

# INFORMACE ČESKÉ SPOŘITELNY PODLE VYHLÁŠKY ČNB 123/2007 SB. K 30.9.2013

zveřejněno: 8.11.2013

## 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:** 23. srpna 2013, aktualizace členů 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:** 651

**Počet zaměstnanců (přepočtený stav):** 9 340

i)

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

### Dozorčí rada banky

**John James Stack**, předseda dozorčí rady od 13.9.2013

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.

**Mag. Andreas Treichl**, místopředseda dozorčí rady od 13.9.2013

V letech 1971-1975 studoval ekonomické vědy na Vídeňské univerzitě. Po ukončení vzdělávacího programu v New Yorku zahájil v roce 1977 svou kariéru u Chase Manhattan Bank, která ho vyslala do Bruselu (1979-1981) a do Athén (1981-1983). V roce 1983 začal poprvé pracovat v Die Erste. V roce 1986 se ujal funkce generálního ředitele v Chase Manhattan Bank ve Vídni, kterou v roce 1993 zakoupil Credit Lyonnais. V roce 1994 byl jmenován do správní rady Die Erste. V červenci 1997 byl jmenován generálním ředitelem. V srpnu 1997 akcionáři schválili fúzi s GiroCredit, kde v březnu 1997 Die Erste získala majoritní účast. Pod jeho vedením se Erste, která byla do té doby pouze místní spořitelnou, stala předním poskytovatelem finančních služeb ve střední a východní Evropě se zaměřením na Retail a SME klienty. Kromě funkcí předsedy představenstva a generálního ředitele Erste Group Bank Andreas Treichl nese odpovědnost mimo jiné za oblast strategie, komunikace v rámci Skupiny, lidských zdrojů, auditu a vztahů s investory. Další členství v orgánech jiných společností: Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG, Banca Commerciale Romana SA, Donau Versicherungs-AG VIG, Sparkassen Versicherung AG VIG, MAK – Oesterreichisches Museum fuer Angewandte Kunst, Österreichischer Sparkassenverband, Felima Privatstiftung, Ferdima Privatstiftung, a Haftungsverbund GmbH.

**Peter Bosek**, člen 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 VIG, EBV – Leasing Gesellschaft mbH & Co KG, Paylife Bank GmbH, Erste Asset Management, Erste Group Immorent AG, Oesterreichische Kontrollbank AG, Sparkasse Versicherung AG VIG, S Wohnbank 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. Profesní kariéru zahájila v ČKD, v České spořitelně působí od roku 1992 jako právnická. V současné době zastává funkci vedoucí oddělení právní podpory velkého bankovníctví. Kromě toho je zástupkyní ČS v právní komisi České bankovní asociace. Je také ambasadorkou BPV a členkou Interního výboru Dámského investičního klubu České

spořitelny, a.s. Paní Bramborová byla zvolena do dozorčí rady zaměstnanci společnosti v říjnu 2008. 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 fúze 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, Erste Group IT SK spol. 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.

**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

**Wolfgang Schopf**, místopředseda představenstva a 1. náměstek generálního ředitele od 20.8.2013

Pan Schopf po ukončení gymnázia a absolvování obchodní akademie začal v roce 1980 svoji profesní dráhu v Girozentrale a Bank der österreichischen Sparkassen AG kde byl zodpovědný za účetnictví a reporting. Od roku 1997 pracoval v Erste Bank jako vedoucí účetnictví. V r. 2004 se v Erste Group Bank stal ředitelem divize Controllingu, později řídil Performance Management program. Tyto pozice zastával do konce svého působení v Erste Group Bank do července 2013. Členství v orgánech jiných společností: žádné.

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

Je absolventem Vysoké školy ekonomické v Praze, Fakulty zahraničního obchodu. V průběhu dalších zaměstnání absolvoval stáže u J. P. Morgan, Goldman Sachs, S. Montagu, UBS, N. M. Rothschild, Shearson a Bayerische Hypobank. Absolvoval rovněž řadu kurzů

zaměřených na globální bankovníctví, profitabilitu v bankovníctví, strategie retail bankovníctví, treasury a risk management. V bankovníctví pracuje od roku 1983. Nejdříve působil na různých pozicích v oddělení devizových a peněžních trhů a v roce 1990 se stal ředitelem odboru finančních trhů Československé obchodní banky Praha. V roce 1992 byl jmenován treasurerem a členem představenstva Crédit Lyonnais Bank Praha. V roce 1998 byl jmenován členem představenstva Erste Bank Sparkassen (CR) odpovědným za odbor finančních trhů. V roce 1999 se stal místopředsedou představenstva Erste Bank Sparkassen (CR). Od 1. července 2000 se stal členem představenstva České spořitelny. Členství v orgánech jiných společností: Investiční společnost České spořitelny, a.s., Erste Corporate Finance, a.s., Reico investiční společnost ČS, a.s, Brokerjet České spořitelny, a.s., Burza cenných papírů Praha, a.s., Fond pojištění vkladů.

**Ing. Karel Mourek MBA**, člen představenstva a náměstek generálního ředitele od 1.8.2013

Pan Mourek je absolventem Českého vysokého učení technického v Praze. Na univerzitě Thunderbird v USA získal titul MBA. Svou profesní dráhu zahájil v r. 1992 v Creditanstalt, později v Bank Austria Creditanstalt Czech Republic v divizi korporátních klientů. V letech 2001-2011 pracoval v České spořitelně, kde řídil komerční centra. Od roku 2011 do července 2013 působil v Erste Group Immorent na pozici člena představenstva zodpovědného za Risk management. Členství v orgánech jiných společností: s Autoleasing, 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. a Česká spořitelna - penzijní společnost, 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>
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. Naďa 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	ČS do domu, 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.;
Ing. Miloslav Křečan	ředitel	1.1.2002	Investiční společnost České spořitelny, a.s.
RNDr. Monika Laušmanová CSc.	ředitel	1.10.2000	Věrnostní program IBOD, a.s.
Brigitte Lintner	vedoucí	1.10.2007	Česká spořitelna - penzijní společnost, a.s.;
JUDr. Petr Liška LLM	ředitel	1.10.1997	Erste Energy Services, a.s.
Mgr. David Lorenc	ředitel	1.12.2009	
Ing. Roman Lux	ředitel	1.12.2011	Reico investiční společnost České spořitelny, a.s.
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.; Erste Leasing, a.s.;
Ing. Karel Vítkovský	ředitel	1.2.2010	Factoring České spořitelny, a.s.; S Autoleasing, a.s.
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.; Erste Leasing, a.s.; Factoring České spořitelny ,a.s.; Erste Energy Services, a.s.

**Souhrnná výše poskytnutých úvěrů členům dozorčí rady:** 268 tis. Kč  
**Souhrnná výše poskytnutých úvěrů členům představenstva:** 37 493 tis. Kč  
**Souhrnná výše poskytnutých úvěrů členům vrcholného vedení:** 119 360 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:** 1 157 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 Beteiligungen 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:** 30 484 784 tis. Kč  
**souhrnná výše závazků banky:** 9 572 682 tis. Kč
  - 6) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládající osobou v aktivech banky:** 140 743 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:** 1 490 221 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 ovládnutí:** ne
  - 5) **počet akcií:** 51  
**jmenovitá hodnota akcií:** 81 600 tis. Kč
- změna v průběhu účetního období:** 0  
**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:** 35 516 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:** CEE Property Development Portfolio 2 N.V.  
**právní forma:** zahraniční právnická osoba  
**sídlo:** Naritaweg 165, 1043 BW Amsterdam, Nizozemí
- 2) **přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu:** 64,44 %  
3) **přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech:** 64,44 %  
4) **jiný způsob ovládnání:** ne
- 5) **počet akcií:** 29 000 změna v průběhu účetního období: + 25 000  
**jmenovitá hodnota akcií:** 29 000 EUR změna v průběhu účetního období: + 25 000 EUR  
**pořizovací cena akcií:** 78 739 tis. EUR změna v průběhu účetního období: +2 326 tis. EUR
- 6) **souhrnná výše pohledávek banky:** 134 620 tis. Kč  
**souhrnná výše závazků banky:** 6 756 tis. Kč
- 7) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:** 33 370 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 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:** 495 EUR změna v průběhu účetního období: -8 tis. EUR  
**pořizovací cena akcií:** 395 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:** 194 906 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:** 14 924 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:** 5 426 Kč  
**souhrnná výše závazků banky:** 15 703 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:** Střelnická 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:** 34 265 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:** 24 785 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: 14 431 tis. Kč  
souhrnná výše závazků banky: 65 507 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: Erste 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  
jmenovitá hodnota akcií: 200 000 tis. Kč  
pořizovací cena akcií: 148 000 tis. Kč  
změna v průběhu účetního období: 0  
změna v průběhu účetního období: 0  
změna v průběhu účetního období: 0
- 6) souhrnná výše pohledávek banky: 3 335 512 tis. Kč  
souhrnná výše závazků banky: 9 899 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: 1 415 818 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  
jmenovitá hodnota akcií: 0 Kč  
pořizovací cena akcií: 0 Kč  
změna v průběhu účetního období: 0  
změna v průběhu účetního období: 0  
změna v průběhu účetního období: 0
- 6) souhrnná výše pohledávek banky: 0 Kč  
souhrnná výše závazků banky: 0 Kč
- 7) souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky: 0 Kč  
souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč
- 8) souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou: 0 Kč  
souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby: 0 Kč
- 1) obchodní firma: Factoring České spořitelny, a.s.  
právní forma: akciová společnost  
sídlo: Budějovická 1518/13b, Praha 4
- 2) přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu: 100 %
- 3) přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech: 100 %
- 4) jiný způsob ovládnání: ne
- 5) počet akcií: 76  
jmenovitá hodnota akcií: 114 000 tis. Kč  
pořizovací cena akcií: 167 000 tis. Kč  
změna v průběhu účetního období: 0  
změna v průběhu účetního období: 0  
změna v průběhu účetního období: 0
- 6) souhrnná výše pohledávek banky: 3 798 599 tis. Kč  
souhrnná výše závazků banky: 5 587 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  
pořizovací cena obchodního podílu: 0 Kč  
změna v průběhu účetního období: 0  
změna v průběhu účetního období: 0
- 6) souhrnná výše pohledávek banky: 0 Kč  
souhrnná výše závazků banky: 0 Kč
- 7) souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky: 0 Kč  
souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč
- 8) souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou: 0 Kč  
souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby: 0 Kč
- 1) obchodní firma: Grantika České spořitelny, a.s.  
právní forma: akciová společnost  
sídlo: 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:** 2 013 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:** 15 458 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:** 25 298 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:** 6 122 223 tis. Kč  
**souhrnná výše závazků banky:** 28 575 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:** 3 999 283 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:** 2 502 tis. Kč  
**souhrnná výše závazků banky:** 177 691 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 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:** 70 000 tis. Kč  
**souhrnná výše závazků banky:** 46 636 590 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
- 1) **obchodní firma:** Věrnostní program IBOD, a.s.  
**právní forma:** akciová společnost  
**sídlo:** Olbrachtova 1929/62, 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:** + 20

- jmenovitá hodnota akcií: 2 000 tis. Kč  
pořizovací cena akcií: 10 000 tis. Kč  
změna v průběhu účetního období: + 2 000 tis. Kč  
změna v průběhu účetního období: + 10 000 tis. Kč
- 6) souhrnná výše pohledávek banky: Kč  
souhrnná výše závazků banky: 63 845 tis. Kč
- 7) souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky: 10 000 tis. Kč  
souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč
- 8) souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou: 0 Kč  
souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby: 0 Kč

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 umísťování, 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		3Q/2013	2Q/2013	1Q/2013	4Q/2012
Aktiva celkem (Σ)	1	834 061 318	847 545 512	864 058 159	813 310 123
Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám (Σ)	2	50 732 829	45 693 464	43 930 719	20 487 943
Pokladní hotovost	3	15 996 723	16 763 593	16 339 266	18 634 452
Pohledávky vůči centrálním bankám	4	34 736 106	28 929 871	27 591 453	1 853 491
Finanční aktiva k obchodování (Σ)	5	59 229 128	68 150 604	74 174 542	66 735 095
Deriváty k obchodování s kladnou reálnou hodnotou	6	20 412 346	20 689 433	24 997 513	25 854 518
Kapitálové nástroje k obchodování	7	4 909	3 145	16 859	8 808
Dluhové cenné papíry k obchodování	8	38 811 873	47 458 025	49 160 170	40 871 769
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	5 000 923	6 548 248	7 003 745	7 143 732
Kapitálové nástroje v reálné hodnotě vykázané do Z/Z	14	1 687 490	1 725 780	1 757 683	160 108
Dluhové cenné papíry v reálné hodnotě vykázané do Z/Z	15	3 313 433	4 822 468	5 246 062	6 983 624
Pohledávky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty (Σ)	16	0	0	0	0
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	0
Ostatní pohledávky v RH vykázané do Z/Z sektorově nečleněné	19	0	0	0	0
Realizovatelná finanční aktiva (Σ)	20	54 053 589	44 346 297	44 481 926	45 671 160
Kapitálové nástroje realizovatelné	21	482 510	476 366	460 313	372 767
Dluhové cenné papíry realizovatelné	22	53 571 079	43 869 931	44 021 614	45 298 392
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	501 566 263	502 654 100	491 294 547	483 594 183
Dluhové cenné papíry neobchodovatelné	28	1 197 388	1 195 356	1 173 763	1 135 443
Pohledávky (Σ)	29	500 368 875	501 458 744	490 120 784	482 458 740
Pohledávky vůči úvěrovým institucím	30	51 676 546	54 264 758	47 017 909	46 839 607
Pohledávky vůči osobám jiným než úvěrovým institucím	31	446 245 041	443 779 718	440 772 850	434 673 064
Ostatní pohledávky sektorově nečleněné	32	2 447 288	3 414 268	2 330 025	946 069
Finanční investice držené do splatnosti (Σ)	33	135 599 695	152 745 558	169 750 719	159 955 055
Dluhové cenné papíry držené do splatnosti	34	135 599 695	152 745 558	169 750 719	159 955 055
Pohledávky držené do splatnosti (Σ)	35	0	0	0	0
Pohledávky držené do splatnosti vůči úvěrovým institucím	36	0	0	0	0
Pohledávky držené do splatnosti vůči j.osobám než úvěr. inst.	37	0	0	0	0
Ostatní pohledávky držené do splatnosti sektorově nečleněné	38	0	0	0	0
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou (Σ)	39	1 095 784	947 228	1 046 792	1 119 550
Zajišť. deriváty s kladnou RH - zajištění reálné hodnoty	40	1 088 707	0	0	0
Zajišť. deriváty s kladnou RH - zajištění peněžních toků	41	7 076	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	0	947 228	1 046 792	1 119 550
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	13 643 857	13 831 358	12 486 662	12 686 437
Pozemky, budovy a zařízení	47	13 643 857	13 831 358	12 486 662	12 686 437
Investice do nemovitostí	48	0	0	0	0
Nehmotný majetek (Σ)	49	2 790 665	2 726 801	2 778 375	2 935 955
Goodwill	50	0	0	0	0
Ostatní nehmotný majetek	51	2 790 665	2 726 801	2 778 375	2 935 955
Účasti v přidružených a ovládaných osobách a ve spol. podn.	52	6 261 373	6 261 373	6 564 375	6 504 375
Daňové pohledávky (Σ)	53	0	24 500	0	0
Pohledávky ze splatné daně	54	0	24 500	0	0
Pohledávky z odložené daně	55	0	0	0	0
Ostatní aktiva	56	4 086 973	3 615 945	10 545 755	6 476 638
Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji	57	239	36	0	0

<b>Pasiva</b>		<b>3Q/2013</b>	<b>2Q/2013</b>	<b>1Q/2013</b>	<b>4Q/2012</b>
Závazky a vlastní kapitál celkem (Σ)	1	834 061 318	847 545 512	864 058 159	813 310 123
Závazky celkem (Σ)	2	741 149 401	758 252 618	772 496 661	725 716 673
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky vůči centr.bankám	3	32	36	39	42
Finanční závazky k obchodování (Σ)	4	21 305 141	22 171 031	26 118 009	26 177 217
Deriváty k obchodování se zápornou reálnou hodnotou	5	21 297 683	22 165 363	26 110 938	26 174 177
Závazky z krátkých prodejů	6	7 458	5 668	7 071	3 040
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky k obchodování (Σ)	7	0	0	0	0
Vklady, úvěry a ostatní fin. závazky k obch. vůči úvěr. inst.	8	0	0	0	0
Vklady, úvěry a ost. fin. závaz. k obch. vůči j. os. než úvěr. inst	9	0	0	0	0
Ostatní finanční závazky k obchodování sektorově nečleněné	10	0	0	0	0
Emitované dluhové CP určené k odkupu v krátkém období	11	0	0	0	0
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku/ztráty (Σ)	12	17 341 376	18 078 532	19 665 737	20 436 247
Vklady,úvěry a ostatní finanční závazky v RH vykázané do Z/Z (Σ)	13	13 059 551	13 843 825	15 364 717	15 995 571
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	13 059 551	13 843 825	15 364 717	15 995 571
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	4 281 826	4 234 706	4 301 020	4 440 676
Podřízené závazky v RH vykázané do zisku nebo ztráty	18	0	0	0	0
Finanční závazky v naběhlé hodnotě (Σ)	19	692 723 563	708 133 956	717 030 119	668 012 877
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě (Σ)	20	646 100 024	661 894 637	666 553 710	616 594 509
Vklady a ost. fin. závazky v naběhlé hodnotě vůči úvěr. inst.	21	64 636 398	77 377 560	73 950 663	63 671 053
Vklady a ost. fin. záv. v naběhlé hodn. vůči jiným os. než úvěr. inst.	22	577 826 783	580 191 438	587 259 528	549 297 049
Ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě sektor.nečleněné	23	3 636 844	4 325 639	5 343 519	3 626 406
Emitované dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě	24	44 500 695	44 122 264	48 303 438	49 156 087
Podřízené závazky v naběhlé hodnotě	25	2 122 844	2 117 055	2 172 971	2 262 282
Finanční závazky spojené s převáděnými aktivy	26	0	0	0	0
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou (Σ)	27	109 260	125 161	105 795	48 033
Zajišť. deriváty se zápornou RH - zajištění reálné hodnoty	28	109 260	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	0	125 161	105 795	48 033
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	2 364 935	2 389 492	2 600 058	2 149 861
Rezervy na restrukturalizace	35	0	0	0	0
Rezervy na daně a soudní spory	36	1 698 971	1 699 393	1 699 702	1 699 092
Rezervy na důchody a podobné závazky	37	0	0	0	0
Rezervy na podrozvahové položky	38	248 872	260 270	426 310	450 769
Rezervy na nevýhodné smlouvy	39	0	0	0	0
Ostatní rezervy	40	417 092	429 829	474 045	0
Daňové závazky (Σ)	41	173 046	109 351	388 995	273 690
Závazky ze splatné daně	42	46 463	0	241 469	101 998
Závazky z odložené daně	43	126 582	109 351	147 526	171 692
Ostatní závazky	44	7 132 049	7 245 059	6 587 910	8 618 706
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	92 911 917	89 292 894	91 561 497	87 593 449
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	801 169	638 018	770 284	843 040
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	56 700	0	0	0
Zajištění peněžních toků	59	5 732	0	0	0
Oceňovací rozdíly z realizovatelných finančních aktiv	60	738 737	638 018	770 284	843 040
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	60 964 718	68 498 337	52 936 658
Vlastní akcie	65	0	0	0	0
Zisk (ztráta) za běžné účetní období	66	12 893 958	9 438 085	4 040 804	15 561 679

b)

## Výkaz zisku a ztráty

v tis. Kč		3Q/2013	2Q/2013	1Q/2013	4Q/2012
Zisk z finanční a provozní činnosti	1	30 899 672	21 662 854	10 349 766	39 715 227
Úrokové výnosy (Σ)	2	22 280 575	14 959 110	7 575 152	32 539 898
Úroky z pohledávek vůči centrálním bankám	3	10 759	7 197	4 453	151 828
Úroky z finančních aktiv k obchodování	4	88 382	62 871	35 151	271 575
Úroky z finančních aktiv v reálné hodnotě vykázaných do Z/Z	5	119 362	87 771	51 204	225 683
Úroky z realizovatelných finančních aktiv	6	457 719	303 919	163 687	593 361
Úroky z úvěrů a jiných pohledávek	7	17 784 505	11 877 409	6 000 038	25 776 930
Úroky z finančních investic držných do splatnosti	8	3 819 848	2 619 945	1 320 618	5 517 769
Zisk ze zajišťovacích úrokových derivátů	9	0	0	0	2 752
Úroky z ostatních aktiv	10	0	0	0	0
Úrokové náklady (Σ)	11	-3 088 775	-2 170 370	-1 159 323	-5 893 501
Úroky na vklady, úvěry a ost. fin. závazky vůči centr. bankám	12	-1	-1	-1	0
Úroky na finanční závazky k obchodování	13	-2 635	-1 766	-889	-3 303
Úroky na finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do Z/Z	14	-28 414	-36 497	-19 129	-256 554
Úroky na finanční závazky v naběhlé hodnotě	15	-3 288 096	-2 281 251	-1 210 391	-5 823 979
Ztráta ze zajišťovacích úrokových derivátů	16	230 371	149 146	70 443	190 335
Úroky na ostatní závazky	17	0	0	644	0
Náklady na základní kapitál splatný na požádání	18	0	0	0	0
Výnosy z dividend (Σ)	19	1 878 391	1 853 369	166 725	837 817
Výnosy z dividend z finančních aktiv k obchodování	20	1	1	0	55
Výnosy z dividend z finan. aktiv v RH vykázaných do Z/Z	21	4 610	563	0	3 263
Výnosy z dividend z realizovatelných finančních aktiv	22	37 624	37 213	32	17 805
Výnosy z dividend od přidružených a ovládaných osob	23	1 836 155	1 815 592	166 693	816 694
Výnosy z poplatků a provizí (Σ)	24	10 702 614	7 171 688	3 545 669	15 075 043
Poplatky a provize z operací s finan. nástroji pro zákazníky (Σ)	25	505 345	330 769	116 722	745 336
Poplatky a provize z obstarání emisí	26	89 425	65 235	4 992	125 679
Poplatky a provize z obstarání finančních nástrojů	27	411 036	263 850	110 046	578 961
Poplatky a provize za poradenskou činnost	28	4 883	1 684	1 684	40 697
Poplatky a provize z clearingů a vypořádání	29	249 780	169 869	84 382	341 396
Poplatky a provize za obhospodařování hodnot	30	87 482	62 393	36 260	191 757
Poplatky a provize za správu, úschovu a uložení hodnot	31	81 643	51 358	22 477	96 225
Poplatky a provize z příslibů a záruk	32	429 953	295 890	147 967	614 991
Poplatky a provize z platebního styku	33	6 483 968	4 343 317	2 186 498	8 940 203
Poplatky a provize ze strukturovaného financování	34	0	0	0	0
Poplatky a provize ze sekuritizace	35	0	0	0	0
Poplatky a provize z ostatních služeb	36	2 864 444	1 918 092	951 363	4 145 135
Náklady na poplatky a provize (Σ)	37	-2 437 136	-1 604 326	-728 893	-3 342 268
Poplatky a provize na operace s finančními nástroji	38	-54 487	-37 669	-14 471	-85 406
Poplatky a provize na obhospodařování hodnot	39	-19 317	-11 747	-4 658	-38 111
Poplatky a provize na správu, úschovu a uložení hodnot	40	-2 968	-1 799	-711	-3 608
Poplatky a provize na clearing a vypořádání	41	-71 112	-44 822	-22 454	-83 202
Poplatky a provize na sekuritizace	42	0	0	0	0
Poplatky a provize na ostatní služby	43	-2 289 252	-1 508 290	-686 599	-3 131 940
Realizované Z/Z z finan. aktiv a závazků nevykáz. v RH do Z/Z (Σ)	44	85 362	151 412	114 299	-2 426 339
Zisk (ztráta) z realizovatelných finančních aktiv	45	-48 531	17 518	0	-21
Zisk (ztráta) z úvěrů a jiných pohledávek	46	0	0	0	-2 487 866
Zisk (ztráta) z finančních investic držných do splatnosti	47	133 893	133 893	114 299	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	1 232 705	909 816	507 963	1 349 566
Zisk (ztráta) z kapitálových nástrojů a akciových derivátů	51	241 098	194 300	186 178	21 470
Zisk (ztráta) z úrokových nástrojů (včetně úrok. derivátů)	52	543 259	341 272	24 667	507 212
Zisk (ztráta) z měnových nástrojů (včetně měn. derivátů)	53	410 396	344 417	125 078	73 634
Zisk (ztráta) z úvěrových nástrojů (včetně úvěr. derivátů)	54	-0	0	147 416	703 340
Zisk (ztráta) z komodit a komoditních derivátů	55	37 952	29 827	24 625	43 910
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	-352 698	-263 448	-254 630	468 278
Zisk (ztráta) ze zajišťovacího účetnictví	58	-74 141	-97 176	-63 032	66 795
Kurzové rozdíly	59	696 275	479 024	249 628	669 897
Zisk (ztráta) z odúčtování aktiv jiných než držných k prodeji	60	-16 190	-29 425	2 567	46 833
Ostatní provozní výnosy	61	2 436 676	2 348 047	2 220 609	1 448 569
Ostatní provozní náklady	62	-2 443 987	-2 044 868	-1 826 967	-1 125 360
Správní náklady (Σ)	63	-10 984 493	-7 325 097	-3 642 447	-15 013 768

Náklady na zaměstnance (Σ)	64	-6 036 647	-4 122 286	-2 101 017	-7 698 776
Mzdy a platy	65	-4 352 207	-2 956 420	-1 495 767	-5 653 937
Sociální a zdravotní pojištění	66	-1 406 443	-964 643	-504 247	-1 599 030
Penzijní a podobné výdaje	67	-99 097	-65 607	-32 063	-151 149
Náklady na dočasné zaměstnance	68	-21 531	-12 332	-5 541	-24 565
Odměny - vlastní kapitálové nástroje	69	0	0	0	0
Ostatní náklady na zaměstnance	70	-157 370	-123 283	-63 398	-270 094
Ostatní správní náklady (Σ)	71	-4 947 846	-3 202 811	-1 541 430	-7 314 992
Náklady na reklamu	72	-541 253	-286 242	-130 435	-945 873
Náklady na poradenství	73	-242 316	-113 639	-41 064	-388 226
Náklady na informační technologie	74	-1 220 540	-820 450	-368 597	-1 818 403
Náklady na outsourcing	75	-952 872	-617 704	-267 563	-1 232 996
Nájemné	76	-466 940	-313 694	-152 795	-741 467
Jiné správní náklady	77	-1 523 925	-1 051 082	-580 976	-2 188 027
Odpisy (Σ)	78	-1 482 399	-988 381	-494 803	-2 701 996
Odpisy pozemků, budov a zařízení	79	-947 009	-635 576	-315 695	-1 955 746
Odpisy investic do nemovitostí	80	0	0	0	0
Odpisy nehmotného majetku	81	-535 390	-352 805	-179 108	-746 250
Tvorba rezerv	82	-214 929	-309 133	-423 486	-62 507
Ztráty ze znehodnocení (Σ)	83	-2 597 473	-1 762 408	-817 326	-2 649 579
Ztráty ze znehodnocení finan. aktiv nevykázaných v RH do Z/Z (Σ)	84	-2 584 955	-1 762 408	-817 326	-1 878 168
Ztráty ze znehodnocení finančních aktiv v pořizovací ceně	85	0	0	0	0
Ztráty ze znehodnocení realizovatelných finančních aktiv	86	-108 941	0	0	9 739
Ztráty ze znehodnocení úvěrů a jiných pohledávek	87	-2 476 015	-1 762 408	-817 326	-1 887 906
Ztráty ze znehodnocení finan. investic držných do splatnosti	88	0	0	0	0
Ztráty ze znehodnocení nefinančních aktiv (Σ)	89	-12 518	0	0	-771 412
Ztráty ze znehodnocení pozemků, budov a zařízení	90	0	0	0	317 734
Ztráty ze znehodnocení z investic do nemovitostí	91	0	0	0	0
Ztráty ze znehodnocení goodwillu	92	0	0	0	0
Ztráty ze znehodnocení nehmotného majetku	93	0	0	0	4 419
Ztráty ze znehodnocení účastí v přídr. a ovlád. os. a sp. podn.	94	-12 518	0	0	-1 093 565
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	15 620 378	11 277 835	4 971 704	19 287 376
Náklady na daň z příjmů	100	-2 726 421	-1 839 750	-930 900	-3 725 697
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění	101	12 893 958	9 438 085	4 040 804	15 561 679
Zisk nebo ztráta z ukončované činnosti po zdanění	102	0	0	0	0
Zisk nebo ztráta po zdanění	103	12 893 958	9 438 085	4 040 804	15 561 679

c)

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

k 30.9.2013 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	1 514 803 195	497 921 587	14 457 299	1 601 039	823 269	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi	2 51 706 992	51 676 546	0	30 446	0	0
Pohledávky za úvěrovými inst. bez selhání	3 51 706 992	51 676 546	0	30 446	0	0
Standardní pohledávky za úvěrovými inst.	4 51 510 956	51 480 510	0	30 446	0	0
Sledované pohledávky za úvěrovými inst.	5 196 036	196 036	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.	10 463 096 203	446 245 041	14 457 299	1 570 593	823 269	0
Pohledávky za jinými osobami než úv. inst. bez selhání	11 437 722 292	435 328 430	0	1 570 593	823 269	0
Standardní pohledávky za jin. os. než úv. inst.	12 419 276 085	417 923 428	0	802 568	550 089	0
Sledované pohledávky za jin. os. než úv. inst.	13 18 446 207	17 405 001	0	768 025	273 180	0
Pohledávky za jinými osobami než úv. inst. se selháním	14 25 373 911	10 916 612	14 457 299	0	0	0
Nestandardní pohledávky za jinými osobami než úv. inst.	15 5 593 151	4 047 474	1 545 677	0	0	0
Pochybné pohledávky za jin. os. než úv. inst.	16 2 175 454	1 143 454	1 032 000	0	0	0
Ztrátové pohledávky za jin. os. než úv. inst.	17 17 605 306	5 725 684	11 879 622	0	0	0

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

**d)**

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

k 30.9.2013 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	512 985 237	0	XX	XX	512 985 237	0
Pohledávky se znehodnocením	39 304 275	0	17 184 531	0	22 119 745	0

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

**e)**

**Informace o restrukturalizovaných pohledávkách**

v tis. Kč	3Q/2013	2Q/2013	1Q/2013	4Q/2012
Restrukturalizované pohledávky za účetní období v hodnotě před znehodnocením	3 173 964	941 491	814 914	3 879 937
pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	3 173 964	941 491	814 914	3 879 937
pohledávky oceňované reálnou hodnotou	0	0	0	0

**f)**

**Informace o derivátech**

v tis. Kč	3Q/2013	2Q/2013	1Q/2013	4Q/2012
Deriváty k obchodování - aktiva				
reálná hodnota	20 412 346	20 689 433	24 997 513	25 854 518
jmenovitá (pomyslná) hodnota	583 614 776	602 482 239	609 015 358	629 102 003
Deriváty k obchodování - závazky				
reálná hodnota	21 297 684	22 165 363	26 110 937	26 174 178
jmenovitá (pomyslná) hodnota	584 876 067	603 929 349	610 298 138	629 750 975
Deriváty zajišťovací - aktiva				
reálná hodnota	1 095 784	947 228	1 046 792	1 119 550



jmenovitá (pomyslná) hodnota	15 993 243	9 734 159	11 981 333	11 977 945
Deriváty zajišťovací - závazky				
reálná hodnota	109 260	26 161	105 796	48 033
jmenovitá (pomyslná) hodnota	16 067 416	9 734 159	12 040 415	11 987 693

g)

**Poměrové ukazatele**

	3Q/2013	2Q/2013	1Q/2013	4Q/2012
Kapitálová přiměřenost (%)	17,54	17,45	15,47	16,03
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA) (%)	2,20	2,42	2,08	2,01
Rentabilita průměrného kapitálu tier 1 (ROAE) (%)	31,80	35,57	31,10	30,42
Aktiva na jednoho zaměstnance v tis. Kč	95 529	87 268	84 995	80 153
Správní náklady na jednoho zaměstnance v tis. Kč	1 677	1 508	1 433	1 480
Zisk nebo ztráta po zdanění na jednoho zaměstnance v tis. Kč	1 969	1 944	1 590	1 534

**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 2 074 260 tis. Kč. Česká spořitelna stanovuje kapitál na individuálním i konsolidovaném základě.

b)

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

v tis. Kč		3Q/2013	2Q/2013	1Q/2013	4Q/2012
Kapitál	1	75 512 672	75 480 334	67 552 892	67 157 085
Původní kapitál (Tier 1)	2	76 412 167	76 451 501	68 393 654	68 207 010
Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku	3	15 200 000	15 200 000	15 200 000	15 200 000
Vlastní podíl	4	0	0	0	0
Emisní ážio	5	1 688	1 688	1 688	1 688
Rezervní fondy a nerozdělený zisk	6	64 005 180	63 976 616	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	60 964 718	60 936 154	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 odčitelné položky z původního kapitálu	17	-2 794 701	-2 726 804	-2 785 155	-2 971 799
Goodwill	18	0	0	0	0
Nehmotný majetek jiný než goodwill	19	-2 790 665	-2 726 801	-2 778 375	-2 935 955
Negat. oceň. rozdíl ze změn RH realiz. kapitál. nástrojů	20	-4 036	0	0	-33 611
Účastnické CP vydané osobou s kvalifikov. účastí v bance	21	0	-3	-6 780	-2 233
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	2 074 260	2 093 328	2 170 837	2 188 837
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	2 074 260	2 093 328	2 170 837	2 188 837
Podřízený dluh A	31	2 074 260	2 089 406	2 168 193	2 188 837
Pozit. oceň. rozdíl ze změn RH realiz. akcií a podíl. listů	32	0	3 922	2 644	0
Odčitelné položky od původ. a dodat.kapitálu (Tier1+Tier2)	33	-2 973 756	-3 064 495	-3 011 599	-3 238 761
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	-2 973 756	-3 064 495	-3 011 599	-3 238 761
Převýšení jiných než význ. obezř.úprav nad podřiz. dluhem B	40	0	0	0	0

Odpočet u volných dodávek	41	0	0	0	0
Kapitál na krytí tržního rizika (Tier 3)	42	0	0	0	0
Podřízený dluh B	43	0	0	0	0
Jiné než význ. obež. 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 zahrnuto nepřímým 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 jednoročnou 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 rizikovosti banky. Od limitu maximální expozice se odečítají výsledky stresového testování za účelem stanovení hranice pro akceptovanou výši rizika. Česká spořitelna splňuje s dostatečnou rezervou tento limit stanovený většinovým akcionářem. 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		3Q/2013	2Q/2013	1Q/2013	4Q/2012
Kapitálové požadavky celkem	1	34 440 025	34 611 252	34 944 895	33 521 598
Kap. pož. k úvěrovému riziku celkem	2	29 823 464	29 709 614	29 920 346	28 697 520
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA celkem	3	3 107 607	3 175 787	3 604 637	3 300 568
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	3 107 607	3 175 787	3 604 637	3 300 568
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	20 677	24 111	20 698	21 148
Kap. pož. při STA v IRB k podnikovým expoz.	23	1 213 259	1 212 684	1 271 150	1 345 920
Kap. pož. při STA v IRB k retailovým expoz.	24	131	11 378	13 242	0
Kap. pož. při STA v IRB k akciovým expoz.	25	417 890	418 789	433 115	421 432
Kap. pož. při STA v IRB k ostatním expoz.	26	1 455 650	1 508 825	1 866 431	1 512 068
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA k sekuritizovaným expozicím	27	0	0	0	0
Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB celkem	28	26 715 856	26 533 827	26 315 709	25 396 952
Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB k vybr. expozicím celkem	29	25 811 118	25 590 986	25 330 424	24 882 263
Kap. pož. při IRB k expoz. vůči centr. vládám a bankám	30	20 720	24 316	50 574	20 312
Kap. pož. při IRB k expoz. vůči institucím	31	2 717 158	2 760 373	2 742 860	2 844 492
Kap. pož. při IRB k podnikovým expoz.	32	14 531 798	14 522 630	14 267 857	13 421 864
Kap. pož. při IRB k retailovým expoz.	33	8 541 443	8 283 666	8 269 132	8 595 595
Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB k akciovým expozicím	34	904 738	942 841	985 285	514 689
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	206	92	0	0
Kap. pož. k pozičnímu, měnovému a komoditnímu riziku celkem	38	616 175	901 366	1 024 369	651 559
Kap. pož. k trž. riziku při stand. přístupu (STA) celkem	39	6 513	8 169	11 414	8 858
Kap. pož. při STA k úrokovému riziku	40	4 153	4 672	7 857	6 301
Kap. pož. při STA k akciovému riziku	41	2 108	3 326	3 361	2 415
Kap. pož. při STA k měnovému riziku	42	246	0	0	0
Kap. pož. při STA ke komoditnímu riziku	43	7	170	196	142
Kap. pož. k trž. riziku při přístupu založ. na vl. modelech	44	609 662	893 197	1 012 955	642 701
Kap. pož. k operačnímu riziku celkem	45	4 000 180	4 000 180	4 000 180	4 040 487
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	4 000 180	4 040 487
Kap. pož. k riziku angažovanosti obch. portfolia	50	0	0	0	132 031
Kap. pož k ostatním nástrojům obch. portfolia	51	0	0	0	0
Přechodný kap. pož. - dorovnání k Basel 1	52	0	0	0	0

k 30.9.2013 v tis. Kč	PD přifazené 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	11 309 224	904 738	XX	0
Metoda odhadu PD/LGD	2	0,00	0	0	0,00	0	0	0
Zjednodušená metoda rizikové váhy	3	XX	3 099 945	3 099 945	XX	11 309 224	904 738	71 187
Metoda vlastních modelů	4	XX	XX	XX	0	0	XX	0

k 30.6.2013 v tis. Kč	PD přifazené 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	0,00	0	0	0
Zjednodušená metoda rizikové váhy	3	XX	3 228 507	3 228 507	XX	11 785 506	942 841	74 285
Metoda vlastních modelů	4	XX	XX	XX	0	0	XX	0

k 31.3.2013 v tis. Kč		PD přirazené stupni dlužníka	Hodnota expozice	Expoz. po zohlednění subst. vlivu zajištění, po konverzi	Vážený průměr LGD	Rizikově vážená expozice	Kapitálový požadavek	Oček. úvěrová ztráta	Úprava ocenění exp.
Metody stanovení kap. pož. k akciovým expozicím dle IRB	1	XX	XX	XX	XX	12 316 066	985 285	XX	0
Metoda odhadu PD/LGD	2	0,00	0	0	0,00	0	0	0	0
Zjednodušená metoda rizikové váhy	3	XX	3 369 395	3 369 395	XX	12 316 066	985 285	77 852	0
Metoda vlastních modelů	4	XX	XX	XX	XX	0	0	XX	0

k 31.12.2012 v tis. Kč		PD přirazené stupni dlužníka	Hodnota expozice	Expoz. po zohlednění subst. vlivu zajištění, po konverzi	Vážený průměr LGD	Rizikově vážená expozice	Kapitálový požadavek	Oček. úvěrová ztráta	Úprava ocenění exp.
Metody stanovení kap. pož. k akciovým expozicím dle IRB	1	XX	XX	XX	XX	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 30.9.2013 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	3 099 945	3 099 945	11 309 224	904 738	71 187	0
Riziková váha - 190%	2	0	0	0	0	0	0
Riziková váha - 290%	3	200 717	200 717	582 080	46 566	1 606	0
Riziková váha - 370%	4	2 899 228	2 899 228	10 727 144	858 172	69 581	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

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

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

v tis. Kč	Parametr P0088 Druh cenného papíru	3Q/2013	2Q/2013	1Q/2013	4Q/2012
<b>Objem obchodů s cennými papíry (CP) celkem</b>					
		562 166 690	432 257 611	563 683 128	823 519 401
<b>obchody pro klienty</b>					
		299 785 599	236 901 033	215 860 699	292 176 300
	obchody pro klienty v rámci obhospod. investiční CP - akcie a obdobné CP	7 666 965	12 360 975	11 785 725	8 439 406
	211/212/219/27/29/8	111 134	578 828	218 515	43 776
	investiční CP - dluhopisy a obdob. CP	111/112/12/13/141/142/149/1			
	5/17/19/311/312/36/37	4 380 376	6 799 200	4 138 167	5 438 089
	investiční CP - ostatní	23/24	0	0	0
	cenné papíry kolektivního investování nástroje peněžního trhu	217/226	4 856 778	6 957 949	2 908 448
	218/225	183 219	126 169	471 094	49 092
	ostatní obchody pro klienty	292 118 635	224 540 058	204 074 974	283 736 894
	investiční CP - akcie a obdobné CP	211/212/219/27/29/8	4 649 338	4 737 467	4 504 374
	investiční CP - dluhopisy a obdob. CP	111/112/12/13/141/142/149/1			
	5/17/19/311/312/36/37	278 930 898	150 135 501	187 346 712	269 420 281
	investiční cenné papíry - ostatní	23/24	45	0	0
	cenné papíry kolektivního investování nástroje peněžního trhu	217/226	8 439 370	10 316 294	9 562 831
	218/225	98 983	59 529 930	346 256	249 409
<b>obchody na vlastní účet</b>					
	investiční CP - akcie a obdobné CP	211/212/219/27/29/8	17 215 198	16 058 519	19 303 524
	investiční CP - dluhopisy a obdob. CP	111/112/12/13/141/142/149/1			
	5/17/19/311/312/36/37	240 393 529	142 229 639	320 513 758	502 470 406
	investiční cenné papíry - ostatní	23/24	0	0	0
	cenné papíry kolektivního investování nástroje peněžního trhu	217/226	4 772 362	5 200 292	2 309 605
	218/225	2	31 868 127	1 684 344	237 424

  

v tis. Kč	3Q/2013	2Q/2013	1Q/2013	4Q/2012
<b>Objem obchodů s deriváty celkem</b>				
	614 530 959	636 622 727	639 618 242	659 160 179
<b>obchody pro klienty</b>				
	0	0	1 347 028	1 458 851
	obchody pro klienty v rámci obhospodařování akciové deriváty	0	0	0
	úrokové deriváty	0	0	0
	měnové deriváty	0	0	0
	komoditní deriváty	0	0	0
	úvěrové deriváty	0	0	0
	ostatní deriváty	0	0	0
<b>ostatní obchody pro klienty</b>				
	0	2 029 700	0	0
	akciové deriváty	0	2 029 700	0
	úrokové deriváty	0	0	0
	měnové deriváty	0	0	0
	komoditní deriváty	0	0	0
	úvěrové deriváty	0	0	0
	ostatní deriváty	0	0	0
<b>obchody na vlastní účet</b>				
	614 530 959	634 593 027	638 271 214	657 701 328
	akciové deriváty	10 468 686	11 880 763	13 239 121
	úrokové deriváty	331 842 528	328 976 123	335 239 731
	měnové deriváty	267 075 950	288 011 527	284 035 341
	komoditní deriváty	4 834 974	5 413 214	5 448 201
	úvěrové deriváty	308 820	311 400	308 820
	ostatní deriváty	0	0	0

Přílohy:

Právnícké osoby, v nichž má Česká spořitelna, a.s. přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu nebo na hlasovacích právech ve výši 20 % a více a právnické osoby zahrnuté do regulovaného konsolidačního celku k 30.9.2013

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 - účastí 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>Erste 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		
64,44% (64,44%)	<b>CEE Property Development Portfolio 2 B.V.</b> druh podniku: finanční instituce		
<b>přidružené společnosti - účastí 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>Czech and Slovak Property Fund 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		

## Organizační struktura k 30.9.2013

