

INFORMACE STAVEBNÍ SPOŘITELNY ČESKÉ SPOŘITELNY, A. S., PODLE VYHLÁŠKY ČNB Č. 123/2007 SB. K 31. 12. 2013

zveřejněno: 30. 4. 2014

1. Údaje o bance

a)

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

Právní forma: Akciová společnost

Sídlo banky: Praha 3, Vínohradská 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: 31. 1. 2014

Ke dni 31. 12. 2013 zaniklo členství v představenstvu společnosti Ing. Vojtěchu Lukášovi,

Ke dni 1. 1. 2014 byl jmenován členem představenstva společnosti Ing. Aleš Mamica.

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): 209

i)

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

Dozorčí rada banky

Ing. Jiří 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, s Wohnbaubank AG,

Bc. Petr Kapoun, MBA, člen dozorčí rady od 20. 4. 2013

Vzdělání: Bankovní institut vysoká škola, praxe v bankovníctví, ve vedoucí pozici v řízení rizik

Členství v orgánech jiných společností: žádné

Martin Techman, MBA, člen dozorčí rady od 20. 4. 2013

Vzdělání: Nottingham Trent University - Brno International Business School, praxe v bankovníctví ve vedoucí pozici v oblasti obchodu, úvěrů a distribuce

Členství v orgánech jiných společností: ČS do domu, 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. Jiří 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, znovuzvolen členem představenstva s účinností od 2. 7. 2012

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 spořitelen, 1. viceprezident Evropského sdružení stavebních spořitelen

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. Jiří Plíšek, MBA	generální ředitel	20. 9. 2011	žádné
Ing. Vojtěch Lukáš	náměstek generálního ředitele	2.7.2012	předseda prezidia Asociace českých stavebních spořitelen, 1. viceprezident Evropského sdružení stavebních spořitelen
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: 1 833 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:** 46 987 926 tis. Kč

souhrnná výše závazků banky: 77 079 tis. Kč

6) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládající osobou v aktivech banky:** 16 641 003 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 v rozsahu: poskytování záruk v české měně 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,
- 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		4Q/2013	3Q/2013	2Q/2013	1Q/2013
Aktiva celkem	1	99 231 279	99 122 495	100 678 557	103 340 827
Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám	2	1 139 075	1 080 264	1 291 102	1 209 608
Pokladní hotovost	3	0	0	0	0
Pohledávky vůči centrálním bankám	4	1 139 075	1 080 264	1 291 102	1 209 608
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	211 021	210 730	208 106	211 762
Kapitálové nástroje realizovatelné	21	0	0	0	0
Dluhové cenné papíry realizovatelné	22	211 021	210 730	208 106	211 762
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	69 592 371	70 648 661	71 407 818	70 012 114

Dluhové cenné papíry neobchodovatelné	28	0	0	0	0
Pohledávky	29	69 592 371	70 648 661	71 407 818	70 012 114
Pohledávky vůči úvěrovým institucím	30	33 043 805	33 863 038	34 070 176	32 045 266
Pohledávky vůči osobám jiným než úvěrovým institucím	31	36 516 650	36 779 631	37 336 371	37 965 570
Ostatní pohledávky sektorově nečleněné	32	31 915	5 992	1 271	1 278
Finanční investice držené do splatnosti	33	26 542 851	26 582 469	27 101 685	30 080 250
Dluhové cenné papíry držené do splatnosti	34	26 542 851	26 582 469	27 101 685	30 080 250
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	385 952	387 671	392 761	397 975
Pozemky, budovy a zařízení	47	385 952	387 671	392 761	397 975
Investice do nemovitostí	48	0	0	0	0
Nehmotný majetek	49	112 702	103 355	105 364	108 241
Goodwill	50	0	0	0	0
Ostatní nehmotný majetek	51	112 702	103 355	105 364	108 241
Účasti v přidružených a ovládaných osobách a ve spol. podnicích	52	0	0	0	0
Daňové pohledávky	53	86 717	100 176	162 973	124 389
Pohledávky ze splatné daně	54	86 717	100 176	162 973	124 389
Pohledávky z odložené daně	55	0	0	0	0
Ostatní aktiva	56	1 160 591	9 168	8 747	1 196 489
Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji	57	0	0	0	0

Pasiva v tis. Kč		4Q/2013	3Q/2013	2Q/2013	1Q/2013
Závazky a vlastní kapitál celkem	1	99 231 279	99 122 495	100 678 557	103 340 827
Závazky celkem	2	95 213 178	95 183 813	96 864 002	98 068 290
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	95 003 552	94 860 218	96 483 355	97 595 939
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě	20	95 003 552	94 860 218	96 483 355	97 595 939
Vklady a ost. fin. závazky v naběhlé hodnotě vůči úvěr. institucím	21	0	0	0	0
Vklady a ost. fin. záv. v naběhlé hodn. vůči j. os. než úvěr. instit.	22	94 666 494	94 828 699	96 453 069	97 566 433
Ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě sektorově nečleněné	23	337 058	31 519	30 286	29 506
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	952	37 777	34 892	21 517
Rezervy na restrukturalizace	35	0	0	0	0
Rezervy na daně a soudní spory	36	0	35 483	31 160	17 100

Rezervy na důchody a podobné závazky	37	0	0	0	0
Rezervy na podrozvahové položky	38	652	849	832	972
Rezervy na nevýhodné smlouvy	39	0	0	0	0
Ostatní rezervy	40	300	1 445	2 901	3 445
Daňové závazky	41	13 374	15 313	14 746	14 454
Závazky ze splatné daně	42	0	0	0	0
Závazky z odložené daně	43	13 374	15 313	14 746	14 454
Ostatní závazky	44	195 300	270 505	331 010	436 380
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	4 018 101	3 938 682	3 814 555	5 272 537
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	-22 860	-23 390	-25 810	-27 054
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	-22 860	-23 390	-25 810	-27 054
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	492 012	492 323	492 552	492 027
Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období	64	2 295 874	2 295 874	2 295 874	3 896 874
Vlastní akcie	65	0	0	0	0
Zisk nebo ztráta za běžné účetní období	66	503 051	423 851	301 916	160 667

b)

Výkaz zisku a ztráty

v tis. Kč

	4Q/2013	3Q/2013	2Q/2013	1Q/2013	
Zisk z finanční a provozní činnosti	1	1 165 892	961 639	699 811	358 455
Úrokové výnosy	2	3 186 530	2 423 964	1 644 879	834 241
Úroky z pohledávek vůči centrálním bankám	3	578	435	290	142
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	3 164	2 520	1 875	1 141
Úroky z úvěrů a jiných pohledávek	7	2 519 312	1 905 582	1 278 130	646 699
Úroky z finančních investic držených do splatnosti	8	663 476	515 427	364 585	186 258
Úroky ze zajišťovacích úrokových derivátů	9	0	0	0	0
Úroky z ostatních aktiv	10	0	0	0	0
Úrokové náklady	11	-2 044 681	-1 571 541	-1 054 743	-525 134
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	-2 044 681	-1 571 541	-1 054 743	-525 134
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	721 678	544 359	374 122	176 770
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	2 284	2 284	2 284	0
Poplatky a provize z platebního styku	33	204 108	155 358	105 062	50 732
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	515 286	386 717	266 776	126 038
Náklady na poplatky a provize	37	-629 663	-385 489	-230 537	-110 621
Poplatky a provize na operace s finančními nástroji	38	-453	-315	-205	-82
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	-282	-179	-116	-45
Poplatky a provize na sekuritizaci	42	0	0	0	0
Poplatky a provize na ostatní služby	43	-628 928	-384 995	-230 215	-110 494
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	-507	-429	-363	-301
Zisk (ztráta) z odúčtování aktiv jiných. než držených k prodeji	60	573	140	0	0
Ostatní provozní výnosy	61	11 596	8 724	6 045	3 038
Ostatní provozní náklady	62	-79 634	-58 089	-39 593	-19 538
Správní náklady	63	-358 241	-276 883	-186 653	-94 310
Náklady na zaměstnance	64	-187 148	-138 898	-95 225	-46 180
Mzdy a platy	65	-136 243	-101 651	-69 428	-33 121
Sociální a zdravotní pojištění	66	-44 063	-32 578	-22 547	-11 521
Penzijní a podobné výdaje	67	-3 043	-1 920	-1 292	-638

Náklady na dočasné zaměstnance	68	-402	-273	-210	-115
Odměny – vlastní kapitálové nástroje	69	0	0	0	0
Ostatní náklady na zaměstnance	70	-3 398	-2 475	-1 748	-784
Ostatní správní náklady	71	-171 094	-137 985	-91 428	-48 129
Náklady na reklamu	72	-51 107	-43 350	-27 900	-13 975
Náklady na poradenství	73	-10 436	-9 075	-5 200	-2 675
Náklady na informační technologie	74	-29 209	-23 644	-16 282	-11 834
Náklady na outsourcing	75	-11 124	-8 147	-5 194	-2 371
Nájemné	76	-185	-132	-100	-44
Jiné správní náklady	77	-69 032	-53 637	-36 752	-17 231
Odpisy	78	-52 986	-40 165	-27 089	-13 562
Odpisy pozemků, budov a zařízení	79	-24 215	-18 567	-12 549	-6 204
Odpisy investic do nemovitostí	80	0	0	0	0
Odpisy nehmotného majetku	81	-28 770	-21 598	-14 540	-7 358
Tvorba rezerv	82	2 731	3 847	59	1 724
Ztráty ze znehodnocení	83	-218 612	-187 774	-153 052	-74 541
Ztráty ze znehodnocení finan. aktiv nevykázaných v RH do Z/Z	84	-218 612	-187 774	-153 052	-74 541
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	-218 612	-187 774	-153 052	-74 541
Ztráty ze znehodnocení finančních investic držení 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	0	460 664	333 076	177 767
Náklady na daň z příjmů	100	-35 733	-36 813	-31 160	-17 100
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění	101	503 051	423 851	301 916	160 667
Zisk nebo ztráta z ukončované činnosti po zdanění	102	0	0	0	0
Zisk nebo ztráta po zdanění	103	503 051	423 851	301 916	160 667

c)

Informace o pohledávkách z finančních činností bez selhání a se selháním

k 31.12.2013 v tis. Kč	hodnota před znehodnocením	účetní hodnota (netto)	opravné položky k jednotlivým pohledávkám	opravné položky k port. pohled. jednotlivě bez znehodnocení	opravné položky k portfoliu jednotlivě nevýznamných pohledávek	kumulovaná ztráta z ocenění reálnou hodnotou	
Pohledávky z finančních činností celkem	1	70 631 560	69 560 455	1 051 304	0	19 801	0
a) Pohledávky za úvěrovými institucemi	2	33 043 805	33 043 805	0	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi bez selhání	3	33 043 805	33 043 805	0	0	0	0
Standardní pohledávky za úvěrovými institucemi	4	33 043 805	33 043 805	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	37 587 754	36 516 650	1 051 304	0	19 801	0
Pohled. za j.osobami než úvěr. instit. bez selhání	11	35 780 824	35 725 705	35 317	0	19 801	0
Standardní pohl. za j. osobami než úvěr. instit.	12	35 126 844	35 107 043	0	0	19 801	0
Sledované pohl.za j. osobami než úvěr. instit.	13	653 979	618 662	35 317	0	0	0
Pohled. za j. osob. než úvěr. instit. se selháním	14	1 806 931	790 945	1 015 986	0	0	0
Nestandardní pohled. za j. osob. než úvěr. instit.	15	213 604	164 542	49 062	0	0	0
Pochybné pohled. za j. osobami než úvěr. instit.	16	178 642	115 414	63 228	0	0	0
Ztrátové pohl. za j. osobami než úvěr. instit.	17	1 414 685	510 989	903 696	0	0	0

k 30.9.2013 v tis. Kč

	hodnota před znehodnocením	účetní hodnota (netto)	opravné položky k jednotlivým pohledávkám	opravné položky k port. pohled. jednotlivě bez znehodnocení	opravné položky k portfoliu jednotlivě nevýznamných pohledávek	kumulovaná ztráta z ocenění reálnou hodnotou	
Pohledávky z finančních činností celkem	1	71 693 786	70 642 668	1 032 023	0	19 095	0
a) Pohledávky za úvěrovými institucemi	2	33 863 038	33 863 038	0	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi bez selhání	3	33 863 038	33 863 038	0	0	0	0
Standardní pohledávky za úvěrovými institucemi	4	33 863 038	33 863 038	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	37 830 749	36 779 631	1 032 023	0	19 095	0
Pohled. za j.osobami než úvěr. instit. bez selhání	11	36 048 615	35 996 555	32 965	0	19 095	0
Standardní pohl. za j. osobami než úvěr. instit.	12	35 287 050	35 267 955	0	0	19 095	0
Sledované pohl.za j. osobami než úvěr. instit.	13	761 565	728 600	32 965	0	0	0
Pohled. za j. osob. než úvěr. instit. se selháním	14	1 782 133	783 076	999 058	0	0	0
Nestandardní pohled. za j. osob. než úvěr. instit.	15	230 934	212 516	18 418	0	0	0
Pochybné pohled. za j. osobami než úvěr. instit.	16	200 113	176 006	24 106	0	0	0
Ztrátové pohled. za j. osobami než úvěr. instit.	17	1 351 086	394 553	956 533	0	0	0

k 30.6.2013 v tis. Kč

	hodnota před znehodnocením	účetní hodnota (netto)	opravné položky k jednotlivým pohledávkám	opravné položky k port. pohled. jednotlivě bez znehodnocení	opravné položky k portfoliu jednotlivě nevýznamných pohledávek	kumulovaná ztráta z ocenění reálnou hodnotou	
Pohledávky z finančních činností celkem	1	72 426 305	71 406 547	982 780	0	36 978	0
a) Pohledávky za úvěrovými institucemi	2	34 070 176	34 070 176	0	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi bez selhání	3	34 070 176	34 070 176	0	0	0	0
Standardní pohledávky za úvěrovými institucemi	4	34 070 176	34 070 176	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	38 356 130	37 336 371	982 780	0	36 978	0
Pohled. za j.osobami než úvěr. instit. bez selhání	11	36 614 433	36 548 753	28 702	0	36 978	0
Standardní pohl. za j. osobami než úvěr. instit.	12	35 868 384	35 831 406	0	0	36 978	0
Sledované pohl.za j. osobami než úvěr. instit.	13	746 049	717 347	28 702	0	0	0
Pohled. za j. osob. než úvěr. instit. se selháním	14	1 741 697	787 619	954 078	0	0	0
Nestandardní pohled. za j. osob. než úvěr. instit.	15	238 621	218 357	20 264	0	0	0
Pochybné pohled. za j. osobami než úvěr. instit.	16	215 946	179 364	36 582	0	0	0
Ztrátové pohled. za j. osobami než úvěr. instit.	17	1 287 130	389 898	897 232	0	0	0

k 31.3.2013 v tis. Kč

	hodnota před znehodnocením	účetní hodnota (netto)	opravné položky k jednotlivým pohledávkám	opravné položky k port. pohled. jednotlivě bez znehodnocení	opravné položky k portfoliu jednotlivě nevýznamných pohledávek	kumulovaná ztráta z ocenění reálnou hodnotou	
Pohledávky z finančních činností celkem	1	70 949 333	70 010 835	901 568	0	36 929	0
a) Pohledávky za úvěrovými institucemi	2	32 045 266	32 045 266	0	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi bez selhání	3	32 045 266	32 045 266	0	0	0	0
Standardní pohledávky za úvěrovými institucemi	4	32 045 266	32 045 266	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	38 904 067	37 965 570	901 568	0	36 929	0
Pohled. za j.osobami než úvěr. instit. bez selhání	11	37 214 753	37 142 648	35 176	0	36 929	0
Standardní pohl. za j. osobami než úvěr. instit.	12	36 332 665	36 295 736	0	0	36 929	0
Sledované pohl.za j. osobami než úvěr. instit.	13	882 089	846 912	35 176	0	0	0
Pohled. za j. osob. než úvěr. instit. se selháním	14	1 689 314	822 922	866 392	0	0	0
Nestandardní pohled. za j. osob. než úvěr. instit.	15	255 221	232 247	22 974	0	0	0
Pochybné pohled. za j. osobami než úvěr. instit.	16	201 685	172 653	29 033	0	0	0
Ztrátové pohled. za j. osobami než úvěr. instit.	17	1 232 407	418 022	814 385	0	0	0

d)
Informace o pohledávkách bez znehodnocení a se znehodnocením

k 31. 12. 2013 v tis. Kč	hodnota před znehodnocením		opravné položky	kumulovaná ztráta z ocenění RH	účetní hodnota (netto)	
	pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	pohledávky oceňované reálnou hodnotou	pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	pohledávky oceňované reálnou hodnotou	pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	pohledávky oceňované reálnou hodnotou
Pohledávky bez znehodnocení	69 339 692	0	0	xx	69 339 692	0
Pohledávky se znehodnocením	2 462 908	0	1 071 154	0	1 391 754	0

k 30. 9. 2013 v tis. Kč	hodnota před znehodnocením		opravné položky	kumulovaná ztráta z ocenění RH	účetní hodnota (netto)	
	pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	pohledávky oceňované reálnou hodnotou	pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	pohledávky oceňované reálnou hodnotou	pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	pohledávky oceňované reálnou hodnotou
Pohledávky bez znehodnocení	70 231 086	0	0	xx	70 231 086	0
Pohledávky se znehodnocením	2 549 006	0	1 051 168	0	1 497 839	0

k 30. 6. 2013 v tis. Kč	hodnota před znehodnocením		opravné položky	kumulovaná ztráta z ocenění RH	účetní hodnota (netto)	
	pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	pohledávky oceňované reálnou hodnotou	pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	pohledávky oceňované reálnou hodnotou	pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	pohledávky oceňované reálnou hodnotou
Pohledávky bez znehodnocení	71 230 211	0	0	xx	71 230 211	0
Pohledávky se znehodnocením	2 488 518	0	1 019 808	0	1 468 710	0

k 31. 3. 2013 v tis. Kč	hodnota před znehodnocením		opravné položky	kumulovaná ztráta z ocenění RH	účetní hodnota (netto)	
	pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	pohledávky oceňované reálnou hodnotou	pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	pohledávky oceňované reálnou hodnotou	pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	pohledávky oceňované reálnou hodnotou
Pohledávky bez znehodnocení	69 588 063	0	0	xx	69 588 063	0
Pohledávky se znehodnocením	2 572 206	0	938 547	0	1 633 659	0

e)
Informace o restrukturalizovaných pohledávkách

v tis. Kč	4Q/2013	3Q/2013	2Q/2013	1Q/2013
Restrukturalizované pohledávky za účetní období v hodnotě před znehodnocením				
Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	22 306	22 529	14 585	0
Pohledávky oceňované reálnou hodnotou	0	0	0	0

f)
Informace o derivátech

v tis. Kč	4Q/2013	3Q/2013	2Q/2013	1Q/2013
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

	4Q/2013	3Q/2013	2Q/2013	1Q/2013
Kapitálová příměňenost (%)	13,40	13,79	14,06	17,04
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA) (%)	0,50	0,55	0,59	0,62
Rentabilita průměrného kapitálu tier 1 (ROAE) (%)	13,67	15,06	15,52	15,17
Aktiva na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	465,875	474 270	477 150	474 040
Správní náklady na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	1 682	1 766	1 769	1 730
Zisk nebo ztráta po zdanění na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	2 362	2 704	2 862	2 948

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 31.12. 2013 snížen mj. o odčitatelnou položku ve výši 112 702 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	4Q/2013	3Q/2013	2Q/2013	1Q/2013	
Kapitál	1	3 191 735	3 313 660	3 336 808	4 128 114
Původní kapitál (Tier 1)	2	3 423 172	3 432 519	3 430 510	4 239 222
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	2 785 874	2 785 874	2 785 874	3 597 463
Povinné rezervní fondy	7	490 000	490 000	490 000	490 000
Ostatní fondy z rozdělení zisku	8	0	0	0	0
Nerozdělený zisk z předchozích období	9	2 295 874	2 295 874	2 295 874	3 107 463
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 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	-112 702	-103 355	-105 364	-108 241
Goodwill	18	0	0	0	0
Nehmotný majetek jiný než goodwill	19	-112 702	-103 355	-105 364	-108 241
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 Tier 2)	33	-231 437	-118 859	-93 702	-111 108

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	-231 437	-118 859	-93 702	-111 108
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
Podřizovaný 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 zohledňuje v SVSK následující rizika, která jsou kryta kapitálem: tržní rizika obchodního portfolia (včetně rizika kreditního spreadu), tržní rizika investičního portfolia včetně úrokového rizika, rizika kreditní včetně rizika koncentrace, rizika operační, dále reputační riziko, riziko likvidity a riziko obchodní a strategické. V souvislosti se změnami Finanční skupiny ČS banka pokrývá kapitálem rovněž rizika plynoucí z transformovaného fondu penzijní společnosti a tržní riziko spojené s činností dceřině společnosti Erste Energy Services. Makroekonomické riziko je zahrnuto nepřímo do ekonomického kapitálu prostřednictvím stresového testování. Banka pravidelně reviduje rozhodnutí o pokrytí rizik prostřednictvím strukturovaného posouzení materiálnosti rizik (tzv. „Risk Materiality Assessment“).

Pro kvantifikaci rizik je využívána u tržních a operačních rizik metodika Value at Risk (VaR) pro jednoróční časovou periodu na hladině spolehlivosti 99,9 %. Pro rizika kreditní je použita metoda rizikově vážených aktiv s využitím IRB přístupu a to včetně expozic vůči centrálním vládám a centrálním bankám v EU. Riziko koncentrace v oblasti kreditního rizika je posuzováno pomocí metody VaR. V rámci reputačního rizika je vyhodnocována množina scénářů, popisující možné události reputačního rizika. Obchodní a strategické riziko je modelováno pomocí odchylky od plánovaného a skutečně dosaženého výsledku banky. Riziko likvidity je vyjádřeno dopadem neočekávaného odlivu klientských deposit. Celkové riziko skupiny je součtem jednotlivých rizik, tedy není využit diversifikační efekt z důvodu preference konzervativnějšího postupu. Výsledné celkové riziko je porovnáváno s kapitálovými zdroji stanovenými jako součet základního a dodatkového kapitálu a aktuálního výsledku běžného roku. Od interního kapitálu se odečítá (případně přičítá) nedostatek (případně přebytek) v krytí očekávaných ztrát při IRB, dividendy (v prvním čtvrtletí), daň z příjmu (pro čtvrté čtvrtletí). Banka systematicky pokračuje v dalším zpřesňování zahrnutí nových 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 rizikovitosti banky. Od limitu maximální expozice se odečítají výsledky stresového testování za účelem stanovení hranice pro akceptovanou výši rizika. Česká spořitelna splňuje s dostatečnou rezervou tento limit stanovený většinovým akcionářem. Tato hranice akceptovaného rizika je dále rozpracována do jednotlivých rizikových ukazatelů, které jsou souhrnně zpracovány v dokumentu „Risk Appetite Statement“ pravidelně schvalovaném představenstvem České spořitelny.

Výsledky SVSK České spořitelny včetně rizikově vážené výkonnosti jednotlivých obchodních útvarů jsou předkládány čtvrtletně představenstvu České spořitelny, které rozhoduje o případných krocích v oblasti SVSK a obecně v oblasti řízení rizik a kapitálu. Pro případ nenadálého poklesu poměru interního kapitálu k ekonomickému kapitálu vypracovala banka v souladu se skupinovými standardy i standardy v bankovním sektoru plán pro řešení této situace, tzv. „Emergency Response Plan“, který byl rovněž schválen představenstvem České spořitelny. Aktuálně Česká spořitelna zpracovává komplexnější „Recovery Plan“, který po schválení představenstvem České spořitelny nahradí Emergency Response Plan.

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	4Q/2013	3Q/2013	2Q/2013	1Q/2013	
Kapitálové požadavky celkem	1	1 905 100	1 921 800	1 898 900	1 937 761
Kap. pož. k úvěrovému riziku celkem	2	1 631 033	1 698 557	1 656 985	1 659 242
Kap. pož. k úvěrovému riziku při STA celkem	3	34 864	32 211	32 191	42 582
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	34 864	32 211	32 191	42 582
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	0	0	0	0
Kap. pož. při STA v IRB k akciovým expozicím	25	0	0	0	0
Kap. pož. při STA v IRB k ostatním expozicím	26	34 864	32 211	32 191	42 582
Kap. pož. k úvěrovému riziku při STA k sekuritizovaným expozicím	27	0	0	0	0
Kap. pož. k úvěrovému riziku při IRB celkem	28	1 596 170	1 666 346	1 624 795	1 616 660
Kap. pož. k úvěrovému riziku při IRB k vybr. expozicím celkem	29	1 596 170	1 666 346	1 624 795	1 616 660
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	639 099	656 381	661 836	627 651
Kap. pož. při IRB k podnikovým expozicím	32	20 991	22 017	17 980	24 247
Kap. pož. při IRB k retailovým expozicím	33	936 079	987 948	944 978	964 762
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	91	9	34	169
Kap. pož. k trž. riziku při stand. přístupu (STA) celkem	39	91	9	34	169
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	91	9	34	169
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	273 976	223 234	241 880	278 350
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	273 976	223 234	241 880	278 350
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 I	52	0	0	0	0

k 31. 12.2013		PD přirazené stupni dlužníka	Hodnota expoziční	Expozice po zohlednění substitučního vlivu zajištění	Expozice po zohlednění substitučního vlivu zajištění po konverzi	Vážený průměr LGD	Rizikově vážená expoziční	Kapitálový požadavek	Očekávaná úvěrová ztráta	Úprava ocenění expoziční
Metody stanovení kap. pož. k akciovým expozičním 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. 9.2013		PD přirazené stupni dlužníka	Hodnota expoziční	Expozice po zohlednění substitučního vlivu zajištění	Expozice po zohlednění substitučního vlivu zajištění po konverzi	Vážený průměr LGD	Rizikově vážená expoziční	Kapitálový požadavek	Očekávaná úvěrová ztráta	Úprava ocenění expoziční
Metody stanovení kap. pož. k akciovým expozičním 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. 6.2013		PD přirazené stupni dlužníka	Hodnota expoziční	Expozice po zohlednění substitučního vlivu zajištění	Expozice po zohlednění substitučního vlivu zajištění po konverzi	Vážený průměr LGD	Rizikově vážená expoziční	Kapitálový požadavek	Očekávaná úvěrová ztráta	Úprava ocenění expoziční
Metody stanovení kap. pož. k akciovým expozičním 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. 3.2013		PD přirazené stupni dlužníka	Hodnota expoziční	Expozice po zohlednění substitučního vlivu zajištění	Expozice po zohlednění substitučního vlivu zajištění po konverzi	Vážený průměr LGD	Rizikově vážená expoziční	Kapitálový požadavek	Očekávaná úvěrová ztráta	Úprava ocenění expoziční
Metody stanovení kap. pož. k akciovým expozičním 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. 2013		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
Rizikové váhy – celkem	1	0	0	0	0	0	0	0
Riziková váha 190%	2							
Riziková váha 290%	3							
Riziková váha 370%	4							

k 30. 9. 2013		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
Rizikové váhy – celkem	1	0	0	0	0	0	0	0
Riziková váha 190%	2							
Riziková váha 290%	3							
Riziková váha 370%	4							

k 30. 6. 2013		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
Rizikové váhy – celkem	1	0	0	0	0	0	0	0
Riziková váha 190%	2							
Riziková váha 290%	3							
Riziková váha 370%	4							

k 31. 3. 2013		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
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, již 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 právnické osoby zahrnuté do regulovaného konsolidačního celku k 31.12.2013

Česká spořitelna, a.s.		Poznámky: Finanční skupina ČS Regul. konsol. celek	
dceřiné společnosti - účasti s rozhodujícím vlivem		podíl na základním kapitálu (podíl na hlas. právech) (u s.r.o. obch. podíl)	
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% (100,00%)	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%)	VĚRNOSTNÍ PROGRAM IBOD, a.s. druh podniku: ostatní		
100,00% (100,00%)	CS Property Investment Limited druh podniku: finanční instituce		
100,00% (100,00%)	Česká spořitelna - penzijní společnost, a.s. druh podniku: finanční instituce		
100,00% (100,00%)	Erste 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%)	ČS do domu, a.s. druh podniku: podnik pomoc. bank. služeb		
100,00% (100,00%)	Erste Energy Services, a.s. druh podniku: ostatní		
100,00% (100,00%)	CEE Property Development Portfolio 2 B.V. druh podniku: finanční instituce		
90,97% (90,97%)	MOPET CZ a.s. druh podniku: finanční instituce		
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%)	Czech and Slovak Property Fund 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%)	ÖCI-Unternehmensbeteiligungsgesellschaft mbH druh podniku: podnik pomoc. bank. služeb		

Organizační struktura Stavební spořitelny České spořitelny, a. s., k 31. 12. 2013

