

INFORMACE STAVEBNÍ SPOŘITELNY ČESKÉ SPOŘITELNY, A. S., PODLE VYHLÁŠKY ČNB Č. 123/2007 SB. K 30. 6. 2012

zveřejněno: 8. 8. 2012

1. Údaje o bance

a)

Obchodní firma: Stavební spořitelna České spořitelny, a. s.

Právní forma: Akciová společnost

Sídlo banky: Praha 3, Vinohradská 180/1632, PSČ 130 11

Identifikační číslo: 60 19 76 09

b)

Datum zápisu do obchodního rejstříku: 22. června 1994

Datum poslední změny zápisu do obchodního rejstříku: 26. 6. 2012

znovuzvolení Ing. Vojtěcha Lukáše členem představenstva s účinností od 2. 7. 2012,

c)

Výše základního kapitálu zapsaného v obchodním rejstříku: 750.000.000,- Kč

d)

Výše splaceného základního kapitálu: 750.000.000,- Kč

e)

Druh, forma, podoba emitovaných akcií s uvedením jmenovité hodnoty: 5 000 ks zaknihovaných akcií na jméno ve jmenovité hodnotě 150.000 Kč.

f)

Údaje o nabytí vlastních akcií a zatímních listů a jiných cenných papírů s nimiž je spojeno právo na jejich výměnu za akcie: Stavební spořitelna České spořitelny, a. s., nevydala vyměnitelné a prioritní dluhopisy podle § 160 zákona č. 513/1991 Sb.

g)

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

h)

Organizační struktura: viz příloha

Počet organizačních jednotek: 1

Počet zaměstnanců (přepočtený stav): 202

i)

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

Dozorčí rada banky

Ing. J irí Škorvaga, CSc., člen dozorčí rady od 27. 4. 2011, předsedou dozorčí rady znovuzvolen s účinností od 22. 9. 2011
vzdělání: Vysoká škola chemicko-technologická v Praze; postgraduální studium na Československé akademii věd; praxe v bankovníctví
členství v orgánech jiných společností: Česká spořitelna, a. s., Investiční společnost České spořitelny, a. s., Pražské jaro, o. p. s.

Mag. Ernst Karner, znovuzvolen členem dozorčí rady s účinností od 18. 9. 2010, místopředsedou dozorčí rady znovuzvolen s účinností od 4. 10. 2010

vzdělání: Universität Wien, kde získal titul Magister; praxe v bankovníctví

členství v orgánech jiných společností: s Bausparkasse der österreichischen Sparkassen Aktiengesellschaft

Ing. Tomáš Vaniček, MBA, člen dozorčí rady od 16. 4. 2009

vzdělání: Vysoká škola ekonomická v Praze, Nottingham Trent University, praxe v bankovníctví

členství v orgánech jiných společností: brokerjet České spořitelny, a. s.

Dr. Heinz Knotzer, člen dozorčí rady od 19. 4. 2009

vzdělání: Univerzita ve Vídni, praxe v bankovníctví

členství v orgánech jiných společností: Česká spořitelna, a. s., Factoring České spořitelny, a. s., s Autoleasing, a. s., Reico investiční společnost České spořitelny, a. s., AIF - CZ, spol. s r.o., s Morava Leasing, a. s.

Ing. Iveta Marešová, členka dozorčí rady od 11. 10. 2010

vzdělání: Vysoká škola ekonomická v Praze, specializace finance, praxe ve finančním sektoru

členství v orgánech jiných společností: žádné

Ing. Marek Urban, člen dozorčí rady od 11. 10. 2010

vzdělání: Vysoká škola ekonomická v Praze, obor informační a znalostní inženýrství, praxe v bankovníctví v oblasti informační technologie

členství v orgánech jiných společností: žádné

Představenstvo banky

Ing. Jiri Plíšek, MBA, předseda představenstva od 19. 9. 2007, znovuzvolen členem představenstva a předsedou představenstva s účinností od 20. 9. 2011
vzdělání: ČVUT, fakulta elektrotechnická, Thunderbird School of Global Management, Glendale, Arizona, U.S.A.; praxe v bankovníctví a peněžnictví
členství v orgánech jiných společností: žádné

Ing. Vojtěch Lukáš, člen představenstva od 1. 7. 2008
vzdělání: Vysoká škola ekonomická v Praze, obory organizace a řízení PSG a finance; praxe v bankovníctví
členství v orgánech jiných společností: předseda prezidia Asociace českých stavebních spořitelů, 1. viceprezident Evropského sdružení stavebních spořitelů

Ing. Jan Diviš, člen představenstva od 28. 4. 2010 a místopředseda představenstva od 29. 4. 2010
vzdělání: Vysoká škola ekonomická v Praze, The William Davidson Institute; praxe v peněžnictví
členství v orgánech jiných společností: žádné

Úsek interní audit

Ing. Alice Kopcová, ředitelka úseku interní audit od 3. 10. 2008
vzdělání: Technická univerzita Ostrava, obor finance, praxe v auditorské společnosti
členství v orgánech jiných společností: žádné

Členové vrcholného vedení banky ve smyslu této vyhlášky:

Jméno	funkce	datum	členství v orgánech jiných společností
Ing. Jiri Plíšek, MBA	generální ředitel	20. 9. 2011	žádné
Ing. Vojtěch Lukáš	náměstek generálního ředitele	2.7.2012	předseda prezidia Asociace českých stavebních spořitelů, 1. viceprezident Evropského sdružení stavebních spořitelů
Ing. Jan Diviš	náměstek generálního ředitele	28. 4. 2010	žádné
Ing. Alice Kopcová	vedoucí úseku interní audit	3.10.2008	žádné

Souhrnná výše poskytnutých úvěrů členům představenstva: 0 Kč
Souhrnná výše poskytnutých úvěrů členům dozorčí rady: 1 916 tis. Kč
Souhrnná výše poskytnutých úvěrů vedoucím zaměstnancům: 0. Kč

Souhrnná výše vydaných záruk za členy představenstva: 0 Kč
Souhrnná výše vydaných záruk za členy dozorčí rady: 0 Kč
Souhrnná výše vydaných záruk za vedoucí zaměstnance: 0 Kč

2. Údaje o složení akcionářů banky

Údaje o akcionářích banky s kvalifikovanou účastí

Obchodní firma: Česká spořitelna, a. s.
Právní forma: akciová společnost
Sídlo: Praha 4, Olbrachtova 1929/62, Česká republika
Výše podílu na hlasovacích právech: 95 %

3. Údaje o struktuře konsolidačního celku

a)

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

- 1) obchodní firma:** Česká spořitelna, a. s.
právní forma: akciová společnost
sídlo: Olbrachtova 1929/62, Praha 4
- 2) přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu:** 95,0 %
- 3) přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech:** 95,0 %
- 4) jiný způsob ovládnutí:** ne
- 5) souhrnná výše pohledávek banky:** 44 612 457 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky: 0 Kč
- 6) souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládající osobou v aktivech banky:** 16 798 097 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč
- 7) souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládající osobou:** 0 Kč
souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládající osoby: 0 Kč

b)

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

Banka není v žádné společnosti ovládající osobou ani většinovým společníkem

c)

Grafické znázornění konsolidačního celku: viz příloha

4. Údaje o činnosti banky

a)

Předmětem podnikání je výkon činností uvedených v zákoně o stavebním spoření v § 1

- přijímání vkladů v české měně od účastníků stavebního spoření,
- poskytování úvěrů v české měně účastníkům stavebního spoření,
- poskytování příspěvků v české měně fyzickým osobám účastníkům stavebního spoření,

a výkon činností uvedených v zákoně o stavebním spoření v § 9 odst. 1 písmena

- poskytování úvěrů osobám, jejichž výroby a poskytované služby jsou určeny pro uspokojování bytových potřeb v rozsahu: poskytování úvěrů v české měně osobám, jejichž výroby a poskytované služby jsou určeny pro uspokojování bytových potřeb,
- přijímání vkladů od bank, zahraničních bank, poboček zahraničních bank, finančních institucí, zahraničních finančních institucí a poboček zahraničních finančních institucí v rozsahu: přijímání vkladů v české měně od bank, zahraničních bank, poboček zahraničních bank, finančních institucí, zahraničních finančních institucí a poboček zahraničních finančních institucí,
- poskytování záruk za úvěry ze stavebního spoření, za úvěry poskytnuté podle § 5 odst. 5 zákona o stavebním spoření a za úvěry uvedené v § 9 odst. 1 písm. a) zákona o stavebním spoření, za úvěry poskytnuté podle § 5 odst. 5 zákona o stavebním spoření a za úvěry uvedené v § 9 odst. 1 písm. a) zákona o stavebním spoření,
- obchodování na vlastní účet s hypotečními zástavními listy a s obdobnými produkty vydávanými členskými státy Organizace pro hospodářskou spolupráci a rozvoj,
- obchodování na vlastní účet s dluhopisy vydávanými Českou republikou, s dluhopisy, za které převzala Česká republika záruku, a s dluhopisy vydávanými Českou národní bankou v rozsahu: obchodování na vlastní účet s dluhopisy vydávanými Českou republikou denominovanými v české měně, s dluhopisy, za které převzala Česká republika záruku denominovanými v české měně, a s dluhopisy vydávanými Českou národní bankou denominovanými v české měně,
- obchodování na vlastní účet s dluhopisy vydávanými členskými státy Organizace pro hospodářskou spolupráci a rozvoj, centrálními bankami, finančními institucemi těchto států a bankami se sídlem v těchto státech, jakož i s dluhopisy, za které tyto státy převzaly záruku, a s dluhopisy vydávanými Evropskou investiční bankou, Nordic Investment Bank a Evropskou centrální bankou,
- provádění platebního styku a jeho zúčtování v souvislosti s činností stavební spořitelny v rozsahu: provádění platebního styku a jeho zúčtování v tuzemsku v souvislosti s činností stavební spořitelny,
- poskytování bankovních informací,
- uzavírání obchodů sloužících k zajištění proti měnovému a úrokovému riziku,
- finanční makléřství.

b)

Přehled činností, které banka skutečně vykonává: činnosti, uvedené v § 1 zákona o stavebním spoření vykonává Stavební spořitelna České spořitelny, a. s., v plném rozsahu, činnosti uvedené v § 9 v odstavci 1 zákona o stavebním spoření vykonává Stavební spořitelna České spořitelny, a. s., s výjimkou činností uvedených pod písmeny c), d) a j).

c)

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

5. Údaje o finanční situaci banky

a)

Rozvaha

Aktiva v tis. Kč		2Q/2012	1Q/2012	4Q/2011	3Q/2011
Aktiva celkem	1	101 136 756	103 487 516	103 714 258	100 588 007
Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám	2	1 172 683	1 271 752	1 262 617	1 169 829
Pokladní hotovost	3	0	0	0	0
Pohledávky vůči centrálním bankám	4	1 172 683	1 271 752	1 262 617	1 169 829
Finanční aktiva k obchodování	5	0	0	0	0
Deriváty k obchodování s kladnou reálnou hodnotou	6	0	0	0	0
Kapitálové nástroje k obchodování	7	0	0	0	0
Dluhové cenné papíry k obchodování	8	0	0	0	0
Pohledávky k obchodování	9	0	0	0	0
Pohledávky k obchodování vůči úvěrovým institucím	10	0	0	0	0
Pohledávky k obchodování vůči j. osobám než úvěr. institucím	11	0	0	0	0
Ostatní pohledávky k obchodování sektorově nečleněné	12	0	0	0	0
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	13	0	0	0	0
Kapitálové nástroje v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	14	0	0	0	0
Dluhové cenné papíry v reálné hodnotě vykázané do Z/Z	15	0	0	0	0
Pohledávky v reálné hodnotě vykázané do Z/Z	16	0	0	0	0
Pohledávky v RH vykázané do Z/Z vůči úvěr.instit.	17	0	0	0	0
Pohledávky v RH vykázané do Z/Z vůči j. osobám než úvěr. instit.	18	0	0	0	0
Ostatní pohledávky v RH vykázané do Z/Z sektorově nečleněné	19	0	0	0	0
Realizovatelná finanční aktiva	20	0	0	0	0
Kapitálové nástroje realizovatelné	21	0	0	0	0

Dluhové cenné papíry realizovatelné	22	0	0	0	0
Pohledávky realizovatelné	23	0	0	0	0
Pohledávky realizovatelné vůči úvěrovým institucím	24	0	0	0	0
Pohledávky realizovatelné vůči j. osobám než úvěr. institucím	25	0	0	0	0
Ostatní pohledávky realizovatelné sektorově nečleněné	26	0	0	0	0
Úvěry a jiné pohledávky	27	69 458 028	72 438 745	73 946 676	69 538 773
Dluhové cenné papíry neobchodovatelné	28	0	0	0	0
Pohledávky	29	69 458 028	72 438 745	73 946 676	69 538 773
Pohledávky vůči úvěrovým institucím	30	30 314 813	32 681 425	33 052 695	27 701 708
Pohledávky vůči osobám jiným než úvěrovým institucím	31	39 138 885	39 753 429	40 885 461	41 832 244
Ostatní pohledávky sektorově nečleněné	32	4 329	3 891	8 520	4 821
Finanční investice držené do splatnosti	33	29 823 402	27 884 642	26 648 883	29 206 759
Dluhové cenné papíry držené do splatnosti	34	29 823 402	27 884 642	26 648 883	29 206 759
Pohledávky držené do splatnosti	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	39	0	0	0	0
Zajišťovací deriváty s kladnou RH - zajištění reálné hodnoty	40	0	0	0	0
Zajišťovací deriváty s kladnou RH - zajištění peněžních toků	41	0	0	0	0
Zajišťovací deriváty s kladnou RH -zaj. čistých investic do zahr. jedn.	42	0	0	0	0
Zajišťovací deriváty s kladnou RH - zajištění úrok. rizika - RH	43	0	0	0	0
Zajišťovací deriváty s kladnou RH - zaj.úrok. rizika-peněž. toky	44	0	0	0	0
Kladné změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů	45	0	0	0	0
Hmotný majetek	46	406 420	412 957	419 676	413 982
Pozemky, budovy a zařízení	47	406 420	412 957	419 676	413 982
Investice do nemovitostí	48	0	0	0	0
Nehmotný majetek	49	99 165	103 872	108 221	77 588
Goodwill	50	0	0	0	0
Ostatní nehmotný majetek	51	99 165	103 872	108 221	77 588
Účasti v přidružených a ovládaných osobách a ve spol. podnicích	52	0	0	0	0
Daňové pohledávky	53	172 957	124 300	74 634	178 422
Pohledávky ze splatné daně	54	172 957	124 300	74 634	178 296
Pohledávky z odložené daně	55	0	0	0	125
Ostatní aktiva	56	4 102	1 251 247	1 253 552	2 654
Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji	57	0	0	0	0

Pasiva v tis. Kč	2Q/2012	1Q/2012	4Q/2011	3Q/2011	
Závazky a vlastní kapitál celkem	1	101 136 756	103 487 516	103 714 258	100 588 007
Závazky celkem	2	96 397 766	98 171 519	98 597 213	95 585 523
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky vůči centr. bankám	3	0	0	0	0
Finanční závazky k obchodování	4	0	0	0	0
Deriváty k obchodování se zápornou reálnou hodnotou	5	0	0	0	0
Závazky z krátkých prodejů	6	0	0	0	0
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky k obchodování	7	0	0	0	0
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky k obch.vůči úvěr. inst.	8	0	0	0	0
Vklady, úvěry a ostatní fin. závazky 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	12	0	0	0	0
Vklady, úvěry a ostatní fin. závazky v RH vykázané do Z/Z	13	0	0	0	0
Vklady,úvěry a ost. fin. závaz. v RH vyk. do Z/Z vůči úvěr. institucím	14	0	0	0	0
Vklady a ost. fin. závazky v RH vyk. do Z/Z vůči j.os.než úvěr. inst.	15	0	0	0	0
Ostatní fin. závazky v RH vykázané do Z/Z sektor. nečleněné	16	0	0	0	0
Emitované dluhové CP v RH vykázané do zisku nebo ztráty	17	0	0	0	0
Podřízené závazky v RH vykázané do zisku nebo ztráty	18	0	0	0	0
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	19	95 076 756	97 588 742	98 406 704	95 127 014
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě	20	95 076 756	97 588 742	98 406 704	95 127 014
Vklady a ost. fin. závazky v naběhlé hodnotě vůči úvěr.	21	0	0	0	0

institucím					
Vklady a ost. fin. záv. v naběhlé hodn. vůči j. os. než úvěr. instít.	22	95 043 456	97 537 983	98 005 840	95 094 910
Ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě sektorově nečleněné	23				
		33 300	50 759	400 864	32 104
Emitované dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě	24	0	0	0	0
Podřízené závazky v naběhlé hodnotě	25	0	0	0	0
Finanční závazky spojené s převáděnými aktivy	26	0	0	0	0
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	27	0	0	0	0
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 se záp. RH - zaj. čistých investic do zahr. jednotek	30	0	0	0	0
Zajišť. deriváty se zápornou RH - zajištění úrok. rizika - RH	31	0	0	0	0
Zajišť. deriváty se 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	34	67 352	32 208	2 314	136 290
Rezervy na restrukturalizace	35	0	0	0	0
Rezervy na daně a soudní spory	36	66 310	31 350	0	134 678
Rezervy na důchody a podobné závazky	37	0	0	0	0
Rezervy na podrozvahové položky	38	1 042	858	814	1 613
Rezervy na nevýhodné smlouvy	39	0	0	0	0
Ostatní rezervy	40	0	0	1 500	0
Daňové závazky	41	5 366	5 176	4 987	0
Závazky ze splatné daně	42	0	0	0	0
Závazky z odložené daně	43	5 366	5 176	4 987	0
Ostatní závazky	44	1 248 291	545 393	183 209	322 219
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	47	4 738 990	5 315 996	5 117 045	5 002 485
Základní kapitál	48	750 000	750 000	750 000	750 000
Splacený základní kapitál	49	750 000	750 000	750 000	750 000
Nesplacený základní kapitál	50	0	0	0	0
Emisní ážio	51	0	0	0	0
Další vlastní kapitál	52	24	24	24	24
Kapitálová složka finančních nástrojů	53	24	24	24	24
Ostatní kapitálové nástroje	54	0	0	0	0
Fondy z přecenění a ostatní oceňovací rozdíly	55	-32 775	-33 584	-34 393	-35 211
Oceňovací rozdíly z hmotného majetku	56	0	0	0	0
Oceňovací rozdíly z nehmotného majetku	57	0	0	0	0
Zajištění čistých investic do zahraničních jednotek	58	0	0	0	0
Zajištění peněžních toků	59	0	0	0	0
Oceňovací rozdíly z realizovatelných finančních aktiv	60	-32 775	-33 584	-34 393	-35 211
Oceň. rozdíly z neoběž. aktiv a ukonč. činn. učených k prodeji	61	0	0	0	0
Ostatní oceňovací rozdíly	62	0	0	0	0
Rezervní fondy	63	493 332	491 774	491 951	492 615
Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období	64	3 107 463	3 909 463	2 881 630	2 881 630
Vlastní akcie	65	0	0	0	0
Zisk nebo ztráta za běžné účetní období	66	420 947	198 319	1 027 833	913 427

b)

Výkaz zisku a ztráty

v tis. Kč	2Q/2012	1Q/2012	4Q/2011	3Q/2011	
Zisk z finanční a provozní činnosti	1	870 592	416 879	1 889 080	1 555 220
Úrokové výnosy	2	1 824 327	917 316	3 814 878	2 876 846
Úroky z pohledávek vůči centrálním bankám	3	4 579	2 193	9 164	6 967
Úroky z finančních aktiv k obchodování	4	0	0	0	0
Úroky z finančních aktiv v reálné hodnotě vykázaných do Z/Z	5	0	0	0	0
Úroky z realizovatelných finančních aktiv	6	0	0	0	0
Úroky z úvěrů a jiných pohledávek	7	1 415 568	717 942	2 965 318	2 224 061
Úroky z finančních investic držených do splatnosti	8	404 180	197 181	840 395	645 818
Úroky ze zajišťovacích úrokových derivátů	9	0	0	0	0
Úroky z ostatních aktiv	10	0	0	0	0
Úrokové náklady	11	-1 069 745	-532 349	-2 115 321	-1 588 124
Úroky na vklady, úvěry a ost. fin. závazky vůči centr. bankám	12	0	0	0	0
Úroky na finanční závazky k obchodování	13	0	0	0	0
Úroky na finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do Z/Z	14	0	0	0	0
Úroky na finanční závazky v naběhlé hodnotě	15	-1 069 745	-532 349	-2 115 321	-1 588 124
Ztráta ze zajišťovacích úrokových derivátů	16	0	0	0	0
Úroky na ostatní závazky	17	0	0	0	0
Náklady na základní kapitál splatný na požádání	18	0	0	0	0
Výnosy z dividend	19	0	0	0	0
Výnosy z dividend z finančních aktiv k obchodování	20	0	0	0	0
Výnosy z dividend z finančních aktiv v RH vykázaných do Z/Z	21	0	0	0	0
Výnosy z dividend z realizovatelných finančních aktiv	22	0	0	0	0
Výnosy z dividend od přidružených a ovládaných osob	23	0	0	0	0
Výnosy z poplatků a provizí	24	414 300	186 494	781 647	576 103
Poplatky a provize z operací s finančními nástroji pro zákazníky	25	0	0	0	0
Poplatky a provize z obstarání emisí	26	0	0	0	0
Poplatky a provize z obstarání finančních nástrojů	27	0	0	0	0
Poplatky a provize za poradenskou činnost	28	0	0	0	0
Poplatky a provize z clearingů a vypořádání	29	0	0	0	0
Poplatky a provize z obhospodařování hodnot	30	0	0	0	0
Poplatky a provize za správu, úschovu a uložení hodnot	31	0	0	0	0
Poplatky a provize z příslibů a záruk	32	0	0	2 766	877
Poplatky a provize z platebního styku	33	125 824	51 682	173 210	128 881
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	288 476	134 811	605 671	446 345
Náklady na poplatky a provize	37	-262 057	-137 121	-523 706	-258 503
Poplatky a provize na operace s finančními nástroji	38	-192	-78	-379	-265
Poplatky a provize na obhospodařování hodnot	39	0	0	0	0
Poplatky a provize na správu, úschovu a uložení hodnot	40	0	0	0	0
Poplatky a provize na clearing a vypořádání	41	-117	-42	-265	-182
Poplatky a provize na sekuritizaci	42	0	0	0	0
Poplatky a provize na ostatní služby	43	-261 748	-137 001	-523 062	-258 056
Realizované Z/Z z fin. aktiv a závazků nevykáz. v RH do Z/Z	44	0	0	0	0
Zisk (ztráta) z realizovatelných finančních aktiv	45	0	0	0	0
Zisk (ztráta) z úvěrů a jiných pohledávek	46	0	0	0	0
Zisk (ztráta) z finančních investic držených do splatnosti	47	0	0	0	0
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	50	0	0	0	0
Zisk (ztráta) z kapitálových nástrojů a akciových derivátů	51	0	0	0	0
Zisk (ztráta) z úrokových nástrojů (včetně úrokových derivátů)	52	0	0	0	0
Zisk (ztráta) z měnových nástrojů (včetně měn. derivátů)	53	0	0	0	0
Zisk (ztráta) z úvěrových nástrojů (včetně úvěr. derivátů)	54	0	0	0	0
Zisk (ztráta) z komodit a komoditních derivátů	55	0	0	0	0
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	0	0	0	0
Zisk (ztráta) ze zajišťovacího účetnictví	58	0	0	0	0
Kurzové rozdíly	59	-93	-60	-287	77
Zisk (ztráta) z odúčtování aktiv jiných, než držených k prodeji	60	-1 152	214	23	22
Ostatní provozní výnosy	61	6 817	2 539	8 721	6 513
Ostatní provozní náklady	62	-41 806	-20 154	-76 875	-57 713
Správní náklady	63	-232 041	-103 894	-388 392	-296 428
Náklady na zaměstnance	64	-94 753	-43 077	-176 899	-126 903
Mzdy a platy	65	-70 214	-31 445	-130 230	-93 870

Sociální a zdravotní pojištění	66	-21 612	-10 321	-40 712	-29 148
Penzijní a podobné výdaje	67	-1 108	-532	-2 602	-1 534
Náklady na dočasné zaměstnance	68	-308	-154	-247	-146
Odměny - vlastní kapitálové nástroje	69	0	0	0	0
Ostatní náklady na zaměstnance	70	-1 512	-625	-3 107	-2 206
Ostatní správní náklady	71	-137 288	-60 817	-211 493	-169 525
Náklady na reklamu	72	-62 950	-31 275	-78 923	-70 276
Náklady na poradenství	73	-16 151	-1 425	-9 232	-6 450
Náklady na informační technologie	74	-14 166	-7 951	-28 782	-21 301
Náklady na outsourcing	75	-5 296	-2 665	-12 289	-8 260
Nájemné	76	-153	-107	-141	-104
Jiné správní náklady	77	-38 572	-17 394	-82 126	-63 135
Odpisy	78	-26 155	-13 160	-42 479	-30 198
Odpisy pozemků, budov a zařízení	79	-12 543	-6 318	-23 654	-17 282
Odpisy investic do nemovitostí	80	0	0	0	0
Odpisy nehmotného majetku	81	-13 611	-6 843	-18 825	-12 917
Tvorba rezerv	82	1 272	1 456	11 125	126
Ztráty ze znehodnocení	83	-125 403	-71 611	-283 275	-192 338
Ztráty ze znehodnocení finan. aktiv nevykázaných v RH do Z/Z	84	-125 403	-71 611	-283 275	-192 338
Ztráty ze znehodnocení finančních aktiv v pořizovací ceně	85	0	0	0	0
Ztráty ze znehodnocení realizovatelných finančních aktiv	86	0	0	0	0
Ztráty ze znehodnocení úvěrů a jiných pohledávek	87	-125 403	-71 611	-283 275	-192 338
Ztráty ze znehodnocení finančních investic držných do splatnosti	88	0	0	0	0
Ztráty ze znehodnocení nefinančních aktiv	89	0	0	0	0
Ztráty ze znehodnocení pozemků, budov a zařízení	90	0	0	0	0
Ztráty ze znehodnocení z investic do nemovitostí	91	0	0	0	0
Ztráty ze znehodnocení goodwill	92	0	0	0	0
Ztráty ze znehodnocení nehmotného majetku	93	0	0	0	0
Ztráty ze znehodnocení účastí v přídr. a ovlád. os. a sp. podn.	94	0	0	0	0
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	488 266	229 669	1 186 059	1 036 382
Náklady na daň z příjmů	100	-67 319	-31 350	-158 226	-122 955
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění	101	420 947	198 319	1 027 833	913 427
Zisk nebo ztráta z ukončované činnosti po zdanění	102	0	0	0	0
Zisk nebo ztráta po zdanění	103	420 947	198 319	1 027 833	913 427

c)

Informace o pohledávkách z finančních činností bez selhání a se selháním

k 30.6.2012 v tis. Kč		hodnota		opravné položky k jednotlivým pohledávkám	opravné položky k port. pohled. bez nevyřazených pohledávek	opravné položky k portfoliu jednotlivých pohledávek	kumulovaná ztráta z ocenění reálnou hodnotou
		před znehodnocením	účetní hodnota (netto)				
1	Pohledávky z finančních činností celkem	70 290 764	69 453 699	810 283	0	26 782	0
2	a) Pohledávky za úvěrovými institucemi	30 314 813	30 314 813	0	0	0	0
3	Pohledávky za úvěrovými institucemi bez selhání	30 314 813	30 314 813	0	0	0	0
4	Standardní pohledávky za úvěrovými institucemi	30 314 813	30 314 813	0	0	0	0
5	Sledované pohledávky za úvěrovými institucemi	0	0	0	0	0	0
6	Pohledávky za úvěrovými institucemi se selháním	0	0	0	0	0	0
7	Nestandardní pohledávky za úvěrovými institucemi	0	0	0	0	0	0
8	Pochybné pohledávky za úvěrovými institucemi	0	0	0	0	0	0
9	Ztrátové pohledávky za úvěrovými institucemi	0	0	0	0	0	0
10	b) Pohledávky za jinými osobami než úvěr. instit.	39 975 951	39 138 885	810 283	0	26 782	0
11	Pohled. za j.osobami než úvěr. instit. bez selhání	38 397 094	38 340 151	30 161	0	26 782	0
12	Standardní pohl. za j. osobami než úvěr. instit.	37 109 197	37 082 415	0	0	26 782	0
13	Sledované pohl.za j. osobami než úvěr. institucemi	1 287 897	1 257 736	30 161	0	0	0
14	Pohled. za j. osobami než úvěr. instit. se selháním	1 578 857	798 734	780 123	0	0	0
15	Nestandardní pohled. za j. osob. než úvěr. instit.	245 221	235 966	9 255	0	0	0
16	Pochybné pohled. za j. osobami než úvěr. instit.	241 872	216 194	25 678	0	0	0
17	Ztrátové pohled. za j. osobami než úvěr. instit.	1 091 764	346 574	745 190	0	0	0

k 31.3.2012 v tis. Kč		hodnota	účetní	opravné	opravné	opravné	kumulovaná	
		před	hodnota	položky	položky	položky		
		znehodno-	(netto)	k jednotlivým	jednotlivě bez	nevýznamných	ztráta	
		cením		pohledávkám	znehodnocení	pohledávek	z ocenění	
							reálnou	
							hodnotou	
	Pohledávky z finančních činností celkem	1	73 283 801	72 434 854	823 070	0	25 877	0
	a) Pohledávky za úvěrovými institucemi	2	32 681 425	32 681 425	0	0	0	0
	Pohledávky za úvěrovými institucemi bez selhání	3	32 681 425	32 681 425	0	0	0	0
	Standardní pohledávky za úvěrovými institucemi	4	32 681 425	32 681 425	0	0	0	0
	Sledované pohledávky za úvěrovými institucemi	5	0	0	0	0	0	0
	Pohledávky za úvěrovými institucemi se selháním	6	0	0	0	0	0	0
	Nestandardní pohledávky za úvěrovými institucemi	7	0	0	0	0	0	0
	Pochybné pohledávky za úvěrovými institucemi	8	0	0	0	0	0	0
	Ztrátové pohledávky za úvěrovými institucemi	9	0	0	0	0	0	0
	b) Pohledávky za jinými osobami než úvěr. instit.	10	40 602 376	39 753 429	823 070	0	25 877	0
	Pohled. za j.osobami než úvěr. instit. bez selhání	11	38 970 067	38 912 318	31 873	0	25 877	0
	Standardní pohl. za j. osobami než úvěr. instit.	12	37 617 052	37 591 175	0	0	25 877	0
	Sledované pohl.za j. osobami než úvěr. institucemi	13	1 353 016	1 321 143	31 873	0	0	0
	Pohled. za j. osobami než úvěr. instit. se selháním	14	1 632 309	841 112	791 197	0	0	0
	Nestandardní pohled. za j. osob. než úvěr. instit.	15	322 084	304 784	17 300	0	0	0
	Pochybné pohled. za j. osobami než úvěr. instit.	16	230 709	207 369	23 340	0	0	0
	Ztrátové pohled. za j. osobami než úvěr. instit.	17	1 079 516	328 959	750 557	0	0	0

k 31.12.2011 v tis. Kč		hodnota	účetní	opravné	opravné	opravné	kumulovaná	
		před	hodnota	položky	položky	položky		
		znehodno-	(netto)	k jednotlivým	jednotlivě bez	nevýznamných	ztráta	
		cením		pohledávkám	znehodnocení	pohledávek	z ocenění	
							reálnou	
							hodnotou	
	Pohledávky z finančních činností celkem	1	74 723 343	73 938 156	757 554	0	27 633	0
	a) Pohledávky za úvěrovými institucemi	2	33 052 695	33 052 695	0	0	0	0
	Pohledávky za úvěrovými institucemi bez selhání	3	33 052 695	33 052 695	0	0	0	0
	Standardní pohledávky za úvěrovými institucemi	4	33 052 695	33 052 695	0	0	0	0
	Sledované pohledávky za úvěrovými institucemi	5	0	0	0	0	0	0
	Pohledávky za úvěrovými institucemi se selháním	6	0	0	0	0	0	0
	Nestandardní pohledávky za úvěrovými institucemi	7	0	0	0	0	0	0
	Pochybné pohledávky za úvěrovými institucemi	8	0	0	0	0	0	0
	Ztrátové pohledávky za úvěrovými institucemi	9	0	0	0	0	0	0
	b) Pohledávky za jinými osobami než úvěr. instit.	10	41 670 648	40 885 461	757 554	0	27 633	0
	Pohled. za j.osobami než úvěr. instit. bez selhání	11	40 119 805	40 061 049	31 122	0	27 633	0
	Standardní pohl. za j. osobami než úvěr. instit.	12	38 760 532	38 732 899	0	0	27 633	0
	Sledované pohl.za j. osobami než úvěr. institucemi	13	1 359 273	1 328 151	31 122	0	0	0
	Pohled. za j. osobami než úvěr. instit. se selháním	14	1 550 843	824 412	726 432	0	0	0
	Nestandardní pohled. za j. osob. než úvěr. instit.	15	375 158	348 758	26 400	0	0	0
	Pochybné pohled. za j. osobami než úvěr. instit.	16	211 000	184 176	26 824	0	0	0
	Ztrátové pohled. za j. osobami než úvěr. instit.	17	964 685	291 478	673 208	0	0	0

k 30.9.2011 v tis. Kč		hodnota	účetní	opravné	opravné	opravné	kumulovaná	
		před	hodnota	položky	položky	položky		
		znehodno-	(netto)	k jednotlivým	jednotlivě bez	nevýznamných	ztráta	
		cením		pohledávkám	znehodnocení	pohledávek	z ocenění	
							reálnou	
							hodnotou	
	Pohledávky z finančních činností celkem	1	70 525 418	69 533 952	962 102	0	29 365	0
	a) Pohledávky za úvěrovými institucemi	2	27 701 708	27 701 708	0	0	0	0
	Pohledávky za úvěrovými institucemi bez selhání	3	27 701 708	27 701 708	0	0	0	0
	Standardní pohledávky za úvěrovými institucemi	4	27 701 708	27 701 708	0	0	0	0
	Sledované pohledávky za úvěrovými institucemi	5	0	0	0	0	0	0
	Pohledávky za úvěrovými institucemi se selháním	6	0	0	0	0	0	0
	Nestandardní pohledávky za úvěrovými institucemi	7	0	0	0	0	0	0
	Pochybné pohledávky za úvěrovými institucemi	8	0	0	0	0	0	0
	Ztrátové pohledávky za úvěrovými institucemi	9	0	0	0	0	0	0
	b) Pohledávky za jinými osobami než úvěr. instit.	10	42 823 710	41 832 244	962 102	0	29 365	0
	Pohled. za j.osobami než úvěr. instit. bez selhání	11	40 962 037	40 898 488	34 184	0	29 365	0
	Standardní pohl. za j. osobami než úvěr. instit.	12	39 609 666	39 580 302	0	0	29 365	0
	Sledované pohl.za j. osobami než úvěr. institucemi	13	1 352 371	1 318 186	34 184	0	0	0
	Pohled. za j. osobami než úvěr. instit. se selháním	14	1 861 673	933 756	927 918	0	0	0
	Nestandardní pohled. za j. osob. než úvěr. instit.	15	451 140	387 350	63 790	0	0	0
	Pochybné pohled. za j. osobami než úvěr. instit.	16	230 316	159 931	70 384	0	0	0
	Ztrátové pohled. za j. osobami než úvěr. instit.	17	1 180 218	386 475	793 743	0	0	0

d)
Informace o pohledávkách bez znehodnocení a se znehodnocením

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	68 596 688	0	xx	xx	68 596 688	0
Pohledávky se znehodnocením	2 871 105	0	837 082	0	2 034 022	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	71 570 229	0	xx	xx	71 570 229	0
Pohledávky se znehodnocením	2 989 233	0	848 964	0	2 140 269	0

k 31. 12. 2011 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	73 075 798	0	xx	xx	73 075 798	0
Pohledávky se znehodnocením	2 918 698	0	785 204	0	2 133 494	0

k 30. 9. 2011 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	68 481 203	0	xx	xx	68 481 203	0
Pohledávky se znehodnocením	3 218 882	0	991 484	0	2 227 398	0

e)
Informace o restrukturalizovaných pohledávkách

v tis. Kč	2Q/2012	1Q/2012	4Q/2011	3Q/2011
Restrukturalizované pohledávky za účetní období v hodnotě před znehodnocením	0	0	3 650	3 650
Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	0	0	3 650	3 650
Pohledávky oceňované reálnou hodnotou	0	0	0	0

f)**Informace o derivátech**

v tis. Kč	2Q/2012	1Q/2012	4Q/2011	3Q/2011
Deriváty k obchodování - aktiva	0	0	0	0
reálná hodnota	0	0	0	0
jmenovitá (pomyslná) hodnota	0	0	0	0
Deriváty k obchodování - závazky	0	0	0	0
reálná hodnota	0	0	0	0
jmenovitá (pomyslná) hodnota	0	0	0	0
Deriváty zajišťování - aktiva	0	0	0	0
reálná hodnota	0	0	0	0
jmenovitá (pomyslná) hodnota	0	0	0	0
Deriváty zajišťovací - závazky	0	0	0	0
reálná hodnota	0	0	0	0
jmenovitá (pomyslná) hodnota	0	0	0	0

g)**Poměrové ukazatele**

	2Q/2012	1Q/2012	4Q/2011	3Q/2011
Kapitálová přiměřenost (%)	17,20	16,26	16,19	20,73
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA) (%)	0,82	0,77	1,01	1,20
Rentabilita průměrného kapitálu tier 1 (ROAE) (%)	20,46	19,75	25,57	30,31
Aktiva na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	500 677	490 462	513 437	502 940
Správní náklady na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	2 297	1 970	1 923	1 976
Zisk nebo ztráta po zdanění na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	4 168	3 760	5 088	6 090

6. Údaje o kapitálu**a)****Souhrnná informace o podmínkách a charakteru kapitálu a jeho složek**

Stavební spořitelna České spořitelny, a. s., stanovuje kapitál na individuálním základě. Základní kapitál Stavební spořitelny České spořitelny, a. s., je tvořen 5 000 ks kmenových akcií v celkové hodnotě 750 000 tis. Kč. Stavební spořitelna České spořitelny, a. s., nevyužívá žádnou formu podřízeného dluhu. Původní kapitál je k 30. 6. 2012 snížen mj. o odčitatelnou položku ve výši 99 165 tis. Kč. Tato položka představuje dlouhodobý nehmotný majetek, jehož hlavní složkou je programové vybavení a licence.

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

tis. Kč		2Q/2012	1Q/2012	4Q/2011	3Q/2011
Kapitál	1	4 107 205	3 872 413	3 872 259	3 926 930
Původní kapitál (Tier 1)	2	4 248 298	4 017 758	4 013 409	4 044 042
Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku	3	750 000	750 000	750 000	750 000
Vlastní podíly	4	0	0	0	0
Emisní ážio	5	0	0	0	0
Rezervní fondy a nerozdělený zisk	6	3 597 463	3 371 630	3 371 630	3 371 630
Povinné rezervní fondy	7	150 000	150 000	150 000	150 000
Ostatní fondy z rozdělení zisku	8	340 000	340 000	340 000	340 000
Nerozdělený zisk z předchozích období	9	2 881 630	2 881 630	2 881 630	2 881 630
Zisk za účetní období po zdanění	10	225 833	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 budoucích 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	-99 165	-103 872	-108 221	-77 588
Goodwill	18	0	0	0	0
Nehmotný majetek jiný než goodwill	19	-99 165	-103 872	-108 221	-77 588
Negat. oceň. rozdíl ze změn RH realiz. kapitál. nástrojů	20	0	0	0	0
Účastnické CP vydané osobou s kvalifikov. účastí v bance	21	0	0	0	0
Hybridní nástroje celkem	22	0	0	0	0
Hybridní nástroje zohledňované do výše původ. kapitálu	23	0	0	0	0
Hybridní nástroje zohledňované do výše 35% původ. kapit.	24	0	0	0	0
Hybridní nástroje zohledňované do výše 15% původ. kapit.	25	0	0	0	0
Dodatkový kapitál (Tier 2)	26	0	0	0	0
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	0	0	0	0
Podřízený dluh A	31	0	0	0	0
Pozit. oceň. rozdíl ze změn RH realiz. akcií a podíl. listů	32	0	0	0	0
Odčitatelné položky od původ. a dodat. kapitálu (Tier 1 a	33	-141 093	-145 345	-141 150	-117 112

Tier 2)					
Kapitálové investice nad 10% do bank a ost. fin. institucí	34	0	0	0	0
Kapitálové investice nad 10% do pojišťoven	35	0	0	0	0
Kapitálové investice do 10% do institucí a fin. institucí	36	0	0	0	0
Význ. obezř. úpravy při tržním oceňování n. oceňování modelem	37	0	0	0	0
Expozice ze sekuritizace s rizik. váhou 1250%	38	0	0	0	0
Nedostatek krytí očekávaných úvěrových ztrát u IRB	39	-141 093	-145 345	-141 150	-117 112
Převýšení jiných než význ. obezř. úprav nad podřiz. dluhem B	40	0	0	0	0
Odpočet u volných dodávek	41	0	0	0	0
Kapitál na krytí tržního rizika (Tier 3)	42	0	0	0	0
Podřízený dluh B	43	0	0	0	0
Jiné než význ. obezř. úpravy při trž. oceň. nebo oceň. modelem	44	0	0	0	0

7. Údaje o kapitálových požadavcích

a)

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

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

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

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

Pro kvantifikaci rizik je využívána u tržních a operačních rizik metodika Value at Risk (VaR) pro jednoročnou časovou periodu na hladině spolehlivosti 99,9 %. Pro rizika kreditní je použita metoda rizikové vážení aktiv s využitím IRB přístupu.

Celkové riziko skupiny je součtem jednotlivých rizik, tedy není využit diversifikační efekt z důvodu preference konzervativnějšího postupu. Výsledné celkové riziko je porovnáváno s kapitálovými zdroji stanovenými jako součet základního a dodatkového kapitálu a aktuálního výsledku běžného roku. Od interního kapitálu se odečítá (případně přičítá) nedostatek (případně přebytek) v krytí očekávaných ztrát při IRB, dividendy (v prvním čtvrtletí), daň z příjmu (pro čtvrté čtvrtletí). Česká spořitelna a. s. systematicky pokračuje v dalším zpřesňování zahrnutí nových regulatorních požadavků do výhledu modelování vývoje kapitálových potřeb a zdrojů.

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

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

Česká spořitelna a. s. jednou ročně provádí strukturované posouzení materiálnosti rizik (tzv. „risk materiality assessment“). Česká spořitelna a. s. alokuje kapitál na základě SVSK vstupů pro účely kontrolingových reportů v rámci skupinového modelu pro sledování výkonnosti. Česká spořitelna a. s. 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 ČS. Pro případ nenadálého poklesu poměru interního kapitálu k ekonomickému kapitálu vypracovala Česká spořitelna a. s. v souladu se skupinovými standardy i standardy v bankovním sektoru plán pro řešení této situace, tzv. Emergency Response Plan, který byl rovněž schválen představenstvem ČS.

Stavební spořitelna České spořitelny, a. s., kalkuluje pro své interní účely vlastní výpočet SVSK i se zohledněním rizika likvidity, reputačního, strategického a obchodního rizika. Výsledky SVSK jsou předkládány Výboru řízení aktiv a pasiv Stavební spořitelny České spořitelny, a. s., čtvrtletně.

Skupina Erste Group Bank AG včetně České spořitelny, a. s., a Stavební spořitelny České spořitelny, a. s., 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					
tis. Kč	2Q/2012	1Q/2012	4Q/2012	3Q/2011	
Kapitálové požadavky celkem	1	1 905 161	1 905 161	1 913 196	1 515 111
Kap. pož. k úvěrovému riziku celkem	2	1 606 224	1 606 224	1 624 224	1 246 613
Kap. pož. k úvěrovému riziku při STA celkem	3	46 603	46 603	41 925	48 514
Kap. pož. k úvěrovému 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 instit. a podn. expoz.	17	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. vůči fondům kolektivního investování	18	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k ostatním expozicím	19	0	0	0	0
Kap. pož. k úvěrovému riziku při STA v IRB k expozicím celkem	20	46 603	46 603	41 925	48 514
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	0	0	0	0
Kap. pož. při STA v IRB k podnikovým expozicím	23	0	0	0	0
Kap. pož. při STA v IRB k retailovým expozicím	24	2 773	2 773	961	539
Kap. pož. při STA v IRB k akciovým expozicím	25	0	0	0	0
Kap. pož. při STA v IRB k ostatním expozicím	26	43 830	43 830	40 963	47 975
Kap. pož. k úvěrovému riziku při STA k sekuritizovaným expozicím	27	0	0	0	0
Kap. pož. k úvěrovému riziku při IRB celkem	28	1 559 621	1 559 621	1 582 299	1 198 099
Kap. pož. k úvěrovému riziku při IRB k vybr. expozicím celkem	29	1 559 621	1 559 621	1 582 299	1 198 099
Kap. pož. při IRB k expoz. vůči centr. vládám a bankám	30	0	0	0	0
Kap. pož. při IRB k expoz. vůči institucím	31	557 413	557 413	563 414	481 201
Kap. pož. při IRB k podnikovým expozicím	32	0	0	0	0
Kap. pož. při IRB k retailovým expozicím	33	1 002 208	1 002 208	1 018 885	716 898
Kap. pož. k úvěrovému riziku při IRB k akciovým expozicím	34	0	0	0	0
Kap. pož. k úvěrovému riziku při IRB k sekuritizovaným expozicím	35	0	0	0	0
Kap. pož. k úvěrovému riziku při IRB k ostatním expozicím	36	0	0	0	0
Kap. pož. k vypořádacímu riziku	37	0	0	0	0
Kap. pož. k pozičnímu, měnovému a komoditnímu riziku celkem	38	0	0	24	51
Kap. pož. k trž. riziku při stand. přístupu (STA) celkem	39	0	0	24	51
Kap. pož. při STA k úrokovému riziku	40	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k akciovému riziku	41	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k měnovému riziku	42	0	0	24	51
Kap. pož. při STA ke komoditnímu riziku	43	0	0	0	0
Kap. pož. k trž. riziku při přístupu založ. na vl. modelech	44	0	0	0	0
Kap. pož. k operačnímu riziku celkem	45	298 936	298 936	288 948	268 447
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	298 936	298 936	288 948	268 447
Kap. pož. k riziku angažovanosti obch. portfolia	50	0	0	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 30. 6.2012		PD přirazené stupni dlužníka	Hodnota expozice	Expozice po zohlednění substitučního vlivu zajištění	Expozice po zohlednění substitučního vlivu zajištění po konverzi	Vážený průměr LGD	Rizikově vážená expozice	Kapitálový požadavek	Očekávaná úvěrová ztráta	Úprava ocenění expozice
Metody stanovení kap. pož. k akciovým expozicím dle IRB	1	xx	xx	xx	xx	xx	0	0	xx	0
Metoda odhadu PD/LGD	2	0,00				0,00		0		
Zjednodušená metoda rizikové váhy	3	xx				xx		0		
Metoda vlastních modelů	4	xx	xx	xx	xx	xx		0	xx	

k 31. 3.2012		PD přirazené stupni dlužníka	Hodnota expozice	Expozice po zohlednění substitučního vlivu zajištění	Expozice po zohlednění substitučního vlivu zajištění po konverzi	Vážený průměr LGD	Rizikově vážená expozice	Kapitálový požadavek	Očekávaná úvěrová ztráta	Úprava ocenění expozice
Metody stanovení kap. pož. k akciovým expozicím dle IRB	1	xx	xx	xx	xx	xx	0	0	xx	0
Metoda odhadu PD/LGD	2	0,00				0,00		0		
Zjednodušená metoda rizikové váhy	3	xx				xx		0		
Metoda vlastních modelů	4	xx	xx	xx	xx	xx		0	xx	

k 31. 12. 2011		PD přirazené stupni dlužníka	Hodnota expozice	Expozice po zohlednění substitučního vlivu zajištění	Expozice po zohlednění substitučního vlivu zajištění po konverzi	Vážený průměr LGD	Rizikově vážená expozice	Kapitálový požadavek	Očekávaná úvěrová ztráta	Úprava ocenění expozice
Metody stanovení kap. pož. k akciovým expozicím dle IRB	1	xx	xx	xx	xx	xx	0	0	xx	0
Metoda odhadu PD/LGD	2	0,00				0,00		0		
Zjednodušená metoda rizikové váhy	3	xx				xx		0		
Metoda vlastních modelů	4	xx	xx	xx	xx	xx		0	xx	

k 30. 9. 2011		PD přirazené stupni dlužníka	Hodnota expozice	Expozice po zohlednění substitučního vlivu zajištění	Expozice po zohlednění substitučního vlivu zajištění po konverzi	Vážený průměr LGD	Rizikově vážená expozice	Kapitálový požadavek	Očekávaná úvěrová ztráta	Úprava ocenění expozice
Metody stanovení kap. pož. k akciovým	1	xx	xx	xx	xx	xx	0	0	xx	0

expozicím dle IRB								
Metoda odhadu PD/LGD	2	0,00			0,00		0	
Zjednodušená metoda rizikové váhy	3	xx			xx		0	
Metoda vlastních modelů	4	xx	xx	xx	xx	xx	0	xx

		Hodnota expozice	Expozice po zohlednění substitučního vlivu zajištění	Expoz. po zohlednění subst. vlivu zajištění po konverzi	Rizikově vážená expozice	Kapitálový požadavek	Očekávaná úvěrová ztráta	Úprava ocenění expozice
k 30. 6. 2012								
Rizikové váhy - celkem	1	0	0	0	0	0	0	0
Riziková váha 190%	2							
Riziková váha 290%	3							
Riziková váha 370%	4							

		Hodnota expozice	Expozice po zohlednění substitučního vlivu zajištění	Expoz. po zohlednění subst. vlivu zajištění po konverzi	Rizikově vážená expozice	Kapitálový požadavek	Očekávaná úvěrová ztráta	Úprava ocenění expozice
k 31. 3. 2012								
Rizikové váhy - celkem	1	0	0	0	0	0	0	0
Riziková váha 190%	2							
Riziková váha 290%	3							
Riziková váha 370%	4							

		Hodnota expozice	Expozice po zohlednění substitučního vlivu zajištění	Expoz. po zohlednění subst. vlivu zajištění po konverzi	Rizikově vážená expozice	Kapitálový požadavek	Očekávaná úvěrová ztráta	Úprava ocenění expozice
k 31. 12. 2011								
Rizikové váhy - celkem	1	0	0	0	0	0	0	0
Riziková váha 190%	2							
Riziková váha 290%	3							
Riziková váha 370%	4							

		Hodnota expozice	Expozice po zohlednění substitučního vlivu zajištění	Expoz. po zohlednění subst. vlivu zajištění po konverzi	Rizikově vážená expozice	Kapitálový požadavek	Očekávaná úvěrová ztráta	Úprava ocenění expozice
k 30. 9. 2011								
Rizikové váhy - celkem	1	0	0	0	0	0	0	0
Riziková váha 190%	2							
Riziková váha 290%	3							
Riziková váha 370%	4							

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

Stavební spořitelna České spořitelny, a. s., není oprávněna poskytovat investiční služby a nevyplňuje výkaz Přehled o cenných papírech v majetku zákazníků.

Údaje na konsolidovaném základě za skupinu evropské ovládající banky, jíž je Stavební spořitelna České spořitelny, a. s., členem, zveřejňuje na svých internetových stránkách společnost Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG.

Přílohy:

Právnícké osoby, v nichž má Česká spořitelna, a.s. přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu nebo na hlasovacích právech ve výši 20 % a více a právnícké osoby zahrnuté do regulovaného konsolidačního celku k 30.6.2012

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
84,25% (84,25%)	Czech TOP Venture Fund B.V. druh podniku: finanční instituce	48,98% (48,98%)	Finance New Europe B.V. druh podniku: ostatní
100,00% (100%)	Erste Corporate Finance, a.s. druh podniku: podnik pomoc. bank. služeb	21,21% (21,21%)	NewsTin a.s. druh podniku: ostatní
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, 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		
přidružené společnosti - účasti s podstatným vlivem			
20,00% (20,00%)	CBCB-Czech Banking Credit Bureau, a.s. druh podniku: podnik pomoc. bank. služeb		
20,00% (20,00%)	CEE Property Development Portfolio B.V. druh podniku: finanční instituce		
20,00% (20,00%)	CEE Property Development Portfolio 2 B.V. druh podniku: finanční instituce		
40,00% (40,00%)	s IT Solutions CZ, s.r.o. druh podniku: podnik pomoc. bank. služeb		
40,00% (40,00%)	ÖCI-Unternehmensbeteiligungsgesellschaft mbH druh podniku: podnik pomoc. bank. služeb		
40,00% (40,00%)	Procurement Services CZ, s.r.o. druh podniku: podnik pomoc. bank. služeb		
40,00% (40,00%)	Erste Group Shared Services (EGSS), s.r.o. druh podniku: podnik pomoc. bank. služeb		
23,25% (23,25%)	První certifikační autorita, a.s. druh podniku: ostatní		
23,50% (23,50%)	s IT Solutions SK, spol. s r.o. druh podniku: podnik pomoc. bank. služeb		
ostatní majetkové podíly			
10,00% (10,00%)	Czech and Slovak Property Fund B.V. druh podniku: finanční instituce		

Organizační struktura Stavební spořitelny České spořitelny, a. s., k 30. 6. 2012

