

INFORMACE ČESKÉ SPOŘITELNY PODLE VYHLÁŠKY ČNB 123/2007 SB. K 31.12.2012

zveřejněno: 30.4.2013

1. Údaje o bance

1.1.

a)

Obchodní firma: Česká spořitelna, a.s.

Právní forma: Akciová společnost

Sídlo banky: Praha 4, Olbrachtova 1929/62, PSČ 140 00

Identifikační číslo: 45 24 47 82

b)

Datum zápisu do obchodního rejstříku: 30. prosince 1991

Datum poslední změny: 7. října 2012, aktualizace představenstva

c)

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

d)

Výše splaceného základního kapitálu: 15.200.000.000,- Kč

e)

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

f)

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

g)

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

h)

Organizační struktura: viz příloha

Počet organizačních jednotek: 658

Počet zaměstnanců (přepočtený stav): 9 891

i)

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

Dozorčí rada banky

Dr. Manfred Wimmer, předseda dozorčí rady od 1.10.2008

Manfred Wimmer absolvoval Právnickou fakultu Univerzity v Innsbrucku, kde získal titul doktora práv. V letech 1978-1982 působil jako asistent profesora v oboru soukromého práva. Od roku 1982 do roku 1998 pracoval na mezinárodním oddělení Creditanstalt ve Vídni, kde zastával pozice v oblastech financování mezinárodních projektů a finanční instituce a marketing. Od roku 1998 je pracovníkem mezinárodního oddělení Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG. Od roku 2002 byl Dr. Wimmer ředitelem Divize Strategického Rozvoje Skupiny zodpovědný za strategii Skupiny, vztahy k investorům a koordinaci aktivit v oblasti Střední Evropy. Od srpna 2005 vykonával funkci vedoucího Skupinové Architektury a Program managementu. V září 2008 byl pan Wimmer jmenován členem představenstva Erste Group Bank zodpovědným za oblast financí. Od 27.6.2000 byl členem dozorčí rady České spořitelny, ke dni 26.4.2007 pan Wimmer rezignoval na funkci člena dozorčí rady, v říjnu 2008 jej dozorčí rada opětovně zvolila – kooptovala členem a zároveň zvolila předsedou dozorčí rady. Členství v orgánech jiných společností: Erste Group Bank AG, Erste Bank Hungary Nyrt, Banca Commerciale Romana SA, EGB Ceps Holding GmbH a EGB Ceps Beteiligungen GmbH.

Mag. Bernhard Spalt, místopředseda dozorčí rady od 23.6.2008

Bernhard Spalt je absolventem Právnické fakulty Vídeňské university. Při studiu se zaměřil především na oblast evropského práva. Právnickou fakultu zakončil v roce 1992 získáním titulu magistra práv. Již během studia v roce 1991 nastoupil do DIE ERSTE oesterreichische Spar-Casse Bank AG, kde pracoval v právním oddělení. Od září 1994 do června 1997 pak zastával různé pozice v Restrukturalizačním oddělení. Poté přešel do úseku Sekretariátu představenstva a dozorčí rady, kde byl v červnu 1998 jmenován vedoucím kanceláře. V září 1999 byl vyslán do dceřiné společnosti Erste Bank v České republice – Erste Bank Sparkassen (CR), a.s., kde vedl oddělení Restrukturalizace. Po prodeji podniku společnosti Erste Bank Sparkassen (CR), a.s. České spořitelně, a.s. převzal odpovědnost za odbor Restrukturalizace a vymáhání pohledávek v České spořitelně, a.s. Po třech letech pobytu v České republice se v červnu 2002 pan Spalt vrátil do Erste Bank Vídeň, kde v současné době vede divizi Řízení rizik skupiny. Pan Spalt byl kooptován do funkce člena dozorčí rady dne 21. srpna 2002 a s účinností ke dni 15.5.2003 byl do funkce člena dozorčí rady zvolen. Dne 23. června 2008 se stal místopředsedou dozorčí rady. Členství v orgánech jiných společností: Banca Commerciale Romana SA, Erste Bank Hungary Nyrt, sHaftungs und Kundenabsicherungs GmbH, DIE ERSTE österreichische Spar-Casse Privatstiftung a Erste Investment Ltd.

JUDr. Eliška Bramborová, člen dozorčí rady od 1.10.2008

Paní Bramborová je absolventkou Právnické fakulty UK. Profesionální kariéru zahájila v ČKD, v České spořitelně působí od roku 1992 jako 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.

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

Dr. Heinz Kessler, člen dozorčí rady od 27.4.2007

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

Aleš Veverka, člen dozorčí rady od 1.12.2011

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

Představenstvo banky

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

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

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

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

byra Generální rady Evropského sdružení spořitelén – ESGB v Bruselu, kde odpovídá za finanční hospodaření a řádným členem Koordinačního výboru WSBI-ESGB v Bruselu. 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..

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

Heinz Knotzer je absolventem University ve Vídni, kde v roce 1987 získal titul JUDr. Pracovní kariéru zahájil v roce 1988 poté, co pracoval jako právní asistent na soudech nižší a vyšší úrovně v Rakousku. Působil v právním oddělení společnosti Österreichische Investitionskredit AG (Investkredit), později se stal zaměstnancem Girozentrale und Bank der Österreichischen Sparkassen AG (která se po fúzi v roce 1997 stala součástí Erste Bank), kde pracoval v divizi Investičního bankovníctví. V období od podzimu 1991 do podzimu 1995 získával zkušenosti v mimobankovním sektoru, nejdříve jako zástupce poradenské společnosti (Europa Consult) v Československu a poté jako vedoucí financí a administrativy ve společnosti ELIN Elektrohandel GmbH. Po absolvování speciálního odborného školení v Creditanstalt AG ve Vídni nastoupil počátkem roku 1996 do Creditanstalt, a.s. v Praze, nejprve jako vedoucí oddělení firemní klientely v centrále v Praze, poté získal funkci náměstka ředitele divize firemní klientely se zaměřením na místní a zahraniční prioritní zákazníky, oddělení projektového financování, oddělení hypoték a oddělení mezinárodních obchodů. V rámci fúzované Bank Austria Creditanstalt Czech Republic, a.s. se stal v roce 1998 ředitelem divize firemní klientely II se zodpovědností za podnikové bankovníctví v 9 pobočkách, oddělení mezinárodních obchodů a oddělení hypoték. V červnu 1999 vstoupil do společnosti Erste Bank Sparkassen (CR), a.s., kde byl jmenován do funkce člena představenstva a výkonného ředitele společnosti. Po úspěšné privatizaci a akvizici České spořitelny rakouskou společností Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG a následného přesunu obchodních aktivit do České spořitelny, byl v roce 2000 jmenován ředitelem úseku komerčního centra České spořitelny. Od července 2003 je členem Senior Management Teamu, v srpnu 2004 byl jmenován členem představenstva České spořitelny. Členství v orgánech jiných společností: s Autoleasing, a.s., Reico investiční společnost ČS, a.s., Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.

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

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

Členové vrcholného vedení banky ve smyslu této vyhlášky:

jméno	funkce	datum	členství v orgánech jiných společností
Mag. Alois M. Barthuber	ředitel	1.1.2008	
Ing. Filip Belant Dipl. ek.	ředitel	1.4.2012	
Ing. Petr Beneš	ředitel	1.11.2010	s IT Solutions CZ s.r.o.
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. Renáta Harvanková	ředitel	1.7.2011	
Ing. Milan Hašek	ředitel	1.8.2000	Penzijní fond České spořitelny, a.s.; Grantika České spořitelny, 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	
Ing. Pavel Kráčmar	ředitel	12.2.2001	Penzijní fond České spořitelny, a.s.; Investiční společnost ČS, a.s.
Ing. Miloslav Křečan	ředitel	1.1.2002	
RNDr. Monika Laušmanová CSc.	ředitel	1.10.2000	Penzijní fond České spořitelny, a.s.; Erste Energy Services, a.s.
Brigitte Lintner	vedoucí	1.10.2007	
JUDr. Petr Liška LLM	ředitel	1.10.1997	
Mgr. David Lorenc	ředitel	1.12.2009	Reico investiční společnost České spořitelny, a.s.
Ing. Roman Lux	ředitel	1.12.2011	Partner 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	
Mgr. Jaromír Mendl	vedoucí	1.4.2012	
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	
Bc. Daniel Šturm	ředitel	1.2.2010	
Martin Techman MBA	ředitel	1.11.2006	
Mgr. Luboš Tejkl MBA	ředitel	1.12.2011	
Ing. Radka Turková	ředitel	1.1.2012	Grantika České spořitelny, a.s.; S Morava Leasing, a.s.; Factoring České spořitelny, a.s.; S Autoleasing, a.s.
Ing. Karel Vítkovský	ředitel	1.2.2010	
Ing. Ivan Vondra	ředitel	1.10.2000	
Ing. Pavel Voříšek	ředitel	1.1.2008	
Ing. Libor Vošický	ředitel	1.6.2011	Erste Energy Services, a.s.
Mgr. Lukáš Vynikal	ředitel	1.5.2012	
Ing. Petr Witowski	ředitel	1.9.2004	Erste Corporate Finance, a.s.; S Morava Leasing, a.s.; Factoring České spořitelny, a.s.; Erste Energy Services, a.s.

Souhrnná výše poskytnutých úvěrů členům dozorčí rady: 427 tis. Kč
Souhrnná výše poskytnutých úvěrů členům představenstva: 36 198 tis. Kč
Souhrnná výše poskytnutých úvěrů členům vrcholného vedení: 93 365 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 ovládnání:** ne
 - 5) **souhrnná výše pohledávek banky:** 0 Kč
souhrnná výše závazků banky: 0 Kč
 - 6) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládající osobou v aktivech banky:** 0 Kč
souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč
 - 7) **souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládající osobou:** 0 Kč
souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládající osoby: 0 Kč
-
- 1) **obchodní firma:** EGB Ceps Beteiligungen GmbH
právní forma: zahraniční právnická osoba
sídlo: Graben 21, Vídeň, Rakousko
 - 2) **přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu:** 99,0 %
 - 3) **přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech:** 99,5 %
 - 4) **jiný způsob ovládnání:** 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 ovládnání:** ne

- 5) souhrnná výše pohledávek banky: 32 158 271 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky: 10 197 913 tis. Kč
- 6) souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládající osobou v aktivech banky: 183 626 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 2 233 tis. Kč
- 7) souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládající osobou: 4 686 tis. Kč
souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládající osoby: 1 116 027 tis. Kč

b)

Informace o osobách, které jsou ve vztahu k bance ovládanými osobami

- 1) **obchodní firma:** brokerjet České spořitelny, a.s.
právní forma: akciová společnost
sídlo: Evropská 2690/17, Praha 6
- 2) **přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu:** 51 %
- 3) **přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech:** 51 %
- 4) **jiný způsob ovládnání:** ne
- 5) **počet akcií:** 51 změna v průběhu účetního období: 0
jmenovitá hodnota akcií: 81 600 tis. Kč změna v průběhu účetního období: 0
pořizovací cena akcií: 81 600 tis. Kč změna v průběhu účetního období: 0
- 6) **souhrnná výše pohledávek banky:** 0 Kč
souhrnná výše závazků banky: 166 421 tis. Kč
- 7) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:** 81 600 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč
- 8) **souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou:** 0 Kč
souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby: 0 Kč

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

- 1) **obchodní firma:** CS Property Investment Limited
právní forma: zahraniční právnická osoba
sídlo: Diomidous Street 10, Nikósie, Kypr
- 2) **přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu:** 100 %
- 3) **přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech:** 100 %
- 4) **jiný způsob ovládnání:** ne
- 5) **počet akcií:** 119 985 změna v průběhu účetního období: 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: -21 627 tis. EUR
- 6) **souhrnná výše pohledávek banky:** 0 Kč
souhrnná výše závazků banky: 269 499 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:** Dinesia a.s.
právní forma: akciová společnost
sídlo: Střelničná 8, Praha 8
- 2) **přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu:** 100 %
3) **přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech:** 100 %
4) **jiný způsob ovládnání:** ne
- 5) **počet akcií:** 0 **změna v průběhu účetního období:** 0
jmenovitá hodnota akcií: 0 Kč **změna v průběhu účetního období:** 0
pořizovací cena akcií: 0 Kč **změna v průběhu účetního období:** 0
- 6) **souhrnná výše pohledávek banky:** 0 Kč
souhrnná výše závazků banky: 32 640 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: 12 768 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:** +2
jmenovitá hodnota akcií: 2 000 tis. Kč **změna v průběhu účetního období:** + 2 000 tis. Kč
pořizovací cena akcií: 14 000 tis. Kč **změna v průběhu účetního období:** + 14 000 tis. Kč
- 6) **souhrnná výše pohledávek banky:** 192 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky: 30 732 tis. Kč
- 7) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:** 14 000 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč
- 8) **souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou:** 4 000 tis. Kč
souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby: 0 Kč
- 1) **obchodní firma:** Euro Dotácie, a.s.
právní forma: zahraniční právnická osoba
sídlo: Na Šefranici 1280/8, Žilina, Slovensko
- 2) **přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu:** 66 %
3) **přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech:** 66 %
4) **jiný způsob ovládnání:** ne
- 5) **počet akcií:** 0 **změna v průběhu účetního období:** 0
jmenovitá hodnota akcií: 0 Kč **změna v průběhu účetního období:** 0
pořizovací cena akcií: 0 Kč **změna v průběhu účetního období:** 0
- 6) **souhrnná výše pohledávek banky:** 0 Kč
souhrnná výše závazků banky: 0 Kč
- 7) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:** 0 Kč
souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč
- 8) **souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou:** 0 Kč
souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby: 0 Kč
- 1) **obchodní firma:** Factoring České spořitelny, a.s.
právní forma: akciová společnost
sídlo: Budějovická 1518/13b, Praha 4
- 2) **přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu:** 100 %
3) **přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech:** 100 %
4) **jiný způsob ovládnání:** ne
- 5) **počet akcií:** 76 **změna v průběhu účetního období:** 0
jmenovitá hodnota akcií: 114 000 tis. Kč **změna v průběhu účetního období:** 0

- pořizovací cena akcií: 167 000 tis. Kč změna v průběhu účetního období: 0
- 6) souhrnná výše pohledávek banky: 3 770 490 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky: 12 412 tis. Kč
- 7) souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky: 167 000 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč
- 8) souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou: 0 Kč
souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby: 0 Kč
- 1) obchodní firma: Genesis Private Equity Fund 'B' L.P.
právní forma: zahraniční právnická osoba
sídlo: 1 Royal Plaza, Royal Avenue, St. Peter Port, Guernsey
- 2) přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu: 100 %
- 3) přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech: 100 %
- 4) jiný způsob ovládnání: ne
- 5) výše obchodního podílu: 8 tis. EUR změna v průběhu účetního období: 0
pořizovací cena obchodního podílu: 0 Kč změna v průběhu účetního období: 0
- 6) souhrnná výše pohledávek banky: 0 Kč
souhrnná výše závazků banky: 0 Kč
- 7) souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky: 0 Kč
souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč
- 8) souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou: 0 Kč
souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby: 0 Kč
- 1) obchodní firma: Grantika České spořitelny, a.s.
právní forma: akciová společnost
sídlo: Jánská 448/10, Brno
- 2) přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu: 100 %
- 3) přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech: 100 %
- 4) jiný způsob ovládnání: ne
- 5) počet akcií: 70 změna v průběhu účetního období: 0
jmenovitá hodnota akcií: 7 000 tis. Kč změna v průběhu účetního období: 0
pořizovací cena akcií: 29 600 tis. Kč změna v průběhu účetního období: 0
- 6) souhrnná výše pohledávek banky: 4 827 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: IT Centrum s.r.o.
právní forma: společnost s ručením omezeným
sídlo: Vodičkova 710/31, Praha 1
- 2) přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu: 100 %
- 3) přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech: 100 %
- 4) jiný způsob ovládnání: ne
- 5) výše obchodního podílu: 179 000 tis. Kč změna v průběhu účetního období: 0
pořizovací cena obchodního podílu: 288 064 tis. Kč změna v průběhu účetního období: 0
- 6) souhrnná výše pohledávek banky: 1 112 672 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky: 34 575 tis. Kč
- 7) souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky: 288 064 tis. Kč*
souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč
- 8) souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou: 0 Kč
souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby: 0 Kč
* čistá hodnota účasti v aktivech banky
- 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: +100 tis. Kč
pořizovací cena obchodního podílu: 0 Kč změna v průběhu účetního období: 0
- 6) souhrnná výše pohledávek banky: 0 Kč
souhrnná výše závazků banky: 0 Kč
- 7) souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky: 0 Kč
souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč
- 8) souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou: 0 Kč
souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby: 0 Kč
- 1) obchodní firma: Partner České spořitelny, a.s.
právní forma: akciová společnost
sídlo: Poláčkova 1976/2, Praha 4

- 2) **přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu:** 100 %
3) **přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech:** 100 %
4) **jiný způsob ovládnání:** ne
5) **počet akcií:** 20 **změna v průběhu účetního období:** 0
jmenovitá hodnota akcií: 4 000 tis. Kč **změna v průběhu účetního období:** 0
pořizovací cena akcií: 32 000 tis. Kč **změna v průběhu účetního období:** 0
- 6) **souhrnná výše pohledávek banky:** 0 Kč
souhrnná výše závazků banky: 19 840 tis. Kč
- 7) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:** 0 Kč
souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč
- 8) **souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou:** 0 Kč
souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby: 0 Kč
- 1) **obchodní firma:** Penzijní fond České spořitelny, a.s.
právní forma: akciová společnost
sídlo: Poláčkova 1976/2, Praha 4
- 2) **přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu:** 100 %
3) **přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech:** 100 %
4) **jiný způsob ovládnání:** ne
5) **počet akcií:** 175 **změna v průběhu účetního období:** 0
jmenovitá hodnota akcií: 350 000 tis. Kč **změna v průběhu účetního období:** 0
pořizovací cena akcií: 841 100 tis. Kč **změna v průběhu účetního období:** 0
- 6) **souhrnná výše pohledávek banky:** 172 888 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky: 3 307 793 tis. Kč
- 7) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:** 841 100 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč
- 8) **souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou:** 0 Kč
souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby: 0 Kč
- 1) **obchodní firma:** Realitní společnost České spořitelny, a.s.
právní forma: akciová společnost
sídlo: 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: 13 769 tis. Kč
- 7) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:** 0 Kč
souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč
- 8) **souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou:** 0 Kč
souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby: 0 Kč
- 1) **obchodní firma:** Reico investiční společnost České spořitelny, a.s.
právní forma: akciová společnost
sídlo: Antala Staška 79, Praha 4
- 2) **přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu:** 100 %
3) **přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech:** 100 %
4) **jiný způsob ovládnání:** ne
5) **počet akcií:** 90 **změna v průběhu účetního období:** 0
jmenovitá hodnota akcií: 90 000 tis. Kč **změna v průběhu účetního období:** 0
pořizovací cena akcií: 130 000 tis. Kč **změna v průběhu účetního období:** 0
- 6) **souhrnná výše pohledávek banky:** 0 Kč
souhrnná výše závazků banky: 11 781 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:** 541 tis. Kč
souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby: 0 Kč
- 1) **obchodní firma:** s Autoleasing, a.s.
právní forma: akciová společnost
sídlo: Budějovická 1518/13B, Praha 4
- 2) **přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu:** 100 %
3) **přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech:** 100 %
4) **jiný způsob ovládnání:** ne
5) **počet akcií:** 500 **změna v průběhu účetního období:** 0
jmenovitá hodnota akcií: 500 000 tis. Kč **změna v průběhu účetního období:** 0
pořizovací cena akcií: 1 066 398 tis. Kč **změna v průběhu účetního období:** 0
- 6) **souhrnná výše pohledávek banky:** 5 610 092 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky: 38 825 tis. Kč
- 7) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:** 676 398 tis. Kč

- 8) **souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů:** 0 Kč
souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou: 5 149 318 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: Hurbanovo náměstie 3, Bratislava, Slovensko
- 2) **přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu:** 100 %
3) **přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech:** 100 %
4) **jiný způsob ovládnání:** ne
- 5) **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:** 1 606 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky: 120 202 tis. Kč
- 7) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:** 4 172 tis. Kč*
souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč
- 8) **souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou:** 0 Kč
souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby: 0 Kč
* čistá hodnota účasti v aktivech banky
- 1) **obchodní firma:** S Morava Leasing, a.s.
právní forma: akciová společnost
sídlo: Horní náměstí 264/18, Znojmo
- 2) **přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu:** 100 %
3) **přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech:** 100 %
4) **jiný způsob ovládnání:** ne
- 5) **počet akcií:** 10 **změna v průběhu účetního období:** 0
jmenovitá hodnota akcií: 200 000 tis. Kč **změna v průběhu účetního období:** 0
pořizovací cena akcií: 148 000 tis. Kč **změna v průběhu účetního období:** 0
- 6) **souhrnná výše pohledávek banky:** 1 550 544 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky: 74 520 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:** 2 875 980 tis. Kč
souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby: 0 Kč
- 1) **obchodní firma:** S Servis, s.r.o.
právní forma: společnost s ručením omezeným
sídlo: Horní náměstí 3561/148, Znojmo
- 2) **přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu:** 100 %
3) **přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech:** 100 %
4) **jiný způsob ovládnání:** ne
- 5) **výše obchodního podílu:** 3 000 tis. Kč **změna v průběhu účetního období:** 0
pořizovací cena obchodního podílu: 0 **změna v průběhu účetního období:** 0
- 6) **souhrnná výše pohledávek banky:** 0 Kč
souhrnná výše závazků banky: 0 Kč
- 7) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:** 0 Kč
souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč
- 8) **souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou:** 0 Kč
souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby: 0 Kč
- 1) **obchodní firma:** Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.
právní forma: akciová společnost
sídlo: Vinohradská 180, Praha 3
- 2) **přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu:** 95 %
3) **přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech:** 95 %
4) **jiný způsob ovládnání:** ne

- 5) počet akcií: 4 750
jmenovitá hodnota akcií: 712 500 tis. Kč
pořizovací cena akcií: 1 197 765 tis. Kč
- 6) souhrnná výše pohledávek banky: 108 331 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky: 46 128 142 tis. Kč
- 7) souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky: 1 197 765 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč
- 8) souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou: 0 Kč
souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby: 0 Kč

c)

Grafické znázornění konsolidačního celku: viz příloha

4. Údaje o činnosti banky

a)

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

- a) přijímání vkladů od veřejnosti,
b) poskytování úvěrů

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

- a) investování do cenných papírů na vlastní účet,
b) finanční pronájem (finanční leasing),
c) platební styk a zúčtování,
d) vydávání a správa platebních prostředků,
e) poskytování záruk,
f) otvírání akreditivů,
g) obstarávání inkasa,
h) poskytování investičních služeb zahrnující
- hlavní investiční službu podle § 8 odst. 2 písm. a) zákona č. 591/1992 Sb., o cenných papírech, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon o cenných papírech“), přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních instrumentů na účet zákazníka, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papírech,
 - hlavní investiční službu podle § 8 odst. 2 písm. b) zákona o cenných papírech, provádění pokynů týkajících se investičních instrumentů na cizí účet, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papírech,
 - hlavní investiční službu podle § 8 odst. 2 písm. c) zákona o cenných papírech, obchodování s investičními instrumenty na vlastní účet, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papírech,
 - hlavní investiční službu podle § 8 odst. 2 písm. d) zákona o cenných papírech, obhospodařování individuálních portfolií na základě volné úvahy v rámci smluvního ujednání se zákazníkem, je-li součástí tohoto portfolia některý z investičních instrumentů, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papírech,
 - hlavní investiční službu podle § 8 odst. 2 písm. e) zákona o cenných papírech, upisování emise investičních instrumentů nebo její umístování, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papírech,
 - doplňkovou investiční službu podle § 8 odst. 3 písm. a) zákona o cenných papírech, úschova a správa jednoho nebo několika investičních instrumentů, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papírech,
 - doplňkovou investiční službu podle § 8 odst. 3 písm. b) zákona o cenných papírech, pronájem bezpečnostních schránek,
 - doplňkovou investiční službu podle § 8 odst. 3 písm. d) zákona o cenných papírech, poradenská činnost týkající se struktury kapitálu, průmyslové strategie a s tím souvisejících otázek, jakož i poskytování porad a služeb týkajících se fúzí a koupí podniků,
 - doplňkovou investiční službu podle § 8 odst. 3 písm. e) zákona o cenných papírech, služby související s upisováním emisí podle odstavce 2) písm. e) zákona o cenných papírech, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papírech,
 - doplňkovou investiční službu podle § 8 odst. 3 písm. f) zákona o cenných papírech, poradenská činnost týkající se investování do investičních instrumentů, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papírech,
 - doplňkovou investiční službu podle § 8 odst. 3 písm. g) zákona o cenných papírech, provádění devizových operací souvisejících s poskytováním investičních služeb,
- i) vydávání hypotečních zástavních listů,
j) finanční makléřství,
k) výkon funkce depozitáře,
l) směnářenskou činnost (nákup devizových prostředků),
m) poskytování bankovních informací,
n) obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta s devizovými hodnotami a se zlatem,
o) pronájem bezpečnostních schránek,
p) činností, které přímo souvisejí s činnostmi uvedenými v bankovní licenci České spořitelny.

b)

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

c)

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

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		4Q/2012	3Q/2012	2Q/2012	1Q/2012
Aktiva celkem (Σ)	1	813 310 123	806 148 065	807 974 950	802 995 056
Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám (Σ)	2	20 487 943	29 652 158	39 259 151	35 795 716
Pokladní hotovost	3	18 634 452	15 743 611	16 016 029	15 590 222
Pohledávky vůči centrálním bankám	4	1 853 491	13 908 547	23 243 122	20 205 494
Finanční aktiva k obchodování (Σ)	5	66 735 095	49 429 547	47 750 691	48 871 160
Deriváty k obchodování s kladnou reálnou hodnotou	6	25 854 518	15 826 168	15 855 272	16 642 547
Kapitálové nástroje k obchodování	7	8 808	1 474	8 779	11 138
Dluhové cenné papíry k obchodování	8	40 871 769	33 601 905	31 886 641	32 217 474
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	7 143 732	8 534 451	9 326 868	11 065 248
Kapitálové nástroje v reálné hodnotě vykázané do Z/Z	14	160 108	296 775	299 122	1 217 992
Dluhové cenné papíry v reálné hodnotě vykázané do Z/Z	15	6 983 624	8 132 280	8 922 278	9 739 528
Pohledávky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty (Σ)	16	0	105 396	105 469	107 728
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	105 396	105 469	107 728
Ostatní pohledávky v RH vykázané do Z/Z sektorově nečleněné	19	0	0	0	0
Realizovatelná finanční aktiva (Σ)	20	45 671 160	44 850 749	39 050 530	23 818 568
Kapitálové nástroje realizovatelné	21	372 767	377 162	350 931	327 771
Dluhové cenné papíry realizovatelné	22	45 298 392	44 473 587	38 699 599	23 490 796
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	483 594 183	483 689 814	481 083 301	486 617 843
Dluhové cenné papíry neobchodovatelné	28	1 135 443	1 111 858	0	0
Pohledávky (Σ)	29	482 458 740	482 577 956	481 083 301	486 617 843
Pohledávky vůči úvěrovým institucím	30	46 839 607	47 873 434	52 581 583	58 018 707
Pohledávky vůči osobám jiným než úvěrovým institucím	31	434 673 064	431 556 441	426 303 073	424 982 667
Ostatní pohledávky sektorově nečleněné	32	946 069	3 148 081	2 198 645	3 616 469
Finanční investice držené do splatnosti (Σ)	33	159 955 055	160 222 753	161 799 848	168 410 631
Dluhové cenné papíry držené do splatnosti	34	159 955 055	160 222 753	161 799 848	168 410 631
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	1 119 550	1 333 315	1 086 783	979 966
Zajišť. deriváty s kladnou RH - zajištění reálné hodnoty	40	0	18 500	0	32 000
Zajišť. deriváty s kladnou RH - zajištění peněžních toků	41	0	0	0	0
Zajišť. deriváty s kl.RH- zaj.čistých investic do zahr. jedn.	42	0	0	0	0
Zajišť. deriváty s kladnou RH-zajištění úrok.rizika - RH	43	1 119 550	1 314 815	1 086 783	947 966
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	12 686 437	12 801 503	13 015 976	13 160 197
Pozemky, budovy a zařízení	47	12 686 437	12 801 503	13 015 976	13 160 197
Investice do nemovitostí	48	0	0	0	0
Nehmotný majetek (Σ)	49	2 935 955	2 544 828	2 558 799	2 590 412
Goodwill	50	0	0	0	0
Ostatní nehmotný majetek	51	2 935 955	2 544 828	2 558 799	2 590 412
Účasti v přidružených a ovládaných osobách a ve spol. podn.	52	6 504 375	6 607 203	6 841 601	6 841 601
Daňové pohledávky (Σ)	53	0	304 590	347 836	408 010
Pohledávky ze splatné daně	54	0	0	0	0
Pohledávky z odložené daně	55	0	304 590	347 836	408 010
Ostatní aktiva	56	6 476 638	6 177 153	5 853 565	4 435 705
Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji	57	0	0	0	0

Pasiva		4Q/2012	3Q/2012	2Q/2012	1Q/2012
Závazky a vlastní kapitál celkem (Σ)	1	813 310 123	806 148 065	807 974 950	802 995 056
Závazky celkem (Σ)	2	725 716 673	722 266 265	728 020 790	723 096 797
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky vůči centr.bankám	3	42	45	5	8
Finanční závazky k obchodování (Σ)	4	26 177 217	15 945 869	17 469 920	16 587 750
Deriváty k obchodování se zápornou reálnou hodnotou	5	26 174 177	15 942 056	17 466 829	16 586 573
Závazky z krátkých prodejů	6	3 040	3 814	3 090	1 177
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	20 436 247	21 124 871	20 607 279	20 115 433
Vklady,úvěry a ostatní finanční závazky v RH vykázané do Z/Z (Σ)	13	15 995 571	16 556 895	16 136 753	15 578 299
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	15 995 571	16 556 895	16 136 753	15 578 299
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	4 440 676	4 567 976	4 470 526	4 537 134
Podřízené závazky v RH vykázané do zisku nebo ztráty	18	0	0	0	0
Finanční závazky v naběhlé hodnotě (Σ)	19	668 012 877	670 111 724	676 613 182	675 314 386
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě (Σ)	20	616 594 509	608 696 711	614 187 336	613 936 617
Vklady a ost. fin. závazky v naběhlé hodnotě vůči úvěr. inst.	21	63 671 053	60 774 748	67 376 081	67 772 300
Vklady a ost. fin. záv. v naběhlé hodn. vůči jiným os. než úvěr. inst.	22	549 297 049	544 290 433	543 189 942	540 819 542
Ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě sektor.nečleněné	23	3 626 406	3 631 531	3 621 313	5 344 776
Emitované dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě	24	49 156 087	58 977 093	60 017 999	58 953 551
Podřízené závazky v naběhlé hodnotě	25	2 262 282	2 437 919	2 407 847	2 424 218
Finanční závazky spojené s převáděnými aktivy	26	0	0	0	0
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou (Σ)	27	48 033	67 872	109 076	66 767
Zajišť. deriváty se zápornou RH - zajištění reálné hodnoty	28	0	0	0	0
Zajišť. deriváty se zápornou RH - zajištění peněžních toků	29	0	0	0	0
Zajišť. deriváty s záp. RH- zaj. čistých investic do zahr. jedn.	30	0	0	0	0
Zajišť. deriváty se zápornou RH - zajištění úrok.rizika - RH	31	48 033	67 872	109 076	66 767
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	2 149 861	2 118 119	2 147 184	2 147 856
Rezervy na restrukturalizace	35	0	0	0	0
Rezervy na daně a soudní spory	36	1 699 092	1 702 105	1 738 702	1 737 966
Rezervy na důchody a podobné závazky	37	0	0	0	0
Rezervy na podrozvahové položky	38	450 769	377 018	369 486	370 894
Rezervy na nevýhodné smlouvy	39	0	38 995	38 995	38 995
Ostatní rezervy	40	0	0	0	0
Daňové závazky (Σ)	41	273 690	373 212	259 741	201 636
Závazky ze splatné daně	42	101 998	373 212	259 741	201 636
Závazky z odložené daně	43	171 692	0	0	0
Ostatní závazky	44	8 618 706	12 524 553	10 814 403	8 662 962
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	87 593 449	83 881 800	79 954 161	79 898 259
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	843 040	741 314	289 740	113 978
Oceňovací rozdíly z hmotného majetku	56	0	0	0	0
Oceňovací rozdíly z nehmotného majetku	57	0	0	0	0
Zajištění čistých investic do zahraničních jednotek	58	0	135 362	57 862	148 862
Zajištění peněžních toků	59	0	0	0	0
Oceňovací rozdíly z realizovatelných finančních aktiv	60	843 040	605 952	231 878	-34 884
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	52 936 658	52 936 658	52 936 658	57 496 658
Vlastní akcie	65	0	0	0	0
Zisk (ztráta) za běžné účetní období	66	15 561 679	11 951 755	8 475 690	4 035 549

b)

Výkaz zisku a ztráty

v tis. Kč		4Q/2012	3Q/2012	2Q/2012	1Q/2012
Zisk z finanční a provozní činnosti	1	39 715 227	30 007 093	20 574 766	10 060 447
Úrokové výnosy (Σ)	2	32 539 898	24 667 774	16 771 688	8 442 077
Úroky z pohledávek vůči centrálním bankám	3	151 828	138 236	110 645	74 651
Úroky z finančních aktiv k obchodování	4	271 575	234 492	175 893	85 418
Úroky z finančních aktiv v reálné hodnotě vykázanych do Z/Z	5	225 683	222 755	157 979	81 188
Úroky z realizovatelných finančních aktiv	6	593 361	414 556	237 007	89 863
Úroky z úvěrů a jiných pohledávek	7	25 776 930	19 463 252	13 289 780	6 719 641
Úroky z finančních investic držených do splatnosti	8	5 517 769	4 191 890	2 799 207	1 390 866
Zisk ze zajišťovacích úrokových derivátů	9	2 752	2 593	1 177	450
Úroky z ostatních aktiv	10	0	0	0	0
Úrokové náklady (Σ)	11	-5 893 501	-4 538 753	-2 986 791	-1 537 461
Úroky na vklady, úvěry a ost. fin. závazky vůči centr. bankám	12	0	0	0	0
Úroky na finanční závazky k obchodování	13	-3 303	19	14	14
Úroky na finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do Z/Z	14	-256 554	-213 851	-69 690	-60 140
Úroky na finanční závazky v naběhlé hodnotě	15	-5 823 979	-4 459 024	-3 005 626	-1 522 241
Ztráta ze zajišťovacích úrokových derivátů	16	190 335	134 103	88 512	44 906
Úroky na ostatní závazky	17	0	0	0	0
Náklady na základní kapitál splatný na požádání	18	0	0	0	0
Výnosy z dividend (Σ)	19	837 817	835 951	816 884	562
Výnosy z dividend z finančních aktiv k obchodování	20	55	2	2	0
Výnosy z dividend z finan. aktiv v RH vykázanych do Z/Z	21	3 263	2 028	1 138	562
Výnosy z dividend z realizovatelných finančních aktiv	22	17 805	17 227	16 977	0
Výnosy z dividend od přidružených a ovládaných osob	23	816 694	816 694	798 768	0
Výnosy z poplatků a provizí (Σ)	24	15 075 043	10 914 714	7 362 857	3 560 452
Poplatky a provize z operací s finan. nástroji pro zákazníky (Σ)	25	745 336	446 473	276 701	121 201
Poplatky a provize z obstarání emisí	26	125 679	63 160	21 591	8 214
Poplatky a provize z obstarání finančních nástrojů	27	578 961	382 316	254 240	112 987
Poplatky a provize za poradenskou činnost	28	40 697	997	870	0
Poplatky a provize z clearingů a vypořádání	29	341 396	252 797	172 470	85 603
Poplatky a provize za obhospodařování hodnot	30	191 757	55 006	32 762	10 356
Poplatky a provize za správu, úschovu a uložení hodnot	31	96 225	68 129	40 669	16 734
Poplatky a provize z příslibů a záruk	32	614 991	430 113	277 511	120 945
Poplatky a provize z platebního styku	33	8 940 203	6 737 576	4 612 022	2 313 023
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	4 145 135	2 924 619	1 950 723	892 590
Náklady na poplatky a provize (Σ)	37	-3 342 268	-2 229 351	-1 480 971	-710 688
Poplatky a provize na operace s finančními nástroji	38	-85 406	-57 777	-40 746	-21 503
Poplatky a provize na obhospodařování hodnot	39	-38 111	-17 469	-10 815	-4 291
Poplatky a provize na správu, úschovu a uložení hodnot	40	-3 608	-2 332	-1 420	-570
Poplatky a provize na clearing a vypořádání	41	-83 202	-64 566	-44 159	-23 928
Poplatky a provize na sekuritizace	42	0	0	0	0
Poplatky a provize na ostatní služby	43	-3 131 940	-2 087 206	-1 383 831	-660 396
Realizované Z/Z z finan. aktiv a závazků nevykáz. v RH do Z/Z (Σ)	44	-2 426 339	-974 172	-765 365	-393 638
Zisk (ztráta) z realizovatelných finančních aktiv	45	-21	-217 103	-217 103	-206 673
Zisk (ztráta) z úvěrů a jiných pohledávek	46	-2 487 866	-818 617	-590 507	-229 211
Zisk (ztráta) z finančních investic držených do splatnosti	47	61 548	61 548	42 246	42 246
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	1 349 566	1 130 244	682 253	563 905
Zisk (ztráta) z kapitálových nástrojů a akciových derivátů	51	21 470	-6 731	8 393	96 397
Zisk (ztráta) z úrokových nástrojů (včetně úrok. derivátů)	52	507 212	441 434	216 587	140 431
Zisk (ztráta) z měnových nástrojů (včetně měn. derivátů)	53	73 634	86 387	22 668	67 452
Zisk (ztráta) z úvěrových nástrojů (včetně úvěr. derivátů)	54	703 340	573 296	412 712	248 045
Zisk (ztráta) z komodit a komoditních derivátů	55	43 910	35 858	21 893	11 579
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	468 278	288 689	221 056	204 440
Zisk (ztráta) ze zajišťovacího účetnictví	58	66 795	93 500	16 000	107 000
Kurzové rozdíly	59	669 897	416 698	322 596	15 139
Zisk (ztráta) z odúčtování aktiv jiných než držených k prodeji	60	46 833	-65 503	-14 387	-154
Ostatní provozní výnosy	61	1 448 569	299 715	200 993	110 307
Ostatní provozní náklady	62	-1 125 360	-832 413	-572 047	-301 495
Správní náklady (Σ)	63	-15 013 768	-11 506 928	-7 733 875	-3 852 138

Náklady na zaměstnance (Σ)	64	-7 698 776	-5 990 598	-4 001 178	-2 000 424
Mzdy a platy	65	-5 653 937	-4 344 519	-2 903 284	-1 451 811
Sociální a zdravotní pojištění	66	-1 599 030	-1 336 096	-891 389	-447 134
Penzijní a podobné výdaje	67	-151 149	-88 768	-59 168	-29 409
Náklady na dočasné zaměstnance	68	-24 565	-17 278	-10 117	-4 748
Odměny - vlastní kapitálové nástroje	69	0	0	0	0
Ostatní náklady na zaměstnance	70	-270 094	-203 938	-137 220	-67 322
Ostatní správní náklady (Σ)	71	-7 314 992	-5 516 330	-3 732 697	-1 851 714
Náklady na reklamu	72	-945 873	-662 061	-415 071	-202 035
Náklady na poradenství	73	-388 226	-267 524	-129 291	-64 645
Náklady na informační technologie	74	-1 818 403	-1 348 927	-987 073	-445 037
Náklady na outsourcing	75	-1 232 996	-781 428	-450 021	-201 894
Nájemné	76	-741 467	-553 489	-372 793	-186 109
Jiné správní náklady	77	-2 188 027	-1 902 902	-1 378 448	-751 994
Odpisy (Σ)	78	-2 701 996	-1 564 580	-1 058 088	-527 824
Odpisy pozemků, budov a zařízení	79	-1 955 746	-1 013 642	-686 690	-344 071
Odpisy investic do nemovitostí	80	0	0	0	0
Odpisy nehmotného majetku	81	-746 250	-550 938	-371 398	-183 753
Tvorba rezerv	82	-62 507	-21 727	-14 185	-15 464
Ztráty ze znehodnocení (Σ)	83	-2 649 579	-2 184 391	-1 382 716	-714 572
Ztráty ze znehodnocení finan. aktiv nevykázaných v RH do Z/Z (Σ)	84	-1 878 168	-1 874 745	-1 371 145	-707 598
Ztráty ze znehodnocení finančních aktiv v pořizovací ceně	85	0	0	0	0
Ztráty ze znehodnocení realizovatelných finančních aktiv	86	9 739	216 354	216 354	216 354
Ztráty ze znehodnocení úvěrů a jiných pohledávek	87	-1 887 906	-2 091 099	-1 587 499	-923 952
Ztráty ze znehodnocení finan. investic držných do splatnosti	88	0	0	0	0
Ztráty ze znehodnocení nefinančních aktiv (Σ)	89	-771 412	-309 647	-11 571	-6 974
Ztráty ze znehodnocení pozemků, budov a zařízení	90	317 734	0	0	0
Ztráty ze znehodnocení z investic do nemovitostí	91	0	0	0	0
Ztráty ze znehodnocení goodwillu	92	0	0	0	0
Ztráty ze znehodnocení nehmotného majetku	93	4 419	0	0	0
Ztráty ze znehodnocení účastí v přídr. a ovlád. os. a sp. podn.	94	-1 093 565	-309 647	-11 571	-6 974
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	19 287 376	14 729 468	10 385 902	4 950 449
Náklady na daň z příjmů	100	-3 725 697	-2 777 713	-1 910 213	-914 900
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění	101	15 561 679	11 951 755	8 475 690	4 035 549
Zisk nebo ztráta z ukončované činnosti po zdanění	102	0	0	0	0
Zisk nebo ztráta po zdanění	103	15 561 679	11 951 755	8 475 690	4 035 549

c)

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

k 31.12.2012 v tis. Kč	hodnota před znehodnocením	účetní hodnota (netto)	opravné položky k jednotlivým pohledávkám	opravné položky k port. pohled. jednotlivě bez znehodnoc.	opr. položky k portfoliu jednotlivě nevýznam. pohledávek	kumulovaná ztráta z ocenění RH
Pohledávky z finančních činností celkem	1 498 307 794	481 512 670	14 491 716	1 276 786	1 026 621	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi	2 46 839 607	46 839 607	0	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými inst. bez selhání	3 46 674 291	46 674 291	0	0	0	0
Standardní pohledávky za úvěrovými inst.	4 46 674 291	46 674 291	0	0	0	0
Sledované pohledávky za úvěrovými inst.	5 0	0	0	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými inst. se selháním	6 165 316	165 316	0	0	0	0
Nestandardní pohledávky za úvěrovými inst.	7 0	0	0	0	0	0
Pochybné pohledávky za úvěrovými inst.	8 165 316	165 316	0	0	0	0
Ztrátové pohledávky za úvěrovými institucemi	9 0	0	0	0	0	0
Pohledávky za jinými osobami než úv. inst.	10 451 468 186	434 673 063	14 491 716	1 276 786	1 026 621	0
Pohledávky za jinými osobami než úv. inst. bez selhání	11 424 869 736	422 566 329	0	1 276 786	1 026 621	0
Standardní pohledávky za jin. os. než úv. inst.	12 400 561 092	399 362 440	0	567 441	631 211	0
Sledované pohledávky za jin. os. než úv. inst.	13 24 308 644	23 203 889	0	709 345	395 411	0
Pohledávky za jinými osobami než úv. inst. se selháním	14 26 598 450	12 106 734	14 491 716	0	0	0
Nestandardní pohledávky za jinými osobami než úv. inst.	15 5 604 698	3 549 716	2 054 982	0	0	0
Pochybné pohledávky za jin. os. než úv. inst.	16 3 344 258	1 763 163	1 581 094	0	0	0
Ztrátové pohledávky za jin. os. než úv. inst.	17 17 649 495	6 793 855	10 855 640	0	0	0

k 30.9.2012 v tis. Kč		hodnota před znehodnocením	účetní hodnota (netto)	opravné položky k jednotlivým pohledávkám	opravné položky k port. pohled. jednotlivě bez znehodnoc.	opr. položky k portfoliu jednotlivě nevýznam. pohledávek	kumulovaná ztráta z ocenění RH
	Pohledávky z finančních činností celkem	1 497 209 200	479 535 271	15 185 527	1 292 826	1 195 575	0
	Pohledávky za úvěrovými institucemi	2 47 873 434	47 873 434	0	0	0	0
	Pohledávky za úvěrovými inst. bez selhání	3 47 704 021	47 704 021	0	0	0	0
	Standardní pohledávky za úvěrovými inst.	4 47 704 021	47 704 021	0	0	0	0
	Sledované pohledávky za úvěrovými inst.	5 0	0	0	0	0	0
	Pohledávky za úvěrovými inst. se selháním	6 169 413	169 413	0	0	0	0
	Nestandardní pohledávky za úvěrovými inst.	7 162 044	162 044	0	0	0	0
	Pochybné pohledávky za úvěrovými inst.	8 0	0	0	0	0	0
	Ztrátové pohledávky za úvěrovými institucemi	9 7 369	7 369	0	0	0	0
	Pohledávky za jinými osobami než úv. inst.	10 449 335 766	431 661 837	15 185 527	1 292 826	1 195 575	0
	Pohledávky za jinými osobami než úv. inst. bez selhání	11 422 359 094	419 870 693	0	1 292 826	1 195 575	0
	Standardní pohledávky za jin. os. než úv. inst.	12 398 472 934	397 134 159	0	635 826	702 949	0
	Sledované pohledávky za jin. os. než úv. inst.	13 23 886 160	22 736 534	0	657 000	492 626	0
	Pohledávky za jinými osobami než úv. inst. se selháním	14 26 976 672	11 791 144	15 185 527	0	0	0
	Nestandardní pohledávky za jinými osobami než úv. inst.	15 7 118 813	4 287 004	2 831 809	0	0	0
	Pochybné pohledávky za jin. os. než úv. inst.	16 3 548 216	2 290 541	1 257 675	0	0	0
	Ztrátové pohledávky za jin. os. než úv. inst.	17 16 309 643	5 213 600	11 096 043	0	0	0

k 30.6.2012 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	1 496 561 737	478 990 125	15 782 772	694 885	1 093 954	0
	Pohledávky za úvěrovými institucemi	2 52 581 583	52 581 583	0	0	0	0
	Pohledávky za úvěrovými inst. bez selhání	3 52 574 214	52 574 214	0	0	0	0
	Standardní pohledávky za úvěrovými inst.	4 52 574 214	52 574 214	0	0	0	0
	Sledované pohledávky za úvěrovými inst.	5 0	0	0	0	0	0
	Pohledávky za úvěrovými inst. se selháním	6 7 369	7 369	0	0	0	0
	Nestandardní pohledávky za úvěrovými inst.	7 0	0	0	0	0	0
	Pochybné pohledávky za úvěrovými inst.	8 0	0	0	0	0	0
	Ztrátové pohledávky za úvěrovými institucemi	9 7 369	7 369	0	0	0	0
	Pohledávky za jinými osobami než úv. inst.	10 443 980 154	426 408 542	15 782 772	694 885	1 093 954	0
	Pohledávky za jinými osobami než úv. inst. bez selhání	11 416 549 326	413 904 001	856 485	694 885	1 093 954	0
	Standardní pohledávky za jin. os. než úv. inst.	12 390 852 295	390 286 793		3 136	562 365	0
	Sledované pohledávky za jin. os. než úv. inst.	13 25 697 031	23 617 207	856 485	691 749	531 589	0
	Pohledávky za jinými osobami než úv. inst. se selháním	14 27 430 828	12 504 541	14 926 287	0	0	0
	Nestandardní pohledávky za jinými osobami než úv. inst.	15 8 951 959	5 692 904	3 259 055	0	0	0
	Pochybné pohledávky za jin. os. než úv. inst.	16 2 379 669	1 331 620	1 048 049	0	0	0
	Ztrátové pohledávky za jin. os. než úv. inst.	17 16 099 200	5 480 016	10 619 183	0	0	0

k 31.3.2012 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	1 500 287 045	483 109 102	15 729 208	0	1 448 735	0
	Pohledávky za úvěrovými institucemi	2 58 018 707	58 018 707	0	0	0	0
	Pohledávky za úvěrovými inst. bez selhání	3 58 011 338	58 011 338	0	0	0	0
	Standardní pohledávky za úvěrovými inst.	4 58 011 333	58 011 333	0	0	0	0
	Sledované pohledávky za úvěrovými inst.	5 5	5	0	0	0	0
	Pohledávky za úvěrovými inst. se selháním	6 7 369	7 369	0	0	0	0
	Nestandardní pohledávky za úvěrovými inst.	7 0	0	0	0	0	0
	Pochybné pohledávky za úvěrovými inst.	8 0	0	0	0	0	0
	Ztrátové pohledávky za úvěrovými institucemi	9 7 369	7 369	0	0	0	0
	Pohledávky za jinými osobami než úv. inst.	10 442 268 338	425 090 395	15 729 208	0	1 448 735	0

Pohledávky za jinými osobami než úv. inst. bez selhání	11	414 819 960	412 115 964	1 255 261	0	1 448 735	0
Standardní pohledávky za jin. os. než úv. inst.	12	387 521 694	386 072 959	0	0	1 448 735	0
Sledované pohledávky za jin. os. než úv. inst.	13	27 298 265	26 043 005	1 255 261	0	0	0
Pohledávky za jinými osobami než úv. inst. se selháním	14	27 448 379	12 974 431	14 473 948	0	0	0
Nestandardní pohledávky za jinými osobami než úv. inst.	15	9 019 834	6 080 476	2 939 358	0	0	0
Pochybné pohledávky za jin. os. než úv. inst.	16	3 107 557	1 703 335	1 404 222	0	0	0
Ztrátové pohledávky za jin. os. než úv. inst.	17	15 320 988	5 190 620	10 130 368	0	0	0

d)

Informace banky o pohledávkách bez znehodnocení a se znehodnocením

k 31.12.2012 v tis. Kč	hodnota před znehodnocením		opravné položky	kumulovaná ztráta z ocenění RH	účetní hodnota (netto)	
	pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	pohledávky oceňované reálnou hodnotou	pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	pohledávky oceňované reálnou hodnotou	pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	pohledávky oceňované reálnou hodnotou
Pohledávky bez znehodnocení	458 803 439	0	XX	XX	458 803 439	0
Pohledávky se znehodnocením	42 601 209	0	17 092 417	0	25 508 793	0

k 30.9.2012 v tis. Kč	hodnota před znehodnocením		opravné položky	kumulovaná ztráta z ocenění RH	účetní hodnota (netto)	
	pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	pohledávky oceňované reálnou hodnotou	pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	pohledávky oceňované reálnou hodnotou	pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	pohledávky oceňované reálnou hodnotou
Pohledávky bez znehodnocení	472 573 242	105 396	XX	XX	472 573 242	105 396
Pohledávky se znehodnocením	41 873 372	0	17 960 109	0	23 913 262	0

k 30.6.2012 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	478 363 893	105 469	XX	XX	478 363 893	105 469
Pohledávky se znehodnocením	43 815 534	0	17 853 003	0	25 962 531	0

k 31.3.2012 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	478 518 831	107 728	XX	XX	478 518 831	107 728
Pohledávky se znehodnocením	45 750 578	0	17 446 073	0	28 304 505	0

e)

Informace o restrukturalizovaných pohledávkách

v tis. Kč	4Q/2012	3Q/2012	2Q/2012	1Q/2012
Restrukturalizované pohledávky za účetní období v hodnotě před znehodnocením	3 879 937	3 062 726	1 252 331	1 199 607
pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	3 879 937	3 062 726	1 252 331	1 199 607
pohledávky oceňované reálnou hodnotou	0	0	0	0

f)

Informace o derivátech

v tis. Kč	4Q/2012	3Q/2012	2Q/2012	1Q/2012
Deriváty k obchodování - aktiva				
reálná hodnota	25 854 518	15 826 169	15 855 273	16 642 547
jmenovitá (pomyslná) hodnota	629 102 003	595 426 073	660 895 863	698 210 024
Deriváty k obchodování - závazky				
reálná hodnota	26 174 178	15 942 055	17 466 830	16 586 573

jmenovitá (pomyslná) hodnota	629 750 975	595 384 732	661 570 982	698 464 607
Deriváty zajišťovací - aktiva				
reálná hodnota	1 119 550	1 333 315	1 086 783	979 966
jmenovitá (pomyslná) hodnota	11 977 945	12 259 910	9 743 018	12 266 356
Deriváty zajišťovací - závazky				
reálná hodnota	48 033	67 872	109 076	66 767
jmenovitá (pomyslná) hodnota	11 987 693	12 238 496	9 743 018	12 235 890

g)

Poměrové ukazatele

	4Q/2012	3Q/2012	2Q/2012	1Q/2012
Kapitálová přiměřenost (%)	16,03	16,59	16,11	13,39
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA) (%)	2,01	2,07	2,20	2,10
Rentabilita průměrného kapitálu tier 1 (ROAE) (%)	30,42	31,70	34,41	33,52
Aktiva na jednoho zaměstnance v tis. Kč	80 153	80 526	82 371	81 855
Správní náklady na jednoho zaměstnance v tis. Kč	1 480	1 533	1 577	1 571
Zisk nebo ztráta po zdanění na jednoho zaměstnance v tis. Kč	1 534	1 592	1 728	1 645

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 2 188 837 tis. Kč. Česká spořitelna stanovuje kapitál na individuálním i konsolidovaném základě.

b)

Struktura údajů o kapitálu banky na individuálním základě

v tis. Kč		4Q/2012	3Q/2012	2Q/2012	1Q/2012
Kapitál	1	67 157 085	68 503 888	68 302 446	56 505 720
Původní kapitál (Tier 1)	2	68 207 010	68 629 899	68 616 669	58 118 301
Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku	3	15 200 000	15 200 000	15 200 000	15 200 000
Vlastní podíly	4	0	0	0	0
Emisní ážio	5	1 688	1 688	1 688	1 688
Rezervní fondy a nerozdělený zisk	6	55 977 120	55 977 120	55 977 120	45 508 776
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	52 936 658	52 936 658	52 936 658	42 468 314
Zisk za účetní období po zdanění	10	0	0	0	0
Neuhrazená ztráta z předchozích období	11	0	0	0	0
Výsledné kurzové rozdíly z konsolidace	12	0	0	0	0
Zisk za běžné účetní období	13	0	0	0	0
Ztráta za běžné účetní období	14	0	0	0	0
Čistý zisk z kapitalizace budouc. příjmů ze sekuritizace	15	0	0	0	0
Zisk/ztráta z ocenění závazků v RH z titulu úvěr. rizika	16	0	0	0	0
Další odčitatelné položky z původního kapitálu	17	-2 971 799	-2 548 910	-2 562 139	-2 592 163
Goodwill	18	0	0	0	0
Nehmotný majetek jiný než goodwill	19	-2 935 955	-2 544 828	-2 558 799	-2 590 412
Negat. oceň. rozdíl ze změn RH realiz. kapitál. nástrojů	20	-33 611	-4 082	-140	-1 465
Účastnické CP vydané osobou s kvalifikov. účastí v bance	21	-2 233	0	-3 200	-286
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	2 188 837	2 385 261	2 376 415	2 418 863
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	2 188 837	2 385 261	2 376 415	2 418 863
Podřízený dluh A	31	2 188 837	2 385 261	2 376 415	2 418 863
Pozit. oceň. rozdíl ze změn RH realiz. akcií a podíl. listů	32	0	0	0	0
Odčitatelné položky od původ. a dodat.kapitálu (Tier1+Tier2)	33	-3 238 761	-2 511 271	-2 690 638	-4 031 445
Kapitálové investice nad 10 % do bank a ost. fin. institucí	34	0	0	0	-873 000
Kapitálové investice nad 10 % do pojišťoven	35	0	0	0	0
Kapitálové investice do 10 % do institucí a fin. institucí	36	0	0	0	0
Význ.obezř.úpravy při tržním oceňování n. oceňování modelem	37	0	0	0	0

Expozice ze sekuritizace s rizik. váhou 1250%	38	0	0	0	0
Nedostatek v krytí očekávaných úvěrových ztrát u IRB	39	-3 238 761	-2 511 271	-2 690 638	-3 158 445
Převýšení jiných než význ. obezř.úprav nad podříz. dluhem B	40	0	0	0	0
Odpočít u volných dodávek	41	0	0	0	0
Kapitál na krytí tržního rizika (Tier 3)	42	0	0	0	0
Podřízený dluh B	43	0	0	0	0
Jiné než význ. obezř. úpravy při trž. oceň. nebo oceň. modelem	44	0	0	0	0

7. Údaje o kapitálových požadavcích

a)

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

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

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

Erste Group Bank zohledňuje v SVSK následující rizika, která by měla být pokryta zcela nebo částečně kapitálem: tržní rizika obchodního portfolia (včetně rizika kreditního spreadu), tržní rizika investičního portfolia včetně úrokového rizika, rizika kreditní a rizika operační. Riziko likvidity a makroekonomické riziko jsou zahrnuta nepřímě do ekonomického kapitálu (prostřednictvím stresového testování). Další rizika jako např. riziko koncentrace, sekuritizace, reputační a strategické jsou obsažena již v rizicích krytých kapitálem, případně jsou kryta jinými technikami omezení rizik, případně nejsou materiální nebo jsou kryta přírážkou stanovenou ve výši 5% z interního kapitálu.

Pro kvantifikaci rizik je využívána u tržních a operačních rizik metodika Value at Risk (VaR) pro jednoroční časovou periodu na hladině spolehlivosti 99,9 %. Pro rizika kreditní je použita metoda rizikové vážených aktiv s využitím IRB přístupu (podle IRB přístupu banka rovněž přiřazuje rizikovou váhu kategoriím expozic vůči centrálním vládám a centrálním bankám v Evropské unii). 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 1. čtvrtletí), daň z příjmu (pro 4. čtvrtletí). Banka systematicky pokračuje v dalším zpřesňování zahrnutí nových regulatorních požadavků do výhledu modelování vývoje kapitálových potřeb a zdrojů.

Metodika skupiny Erste Group Bank stanoví limit pro maximální rizikovou expozici jednotlivých členů skupiny. Tento limit závisí na výši kapitálových zdrojů a na předchozím vývoji rizikivosti banky. Od limitu maximální expozice se odečítají výsledky stresového testování za účelem stanovení hranice pro akceptovanou výši rizika. Česká spořitelna splňuje s dostatečnou rezervou tento limit stanovený většinovým akcionářem.

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

Česká spořitelna jednou ročně provádí strukturované posouzení materiálnosti rizik (tzv. „risk materiality assessment“). Banka alokuje kapitál na základě SVSK vstupů pro účely kontrolingových reportů v rámci skupinového modelu pro sledování výkonnosti. Česká spořitelna vyjádřila maximální toleranci k riziku formou vyhodnocení klíčových ukazatelů, které odrážejí strategii a kapitál banky, její obchodní aktivity a rizika z nich plynoucí, zároveň explicitně stanovila jejich limity (tzv. „risk appetite statement“). Systém byl schválen představenstvem České spořitelny. 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 banky.

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		4Q/2012	3Q/2012	2Q/2012	1Q/2012
Kapitálové požadavky celkem	1	33 521 598	33 035 992	33 907 650	33 754 523
Kap. pož. k úvěrovému riziku celkem	2	28 697 520	28 273 784	28 925 108	28 742 144
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA celkem	3	3 300 568	2 478 347	2 473 684	2 611 982
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	3 300 568	2 478 347	2 473 684	2 611 982
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	21 148	22 712	25 746	3 871
Kap. pož. při STA v IRB k podnikovým expoz.	23	1 345 920	420 862	441 427	584 470
Kap. pož. při STA v IRB k retailovým expoz.	24	0	0	0	0
Kap. pož. při STA v IRB k akciovým expoz.	25	421 432	398 615	421 300	416 005
Kap. pož. při STA v IRB k ostatním expoz.	26	1 512 068	1 636 159	1 585 210	1 607 635
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA k sekuritizovaným expozicím	27	0	0	0	0
Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB celkem	28	25 396 952	25 795 437	26 451 424	26 130 162
Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB k vybr. expozicím celkem	29	24 882 263	25 103 842	25 792 695	25 444 945
Kap. pož. při IRB k expoz. vůči centr. vládám a bankám	30	20 312	80 687	128 882	104 414
Kap. pož. při IRB k expoz. vůči institucím	31	2 844 492	2 773 010	2 809 936	2 681 718
Kap. pož. při IRB k podnikovým expoz.	32	13 421 864	13 930 901	14 288 776	14 110 115
Kap. pož. při IRB k retailovým expoz.	33	8 595 595	8 319 244	8 565 102	8 548 698
Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB k akciovým expozicím	34	514 689	691 595	658 728	685 022
Kap. pož. k úvěr.riziku při IRB k sekuritizovaným expozicím	35	0	0	0	195
Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB k ostatním expozicím	36	0	0	0	0
Kap. pož. k vypořádacímu riziku	37	0	0	0	222
Kap. pož. k pozičnímu, měnovému a komoditnímu riziku celkem	38	651 559	603 423	944 224	973 839
Kap. pož. k trž. riziku při stand. přístupu (STA) celkem	39	8 858	9 364	10 659	13 228
Kap. pož. při STA k úrokovému riziku	40	6 301	5 609	8 071	9 060
Kap. pož. při STA k akciovému riziku	41	2 415	3 755	2 046	3 452
Kap. pož. při STA k měnovému riziku	42	0	0	0	0
Kap. pož. při STA ke komoditnímu riziku	43	142	0	542	716
Kap. pož. k trž. riziku při přístupu založ. na vl. modelech	44	642 701	594 059	933 566	960 612
Kap. pož. k operačnímu riziku celkem	45	4 040 487	4 038 318	4 038 318	4 038 318
Kap. pož. k oper. riziku při BIA	46	0	0	0	0
Kap. pož. k oper. riziku při TSA	47	0	0	0	0
Kap. pož. k oper. riziku při ASA	48	0	0	0	0
Kap. pož. k oper. riziku při AMA	49	4 040 487	4 038 318	4 038 318	4 038 318
Kap. pož. k riziku angažovanosti obch. portfolia	50	132 031	120 466	0	0
Kap. pož. k ostatním nástrojům obch. portfolia	51	0	0	0	0
Přechodný kap. pož. - dorovnání k Basel 1	52	0	0	0	0

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

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

k 30.6.2012 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	8 234 105	658 728	XX	0
Metoda odhadu PD/LGD	2	0,00	0	0	0,00	0	0	0
Zjednodušená metoda rizikové váhy	3	XX	2 225 434	2 225 434	XX	8 234 105	658 728	53 410
Metoda vlastních modelů	4	XX	XX	XX	XX	0	0	XX

k 31.3.2012 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	8 562 777	685 022	XX	0
Metoda odhadu PD/LGD	2	0,00	0	0	0,00	0	0	0
Zjednodušená metoda rizikové váhy	3	XX	2 314 264	2 314 264	XX	8 562 777	685 022	55 542
Metoda vlastních modelů	4	XX	XX	XX	XX	0	0	XX

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
Riziková váha - 190%	2	0	0	0	0	0
Riziková váha - 290%	3	156 861	156 861	454 898	36 392	1 255
Riziková váha - 370%	4	1 615 870	1 615 870	5 978 717	478 297	38 781

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

k 30.6.2012 v tis. Kč	Hodnota expozice	Expozice po zohlednění subst. vlivu zajištění, po konverzi	Rizikově vážená expozice	Kapitálový požadavek	Očekávaná úvěrová ztráta	Úprava ocenění expozice
Rizikové váhy celkem	1	2 225 434	2 225 434	8 234 105	658 728	53 410
Riziková váha - 190%	2	0	0	0	0	0
Riziková váha - 290%	3	0	0	0	0	0
Riziková váha - 370%	4	2 225 434	2 225 434	8 234 105	658 728	53 410

k 31.3.2012 v tis. Kč	Hodnota expozice	Expozice po zohlednění subst. vlivu zajištění, po konverzi	Rizikově vážená expozice	Kapitálový požadavek	Očekávaná úvěrová ztráta	Úprava ocenění expozice
Rizikové váhy celkem	1	2 314 264	2 314 264	8 562 777	685 022	55 542
Riziková váha - 190%	2	0	0	0	0	0
Riziková váha - 290%	3	0	0	0	0	0
Riziková váha - 370%	4	2 314 264	2 314 264	8 562 777	685 022	55 542

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	4Q/2012	3Q/2012	2Q/2012	1Q/2012
Objem obchodů s cennými papíry (CP) celkem					
		823 519 401	466 491 707	554 122 066	1 006 573 218
obchody pro klienty					
obchody pro klienty v rámci obhospod.		292 176 300	164 618 250	177 632 712	157 629 814
investiční CP - akcie a obdobné CP	211/212/219/27/29/8	8 439 406	10 387 635	13 013 264	7 380 144
investiční CP - dluhopisy a obdob. CP	111/112/12/13/141/142/149/1 5/17/19/311/312/36/37	43 776	26 670	316 343	256 133
investiční CP - ostatní	23/24	5 438 089	7 249 418	8 580 078	3 849 965
cenné papíry kolektivního investování	217/226	2 908 448	3 006 393	3 629 812	3 021 757
nástroje peněžního trhu	218/225	49 092	105 154	487 030	252 288
ostatní obchody pro klienty		283 736 894	154 230 615	164 619 448	150 249 671
investiční CP - akcie a obdobné CP	211/212/219/27/29/8	4 504 374	7 710 498	4 510 831	5 724 324
investiční CP - dluhopisy a obdob. CP	111/112/12/13/141/142/149/1 5/17/19/311/312/36/37	269 420 281	139 856 827	149 766 319	133 221 583
investiční cenné papíry - ostatní	23/24	0	0	0	0
cenné papíry kolektivního investování	217/226	9 562 831	6 523 695	9 859 000	11 085 620
nástroje peněžního trhu	218/225	249 409	139 595	483 298	218 144
obchody na vlastní účet					
investiční CP - akcie a obdobné CP	211/212/219/27/29/8	531 343 100	301 873 457	376 489 355	848 943 403
investiční CP - dluhopisy a obdob. CP	111/112/12/13/141/142/149/1 5/17/19/311/312/36/37	26 325 666	23 717 001	28 384 001	32 517 058
investiční cenné papíry - ostatní	23/24	0	0	0	0
cenné papíry kolektivního investování	217/226	2 309 605	1 660 354	4 784 664	3 137 743
nástroje peněžního trhu	218/225	237 424	3	2	2

v tis. Kč	4Q/2012	3Q/2012	2Q/2012	1Q/2012
Objem obchodů s deriváty celkem				
	659 160 179	620 582 962	675 816 187	714 963 088
obchody pro klienty				
obchody pro klienty v rámci obhospodařování	1 458 851	1 128 181	1 964 982	1 842 576
akciové deriváty	0	0	0	0
úrokové deriváty	0	0	0	0
měnové deriváty	0	0	0	0
komoditní deriváty	0	0	0	0
úvěrové deriváty	0	0	0	0
ostatní deriváty	0	0	0	0
ostatní obchody pro klienty				
akciové deriváty	0	0	0	0
úrokové deriváty	0	0	0	0
měnové deriváty	0	0	0	0
komoditní deriváty	0	0	0	0
úvěrové deriváty	0	0	0	0
ostatní deriváty	0	0	0	0
obchody na vlastní účet				
	657 701 328	619 454 781	673 851 205	713 120 512
akciové deriváty	14 139 715	14 584 617	14 346 726	14 276 060
úrokové deriváty	352 606 921	342 230 180	361 619 577	419 350 064
měnové deriváty	286 246 053	256 447 464	291 854 529	268 736 484
komoditní deriváty	4 406 960	5 894 140	5 722 693	10 461 143
úvěrové deriváty	301 680	298 380	307 680	296 760
ostatní deriváty	0	0	0	0

Přílohy:

Právnícké osoby, v nichž má Česká spořitelna, a.s. přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu nebo na hlasovacích právech ve výši 20 % a více a právnické osoby zahrnuté do regulovaného konsolidačního celku k 31.12.2012

Česká spořitelna, a.s.		Poznámky:	
		Finanční skupina ČS	podíl na základním kapitálu (podíl na hlas. právech) (u s.r.o. obch. podíl)
		regul. konsol. celek	
dceřiné společnosti - účasti s rozhodujícím vlivem			
100,00% (100,00%)	Factoring České spořitelny, a.s. druh podniku: finanční instituce		
100,00% (100,00%)	CS Investment Limited druh podniku: finanční instituce	100,00% (100,00%)	Genesis Private Equity Fund 'B' L.P. druh podniku: finanční instituce
84,00% (84,00%)	Czech TOP Venture Fund B.V. druh podniku: finanční instituce	21,21% (21,21%)	NewsTin a.s. druh podniku: ostatní
100,00% (100%)	Erste Corporate Finance, a.s. druh podniku: podnik pomoc. bank. služeb		
51,00% (51,00%)	brokerjet České spořitelny, a.s. druh podniku: finanční instituce	100,00% (100,00%)	Investičníweb s.r.o. druh podniku: podnik pomocných služeb
100,00% (100,00%)	GRANTIKA České spořitelny, a.s. druh podniku: podnik pomoc. bank. služeb	66,00% (66,00%)	Euro Dotácie, a.s. druh podniku: podnik pomoc. bank. služeb
100,00% (100,00%)	IT Centrum s.r.o. druh podniku: ostatní		
100,00% (100,00%)	CS Property Investment Limited druh podniku: finanční instituce	40,00% (40,00%)	Office Center Stodůlky GAMA a.s. druh podniku: ostatní
100,00% (100,00%)	Penzijní fond České spořitelny, a.s. druh podniku: finanční instituce		
100,00% (100,00%)	S MORAVA Leasing, a.s. druh podniku: finanční instituce	100,00% (100,00%)	S SERVIS, s.r.o. druh podniku: finanční instituce
100,00% (100,00%)	Realitní společnost České spořitelny, a.s. druh podniku: podnik pomoc. bank. služeb	100,00% (100,00%)	s Autoleasing SK, s.r.o. druh podniku: finanční instituce
100,00% (100,00%)	s Autoleasing, a.s. druh podniku: finanční instituce	100,00% (100,00%)	DINESIA a.s. druh podniku: finanční instituce
100,00% (100,00%)	REICO investiční společnost České spořitelny, a.s. druh podniku: finanční instituce		
95,00% (95,00%)	Stavební spořitelna České spořitelny, a.s. druh podniku: banka		
100,00% (100,00%)	Partner České spořitelny, a.s. druh podniku: podnik pomoc. bank. služeb		
100,00% (100,00%)	Erste Energy Services, a.s. druh podniku: ostatní		
přidružené společnosti - účasti s podstatným vlivem			
20,00% (20,00%)	CBCB-Czech Banking Credit Bureau, a.s. druh podniku: podnik pomoc. bank. služeb	40,00% (40,00%)	Procurement Services CZ, s.r.o. druh podniku: podnik pomoc. bank. služeb
20,00% (20,00%)	CEE Property Development Portfolio B.V. druh podniku: finanční instituce	40,00% (40,00%)	Erste Group Shared Services (EGSS), s.r.o. druh podniku: podnik pomoc. bank. služeb
20,00% (20,00%)	CEE Property Development Portfolio 2 B.V. druh podniku: finanční instituce	23,25% (23,25%)	První certifikační autorita, a.s. druh podniku: ostatní
40,00% (40,00%)	s IT Solutions CZ, s.r.o. druh podniku: podnik pomoc. bank. služeb	23,50% (23,50%)	s IT Solutions SK, spol. s r.o. druh podniku: podnik pomoc. bank. služeb
40,00% (40,00%)	OCI-Unternehmensbeteiligungsgesellschaft mbH druh podniku: podnik pomoc. bank. služeb	20,00% (20,00%)	Czech and Slovak Property Fund B.V. druh podniku: finanční instituce

Organizační struktura k 31.12.2012

