH vykázané do zisku nebo ztráty	18	0	0	0	0
Finanční závazky v naběhlé hodnotě (Σ)	19	708 133 956	717 030 119	668 012 877	670 111 724
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě (Σ)	20	661 894 637	666 553 710	616 594 509	608 696 711
Vklady a ost. fin. závazky v naběhlé hodnotě vůči úvěr. inst.	21	77 377 560	73 950 663	63 671 053	60 774 748
Vklady a ost. fin. záv. v naběhlé hodn. vůči jiným os. než úvěr. inst.	22	580 191 438	587 259 528	549 297 049	544 290 433
Ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě sektor.nečleněné	23	4 325 639	5 343 519	3 626 406	3 631 531
Emitované dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě	24	44 122 264	48 303 438	49 156 087	58 977 093
Podřízené závazky v naběhlé hodnotě	25	2 117 055	2 172 971	2 262 282	2 437 919
Finanční závazky spojené s převáděnými aktivy	26	0	0	0	0
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou (Σ)	27	125 161	105 795	48 033	67 872
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	125 161	105 795	48 033	67 872
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	2 389 492	2 600 058	2 149 861	2 118 119
Rezervy na restrukturalizace	35	0	0	0	0
Rezervy na daně a soudní spory	36	1 699 393	1 699 702	1 699 092	1 702 105
Rezervy na důchody a podobné závazky	37	0	0	0	0
Rezervy na podrozvahové položky	38	260 270	426 310	450 769	377 018
Rezervy na nevýhodné smlouvy	39	0	0	0	38 995
Ostatní rezervy	40	429 829	474 045	0	0
Daňové závazky (Σ)	41	109 351	388 995	273 690	373 212
Závazky ze splatné daně	42	0	241 469	101 998	373 212
Závazky z odložené daně	43	109 351	147 526	171 692	0
Ostatní závazky	44	7 245 059	6 587 910	8 618 706	12 524 553
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	89 292 894	91 561 497	87 593 449	83 881 800
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	638 018	770 284	843 040	741 314
Oceňovací rozdíly z hmotného majetku	56	0	0	0	0
Oceňovací rozdíly z nehmotného majetku	57	0	0	0	0
Zajištění čistých investic do zahraničních jednotek	58	0	0	0	135 362
Zajištění peněžních toků	59	0	0	0	0
Oceňovací rozdíly z realizovatelných finančních aktiv	60	638 018	770 284	843 040	605 952
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	60 964 718	68 498 337	52 936 658	52 936 658
Vlastní akcie	65	0	0	0	0
Zisk (ztráta) za běžné účetní období	66	9 438 085	4 040 804	15 561 679	11 951 755

b)

## Výkaz zisku a ztráty

v tis. Kč		2Q/2013	1Q/2013	4Q/2012	3Q/2012
Zisk z finanční a provozní činnosti	1	21 662 854	10 349 766	39 715 227	30 007 093
Úrokové výnosy (Σ)	2	14 959 110	7 575 152	32 539 898	24 667 774
Úroky z pohledávek vůči centrálním bankám	3	7 197	4 453	151 828	138 236
Úroky z finančních aktiv k obchodování	4	62 871	35 151	271 575	234 492
Úroky z finančních aktiv v reálné hodnotě vykázaných do Z/Z	5	87 771	51 204	225 683	222 755
Úroky z realizovatelných finančních aktiv	6	303 919	163 687	593 361	414 556
Úroky z úvěrů a jiných pohledávek	7	11 877 409	6 000 038	25 776 930	19 463 252
Úroky z finančních investic držných do splatnosti	8	2 619 945	1 320 618	5 517 769	4 191 890
Zisk ze zajišťovacích úrokových derivátů	9	0	0	2 752	2 593
Úroky z ostatních aktiv	10	0	0	0	0
Úrokové náklady (Σ)	11	-2 170 370	-1 159 323	-5 893 501	-4 538 753
Úroky na vklady, úvěry a ost. fin. závazky vůči centr. bankám	12	-1	-1	0	0
Úroky na finanční závazky k obchodování	13	-1 766	-889	-3 303	19
Úroky na finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do Z/Z	14	-36 497	-19 129	-256 554	-213 851
Úroky na finanční závazky v naběhlé hodnotě	15	-2 281 251	-1 210 391	-5 823 979	-4 459 024
Ztráta ze zajišťovacích úrokových derivátů	16	149 146	70 443	190 335	134 103
Úroky na ostatní závazky	17	0	644	0	0
Náklady na základní kapitál splatný na požádání	18	0	0	0	0
Výnosy z dividend (Σ)	19	1 853 369	166 725	837 817	835 951
Výnosy z dividend z finančních aktiv k obchodování	20	1	0	55	2
Výnosy z dividend z finan. aktiv v RH vykázaných do Z/Z	21	563	0	3 263	2 028
Výnosy z dividend z realizovatelných finančních aktiv	22	37 213	32	17 805	17 227
Výnosy z dividend od přidružených a ovládaných osob	23	1 815 592	166 693	816 694	816 694
Výnosy z poplatků a provizí (Σ)	24	7 171 688	3 545 669	15 075 043	10 914 714
Poplatky a provize z operací s finan. nástroji pro zákazníky (Σ)	25	330 769	116 722	745 336	446 473
Poplatky a provize z obstarání emisí	26	65 235	4 992	125 679	63 160
Poplatky a provize z obstarání finančních nástrojů	27	263 850	110 046	578 961	382 316
Poplatky a provize za poradenskou činnost	28	1 684	1 684	40 697	997
Poplatky a provize z clearingů a vypořádání	29	169 869	84 382	341 396	252 797
Poplatky a provize za obhospodařování hodnot	30	62 393	36 260	191 757	55 006
Poplatky a provize za správu, úschovu a uložení hodnot	31	51 358	22 477	96 225	68 129
Poplatky a provize z příslibů a záruk	32	295 890	147 967	614 991	430 113
Poplatky a provize z platebního styku	33	4 343 317	2 186 498	8 940 203	6 737 576
Poplatky a provize ze strukturovaného financování	34	0	0	0	0
Poplatky a provize ze sekuritizace	35	0	0	0	0
Poplatky a provize z ostatních služeb	36	1 918 092	951 363	4 145 135	2 924 619
Náklady na poplatky a provize (Σ)	37	-1 604 326	-728 893	-3 342 268	-2 229 351
Poplatky a provize na operace s finančními nástroji	38	-37 669	-14 471	-85 406	-57 777
Poplatky a provize na obhospodařování hodnot	39	-11 747	-4 658	-38 111	-17 469
Poplatky a provize na správu, úschovu a uložení hodnot	40	-1 799	-711	-3 608	-2 332
Poplatky a provize na clearing a vypořádání	41	-44 822	-22 454	-83 202	-64 566
Poplatky a provize na sekuritizace	42	0	0	0	0
Poplatky a provize na ostatní služby	43	-1 508 290	-686 599	-3 131 940	-2 087 206
Realizované Z/Z z finan. aktiv a závazků nevykáz. v RH do Z/Z (Σ)	44	151 412	114 299	-2 426 339	-974 172
Zisk (ztráta) z realizovatelných finančních aktiv	45	17 518	0	-21	-217 103
Zisk (ztráta) z úvěrů a jiných pohledávek	46	0	0	-2 487 866	-818 617
Zisk (ztráta) z finančních investic držných do splatnosti	47	133 893	114 299	61 548	61 548
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	909 816	507 963	1 349 566	1 130 244
Zisk (ztráta) z kapitálových nástrojů a akciových derivátů	51	194 300	186 178	21 470	-6 731
Zisk (ztráta) z úrokových nástrojů (včetně úrok. derivátů)	52	341 272	24 667	507 212	441 434
Zisk (ztráta) z měnových nástrojů (včetně měn. derivátů)	53	344 417	125 078	73 634	86 387
Zisk (ztráta) z úvěrových nástrojů (včetně úvěr. derivátů)	54	0	147 416	703 340	573 296
Zisk (ztráta) z komodit a komoditních derivátů	55	29 827	24 625	43 910	35 858
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	-263 448	-254 630	468 278	288 689
Zisk (ztráta) ze zajišťovacího účetnictví	58	-97 176	-63 032	66 795	93 500
Kurzové rozdíly	59	479 024	249 628	669 897	416 698
Zisk (ztráta) z odúčtování aktiv jiných než držných k prodeji	60	-29 425	2 567	46 833	-65 503
Ostatní provozní výnosy	61	2 348 047	2 220 609	1 448 569	299 715
Ostatní provozní náklady	62	-2 044 868	-1 826 967	-1 125 360	-832 413
Správní náklady (Σ)	63	-7 325 097	-3 642 447	-15 013 768	-11 506 928

Náklady na zaměstnance (Σ)	64	-4 122 286	-2 101 017	-7 698 776	-5 990 598
Mzdy a platy	65	-2 956 420	-1 495 767	-5 653 937	-4 344 519
Sociální a zdravotní pojištění	66	-964 643	-504 247	-1 599 030	-1 336 096
Penzijní a podobné výdaje	67	-65 607	-32 063	-151 149	-88 768
Náklady na dočasné zaměstnance	68	-12 332	-5 541	-24 565	-17 278
Odměny - vlastní kapitálové nástroje	69	0	0	0	0
Ostatní náklady na zaměstnance	70	-123 283	-63 398	-270 094	-203 938
Ostatní správní náklady (Σ)	71	-3 202 811	-1 541 430	-7 314 992	-5 516 330
Náklady na reklamu	72	-286 242	-130 435	-945 873	-662 061
Náklady na poradenství	73	-113 639	-41 064	-388 226	-267 524
Náklady na informační technologie	74	-820 450	-368 597	-1 818 403	-1 348 927
Náklady na outsourcing	75	-617 704	-267 563	-1 232 996	-781 428
Nájemné	76	-313 694	-152 795	-741 467	-553 489
Jiné správní náklady	77	-1 051 082	-580 976	-2 188 027	-1 902 902
Odpisy (Σ)	78	-988 381	-494 803	-2 701 996	-1 564 580
Odpisy pozemků, budov a zařízení	79	-635 576	-315 695	-1 955 746	-1 013 642
Odpisy investic do nemovitostí	80	0	0	0	0
Odpisy nehmotného majetku	81	-352 805	-179 108	-746 250	-550 938
Tvorba rezerv	82	-309 133	-423 486	-62 507	-21 727
Ztráty ze znehodnocení (Σ)	83	-1 762 408	-817 326	-2 649 579	-2 184 391
Ztráty ze znehodnocení finan. aktiv nevykázaných v RH do Z/Z (Σ)	84	-1 762 408	-817 326	-1 878 168	-1 874 745
Ztráty ze znehodnocení finančních aktiv v pořizovací ceně	85	0	0	0	0
Ztráty ze znehodnocení realizovatelných finančních aktiv	86	0	0	9 739	216 354
Ztráty ze znehodnocení úvěrů a jiných pohledávek	87	-1 762 408	-817 326	-1 887 906	-2 091 099
Ztráty ze znehodnocení finan. investic držných do splatnosti	88	0	0	0	0
Ztráty ze znehodnocení nefinančních aktiv (Σ)	89	0	0	-771 412	-309 647
Ztráty ze znehodnocení pozemků, budov a zařízení	90	0	0	317 734	0
Ztráty ze znehodnocení z investic do nemovitostí	91	0	0	0	0
Ztráty ze znehodnocení goodwillu	92	0	0	0	0
Ztráty ze znehodnocení nehmotného majetku	93	0	0	4 419	0
Ztráty ze znehodnocení účastí v přídr. a ovlád. os. a sp. podn.	94	0	0	-1 093 565	-309 647
Ztráty ze znehodnocení ostatních nefinančních aktiv	95	0	0	0	0
Negativní goodwill bezprostředně zahrnutý do výkazu Z/Z	96	0	0	0	0
Podíl na Z/Z přídr. a ovládaných osob a společných podniků	97	0	0	0	0
Zisk nebo ztráta z neoběžných aktiv a vyřazovaných skupin	98	0	0	0	0
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním	99	11 277 835	4 971 704	19 287 376	14 729 468
Náklady na daň z příjmů	100	-1 839 750	-930 900	-3 725 697	-2 777 713
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění	101	9 438 085	4 040 804	15 561 679	11 951 755
Zisk nebo ztráta z ukončované činnosti po zdanění	102	0	0	0	0
Zisk nebo ztráta po zdanění	103	9 438 085	4 040 804	15 561 679	11 951 755

c)

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

k 30.6.2013 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	1 515 238 151	498 044 476	14 778 604	1 489 117	925 954	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi	2 54 264 758	54 264 758	0	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými inst. bez selhání	3 54 264 758	54 264 758	0	0	0	0
Standardní pohledávky za úvěrovými inst.	4 54 114 751	54 114 751	0	0	0	0
Sledované pohledávky za úvěrovými inst.	5 150 007	150 007	0	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými inst. se selháním	6 0	0	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 0	0	0	0	0	0
Pohledávky za jinými osobami než úv. inst.	10 460 973 393	443 779 718	14 778 604	1 489 117	925 954	0
Pohledávky za jinými osobami než úv. inst. bez selhání	11 433 508 484	431 093 413	0	1 489 117	925 954	0
Standardní pohledávky za jin. os. než úv. inst.	12 412 782 528	411 577 167	0	657 313	548 048	0
Sledované pohledávky za jin. os. než úv. inst.	13 20 725 956	19 516 246	0	831 804	377 905	0
Pohledávky za jinými osobami než úv. inst. se selháním	14 27 464 910	12 686 306	14 778 604	0	0	0
Nestandardní pohledávky za jinými osobami než úv. inst.	15 4 974 352	3 578 164	1 396 188	0	0	0
Pochybné pohledávky za jin. os. než úv. inst.	16 4 478 648	2 787 030	1 691 618	0	0	0
Ztrátové pohledávky za jin. os. než úv. inst.	17 18 011 910	6 321 112	11 690 799	0	0	0

k 31.3.2013 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	1 504 804 617	487 790 759	14 723 322	1 318 037	972 499	0
	Pohledávky za úvěrovými institucemi	2 47 017 909	47 017 909	0	0	0	0
	Pohledávky za úvěrovými inst. bez selhání	3 47 017 909	47 017 909	0	0	0	0
	Standardní pohledávky za úvěrovými inst.	4 46 849 874	46 849 874	0	0	0	0
	Sledované pohledávky za úvěrovými inst.	5 168 035	168 035	0	0	0	0
	Pohledávky za úvěrovými inst. se selháním	6 0	0	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 0	0	0	0	0	0
	Pohledávky za jinými osobami než úv. inst.	10 457 786 708	440 772 850	14 723 322	1 318 037	972 499	0
	Pohledávky za jinými osobami než úv. inst. bez selhání	11 430 088 388	427 797 852	0	1 318 037	972 499	0
	Standardní pohledávky za jin. os. než úv. inst.	12 407 723 211	406 585 551	0	617 167	520 493	0
	Sledované pohledávky za jin. os. než úv. inst.	13 22 365 177	21 212 301	0	700 870	452 006	0
	Pohledávky za jinými osobami než úv. inst. se selháním	14 27 698 320	12 974 998	14 723 322	0	0	0
	Nestandardní pohledávky za jinými osobami než úv. inst.	15 6 268 364	4 285 120	1 983 243	0	0	0
	Pochybné pohledávky za jin. os. než úv. inst.	16 3 498 375	1 972 700	1 525 676	0	0	0
	Ztrátové pohledávky za jin. os. než úv. inst.	17 17 931 581	6 717 178	11 214 403	0	0	0

k 31.12.2012 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	1 498 307 794	481 512 670	14 491 716	1 276 786	1 026 621	0
	Pohledávky za úvěrovými institucemi	2 46 839 607	46 839 607	0	0	0	0
	Pohledávky za úvěrovými inst. bez selhání	3 46 674 291	46 674 291	0	0	0	0
	Standardní pohledávky za úvěrovými inst.	4 46 674 291	46 674 291	0	0	0	0
	Sledované pohledávky za úvěrovými inst.	5 0	0	0	0	0	0
	Pohledávky za úvěrovými inst. se selháním	6 165 316	165 316	0	0	0	0
	Nestandardní pohledávky za úvěrovými inst.	7 0	0	0	0	0	0
	Pochybné pohledávky za úvěrovými inst.	8 165 316	165 316	0	0	0	0
	Ztrátové pohledávky za úvěrovými institucemi	9 0	0	0	0	0	0
	Pohledávky za jinými osobami než úv. inst.	10 451 468 186	434 673 063	14 491 716	1 276 786	1 026 621	0
	Pohledávky za jinými osobami než úv. inst. bez selhání	11 424 869 736	422 566 329	0	1 276 786	1 026 621	0
	Standardní pohledávky za jin. os. než úv. inst.	12 400 561 092	399 362 440	0	567 441	631 211	0
	Sledované pohledávky za jin. os. než úv. inst.	13 24 308 644	23 203 889	0	709 345	395 411	0
	Pohledávky za jinými osobami než úv. inst. se selháním	14 26 598 450	12 106 734	14 491 716	0	0	0
	Nestandardní pohledávky za jinými osobami než úv. inst.	15 5 604 698	3 549 716	2 054 982	0	0	0
	Pochybné pohledávky za jin. os. než úv. inst.	16 3 344 258	1 763 163	1 581 094	0	0	0
	Ztrátové pohledávky za jin. os. než úv. inst.	17 17 649 495	6 793 855	10 855 640	0	0	0

k 30.9.2012 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	1 497 209 200	479 535 271	15 185 527	1 292 826	1 195 575	0
	Pohledávky za úvěrovými institucemi	2 47 873 434	47 873 434	0	0	0	0
	Pohledávky za úvěrovými inst. bez selhání	3 47 704 021	47 704 021	0	0	0	0
	Standardní pohledávky za úvěrovými inst.	4 47 704 021	47 704 021	0	0	0	0
	Sledované pohledávky za úvěrovými inst.	5 0	0	0	0	0	0
	Pohledávky za úvěrovými inst. se selháním	6 169 413	169 413	0	0	0	0
	Nestandardní pohledávky za úvěrovými inst.	7 162 044	162 044	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.	10 449 335 766	431 661 837	15 185 527	1 292 826	1 195 575	0
	Pohledávky za jinými osobami než úv. inst.	11 422 359 094	419 870 693	0	1 292 826	1 195 575	0

bez selhání								
Standardní pohledávky za jin. os. než úv. inst.	12	398 472 934	397 134 159		0	635 826	702 949	0
Sledované pohledávky za jin. os. než úv. inst.	13	23 886 160	22 736 534		0	657 000	492 626	0
Pohledávky za jinými osobami než úv. inst. se selháním	14	26 976 672	11 791 144	15 185 527		0	0	0
Nestandardní pohledávky za jinými osobami než úv. inst.	15	7 118 813	4 287 004	2 831 809		0	0	0
Pochybné pohledávky za jin. os. než úv. inst.	16	3 548 216	2 290 541	1 257 675		0	0	0
Ztrátové pohledávky za jin. os. než úv. inst.	17	16 309 643	5 213 600	11 096 043		0	0	0

**d) Informace banky o pohledávkách bez znehodnocení a se znehodnocením**

k 30.6.2013 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	506 407 924	0	XX	XX	506 407 924	0
Pohledávky se znehodnocením	41 478 978	0	17 498 287	0	23 980 691	0

k 31.3.2013 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	492 049 621	0	XX	XX	492 049 621	0
Pohledávky se znehodnocením	42 973 676	0	17 311 059	0	25 662 617	0

k 31.12.2012 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	458 803 439	0	XX	XX	458 803 439	0
Pohledávky se znehodnocením	42 601 209	0	17 092 417	0	25 508 793	0

k 30.9.2012 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	472 573 242	105 396	XX	XX	472 573 242	105 396
Pohledávky se znehodnocením	41 873 372	0	17 960 109	0	23 913 262	0

**e) Informace o restrukturalizovaných pohledávkách**

v tis. Kč	2Q/2013	1Q/2013	4Q/2012	3Q/2012
Restrukturalizované pohledávky za účetní období v hodnotě před znehodnocením	941 491	814 914	3 879 937	3 062 726
pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	941 491	814 914	3 879 937	3 062 726
pohledávky oceňované reálnou hodnotou	0	0	0	0

**f) Informace o derivátech**

v tis. Kč	2Q/2013	1Q/2013	4Q/2012	3Q/2012
Deriváty k obchodování - aktiva				
reálná hodnota	20 689 433	24 997 513	25 854 518	15 826 169
jmenovitá (pomyslná) hodnota	602 482 239	609 015 358	629 102 003	595 426 073
Deriváty k obchodování - závazky				
reálná hodnota	22 165 363	26 110 937	26 174 178	15 942 055
jmenovitá (pomyslná) hodnota	603 929 349	610 298 138	629 750 975	595 384 732
Deriváty zajišťovací - aktiva				



reálná hodnota	947 228	1 046 792	1 119 550	1 333 315
jmenovitá (pomyslná) hodnota	9 734 159	11 981 333	11 977 945	12 259 910
Deriváty zajišťovací - závazky				
reálná hodnota	26 161	105 796	48 033	67 872
jmenovitá (pomyslná) hodnota	9 734 159	12 040 415	11 987 693	12 238 496

**g)**  
**Poměrové ukazatele**

	2Q/2013	1Q/2013	4Q/2012	3Q/2012
Kapitálová přiměřenost (%)	17,45	15,47	16,03	16,59
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA) (%)	2,42	2,08	2,01	2,07
Rentabilita průměrného kapitálu tier 1 (ROAE) (%)	35,57	31,10	30,42	31,70
Aktiva na jednoho zaměstnance v tis. Kč	87 268	84 995	80 153	80 526
Správní náklady na jednoho zaměstnance v tis. Kč	1 508	1 433	1 480	1 533
Zisk nebo ztráta po zdanění na jednoho zaměstnance v tis. Kč	1 944	1 590	1 534	1 592

**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 jméno 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 2 093 328 tis. Kč. Česká spořitelna stanovuje kapitál na individuálním i konsolidovaném základě.

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

v tis. Kč	2Q/2013	1Q/2013	4Q/2012	3Q/2012	
Kapitál	1	75 480 334	67 552 892	67 157 085	68 503 888
Původní kapitál (Tier 1)	2	76 451 501	68 393 654	68 207 010	68 629 899
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	63 976 616	55 977 120	55 977 120	55 977 120
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	60 936 154	52 936 658	52 936 658	52 936 658
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	-2 726 804	-2 785 155	-2 971 799	-2 548 910
Goodwill	18	0	0	0	0
Nehmotný majetek jiný než goodwill	19	-2 726 801	-2 778 375	-2 935 955	-2 544 828
Negat. oceň. rozdíl ze změn RH realiz. kapitál. nástrojů	20	0	0	-33 611	-4 082
Účastnické CP vydané osobou s kvalifikov. účastí v bance	21	-3	-6 780	-2 233	0
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	2 093 328	2 170 837	2 188 837	2 385 261
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	2 093 328	2 170 837	2 188 837	2 385 261
Podřízený dluh A	31	2 089 406	2 168 193	2 188 837	2 385 261
Posit. oceň. rozdíl ze změn RH realiz. akcií a podíl. listů	32	3 922	2 644	0	0
Odčitatelné položky od původ. a dodat.kapitálu (Tier1+Tier2)	33	-3 064 495	-3 011 599	-3 238 761	-2 511 271
Kapitálové investice nad 10 % do bank a ost. fin. institucí	34	0	0	0	0
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	-3 064 495	-3 011 599	-3 238 761	-2 511 271

Převýšení jiných než význ. obezř.úprav nad podřiz. dluhem B	40	0	0	0	0
Odpočít u volných dodávek	41	0	0	0	0
Kapitál na krytí tržního rizika (Tier 3)	42	0	0	0	0
Podřízený dluh B	43	0	0	0	0
Jiné než význ. obezř. úpravy při trž. oceň. nebo oceň. modelem	44	0	0	0	0

## 7. Údaje o kapitálových požadavcích

a)

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

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

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

Erste Group Bank zohledňuje v SVSK následující rizika, která jsou kryta kapitálem: tržní rizika obchodního portfolia (včetně rizika kreditního spreadu), tržní rizika investičního portfolia včetně úrokového rizika, rizika kreditní, a rizika operační, dále reputační riziko, riziko likvidity a riziko obchodní a strategické. V souvislosti se změnami Finanční skupiny ČS banka pokrývá kapitálem rovněž rizika plynoucí z transformovaného fondu penzijní společnosti a tržní riziko spojené s činností dceřiné společnosti Erste Energy Services. Makroekonomické riziko je zahrnuje nepřímo do ekonomického kapitálu prostřednictvím stresového testování. Další rizika jako např. riziko koncentrace, residuální riziko jsou obsažena již v rizicích krytých kapitálem, případně jsou kryta jinými technikami omezení rizik, případně nejsou materiální nebo jsou kryta přírážkou stanovenou ve výši 2 % z interního kapitálu. Banka pravidelně reviduje rozhodnutí o pokrytí rizik prostřednictvím strukturovaného posouzení materiálnosti rizik (tzv. „Risk Materiality Assessment“).

Pro kvantifikaci rizik je využívána u tržních a operačních rizik metodika Value at Risk (VaR) pro jednoroční časovou periodu na hladině spolehlivosti 99,9 %. Pro rizika kreditní je použita metoda rizikově vážených aktiv s využitím IRB přístupu a to včetně expozic vůči centrálním vládám a centrálním bankám v EU. V rámci reputačního rizika je vyhodnocována množina scénářů, popisující možné události reputačního rizika. Obchodní a strategické riziko je modelováno pomocí odchylky od plánovaného a skutečně dosaženého výsledku banky. Riziko likvidity je vyjádřeno dopadem neočekávaného odlivu klientských deposit. 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. 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). Banka systematicky pokračuje v dalším zpřesňování zahrnutí nových regulačních požadavků do výhledu modelování vývoje kapitálových potřeb a zdrojů.

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 rizikivosti 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. Tato hranice akceptovaného rizika je dále rozpracována do jednotlivých rizikových ukazatelů, které jsou souhrnně zpracovány v dokumentu „Risk Appetite Statement“ pravidelně schvalovaném představenstvem České spořitelny.

Výsledky SVSK České spořitelny včetně rizikově vážené výkonnosti jednotlivých obchodních útvarů jsou předkládány čtvrtletně představenstvu, které rozhoduje o případných krocích v oblasti SVSK a obecně v oblasti řízení rizik a kapitálu. Pro případ nenadálého poklesu poměru interního kapitálu k ekonomickému kapitálu vypracovala banka v souladu se skupinovými standardy i standardy v bankovním sektoru plán pro řešení této situace, tzv. „Emergency Response Plan“, který byl rovněž 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		2Q/2013	1Q/2013	4Q/2012	3Q/2012
Kapitálové požadavky celkem	1	34 611 252	34 944 895	33 521 598	33 035 992
Kap. pož. k úvěrovému riziku celkem	2	29 709 614	29 920 346	28 697 520	28 273 784
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA celkem	3	3 175 787	3 604 637	3 300 568	2 478 347
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA k expozicím celkem	4	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. vůči centr. vládám a bankám	5	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. vůči reg. vládám a míst. orgánům	6	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. vůči org. veřejného sektoru a ost.	7	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. vůči mezinárodním rozvoj. bankám	8	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. vůči mezinárodním organizacím	9	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. vůči institucím	10	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k podnikovým expoz.	11	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k retailovým expoz.	12	0	0	0	0

Kap. pož. při STA k expoz. zajištěným nemovitostmi	13	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. po splatnosti	14	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k regulatorně vysoce rizikovým expoz.	15	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. v krytých dluhopisech	16	0	0	0	0
Kap. pož. při STA ke krátkod.expoz.vůči inst. a podn. expoz.	17	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. vůči fondům kolekt. investování	18	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k ostatním expoz.	19	0	0	0	0
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA v IRB k expozicím celkem	20	3 175 787	3 604 637	3 300 568	2 478 347
Kap. pož. při STA v IRB k expoz. vůči centr.vládám a bankám	21	0	0	0	0
Kap. pož. při STA v IRB k expoz. vůči institucím	22	24 111	20 698	21 148	22 712
Kap. pož. při STA v IRB k podnikovým expoz.	23	1 212 684	1 271 150	1 345 920	420 862
Kap. pož. při STA v IRB k retailovým expoz.	24	11 378	13 242	0	0
Kap. pož. při STA v IRB k akciovým expoz.	25	418 789	433 115	421 432	398 615
Kap. pož. při STA v IRB k ostatním expoz.	26	1 508 825	1 866 431	1 512 068	1 636 159
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA k sekuritizovaným expozicím	27	0	0	0	0
Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB celkem	28	26 533 827	26 315 709	25 396 952	25 795 437
Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB k vybr. expozicím celkem	29	25 590 986	25 330 424	24 882 263	25 103 842
Kap. pož. při IRB k expoz. vůči centr. vládám a bankám	30	24 316	50 574	20 312	80 687
Kap. pož. při IRB k expoz. vůči institucím	31	2 760 373	2 742 860	2 844 492	2 773 010
Kap. pož. při IRB k podnikovým expoz.	32	14 522 630	14 267 857	13 421 864	13 930 901
Kap. pož. při IRB k retailovým expoz.	33	8 283 666	8 269 132	8 595 595	8 319 244
Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB k akciovým expozicím	34	942 841	985 285	514 689	691 595
Kap. pož. k úvěr.riziku při IRB k sekuritizovaným expozicím	35	0	0	0	0
Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB k ostatním expozicím	36	0	0	0	0
Kap. pož. k vypořádacímu riziku	37	92	0	0	0
Kap. pož. k pozičnímu, měnovému a komoditnímu riziku celkem	38	901 366	1 024 369	651 559	603 423
Kap. pož. k trž. riziku při stand. přístupu (STA) celkem	39	8 169	11 414	8 858	9 364
Kap. pož. při STA k úrokovému riziku	40	4 672	7 857	6 301	5 609
Kap. pož. při STA k akciovému riziku	41	3 326	3 361	2 415	3 755
Kap. pož. při STA k měnovému riziku	42	0	0	0	0
Kap. pož. při STA ke komoditnímu riziku	43	170	196	142	0
Kap. pož. k trž. riziku při přístupu založ. na vl. modelech	44	893 197	1 012 955	642 701	594 059
Kap. pož. k operačnímu riziku celkem	45	4 000 180	4 000 180	4 040 487	4 038 318
Kap. pož. k oper. riziku při BIA	46	0	0	0	0
Kap. pož. k oper. riziku při TSA	47	0	0	0	0
Kap. pož. k oper. riziku při ASA	48	0	0	0	0
Kap. pož. k oper. riziku při AMA	49	4 000 180	4 000 180	4 040 487	4 038 318
Kap. pož. k riziku angažovanosti obch. portfolia	50	0	0	132 031	120 466
Kap. pož. k ostatním nástrojům obch. portfolia	51	0	0	0	0
Přechodný kap. pož. - dorovnání k Basel 1	52	0	0	0	0

k 30.6.2013 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	11 785 506	942 841	XX	0
Metoda odhadu PD/LGD	2	0,00	0	0	0	0	0	0
Zjednodušená metoda rizikové váhy	3	XX	3 228 507	3 228 507	11 785 506	942 841	74 285	0
Metoda vlastních modelů	4	XX	XX	XX	0	0	XX	0

k 31.3.2013 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	12 316 066	985 285	XX	0
Metoda odhadu PD/LGD	2	0,00	0	0	0	0	0	0
Zjednodušená metoda rizikové váhy	3	XX	3 369 395	3 369 395	12 316 066	985 285	77 852	0
Metoda vlastních modelů	4	XX	XX	XX	0	0	XX	0

k 31.12.2012 v tis. Kč		PD přiřazené stupni dlužníka	Hodnota expozice	Expoz. po zohlednění subst. vlivu zajištění, po konverzi	Vážený průměr LGD	Rizikově vážená expozice	Kapitálový požadavek	Oček. úvěrová ztráta	Úprava ocenění exp.
Metody stanovení kap. pož. k akciovým expozicím dle IRB	1	XX	XX	XX	XX	6 433 615	514 689	XX	XX
Metoda odhadu PD/LGD	2	0	0	0	0	0	0	0	0
Zjednodušená metoda rizikové váhy	3	XX	1 772 731	1 772 731	XX	6 433 615	514 689	40 036	XX
Metoda vlastních modelů	4	XX	XX	XX	XX	0	0	XX	XX

k 30.9.2012 v tis. Kč		PD přiřazené stupni dlužníka	Hodnota expozice	Expoz. po zohlednění subst. vlivu zajištění, po konverzi	Vážený průměr LGD	Rizikově vážená expozice	Kapitálový požadavek	Oček. úvěrová ztráta	Úprava ocenění exp.
Metody stanovení kap. pož. k akciovým expozicím dle IRB	1	XX	XX	XX	XX	8 644 940	691 595	XX	0
Metoda odhadu PD/LGD	2	0,00	0	0	0,00	0	0	0	0
Zjednodušená metoda rizikové váhy	3	XX	2 336 470	2 336 470	XX	8 644 940	691 595	56 075	0
Metoda vlastních modelů	4	XX	XX	XX	XX	0	0	XX	0

k 30.6.2013 v tis. Kč		Hodnota expozice	Expozice po zohlednění subst. vlivu zajištění, po konverzi	Rizikově vážená expozice	Kapitálový požadavek	Očekávaná úvěrová ztráta	Úprava ocenění expozice
Rizikové váhy celkem	1	3 228 507	3 228 507	11 785 506	942 841	74 285	0
Riziková váha - 190%	2	0	0	0	0	0	0
Riziková váha - 290%	3	199 963	199 963	579 892	46 391	1 600	0
Riziková váha - 370%	4	3 028 544	3 028 544	11 205 614	896 449	72 685	0

k 31.3.2013 v tis. Kč		Hodnota expozice	Expozice po zohlednění subst. vlivu zajištění, po konverzi	Rizikově vážená expozice	Kapitálový požadavek	Očekávaná úvěrová ztráta	Úprava ocenění expozice
Rizikové váhy celkem	1	3 369 395	3 369 395	12 316 066	985 285	77 852	0
Riziková váha - 190%	2	0	0	0	0	0	0
Riziková váha - 290%	3	188 370	188 370	546 272	43 702	1 507	0
Riziková váha - 370%	4	3 181 025	3 181 025	11 769 794	941 584	76 345	0

k 31.12.2012 v tis. Kč		Hodnota expozice	Expozice po zohlednění subst. vlivu zajištění, po konverzi	Rizikově vážená expozice	Kapitálový požadavek	Očekávaná úvěrová ztráta	Úprava ocenění expozice
Rizikové váhy celkem	1	1 772 731	1 772 731	6 433 615	514 689	40 036	0
Riziková váha - 190%	2	0	0	0	0	0	0
Riziková váha - 290%	3	156 861	156 861	454 898	36 392	1 255	0
Riziková váha - 370%	4	1 615 870	1 615 870	5 978 717	478 297	38 781	0

k 30.9.2012 v tis. Kč		Hodnota expozice	Expozice po zohlednění subst. vlivu zajištění, po konverzi	Rizikově vážená expozice	Kapitálový požadavek	Očekávaná úvěrová ztráta	Úprava ocenění expozice
Rizikové váhy celkem	1	2 336 470	2 336 470	8 644 940	691 595	56 075	0
Riziková váha - 190%	2	0	0	0	0	0	0
Riziková váha - 290%	3	0	0	0	0	0	0
Riziková váha - 370%	4	2 336 470	2 336 470	8 644 940	691 595	56 075	0

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

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

v tis. Kč	Parametr P0088 Druh cenného papíru	2Q/2013	1Q/2013	4Q/2012	3Q/2012
<b>Objem obchodů s cennými papíry (CP) celkem</b>					
		432 257 611	563 683 128	823 519 401	466 491 707
<b>obchody pro klienty</b>					
obchody pro klienty v rámci obhospod.		236 901 033	215 860 699	292 176 300	164 618 250
investiční CP - akcie a obdobné CP	211/212/219/27/29/8	12 360 975	11 785 725	8 439 406	10 387 635
investiční CP - dluhopisy a obdob. CP	111/112/12/13/141/142/149/1 5/17/19/311/312/36/37	578 828	218 515	43 776	26 670
investiční CP - ostatní	23/24	6 799 200	4 138 167	5 438 089	7 249 418
cenné papíry kolektivního investování	217/226	0	0	0	0
nástroje peněžního trhu	218/225	4 856 778	6 957 949	2 908 448	3 006 393
ostatní obchody pro klienty		126 169	471 094	49 092	105 154
investiční CP - akcie a obdobné CP	211/212/219/27/29/8	224 540 058	204 074 974	283 736 894	154 230 615
investiční CP - dluhopisy a obdob. CP	111/112/12/13/141/142/149/1 5/17/19/311/312/36/37	4 558 333	4 737 467	4 504 374	7 710 498
investiční cenné papíry - ostatní	23/24	150 135 501	187 346 712	269 420 281	139 856 827
cenné papíry kolektivního investování	217/226	0	0	0	0
nástroje peněžního trhu	218/225	10 316 294	11 644 538	9 562 831	6 523 695
<b>obchody na vlastní účet</b>					
investiční CP - akcie a obdobné CP	211/212/219/27/29/8	195 356 578	347 822 429	531 343 100	301 873 457
investiční CP - dluhopisy a obdob. CP	111/112/12/13/141/142/149/1 5/17/19/311/312/36/37	16 058 519	19 303 524	26 325 666	23 717 001
investiční cenné papíry - ostatní	23/24	142 229 639	320 513 758	502 470 406	276 496 099
cenné papíry kolektivního investování	217/226	0	0	0	0
nástroje peněžního trhu	218/225	5 200 292	6 320 802	2 309 605	1 660 354
		31 868 127	1 684 344	237 424	3

  

v tis. Kč	2Q/2013	1Q/2013	4Q/2012	3Q/2012
<b>Objem obchodů s deriváty celkem</b>				
	636 622 727	639 618 242	659 160 179	620 582 962
<b>obchody pro klienty</b>				
obchody pro klienty v rámci obhospodařování	0	1 347 028	1 458 851	1 128 181
akciové deriváty	0	0	0	0
úrokové deriváty	0	1 347 028	1 458 851	1 128 181
měnové deriváty	0	0	0	0
komoditní deriváty	0	0	0	0
úvěrové deriváty	0	0	0	0
ostatní deriváty	0	0	0	0
<b>ostatní obchody pro klienty</b>				
akciové deriváty	2 029 700	0	0	0
úrokové deriváty	2 029 700	0	0	0
měnové deriváty	0	0	0	0
komoditní deriváty	0	0	0	0
úvěrové deriváty	0	0	0	0
ostatní deriváty	0	0	0	0
<b>obchody na vlastní účet</b>				
akciové deriváty	634 593 027	638 271 214	657 701 328	619 454 781
úrokové deriváty	11 880 763	13 239 121	14 139 715	14 584 617
měnové deriváty	328 976 123	335 239 731	352 606 921	342 230 180
komoditní deriváty	288 011 527	284 035 341	286 246 053	256 447 464
úvěrové deriváty	5 413 214	5 448 201	4 406 960	5 894 140
ostatní deriváty	311 400	308 820	301 680	298 380
	0	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 právnícké osoby zahrnuté do regulovaného konsolidačního celku k 30.6.2013

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)
<b>dceřiné společnosti - účasti s rozhodujícím vlivem</b>			
100,00% (100,00%)	<b>Factoring České spořitelny, a.s.</b> druh podniku: finanční instituce		
100,00% (100,00%)	<b>CS Investment Limited</b> druh podniku: finanční instituce	100,00% (100,00%)	<b>Genesis Private Equity Fund 'B' L.P.</b> druh podniku: finanční instituce
84,00% (84,00%)	<b>Czech TOP Venture Fund B.V.</b> druh podniku: finanční instituce	21,21% (21,21%)	<b>NewsTin a.s.</b> druh podniku: ostatní
100,00% (100,00%)	<b>Erste Corporate Finance, a.s.</b> druh podniku: podnik pomoc. bank. služeb		
51,00% (51,00%)	<b>brokerjet České spořitelny, a.s.</b> druh podniku: finanční instituce	100,00% (100,00%)	<b>Investičníweb s.r.o.</b> druh podniku: podnik pomocných služeb
100,00% (100,00%)	<b>GRANTIKA České spořitelny, a.s.</b> druh podniku: podnik pomoc. bank. služeb	66,00% (66,00%)	<b>Euro Dotácie, a.s.</b> druh podniku: podnik pomoc. bank. služeb
100,00% (100,00%)	<b>VERNOSTNÍ PROGRAM IBOD, a.s.</b> druh podniku: ostatní		
100,00% (100,00%)	<b>CS Property Investment Limited</b> druh podniku: finanční instituce	40,00% (40,00%)	<b>Office Center Stodůlky GAMA a.s.</b> druh podniku: ostatní
100,00% (100,00%)	<b>Česká spořitelna - penzijní společnost, a.s.</b> druh podniku: finanční instituce		
100,00% (100,00%)	<b>S MORAVA Leasing, a.s.</b> druh podniku: finanční instituce	100,00% (100,00%)	<b>S SERVIS, s.r.o.</b> druh podniku: finanční instituce
100,00% (100,00%)	<b>Realitní společnost České spořitelny, a.s.</b> druh podniku: podnik pomoc. bank. služeb	100,00% (100,00%)	<b>s Autoleasing SK, s.r.o.</b> druh podniku: finanční instituce
100,00% (100,00%)	<b>s Autoleasing, a.s.</b> druh podniku: finanční instituce	100,00% (100,00%)	<b>DINESIA a.s.</b> druh podniku: finanční instituce
100,00% (100,00%)	<b>REICO investiční společnost České spořitelny, a.s.</b> druh podniku: finanční instituce		
95,00% (95,00%)	<b>Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.</b> druh podniku: banka		
100,00% (100,00%)	<b>CS do domu, a.s.</b> druh podniku: podnik pomoc. bank. služeb		
100,00% (100,00%)	<b>Erste Energy Services, a.s.</b> druh podniku: ostatní		
<b>přidružené společnosti - účasti s podstatným vlivem</b>			
20,00% (20,00%)	<b>CBCB-Czech Banking Credit Bureau, a.s.</b> druh podniku: podnik pomoc. bank. služeb	40,00% (40,00%)	<b>Procurement Services CZ, s.r.o.</b> druh podniku: podnik pomoc. bank. služeb
20,00% (20,00%)	<b>CEE Property Development Portfolio B.V.</b> druh podniku: finanční instituce	40,00% (40,00%)	<b>Erste Group Shared Services (EGSS), s.r.o.</b> druh podniku: podnik pomoc. bank. služeb
20,00% (20,00%)	<b>CEE Property Development Portfolio 2 B.V.</b> druh podniku: finanční instituce	23,25% (23,25%)	<b>První certifikační autorita, a.s.</b> druh podniku: ostatní
40,00% (40,00%)	<b>s IT Solutions CZ, s.r.o.</b> druh podniku: podnik pomoc. bank. služeb	23,50% (23,50%)	<b>s IT Solutions SK, spol. s r.o.</b> druh podniku: podnik pomoc. bank. služeb
40,00% (40,00%)	<b>OCI-Unternehmensbeteiligungsgesellschaft mbH</b> druh podniku: podnik pomoc. bank. služeb	20,00% (20,00%)	<b>Czech and Slovak Property Fund B.V.</b> druh podniku: finanční instituce

## Organizační struktura k 30.6.2013

