

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 – ESBG v Bruselu, kde odpovídá za finanční hospodaření a řádným členem Koordinačního výboru WSBI-ESBG 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 Konsult) 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. Barthhuber | ředitel | 1.1.2008 | |
| Ing. Filip Belant Dipl. ek. | ředitel | 1.4.2012 | |
| Ing. Petr Beneš | ředitel | 1.11.2010 | s IT Solutions CZ s.r.o. |
| 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 ovládacími 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 ovládací:** ne
 - 5) **souhrnná výše pohledávek banky:** 0 Kč
souhrnná výše závazků banky: 0 Kč
 - 6) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládací osobou v aktivech banky:** 0 Kč
souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč
 - 7) **souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládací osobou:** 0 Kč
souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládací 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 ovládací:** ne
 - 5) **souhrnná výše pohledávek banky:** 0 Kč
souhrnná výše závazků banky: 0 Kč
 - 6) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládací osobou v aktivech banky:** 0 Kč
souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč
 - 7) **souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládací osobou:** 0 Kč
souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládací 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 ovládací:** 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

- 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 | změna v průběhu účetního období: 0 |
| | jmenovitá hodnota akcií: 712 500 tis. Kč | změna v průběhu účetního období: 0 |
| | pořizovací cena akcií: 1 197 765 tis. Kč | změna v průběhu účetního období: 0 |
| 6) | souhrnná výše pohledávek banky: 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 vykázaných 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 vykázaných 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 ostatních nefinančních aktiv | 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 přířázkou 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 | 53 410 | 0 |
| Metoda vlastních modelů | 4 | XX | XX | XX | XX | 0 | XX | 0 |

| 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 | 55 542 | 0 |
| Metoda vlastních modelů | 4 | XX | XX | XX | XX | 0 | XX | 0 |

| k 31.12.2012 v tis. Kč | Hodnota expozice | Expozice po zohlednění subst. vlivu zajištění, po konverzi | Rizikově vážená expozice | Kapitálový požadavek | Očekávaná úvěrová ztráta | Úprava ocenění expozice |
|------------------------|---------------------|---|-----------------------------|-------------------------|-----------------------------|----------------------------|
| Rizikové váhy celkem | 1 | 1 772 731 | 1 772 731 | 6 433 615 | 514 689 | 40 036 |
| 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 | |
| | | regul. konsol. celek | |
| | | | podíl na základním kapitálu (podíl na hlas. právech) (u s.r.o. obch. podíl) |
| 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

