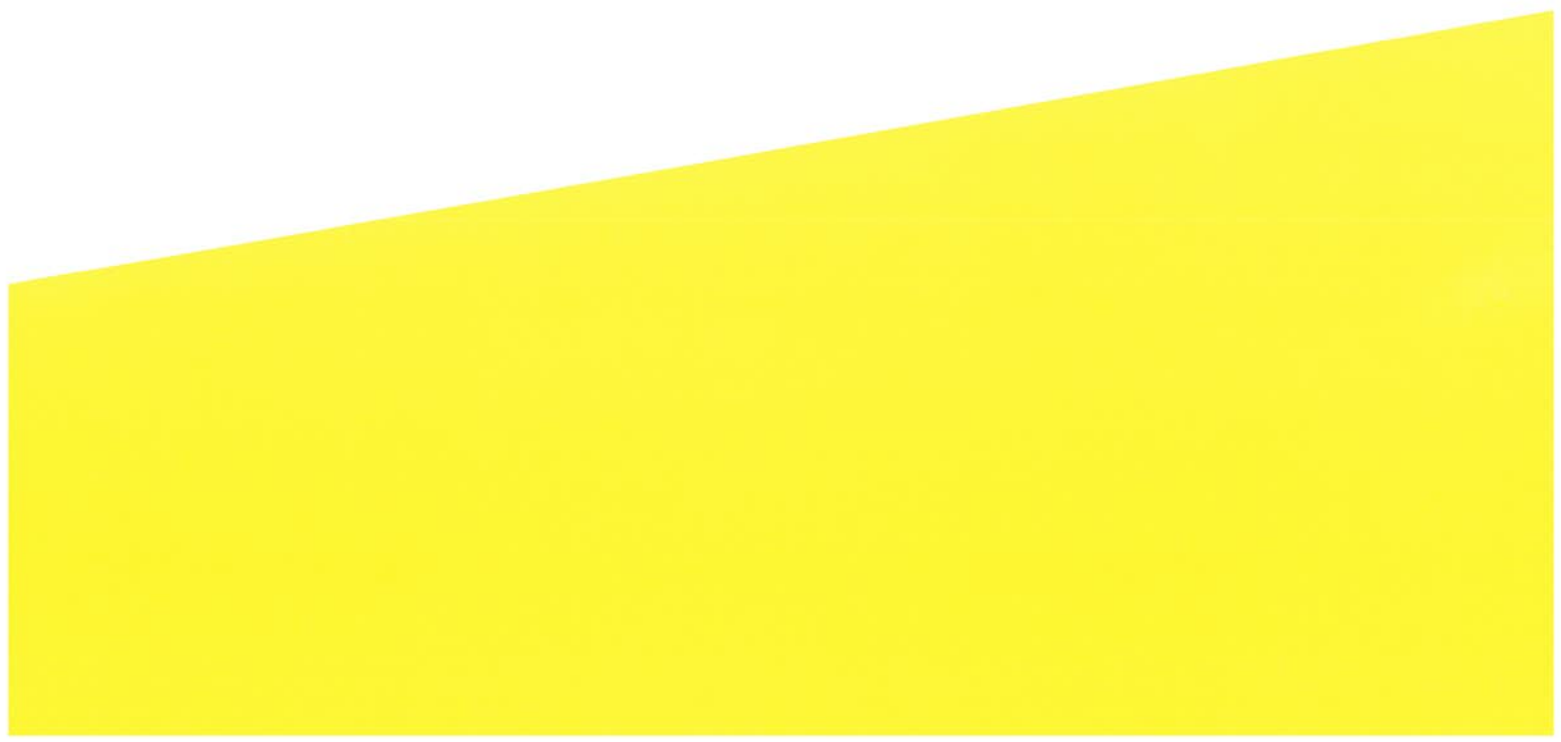


Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.

Účetní závěrka a zpráva auditora k 31. prosinci 2013



ÚČETNÍ ZÁVĚRKA

sestavená k 31. 12. 2013

Obchodní firma:	Stavební spořitelna České spořitelny, a. s.
Sídlo:	Vinohradská 180/1632, 130 11 Praha 3
Identifikační číslo:	60197609
Právní forma:	akciová společnost
Předmět podnikání:	poskytování finančních služeb v souladu se zákonem č. 96/1993 Sb., o stavebním spoření a státní podpoře stavebního spoření a o doplnění zákona České národní rady č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění zákona České národní rady č. 35/1993 Sb., ve znění pozdějších předpisů
Kód banky:	8060
Rozvahový den:	31. 12. 2013
Datum sestavení účetní závěrky:	4. 3. 2014

ÚČETNÍ ZÁVĚRKA K 31. PROSINCI 2013

Název společnosti: Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.
Sídlo: Vinohradská 180/1632, 130 11 Praha 3
Právní forma: akciová společnost
IČ: 60197609

Součástí účetní závěrky:

Rozvaha

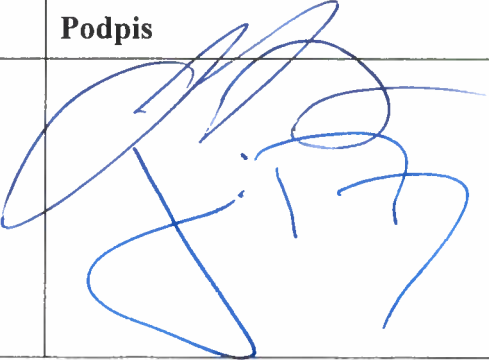
Podrozvaha

Výkaz zisku a ztráty

Přehled o změnách vlastního kapitálu

Příloha

Účetní závěrka byla sestavena dne 4. března 2014.

Statutární orgán účetní jednotky	Podpis
Ing. Jan Diviš člen představenstva	
Ing. Jiří Plíšek, MBA předseda představenstva	

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

Akcionářům společnosti Stavební spořitelna České spořitelny, a. s.:

Ověřili jsme přiloženou účetní závěrku společnosti Stavební spořitelna České spořitelny, a. s., sestavenou k 31. prosinci 2013 za období od 1. ledna 2013 do 31. prosince 2013, tj. rozvahu, výkaz zisku a ztráty, přehled o změnách vlastního kapitálu a přílohu, včetně popisu používaných významných účetních metod. Údaje o společnosti Stavební spořitelna České spořitelny, a. s., jsou uvedeny v bodě 1 přílohy této účetní závěrky.

Odpovědnost statutárního orgánu účetní jednotky za účetní závěrku

Statutární orgán je odpovědný za sestavení účetní závěrky a za věrné zobrazení skutečností v ní v souladu s účetními předpisy platnými v České republice a za takový vnitřní kontrolní systém, který považuje za nezbytný pro sestavení účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné (materiální) nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

Odpovědnost auditora

Naším úkolem je vydat na základě provedeného auditu výrok k této účetní závěrce. Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech, Mezinárodními auditorskými standardy a souvisejícími aplikačními doložkami Komory auditorů České republiky. V souladu s těmito předpisy jsme povinni dodržovat etické normy a naplánovat a provést audit tak, abychom získali přiměřenou jistotu, že účetní závěrka neobsahuje významné nesprávnosti.

Audit zahrnuje provedení auditorských postupů, jejichž cílem je získat důkazní informace o částkách a skutečnostech uvedených v účetní závěrce. Výběr auditorských postupů závisí na úsudku auditora, včetně toho, jak auditor posoudí rizika, že účetní závěrka obsahuje významné nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou. Při posuzování těchto rizik auditor přihlédne k vnitřním kontrolám, které jsou relevantní pro sestavení účetní závěrky a věrné zobrazení skutečností v ní. Cílem posouzení vnitřních kontrol je navrhnout vhodné auditorské postupy, nikoli vyjádřit se k účinnosti vnitřních kontrol. Audit zahrnuje též posouzení vhodnosti použitých účetních metod, přiměřenosti účetních odhadů provedených vedením společnosti i posouzení celkové prezentace účetní závěrky.

Domníváme se, že získané důkazní informace jsou dostatečné a vhodné a jsou přiměřeným základem pro vyjádření výroku auditora.

Výrok auditora

Podle našeho názoru účetní závěrka ve všech významných souvislostech věrně a poctivě zobrazuje aktiva, pasiva a finanční situaci společnosti Stavební spořitelna České spořitelny, a. s., k 31. prosinci 2013 a výsledky jejího hospodaření za období od 1. ledna 2013 do 31. prosince 2013 v souladu s účetními předpisy platnými v České republice.

Ernst & Young

Ernst & Young Audit, s.r.o.
oprávnění č. 401
zastoupený partnerem

Roman Hauptfleisch

Roman Hauptfleisch
auditor, oprávnění č. 2009

4. března 2014
Praha, Česká republika

obchodní firma:
sídlo:
identifikační číslo:
předmět podnikání:
okamžik sestavení účetní závěrky:
kód banky:

Stavební spořitelna České spořitelny, a. s.
Vinohradská 180/1632, Praha 3
60197609
Banka
4. března 2014
8060

ROZVAHA

k 31.12.2013

AKTIVA

mil. Kč

			Běžné období			Minulé období
			Hrubá částka	Úprava	Čistá částka	2012
a	b	Příloha c	1	2	3	
1.	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	5.1	1 139	0	1 139	1 054
2.	Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry					
	přijímané centrální bankou k refinancování	5.2	10 377	0	10 377	12 633
a)	vydané vládními institucemi		10 377	0	10 377	12 633
3.	Pohledávky za bankami	5.3.	33 044	0	33 044	32 887
a)	splatné na požádání		121	0	121	22
b)	ostatní pohledávky		32 923	0	32 923	32 865
4.	Pohledávky za klienty	5.4	37 588	(1 071)	36 517	38 608
a)	splatné na požádání		0	0	0	0
b)	ostatní pohledávky		37 588	(1 071)	36 517	38 608
5.	Dluhové cenné papíry	5.5	16 377	0	16 377	16 477
a)	vydané vládními institucemi		0	0	0	0
b)	vydané ostatními osobami		16 377	0	16 377	16 477
6.	Akcie, podílové listy a ostatní podíly		0	0	0	0
7.	Účasti s podstatným vlivem		0	0	0	0
	z toho: v bankách		0	0	0	0
8.	Účasti s rozhodujícím vlivem		0	0	0	0
	z toho: v bankách		0	0	0	0
9.	Dlouhodobý nehmotný majetek	5.7	578	(465)	113	113
	z toho: goodwill		0	0	0	0
10.	Dlouhodobý hmotný majetek	5.7	637	(251)	386	402
	z toho: pozemky a budovy pro provozní činnost		457	(101)	356	363
11.	Ostatní aktiva	5.8	1 261	0	1 261	1 279
12.	Pohledávky z upsaného základního kapitálu		0	0	0	0
13.	Náklady a příjmy příštích období		17	0	17	13
AKTIVA CELKEM			101 018	(1 787)	99 231	103 466

PASIVA

mil. Kč

		Příloha	Běžné období	Minulé období
				2012
a	b	c	6	7
1.	Závazky vůči bankám		0	0
a)	splatné na požádání		0	0
b)	ostatní závazky		0	0
2.	Závazky vůči klientům	5.9	94 667	97 744
a)	splatné na požádání		22	27
b)	ostatní závazky		94 645	97 717
3.	Závazky z dluhových cenných papírů		0	0
a)	emitované dluhové cenné papíry		0	0
b)	ostatní závazky z		0	0
4.	Ostatní pasiva	5.10	545	605
5.	Výnosy a výdaje příštích období		0	0
6.	Rezervy	5.11	1	6
c)	ostatní		1	6
7.	Podřízené závazky		0	0
8.	Základní kapitál	5.12	750	750
	z toho: a) splacený základní kapitál		750	750
	b) vlastní akcie		0	0
9.	Emisní ážio		0	0
10.	Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	5.13	492	492
a)	povinné rezervní fondy a rizikové fondy		490	490
b)	ostatní rezervní fondy		0	0
c)	ostatní fondy ze zisku		2	2
11.	Rezervní fond na nové ocenění		0	0
12.	Kapitálové fondy		0	0
13.	Oceňovací rozdíly	5.13	(23)	(27)
a)	z majetku a závazků		(23)	(27)
14.	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	5.13	2 296	3 107
15.	Zisk nebo ztráta za účetní období	5.13	503	789
PASIVA CELKEM			99 231	103 466

PODROZVAHA

mil. Kč

		Příloha	Běžné období	Minulé období
				2012
a	b	c	9	10
	Podrozvahová aktiva			
1.	Poskytnuté přísliby a záruky	5.16	919	862
2.	Poskytnuté zástavy		0	0
3.	Pohledávky ze spotových operací		0	0
4.	Pohledávky z pevných termínových operací		0	0
5.	Pohledávky z opcí		0	0
6.	Odepsané pohledávky	5.16	655	649
7.	Hodnoty předané do úschovy, do správy a k uložení		0	0
8.	Hodnoty předané k obhospodařování		0	0
	Podrozvahová pasiva			
9.	Přijaté přísliby a záruky		0	0
10.	Přijaté zástavy a zajištění	5.16	12 818	16 387
11.	Závazky ze spotových operací		0	0
12.	Závazky z pevných termínových operací		0	0
13.	Závazky z opcí		0	0
14.	Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení		0	0
15.	Hodnoty převzaté k obhospodařování		0	0

obchodní firma:
sídlo:
identifikační číslo:
předmět podnikání:
okamžik sestavení účetní závěrky:
kód banky:

Stavební spořitelna České spořitelny, a. s.
Vinohradská 180/1632, Praha 3
60197609
Banka
4. března 2014
8060

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

za rok 2013

		mil. Kč		
a	b	Příloha c	Běžné období 1	Minulé období
				2012 2
1.	Výnosy z úroků a podobné výnosy v tom: úroky z dluhových cenných papírů	5.17	3 187 667	3 613 818
2.	Náklady na úroky a podobné náklady v tom: náklady na úroky z dluhových cenných papírů	5.18	(2 045) 0	(2 110) 0
A.	Čisté úrokové výnosy		1 142	1 503
3.	Výnosy z akcií a podílů		0	0
a)	výnosy z účasti s podstatným vlivem		0	0
b)	výnosy z účasti s rozhodujícím vlivem		0	0
c)	ostatní výnosy z akcií a podílů		0	0
4.	Výnosy z poplatků a provizí	5.20	722	758
5.	Náklady na poplatky a provize	5.21	(630)	(582)
B.	Čisté výnosy z poplatků a provizí		92	176
6.	Zisk nebo ztráta z finančních operací		(1)	0
7.	Ostatní provozní výnosy	5.22	13	15
8.	Ostatní provozní náklady	5.23	(80)	(80)
9.	Správní náklady	5.24	(358)	(410)
a)	náklady na zaměstnance		(187)	(187)
aa)	mzdy a platy		(137)	(142)
ab)	sociální a zdravotní pojištění		(44)	(39)
ac)	ostatní náklady na zaměstnance		(6)	(6)
b)	ostatní správní náklady		(171)	(223)
C.	Čisté výnosy z provozních činností před odpisy, tvorbou a použitím rezerv a opravných položek		808	1 204
10.	Rozpuštění rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku		0	0
11.	Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku		(53)	(52)
12.	Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	5.26	783	831
13.	Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	5.26	(1 002)	(1 090)
14.	Rozpuštění opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem		0	0
15.	Ztráta z převodu účasti s rozhodujícím a podstatným vlivem, tvorba a použití opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem		0	0
16.	Rozpuštění ostatních rezerv	5.26	0	0
17.	Tvorba a použití ostatních rezerv	5.26	3	(5)
18.	Podíl na ziscích nebo ztrátách účastí s rozhodujícím nebo podstatným vlivem		0	0
19.	Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním		539	888
20.	Mimořádné výnosy		0	0
21.	Mimořádné náklady		0	0
22.	Zisk nebo ztráta za účetní období z mimořádné činnosti před zdaněním		0	0
24.	Daň z příjmů	5.27	(36)	(99)
26.	Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění		503	789

obchodní firma:

sídlo:

identifikační číslo:

předmět podnikání:

okamžik sestavení účetní závěrky:

kód banky:

Stavební spořitelna České spořitelny, a. s.

Vinohradská 180/1632, Praha 3

60197609

Banka

4. března 2014

8060

PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU za rok 2013

mil. Kč									
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8
		5.12			5.13		5.13		
		750	0	0	492	0	(35)	3 910	5 117
Zůstatek k 1.1.2012									
Kurzové rozdíly a oceňovací rozdíly nezahrnuté do HV		0	0	0	0	0	8	0	8
Čistý zisk za účetní období		0	0	0	0	0	0	789	789
Dividendy		0	0	0	0	0	0	(800)	(800)
Převody do fondů		0	0	0	2	0	0	0	0
Použití fondů		0	0	0	(2)	0	0	0	(2)
Ostatní změny		0	0	0	0	0	0	(1)	(1)
Zůstatek k 31.12.2012		750	0	0	492	0	(27)	3 896	5 111
Kurzové rozdíly a oceňovací rozdíly nezahrnuté do HV		0	0	0	0	0	4	0	4
Čistý zisk za účetní období		0	0	0	0	0	0	503	503
Dividendy		0	0	0	0	0	0	(1 600)	(1 600)
Převody do fondů		0	0	0	1	0	0	(1)	0
Použití fondů		0	0	0	(1)	0	0	0	(1)
Ostatní změny		0	0	0	0	0	0	1	1
Zůstatek k 31.12.2013		750	0	0	492	0	(23)	2 799	4 018

PŘÍLOHA

účetní závěrky sestavené k 31. 12. 2013

OBSAH

1.	POPIS SPOLEČNOSTI	4
2.	VÝCHODISKA PRO PŘÍPRAVU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY	4
3.	UPLATNĚNÉ ÚČETNÍ METODY	5
4.	POPIS A MĚŘENÍ RIZIK.....	9
5.	VÝZNAMNÉ POLOŽKY	16
6.	VZTAHY SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI.....	25
7.	VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI PO ÚČETNÍ ZÁVĚRCE.....	26

1. POPIS SPOLEČNOSTI

Stavební spořitelna České spořitelny, a. s., (dále též jen „banka“) byla založena dne 22. června 1994 a k témuž dni byla zapsána do obchodního rejstříku vedeného Městským soudem v Praze pod obchodní firmou ČS-stavební spořitelna, a. s. Ke dni 14. září 2001 byla změněna obchodní firma banky na Stavební spořitelna České spořitelny, a. s. Činnost banky vymezuje zákon č. 96/1993 Sb., o stavebním spoření a státní podpoře stavebního spoření a o doplnění zákona České národní rady č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění zákona České národní rady č. 35/1993 Sb., ve znění pozdějších předpisů (dále jen „Zákon o stavebním spoření“). Banka je provozovatelem stavebního spoření spočívajícího v přijímání vkladů od účastníků stavebního spoření a v poskytování úvěrů na řešení bytových potřeb účastníků stavebního spoření a dalším osobám vymezeným v Zákoně o stavebním spoření.

Mateřskou společností banky je Česká spořitelna, a. s., která vlastní 95 % jejích akcií. Banka je součástí finanční skupiny Erste Group, jejíž ovládající osobou je Erste Group Bank AG (ve vztahu k bance se jedná o nepřímo ovládající osobu). Banka je součástí konsolidačního celku mateřské společnosti i Erste Group.

Členové orgánů banky k 31. 12. 2013:

Představenstvo

Předseda: Ing. Jiří Plíšek, MBA
Místopředseda: Ing. Jan Diviš
Člen: Ing. Vojtěch Lukáš

Dozorčí rada

Předseda: Ing. Jiří Škorvaga, CSc.
Místopředseda: Mag. Ernst Karner
Člen: Ing. Iveta Marešová
Člen: Ing. Marek Urban
Člen: Petr Kapoun, MBA
Člen: Martin Techman, MBA

Výbor pro audit

Předseda: Mgr. Ondřej Martinek
Místopředseda: Ing. Zbyněk Eiselt
Člen: Milena Fáčková

Ke dni 10. 1. 2013 se stal předsedou výboru pro audit Mgr. Ondřej Martinek.

Ke dni 20. 4. 2013 byli zvoleni do funkce členů dozorčí rady Petr Kapoun, MBA, a Martin Techman, MBA.

2. VÝCHODISKA PRO PŘÍPRAVU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Účetní závěrka byla připravena na základě účetnictví vedeného v souladu se zákonem č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, a s příslušnými nařízeními a vyhláškami platnými v České republice (dále jen „ČR“), zejména s vyhláškou Ministerstva financí ČR č. 501/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, pro účetní jednotky, které jsou bankami a jinými finančními institucemi, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „Vyhláška č. 501“). Závěrka byla vytvořena na principech časového rozlišení nákladů a výnosů a historických cen, s výjimkou aktiv přeceňovaných na reálnou hodnotu. Příslušné údaje vykazované za bezprostředně předcházející účetní období jsou při respektování principu srovnatelnosti a významnosti vykazány v podmínkách roku, za který se účetní závěrka sestavuje.

Účetní závěrka obsahuje rozvahu, výkaz zisku a ztráty, přehled o změnách vlastního kapitálu a přílohu k účetní závěrce.

Tato účetní závěrka je nekonsolidovaná.

Údaje prezentované v této příloze jsou uvedeny v mil. Kč, pokud není uvedeno jinak. Tabulky v této závěrce mohou obsahovat zaokrouhlovací rozdíly. Údaje umístěné v závorkách představují záporné hodnoty.

3. UPLATNĚNÉ ÚČETNÍ METODY

3.1 Oceňování a postupy odepisování hmotného a nehmotného majetku

Dlouhodobým hmotným majetkem se rozumí majetek se samostatným technicko-ekonomickým určením, který má hmotnou podstatu, jehož doba použitelnosti je delší než jeden rok a jehož vstupní cena je vyšší než 40 000 Kč.

Dlouhodobým nehmotným majetkem se rozumí majetek se samostatným technicko-ekonomickým určením, který nemá hmotnou podstatu, jehož doba použitelnosti je delší než jeden rok a jehož ocenění je vyšší než 60 000 Kč.

Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek se oceňuje v pořizovacích cenách, které obsahují cenu pořízení a náklady s pořízením související.

Reprodukční pořizovací cenou, tj. cenou, za kterou by byl majetek pořízen v době, kdy se o něm účtuje, se oceňuje dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek nabytý darováním, dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek nově zjištěný a v účetnictví dosud nezachycený, např. inventarizační přebytek.

Výdaje na technické zhodnocení jsou kapitalizovány a zvyšují pořizovací cenu majetku, pokud u jednotlivého hmotného a nehmotného majetku v úhrnu převyší za účetní období částku 40 000 Kč a technické zhodnocení je dokončeno.

Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek je odepisován rovnoměrně po dobu předpokládané životnosti. Doby odepisování pro jednotlivé kategorie majetku jsou následující:

software, licence	4 roky
inventář	4 - 6 let
přístroje a ostatní zařízení včetně dopravních prostředků	4 - 12 let
budovy a stavby	20 - 50 let

Dlouhodobý hmotný majetek s pořizovací cenou nižší nebo rovnou 40 000 Kč (technické zhodnocení dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku s pořizovací cenou nižší nebo rovnou 40 000 Kč) a dlouhodobý nehmotný majetek s pořizovací cenou nižší nebo rovnou 60 000 Kč je účtován do nákladů a zobrazen ve výkazu zisku a ztráty v položce „Správní náklady“ za období, ve kterém byl pořízen.

Opravy a údržba se účtují do nákladů včetně výdajů spojených s udržováním softwaru.

Banka pravidelně posuzuje hodnotu svého majetku z hlediska jejího možného snížení. V případě, že je účetní hodnota majetku vyšší než jeho odhadovaná realizovatelná hodnota a tento rozdíl má trvalý charakter, banka přecení majetek na jeho realizovatelnou hodnotu formou jednorázového odpisu. V případě, že je identifikován nepotřebný majetek, banka určí jeho realizovatelnou hodnotu s přihlédnutím k čisté prodejní ceně stanovené na základě posudků provedených nezávislým znalcem, která je snížena o odhad nákladů spojených s prodejem daného majetku.

3.2 Způsoby oceňování majetku a závazků

3.2.1 Cenné papíry

Banka v roce 2013 a 2012 zařadila všechny cenné papíry v souladu s Vyhláškou České národní banky č. 123/2007 Sb., o obezřetném podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „Vyhláška o obezřetném podnikání“).

Cenné papíry držené bankou jsou začleněny do portfolií v souladu se záměrem banky při jejich nabytí a se strategií banky pro pořízení cenných papírů. K 31. 12. 2013 a k 31. 12. 2012 držela banka cenné papíry v portfoliu realizovatelných cenných papírů a v portfoliu cenných papírů držených do splatnosti.

Stavební spořitelna České spořitelny, a. s.

ÚČETNÍ ZÁVĚRKA SESTAVENÁ K 31. 12. 2013

Cenné papíry jsou od okamžiku sjednání obchodu do okamžiku jeho vypořádání zachyceny na podrozvahových účtech. V okamžiku vypořádání obchodu se podrozvahový zápis zruší a cenné papíry jsou zaúčtovány v rozvaze. Nakoupené cenné papíry jsou při prvotním zachycení oceněny pořizovací cenou.

U dluhových cenných papírů je od data vypořádání obchodu do data splatnosti nebo data vypořádání prodeje účtováno o naběhlém příslušenství (kupón, diskont nebo prémie) za použití efektivní úrokové míry.

Realizovatelné cenné papíry

Realizovatelné cenné papíry jsou drženy za účelem řízení likvidity banky. Tyto cenné papíry jsou vykazovány v reálné hodnotě. Rozdíly vzniklé z přecenění jsou účtovány ve vlastním kapitálu na účty oceňovacích rozdílů z majetku a závazků. V okamžiku realizace se oceňovací rozdíly převedou do výkazu zisku a ztráty. Ve výkazu zisku a ztráty se rovněž účtuje snížení hodnoty cenného papíru.

U cenných papírů obchodovaných na Burze cenných papírů Praha (BCPP) je reálná hodnota odvozena od ceny obchodování na burze. Reálná hodnota cenných papírů, které nejsou obchodovány na BCPP, je stanovena odhadem projekce peněžních toků se zohledněním ekonomických podmínek, které budou existovat po dobu zbytkové splatnosti cenných papírů.

Pro pravidelné přeceňování veřejně neobchodovatelných hypotečních zástavních listů používala banka trvale od okamžiku jejich nákupu v roce 2007 vlastní oceňovací model založený na diskontování očekávaných peněžních toků swapovou křivkou upravenou o kreditní spread identifikovaný k datu emise. Banka zvolila tuto metodu pro přeceňování veřejně neobchodovatelných hypotečních zástavních listů, neboť ji považovala za jednoduchou a transparentní. Poté, co banka převedla 3 takto oceňované emise v roce 2009 do portfolia cenných papírů držných do splatnosti (viz bod 5.6), začala je oceňovat naběhlou hodnotou s pravidelným testem na možné snížení jejich hodnoty. Cenné papíry držné v portfoliu realizovatelných cenných papírů (viz. bod 5.6) nakoupila banka v roce 2012.

Naběhlý kupón a časové rozlišení rozdílu mezi jmenovitou hodnotou a pořizovací cenou vypočítané s využitím efektivní úrokové míry dluhových cenných papírů jsou vykázány ve výkazu zisku a ztráty.

Cenné papíry držné do splatnosti

Cenné papíry držné do splatnosti jsou finanční aktiva, která banka zamýšlí a zároveň je schopna držet do jejich splatnosti. Cenné papíry držné do splatnosti jsou vykazovány v pořizovací ceně zvýšené o naběhlé úrokové výnosy (náklady) a časově rozlišený rozdíl mezi pořizovací cenou a jmenovitou hodnotou (prémie nebo diskont). Případné snížení hodnoty cenného papíru se zohledňuje prostřednictvím účtů opravných položek.

3.2.2 Úvěry a půjčky

Pohledávky z úvěrů poskytnutých klientům jsou vykazovány ve výši nesplacené jistiny, úroků a poplatků snížené o opravné položky.

Poskytnuté přísliby úvěrů a půjček, schválené a dosud nečerpané úvěry a přijaté záruky a ručení jsou evidovány na podrozvahových účtech.

Pohledávky z úvěrů jsou zařazovány do jednotlivých kategorií v souladu s Vyhláškou o obezřetném podnikání.

Fyzickým osobám – účastníkům stavebního spoření - byly v roce 2013 poskytovány úvěry ze stavebního spoření a překlenovací úvěry. Na poskytnutí úvěru ze stavebního spoření vzniká účastníkovi nárok, to však dle zákona až po uplynutí minimálně 24 měsíců spoření a splnění dalších podmínek sjednaných ve smlouvě o stavebním spoření. V období, kdy ještě nemá účastník na poskytnutí úvěru ze stavebního spoření nárok, mu banka může poskytnout překlenovací úvěr. Po vzniku nároku na poskytnutí úvěru ze stavebního spoření je překlenovací úvěr splacen zůstatkem účtu stavebního spoření účastníka a z následně poskytnutého úvěru ze stavebního spoření. Tento krok není bankou považován za restrukturalizaci.

Banka v roce 2013 poskytovala také komerční úvěry právnickým osobám (bytovým družstvům a společenstvím vlastníků bytových jednotek). Celkem bylo v roce 2013 poskytnuto 518 těchto úvěrů v celkové výši 1829,3 mil. Kč. Úvěry právnickým osobám představují ke konci roku 2013 5,4 % z celkového objemu úvěrového portfolia.

3.3 Postupy pro tvorbu opravných položek ke klasifikovaným pohledávkám z úvěrů klientům a odpis nedobytných pohledávek

Pohledávky za klienty jsou posuzovány z hlediska jejich návratnosti. Na základě toho jsou k jednotlivým pohledávkám vytvářeny opravné položky. Výše opravných položek se tvoří v souladu s vnitřní metodikou založenou na interním ratingu. Opravné položky vytvářené na vrub nákladů jsou účtovány na účtech tvorby opravných položek k pohledávkám v analytickém členění pro potřebu výpočtu daňové povinnosti. Opravné položky jsou vypočítávány pomocí koeficientů, zohledňujících mimo jiné zajištění úvěru. Rozpuštění opravných položek k pohledávkám pro nepotřebnost z důvodu pominutí přechodného snížení hodnoty úvěrů a použití opravných položek při odpisu pohledávky z úvěrů je účtováno na účtech použití opravných položek k pohledávkám v analytickém členění pro potřebu výpočtu daňové povinnosti. V případě, že byly zváženy či vyčerpány možnosti restrukturalizace úvěru a jeho splacení je nepravděpodobné, je tato pohledávka odepsána do nákladů proti odpovídajícímu použití opravné položky.

Banka používá odhady založené na historických zkušenostech se ztrátami z úvěrů, které mají podobné rizikové charakteristiky. Metodika a předpoklady používané při odhadování částek i časového průběhu budoucích peněžních toků jsou pravidelně revidovány za účelem snížení rozdílů mezi odhady a skutečností.

3.3.1 *Standardní a sledované pohledávky z úvěrů*

Při posuzování banka seskupí aktiva do shluků pohledávek se stejnou charakteristikou. Ve statistickém modelu se vychází z historických zkušeností s danými shluky (skupinami) v návaznosti na vnější události vyvolávající v minulosti snížení hodnoty obdržených peněžních toků. Historické zkušenosti zahrnují úplný vzorek dané skupiny pohledávek, včetně případů, které byly později vyloučeny z portfoliového posuzování snížení hodnoty.

Znehodnocení portfolia pohledávek z úvěrů se zjišťuje na principu očekávané ztráty z pohledávky měřené pomocí příslušných rizikových parametrů. Při výpočtu se dále zohledňuje průměrná doba do selhání.

Výstupem statistického modelu je odhad snížení hodnoty portfolia prostřednictvím úpravy očekávaných peněžních toků o hodnotu, kterou SSČS pravděpodobně již neobdrží podle smluvních podmínek.

V případě standardních pohledávek jsou opravné položky alokovány k portfoliu podobných pohledávek. V případě sledovaných pohledávek jsou opravné položky alokovány individuálně vzhledem k tomu, že jde o pohledávky, u nichž byla jednotlivě zaznamenána událost vedoucí k pochybnosti o bezproblémovém splacení pohledávky.

Statistický model je založen na těchto rizikových parametrech:

- a) pravděpodobnosti selhání, která vychází z historické četnosti selhání v časovém horizontu 1 roku, pro danou skupinu pohledávek z úvěrů a daný časový horizont,
- b) míře návratnosti stanovené na základě vymožené částky historicky selhaných pohledávek z úvěrů (pro danou skupinu pohledávek z úvěrů).

Přístup měření znehodnocení vychází z konceptu očekávané ztráty pro období před selháním dané pohledávky.

3.3.2 *Pohledávky z úvěrů se selháním dlužníka*

Posouzení snížení rozvahové hodnoty individuálně nevýznamných pohledávek z úvěrů se selháním dlužníka vychází ze ztrátových matic, které odrážejí:

- a) zařazení pohledávky do příslušné skupiny pohledávek podle zavedených skupin sledování a řízení rizikovosti a vymáhání pohledávek,
- b) aktuální dobu trvání dané pohledávky v selhání,
- c) individuální splátkovou historii dané pohledávky.

Ztrátová matice je stanovena na základě historických zkušeností. Jednotlivé buňky ztrátové matice reprezentují kumulované historicky realizované míry návratnosti (recovery rate) pro danou skupinu pohledávek v daném intervalu počtu měsíců od selhání a se srovnatelnou splátkovou historií. Ztrátová matice vychází z těchto parametrů:

- limitní (maximální) kumulované hodnoty historicky realizovaných měr návratnosti,
- kumulované hodnoty historicky realizovaných měr návratnosti v čase t měsíců ode dne, kdy nastala ztrátová událost (selhání) pro danou pohledávku.

3.4 Postupy pro tvorbu rezerv

Banka tvoří rezervy na závazky s nejistým časovým rozvrhem a výší v případě, že

- existuje povinnost plnit,
- je pravděpodobné, že plnění nastane,
- je možno provést přiměřeně spolehlivý odhad výše plnění.

Rezervy jsou použity pouze k účelům, k nimž byly vytvořeny. V případě nepotřebnosti banka rozpouští rezervu ve prospěch výnosů.

3.5 Postupy pro stanovení daně z příjmů z běžné činnosti a odložené daně

Daňový základ pro daň z příjmů se propočte z hospodářského výsledku běžného období připočtením daňově neuznatelných nákladů a odečtením výnosů, které nepodléhají dani z příjmů. Výpočet splatné daňové povinnosti se provede na konci zdaňovacího období podle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů. Sazba daně pro rok 2013 činí 19 % (2012: 19 %).

Odložená daňová povinnost odráží daňový dopad přechodných rozdílů mezi zůstatkovými hodnotami aktiv a pasiv z hlediska účetnictví a stanovení základu daně z příjmu s přihlédnutím k období realizace.

Účetní hodnota odložené daňové pohledávky je ke každému rozvahovému dni posuzována a snížena v rozsahu, v jakém již není pravděpodobné, že bude k dispozici dostatečný zdanitelný zisk, proti němuž by bylo možno tuto pohledávku nebo její část uplatnit.

Odložená daň je zaúčtována do výkazu zisku a ztráty s výjimkou případů, kdy se vztahuje k položkám účtovaným přímo do vlastního kapitálu a kdy je také zahrnuta do vlastního kapitálu.

Odložené daňové pohledávky a závazky jsou vzájemně započítány a v rozvaze vykázány v celkové netto hodnotě s výjimkou případů, kdy nelze některé dílčí daňové pohledávky započítávat proti dílčím daňovým závazkům.

3.6 Postupy účtování nákladů a výnosů

Banka o nákladech a výnosech účtuje do období, s nímž časově a věcně souvisí, bez ohledu na okamžik jejich zaplacení nebo přijetí. Výjimku tvoří účtování o nevýznamných částkách a o opakujících se plněních, které banka v souladu s Českým účetním standardem pro finanční instituce č. 103 účtuje do období, kdy dojde k jejich výdaji či příjmu.

3.6.1 Úrokové výnosy a náklady

Výnosové a nákladové úroky jsou časově rozlišovány a uváděny ve výkazu zisku a ztráty.

Časové rozlišení úroků vztahující se k zůstatkům úvěrů a vkladovým produktům je zahrnuto do celkových zůstatků úvěrů a vkladů.

U úroků z prodlení u ohrožených pohledávek nevyužívá banka akruální princip. Tyto se účtují v podrozvahové evidenci a do výnosů banky vstupují až v okamžiku jejich zaplacení v souladu s Vyhláškou o obezřetném podnikání a v souladu s Vyhláškou č. 501.

3.6.2 Poplatky a provize

Výnosové poplatky jsou zaúčtovány do období, kdy na ně banka získává dle smluvních podmínek nárok. Náklady na provize jsou taktéž zaúčtovány do období, kdy na ně banka získává dle smluvních podmínek nárok. Jak k výnosovým poplatkům, tak k nákladovým provizím jsou vytvářeny dohadné položky. Smluvní pokuty jsou evidovány v rámci podrozvahové evidence a do hospodářského výsledku vstupují v okamžiku jejich zaplacení.

Výnosové poplatky k účtům stavebního spoření jsou uváděny ve výkazu zisku a ztráty. V případě nedostatku prostředků na účtu stavebního spoření je evidována pohledávka v rozvaze vč. případné tvorby opravné položky.

3.6.3 Položky z jiného účetního období

Položky z jiného účetního období (opravy nákladů nebo výnosů minulých účetních období) jsou účtovány jako výnosy či náklady ve výkazu zisku a ztráty v běžném účetním období.

Pokud jde o zásadní opravy, jsou tyto položky účtovány v rozvaze na účtech nerozdělený zisk / ztráta minulých let.

3.6.4 Přepočet cizí měny

Účetní operace v cizích měnách jsou účtovány v české měně přepočtené kurzem devizového trhu vyhlášeným ČNB a platným v den transakce. Vzniklé kurzové rozdíly jsou proúčtovány ve prospěch finančních výnosů nebo na vrub finančních nákladů.

Majetek a závazky pořízené v cizí měně se oceňují v českých korunách a k rozvahovému dni jsou položky peněžité povahy oceněny kurzem platným k 31. 12. vyhlášeným Českou národní bankou.

3.7 Změny způsobu oceňování, postupů odpisování a postupů účtování oproti předcházejícímu účetnímu období

V roce 2013 nedošlo k žádným změnám, oceňovací a účetní postupy jsou konzistentní s rokem 2012.

4. POPIS A MĚŘENÍ RIZIK

4.1 Popis a měření rizik

4.1.1 Strategie řízení rizik

Banka má vytvořenu Strategii řízení rizik, která byla schválena představenstvem a je publikována v předpisech banky. Strategie je revidována minimálně jednou ročně.

Banka rovněž intenzivně sleduje vývoj ve vlastním úvěrovém portfoliu a pravidelně aktualizuje rizikové parametry, které mají vliv na výpočet opravných položek a kapitálové přiměřenosti.

4.1.2 Vymezení typů rizik

Základní typy rizik, kterým je banka vystavena, jsou definovány ve Strategii řízení rizik následovně:

- úvěrové riziko včetně rizika koncentrace a rizika vypořádání,
- tržní riziko,
- operační riziko (včetně rizika právního),
- riziko likvidity.

V rámci systému vnitřně stanoveného kapitálu banka dále zvažuje:

- obchodní riziko,
- strategické riziko,
- reputační riziko.

4.1.3 Zásady pro určování významnosti při řízení rizik

Práh významnosti je v bance obecně stanoven ve výši 10 000 Kč:

- maximální výše odpisu úvěrové pohledávky pro nepatrnost (bez dalšího vymáhání) činí 10 000 Kč,
- data o událostech operačního rizika jsou povinně sbírána a evidována v informačním systému EMUS, pokud předpokládáná či skutečná ztráta překročí 10 000 Kč s výjimkou některých typů událostí, které jsou do EMUS zaznamenávány bez ohledu na výši ztráty.

Pro účely tvorby opravných položek jsou pohledávky z úvěrů poskytnutých klientům v rámci retailového segmentu považovány vždy za jednotlivě nevýznamné. Jedná se o základní předpoklad použití statistických metod při tvorbě opravných položek.

Pohledávky z úvěrů korporátním klientům (velkým bytovým družstvům a SVJ) jsou jednotlivě významné a znehodnocení pohledávky z úvěru v selhání se v tomto případě vyčísluje individuálně jako rozdíl mezi účetní hodnotou této pohledávky a současnou hodnotou očekávaných peněžních toků diskontovaných při původní efektivní úrokové míře.

Při sledování, měření a řízení tržních rizik jsou brány v úvahu vždy všechny instrumenty (aktiva a pasiva) generující úrokové, případně měnové riziko.

Při sledování, měření a řízení rizika likvidity jsou brány v úvahu všechny aktivní i pasivní obchody s klienty banky a všechny obchody uzavřené na peněžním a kapitálovém trhu.

4.1.4 Hlavní zásady pro řízení úvěrového rizika a rizika koncentrace

Pro řízení úvěrového rizika a rizika koncentrace platí následující zásady:

- každý klient musí být zařazen do některé z kategorií expozic,
- každý klient má stanoven interní rating,
- jsou prováděny pravidelné revize interního ratingu klienta,
- banka používá ratingový systém (ratingové procesy, nástroje, stupnice atd.) vytvořený Českou spořitelnou, a. s.,
- validace score karet probíhá minimálně 1x ročně,
- banka aplikuje jednotný pohled na úvěrové riziko klienta ve Finanční skupině České spořitelny,
- k ekonomicky spjaté skupině dlužníků přistupuje banka jako k jedinému dlužníkovi,
- banka má stanoveny jednoznačné kompetence pro oblast schvalování úvěrů,
- banka má pod kontrolou schvalování výjimek a změn interního ratingu oproti výsledku ratingového nástroje,
- banka má vymezeny typy používaného zajištění a stanoven přístup posuzování a přehodnocování hodnoty zajištění,
- banka poskytuje úvěry výhradně v souladu s účely stanovenými v Zákoně o stavebním spoření,
- banka považuje procesní kroky zavedení úvěru do informačního systému a čerpání úvěru za klíčové kontrolní body pro dokladování účelu a splnění smluvních podmínek,
- banka má koncepci vymáhání pohledávek založenou na těchto cílech: maximalizovat úspěšnost inkasa (návratnost finančních prostředků z poskytnutých úvěrů), minimalizovat náklady na vymáhání a opravné položky, minimalizovat čas na vymáhání u nesplacených úvěrů, maximalizovat čas setrvání klienta v portfoliu klientského kmene banky,
- banka používá jednotnou metodiku tvorby opravných položek k pohledávkám z úvěrů s Českou spořitelnou, a. s.,
- banka sleduje rizikovost portfolií úvěrů poskytnutých jednotlivými pobočkami České spořitelny, a. s., a portfolií úvěrů zprostředkovaných jednotlivými externími partnery České spořitelny, a. s.

4.1.5 Hlavní zásady pro řízení tržních rizik

Pro řízení tržních rizik platí následující zásady:

- zařazování finančních nástrojů do portfolií, jejich převod mezi portfolii a oceňování jsou v souladu s Vyhláškou o obezřetném podnikání a Českými účetními standardy pro finanční instituce,
- hlavním nástrojem pro aktivní řízení tržních rizik jsou závazná investiční doporučení schvalovaná měsíčně Výborem pro řízení aktiv a pasiv,
- realizaci derivátových obchodů musí vždy schválit Výbor pro řízení aktiv a pasiv.

4.1.6 Hlavní zásady pro řízení operačního rizika

Řízení operačního rizika zahrnuje následující zásady:

- řízení operačního rizika je založeno na průběžném sběru a vyhodnocování údajů o událostech operačního rizika, získané údaje jsou zpracovávány v České spořitelně, a. s., společně s daty ostatních společností Finanční skupiny České spořitelny,
- každá událost operačního rizika je přiřazena některé obchodní linii,
- banka má jasně definovány role a odpovědnosti při řízení operačního rizika,
- banka má vytvořeny Business Continuity Management (řízení kontinuity podnikání), Business Continuity plány (plány zachování kontinuity podnikání), havarijní plány a Disaster Recovery plány (plány pro obnovu činnosti),
- banka koordinuje svoji pojistnou politiku v rámci Finanční skupiny České spořitelny, banka je kryta skupinovým pojištěním operačních rizik,
- kalkulace ztrát vzniklých v důsledku operačního rizika musí pokrývat jak přímé, tak nepřímé ztráty,
- banka má stanovenou „Anti - fraud politiku“, která zahrnuje jak nástroje a procesy pro prevenci podvodného jednání, tak nástroje a procesy pro sdílení informací o podvodech,
- banka sbírá na čtvrtletním základě aktuální hodnoty klíčových rizikových indikátorů, které se používají k monitorování operačního rizika,
- banka každý rok vytváří scénáře operačních rizik
- banka má nástroje pro provádění risk – self assesment.

4.1.7 Hlavní zásady pro řízení rizika likvidity

Pro řízení rizika likvidity platí následující zásady:

- cílem banky je řízení peněžních toků tak, aby v krátkodobém i dlouhodobém horizontu byly její výdaje plně kryty jejími příjmy,
- základním obecným cílem při denním operativním řízení peněžního toku je dosažení minimální odchylky průměrného stavu peněžních prostředků na účtu banky v clearingovém centru ČNB od propočtených povinných minimálních rezerv,
- dlouhodobé řízení rizika likvidity je založeno na modelování (stresovém testování) budoucího vývoje klientského kmene stavebního spoření následně se zohledněním ostatních peněžních toků (zejména z obchodů na peněžním a kapitálovém trhu),
- banka řídí svůj přístup na trh, stabilizuje a diverzifikuje své finanční zdroje v souladu s možnostmi danými Zákonem o stavebním spoření.

4.1.8 Metody pro řízení úvěrového rizika a rizika koncentrace

Banka stanovuje kapitálový požadavek k úvěrovému riziku metodou IRB (přístup založený na interním ratingu). Jednotlivé použité ratingové nástroje a metody jsou nastaveny tak, aby odpovídaly požadavkům Basel II (přístupu IRB) a zároveň naplňovaly výše uvedené hlavní zásady.

4.1.9 Metody pro řízení tržních rizik

Vzhledem k rozsahu činností bylo u banky v letech 2013 a 2012 v rámci tržních rizik relevantní pouze úrokové riziko investičního portfolia. V letech 2013 a 2012 banka neprováděla derivátové ani cizoměnové operace (s výjimkou cizoměnových pohledávek z obchodního styku souvisejících s vývojem informačního systému StarBuild). V roce 2013 byl v souladu s požadavky na výpočet ekonomického kapitálu zaveden kreditní spread do diskontního faktoru pro aktiva při výpočtu Value at Risk (dále jen „VaR“), Interest Rate Risk of Banking Book (dále jen „IRRBB“) a navíc pro tržně (dále jen MtM) přeceňované pozice se začal počítat i dopad rizika kreditního spreadu – model byl rozšířen o nový typ rizika.

Kapitálové požadavky k úvěrovému riziku a k tržnímu riziku nejsou relevantní, protože banka neměla v roce 2013 vytvořeno obchodní portfolio.

Stavební spořitelna České spořitelny, a. s.

ÚČETNÍ ZÁVĚRKA SESTAVENÁ K 31. 12. 2013

Banka provádí stresové testování případné náhlé neočekávané změny úrokových sazeb na investiční portfolio. Výpočet dopadu úrokového šoku na portfolio banky je měsíčně prováděn v úseku řízení rizik České spořitelny, a. s. Úrokové šoky na jednotlivých bodech výnosové křivky směrem dolů a nahoru jsou definovány dolní a horní hodnotou jednoprocenního kvantilu změn úrokových sazeb pro období 1 roku (240 pracovních dní) na základě 5letého pozorování, tj. jako 1% resp. 99% kvantil ročních změn úrokových sazeb (sledovaných na denní bázi v horizontu 5-ti let). Aktualizace úrokových šoků se provádí čtvrtletně. Maximum z negativních dopadů na tržní (MtM) hodnotu investičního portfolio banky je porovnáváno vůči 20 % kapitálu Tier I + Tier II.

- Úrokový šok dolů: -636 mil. Kč (2012: 581 mil. Kč)
- Úrokový šok nahoru: 205 mil. Kč (2012: -75 mil. Kč)
- Kapitál (Tier I + Tier II): 3 435 mil. Kč (2012: 4 234 mil. Kč)
- 20 % kapitálu: 687 mil. Kč (2012: 847 mil. Kč)

Banka využívá metodologie VaR stanovené podle historické simulace s horizontem 1 dne při spolehlivosti odpovídající jednostrannému 99% kvantilu rozdělení ztrát.

Hodnota VaR k 31. 12. 2013 činila 63,5 mil. Kč (2012: 25 mil. Kč), průměrná hodnota VaR za rok 2013 činila 53 mil. Kč (2012: 22 mil. Kč). Nárůst VaR byl způsoben zavedením kreditních spreadů a nárůstem úrokových křivek na delším konci od května 2013.

Za účelem stresového testování se dále používá metoda testování citlivosti čistého úrokového výnosu (NII) na změnu úrokových sazeb. Zkoumá se vliv paralelního, inverzního a strmého posunu výnosové křivky na čistý úrokový výnos. Dále se používá metoda simulace tržní hodnoty portfolio při paralelním posunu výnosové křivky o 1 % a 2 %. Tyto scénáře pro účely řízení úrokového rizika jsou generovány čtvrtletně.

4.1.10 Metody pro řízení operačního rizika

Od 1. 6. 2011 banka využívá pro stanovení kapitálového požadavku k operačnímu riziku pokročilý přístup AMA – Advanced Measurement Approach. Takto vypočtený kapitálový požadavek však nesmí klesnout pod 75 % kapitálového požadavku dle původně použitého základního přístupu BIA – Basic Indicator Approach.

Banka věnuje zvýšenou pozornost zejména následujícím metodám:

- řízení kontinuity podnikání - tvorba a pravidelné roční revize havarijních plánů, Business Continuity plánů, Disaster Recovery plánů,
- průběžný sběr dat o ztrátových událostech operačního rizika a jejich zahrnutí do skupinového modelu (banka má implementován informační systém EMUS pro sběr událostí operačního rizika),
- roční sebehodnocení z hlediska kvalitativního hodnocení operačního rizika tzv. RCSA (Risk and Control Self – Assessment),
- roční sestavení a analýza scénářů v oblastech: selhání systémů a narušení činnosti, produkty a obchodní praktiky, pracovní právní vztahy a bezpečnost práce, poškození fyzických aktiv, provádění transakcí, dodávky a řízení procesů, externí a interní podvody,
- čtvrtletní měření a vyhodnocování klíčových rizikových indikátorů (KRI), které jsou zároveň nastaveny jako interní limity pro řízení operačního rizika.

Banka dále věnuje pozornost oblastem řízení rizika outsourcingu a řízení operačního rizika IT. Banka má definovány činnosti významné z hlediska outsourcingu, odpovědnosti za outsourcingový vztah, způsoby, jak vyhodnocovat rizika outsourcingu při jeho zavádění nebo při povinné pravidelné revizi a náležitosti outsourcingové smlouvy. V oblasti IT jsou definována základní pravidla a principy řízení operačního rizika informačního systému.

Banka má zavedený systém vnitřních liniových a provozních kontrol v rámci jednotlivých procesů a činností a definovány odpovědnosti za jednotlivé procesy a činnosti.

Banka má vytvořenou a naplněnou pozici Compliance Officer. Compliance riziko je definováno jako nebezpečí sankcí ze strany soudních nebo dohledových správních orgánů a nebezpečí značné finanční ztráty či poškození pověsti, jestliže je banka vystavena v případě nedodržování zákonů, směrnic, předpisů, příslušných vlastních samoregulačních norem a kodexů chování vztahujících se k její činnosti a její činnost upravujících.

Banka má vytvořenu „Anti - fraud politiku“, která je koordinována s Českou spořitelnou, a. s., a zahrnuje nástroje a postupy pro prevenci externího podvodného jednání.

4.1.11 Metody pro řízení rizika likvidity

Likvidita banky je denně sledována a kontrolována v souvislosti s řízením povinných minimálních rezerv na účtu v clearingovém centru ČNB. Pro potřeby řízení likvidity je využíván program BABIS, kde jsou sledovány veškeré denní pohyby na účtu platebního styku v ČNB. Tyto finanční toky jsou podkladem k sestavení modelu cash – flow a stanovení výše volných finančních prostředků.

Pro rámcové řízení rizika likvidity jsou používány metody:

- likvidní GAP,
- analýza doby přežití (Survival Period Analysis - SPA) – cílem této metody je zjistit dobu do vzniku závažného problému v oblasti řízení likvidity pro různé scénáře vývoje trhu a banky (chování klientů, počet nových klientů apod),
- sledování ukazatelů interní likvidity nastavených v souladu s návrhem Nařízení evropského parlamentu a rady o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky (CRD IV).

Pro případ mimořádných krizových okolností ohrožujících likviditu má banka vypracován Pohotovostní plán řízení rizika likvidity.

4.1.12 Limity pro řízení úvěrového rizika a rizika koncentrace

Úvěrové riziko a riziko koncentrace je řízeno následujícími limity:

- limity na protistrany – banky (GLOBAL limit, TREASURY limit, SECURITIES limit, SETTLEMENT limit),
- limity na maximální angažovanost vyplývající z jednotlivých úvěrových produktů pro jednu fyzickou osobu - nepodnikatele (skupinu spjatých fyzických osob nepodnikatelů),
- limity na maximální angažovanost vyplývající z jednotlivých úvěrových produktů pro jednu právnickou osobu (skupinu spjatých právnických osob),
- limit na podíl komerčních úvěrů a překlenovacích úvěrů k celkovému objemu cílových částek,
- limit na maximální podíl nebo účast banky v právnických osobách,
- limit na podíl součtu cílových částek u smluv uzavřených stavební spořitelnou s právnickými osobami na součtu cílových částek u smluv, u nichž dosud nevznikl nárok na úvěr ze stavebního spoření.
- limit na maximální podíl „100%“ financování na novém portfoliu zajištěných úvěrů SSČS.

Akceptovaná míra úvěrového rizika dále vyplývá ze schváleného rozpočtu čisté tvorby opravných položek pro následující období, který je schvalován v rámci finančního plánu představenstvem banky a který představuje akceptované náklady na úvěrové riziko v dalším období.

4.1.13 Limity pro řízení tržních rizik

Přijatelnou míru tržních rizik stanoví banka s přihlédnutím k ostatním rizikům, struktuře bilance, výsledkům hospodaření, rizikové kapacitě banky dle systému vnitřně stanoveného kapitálu a vzájemné konzistenci následujících limitů:

- limit na stresové testování úrokového rizika investičního portfolia,
- limit na VaR,
- limit na objem komerčních úvěrů s pevnou úrokovou sazbou a nominální splatností nad 15 let,
- limit na objem komerčních úvěrů s variabilní úrokovou sazbou,
- limit na VaR pro portfolio oceňované reálnou hodnotou*,
- limit na absolutní hodnotu čisté měnové pozice v každé cizí měně*,
- limit na absolutní hodnotu čisté měnové pozice v Kč*,
- limit na celkovou měnovou pozici*,
- limity portfolia oceňovaného reálnou hodnotou na změny úrokové sazby tzv. PVBP limity v absolutní výši na celkové úrokové riziko po jednotlivých měnách včetně Kč*.

* Limity, které má banka nastaveny pro případ vytvoření měnových pozic nebo obchodního portfolia, nebyly v roce 2013 a 2012 využity.

4.1.14 Akceptovatelná míra operačního rizika

Akceptovatelná míra operačního rizika je v bance definována tak, že výše kapitálového požadavku alokovaného na banku podle AMA – (Advanced Measurement Approach) nepřesáhne výši kapitálového požadavku vypočteného dle BIA – (Basic Indicator Approach). Neakceptovatelným trendem ve vývoji operačních rizik by byla situace, kdy by čtvrtletní objem čistých ztrát z operačních rizik dle evidence EMUS přesáhl maximální roční čistou ztrátu z operačních rizik za posledních 5 let. Limity pro řízení operačního rizika jsou:

- kritická zóna pro aktuální výši fluktuace,
- kritická zóna pro počet právních sporů,
- kritická zóna pro počet klientských stížností,
- kritická zóna pro neplánované výpadky klíčových IT systémů,
- kritická zóna pro připravenost řízení kontinuity podnikání,
- kritická zóna pro počty nápravných opatření, přijatých na základě interních a externích kontrol
- kritická zóna pro chybovost procesu vkladů,
- kritická zóna pro chybovost procesu úvěrů,
- kritická zóna pro podíl výjimek na schválených úvěrech,
- kritická zóna pro počet obchodních rozhodnutí.

4.1.15 Limity pro řízení rizika likvidity

Limity pro řízení rizika likvidity jsou založeny na základě analýzy stresových scénářů pro řízení rizika likvidity a zohledňují i míru dalších typů rizik, zejména rizika úrokového:

- podíl krytí likvidity (Liquidity Coverage Ratio - LCR),
- podíl čistého stabilního financování (Net Stable Funding Ratio - NSFR),
- limit na výsledek analýzy doby přežití (Survival Period Analysis – SPA),
- limit na minimální měsíční objem klientských kreditních obrátů,
- limit na maximální podíl objemu poskytnutých překlenovacích úvěrů a úvěrů ze stavebního spoření k objemu vkladů - maximální proúvěrovanost,
- limit na objem úvěrů se zbytkovou splatností nad 10 let.

4.1.16 Systém vnitřně stanoveného kapitálu

Systém vnitřně stanoveného kapitálu (SVSK) je řešen v rámci České spořitelny, a. s., jakožto povinné osoby podle Vyhlášky o obezřetném podnikání.

Stavební spořitelna České spořitelny, a. s., kalkuluje pro své interní účely vlastní výpočet SVSK. Výsledky jsou předkládány Výboru řízení aktiv a pasiv Stavební spořitelny České spořitelny, a. s. čtvrtletně.

V návaznosti na ustanovení ve Vyhlášce o obezřetném podnikání má SSČS definovány zásady odměňování, a to úměrně rozsahu a povaze vykonávaných činností, které jsou v souladu s obezřetným řízením rizik a kapitálu. Rovněž jsou definováni zaměstnanci s významným vlivem na celkový rizikový profil SSČS a vazba stanovení bonusového poolu k výplatě pohyblivé složky odměn na klíčová kritéria.

4.1.17 Outsourcing v oblasti řízení rizik

Činnosti vykonávané v oblasti řízení rizik pro banku Českou spořitelnou, a. s., jsou zejména následující:

- uzavírání smluv s klienty na účet banky,
- posouzení a schválení úvěrového návrhu klienta,
- posouzení bonity klienta,
- vývoj a validace ratingových nástrojů (score karet),
- výpočet ratingu klienta,
- výpočet rizikových parametrů,
- výpočet rizikově vážených aktiv,
- výpočet kapitálového požadavku k úvěrovému riziku a k operačnímu riziku dle metod IRB a AMA,
- výpočet kapitálové přiměřenosti,
- návrh algoritmu a koeficientů pro tvorbu opravných položek k pohledávkám,
- spolupráce při statistickém přecenění nemovitých zástav,
- výpočet VaR a plnění limitu na stresové testování úrokového rizika investičního portfolia (IRRBB),
- analýza citlivosti čistého úrokového výnosu na změny tržních úrokových sazeb, analýza market value risk, analýza očekávaného vývoje klientských pasiv,
- definování metodiky a správa systému FTP (Fund Transfer Price), stanovení referenčních úrokových sazeb produktů banky,
- řízení střednědobé a dlouhodobé likvidity banky,
- investiční doporučení pro portfolia HTM („cenné papíry držené do doby splatnosti“) a AFS („realizovatelné cenné papíry“),
- provádění zátěžových testů úvěrového portfolia banky.

5. VÝZNAMNÉ POLOŽKY

5.1 Pokladní hotovost, vklady u ČNB

K 31. 12. 2013 a 2012 představují tuto položku pouze povinné minimální rezervy u ČNB.

5.2 Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování

K 31. 12.	Kótováno/Nekótováno	2013	2012
Státní dluhopisy	Kótováno	10 377	12 633
Celkem		10 377	12 633

Státní dluhopisy a pokladniční poukázky jsou klasifikovány v následujících portfoliích:

K 31. 12.	2013	2012
Realizovatelné cenné papíry	211	212
Cenné papíry držené do splatnosti	10 166	12 421
Celkem	10 377	12 633

5.3 Pohledávky za bankami

Pohledávky za bankami obsahují především termínované vklady. K 31. 12. 2013 a k 31. 12. 2012 banka nevykazovala žádné úvěry poskytnuté bankám po splatnosti.

5.4 Pohledávky za klienty

Analýza pohledávek za klienty podle zeměpisných oblastí

K 31. 12.	2013	2012
Pohledávky za klienty – Česká republika	37 476	39 394
Pohledávky za klienty – ostatní země	112	84
Celkem	37 588	39 478
Opravné položky na ztráty z úvěrů	(1 071)	(870)
Celkem	36 517	38 608

Přehled pohledávek za klienty podle jednotlivých odvětví v rámci rozložení úvěrové angažovanosti banky

K 31. 12.	2013	2012
Obyvatelstvo	35 414	38 813
Ostatní	2 174	665
Celkem	37 588	39 478

Stavební spořitelna České spořitelny, a. s.
ÚČETNÍ ZÁVĚRKA SESTAVENÁ K 31. 12. 2013

Přehled pohledávek za klienty dle jejich typu

K 31. 12.	2013	2012
Úvěry ze stavebního spoření	5 090	5 924
Překlenovací úvěry	19 700	19 088
Úvěry zajištěné nemovitostí	10 601	13 776
Komerční úvěry	2 173	663
Ostatní	24	27
Celkem	37 588	39 478

Kategorizace pohledávek za klienty

K 31. 12.	2013	2012
Standardní	35 127	36 742
Sledované	654	1 105
Nestandardní	214	266
Pochybné	179	190
Ztrátové	1 414	1 175
Celkem	37 588	39 478

Analýza pohledávek za klienty podle sektorů a podle druhu zajištění k 31. 12. 2013

	Zástav. právo nemovit.	Peníze do zástavy	Nezajištěno	Celkem
Nefinanční organizace	187	0	1 987	2 174
Obyvatelstvo	8 864	3 767	22 783	35 414
Celkem	9 051	3 767	24 770	37 588

Analýza pohledávek za klienty podle sektorů a podle druhu zajištění k 31. 12. 2012

	Zástav. právo nemovit.	Peníze do zástavy	Nezajištěno	Celkem
Nefinanční organizace	29	0	636	665
Obyvatelstvo	12 438	3 920	22 455	38 813
Celkem	12 467	3 920	23 091	39 478

Tabulky poskytují analýzu podle typu zajištění, které banka zohledňuje při výpočtu opravných položek.

Odepsané pohledávky za klienty a výnosy z odepsaných pohledávek

Banka v roce 2013 odepsala pohledávky za klienty ve výši 42 mil. Kč (2012: 197 mil. Kč). Výnosy z odepsaných pohledávek v roce 2013 činily 24 mil. Kč (2012: 23 mil. Kč).

5.5 Dluhové cenné papíry

K 31. 12.	Kótováno/Nekótováno	2013	2012
Ostatní dluhové cenné papíry	Kótováno	16 377	16 477
z toho: hypoteční zástavní listy	Kótováno	16 377	16 477
Celkem		16 377	16 477

Všechny dluhové cenné papíry jsou s původní splatností delší než 1 rok a jsou vydané finančními institucemi.

Dluhové cenné papíry jsou klasifikovány v portfoliu cenných papírů držených do splatnosti. Cenné papíry jsou obchodovány na Burze cenných papírů v Praze.

Stavební spořitelna České spořitelny, a. s.
ÚČETNÍ ZÁVĚRKA SESTAVENÁ K 31. 12. 2013

5.6 Přehled cenných papírů podle portfolií

K 31. 12.	2013	2012
Realizovatelné cenné papíry (AFS portfolio)	211	212
- přijímané centrální bankou k refinancování	211	212
Cenné papíry držené do splatnosti (HTM portfolio)	26 543	28 898
- přijímané centrální bankou k refinancování	10 166	12 421
- ostatní	16 377	16 477
Celkem	26 754	29 110

	2013	2012
Cenné papíry držené do splatnosti (HTM portfolio) ocenění v reálné hodnotě	27 727	30 101
- přijímané centrální bankou k refinancování ocenění v reálné hodnotě	11 033	13 639
- ostatní ocenění v reálné hodnotě	16 694	16 462
Celkem HTM v reálné hodnotě	27 727	30 101

5.7 Analýza dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku

Analýza dlouhodobého nehmotného provozního majetku

Pořizovací cena	Software a jiný nehmotný majetek	Nedokončené investice	Celkem
Zůstatek k 31. 12. 2011	505	12	517
Přírůstky	35	-	35
Úbytky	-	-	-
Ostatní převody	-	(3)	(3)
Zůstatek k 31. 12. 2012	540	9	549
Přírůstky	32	5	37
Úbytky	0	-	-
Ostatní převody	-	(8)	(8)
Zůstatek k 31. 12. 2013	572	6	578

Oprávký	Software a jiný nehmotný majetek	Nedokončené investice	Celkem
Zůstatek k 31. 12. 2011	(409)	-	(409)
Přírůstky	(27)	-	(27)
Úbytky	-	-	-
Zůstatek k 31. 12. 2012	(436)	-	(436)
Přírůstky	(29)	-	(29)
Úbytky	-	-	-
Zůstatek k 31. 12. 2013	(465)	-	(465)

Zůstatková cena	Software a jiný nehmotný majetek	Nedokončené investice	Celkem
Zůstatková cena k 31. 12. 2012	104	9	113
Zůstatková cena k 31. 12. 2013	107	6	113

Stavební spořitelna České spořitelny, a. s.
ÚČETNÍ ZÁVĚRKA SESTAVENÁ K 31. 12. 2013

Analýza dlouhodobého hmotného provozního majetku

Pořizovací cena	Pozemky a budovy	Zařízení, přístroje a ostatní	Nedokončené investice	Celkem
Zůstatek k 31. 12. 2011	452	210	2	664
Přírůstky	3	5	-	8
Úbytky	-	(21)	-	(21)
Zůstatek k 31. 12. 2012	455	194	2	651
Přírůstky	2	8	1	11
Úbytky	-	(23)	-	(23)
Ostatní převody	-	-	(2)	(2)
Zůstatek k 31. 12. 2013	457	179	1	637

Oprávky	Pozemky a budovy	Zařízení, přístroje a ostatní	Nedokončené investice	Celkem
Zůstatek k 31. 12. 2011	(83)	(161)	-	(244)
Přírůstky	(9)	(15)	-	(24)
Úbytky	-	19	-	19
Zůstatek k 31. 12. 2012	(92)	(157)	-	(249)
Přírůstky	(9)	(15)	-	(24)
Úbytky	-	22	-	22
Zůstatek k 31. 12. 2013	(101)	(150)	-	(251)

Zůstatková cena	Pozemky a budovy	Zařízení, přístroje a ostatní	Nedokončené investice	Celkem
Zůstatková cena k 31. 12. 2012	363	37	2	402
Zůstatková cena k 31. 12. 2013	356	29	1	386

Banka nemá žádný majetek získaný formou leasingu.

5.8 Ostatní aktiva

K 31. 12.	2013	2012
Pohledávky za ostatními dlužníky (včetně záloh)	32	5
Pohledávka – státní podpora stavebního spoření	1 142	1 188
Zúčtování se sociálními a zdravotními institucemi a státním rozpočtem	87	86
Celkem	1 261	1 279

Pohledávka - státní podpora stavebního spoření

Pohledávka k 31. 12. 2013 ve výši 1 142 mil. Kč (2012: 1 188 mil. Kč) je odhadovaným nárokem klientů banky za rok 2013 (2012).

5.9 Závazky vůči klientům

Závazky vůči klientům představují vklady klientů stavebního spoření. Jako závazek ke klientům je vykazována i zálohově připsaná státní podpora (viz bod 5.8.).

5.10 Ostatní pasiva

K 31. 12.	2013	2012
Ostatní závazky ke klientům	13	14
Dohadné položky pasivní	164	171
Různí věřitelé	57	82
Závazky vůči státu	280	310
Odložený daňový závazek	14	15
Ostatní	17	13
Celkem	545	605

Závazky vůči státu představují především závazky ze zdanění úroků z vkladů stavebního spoření a zdanění úroků ze státní podpory.

Stavební spořitelna České spořitelny, a. s.
ÚČETNÍ ZÁVĚRKA SESTAVENÁ K 31. 12. 2013

Dohadné položky pasivní jsou tvořeny nevyfakturovanými dodávkami, sociálním zabezpečením a zdravotním pojištěním, dohadnou položkou na mzdy, příspěvkem do fondu pojištění vkladů a ostatními platbami, které v roce 2013 představují především úhrady na neaktivované klientské účty ve výši 4 mil. Kč.

5.11 Rezervy

K 31. 12.	2013	2012
Rezerva na nečerpané úvěrové limity	0	1
Rezerva na specifikovaná finanční rizika	1	5
Celkem	1	6

5.12 Základní kapitál

K 31. 12.	2013	2012
Celkem	750	750

Registrovaný, upsaný a plně splacený základní kapitál je v roce 2013 a 2012 tvořen 5 000 akciemi o nominální hodnotě 150 tis. Kč. Akcie nejsou volně obchodovatelné, k převodu na třetí osobu je třeba souhlas valné hromady.

Podíly právnických nebo fyzických osob na základním kapitálu:

Název společnosti	Sídlo	Podíl na ZK v %
Česká spořitelna, a. s.	Olbrachtova 1929/62, 140 00 Praha 4, ČR	95,0
Bausparkasse der österreichischen Sparkassen AG	Beatrixgasse 27, 1030 Vídeň, Rakousko	5,0
Celkem		100,0

5.13 Vlastní kapitál

K 31. 12.	2013	2012
Základní kapitál	750	750
Zákonný rezervní fond	490	490
Ostatní rezervní fondy a fondy tvořené ze zisku	2	2
Nerozdělený zisk z minulých let	2 296	3 107
Zisk běžného roku	503	789
Oceňovací rozdíly z majetku a závazků	(23)	(27)
Celkem	4 018	5 111

Součástí zůstatku oceňovacích rozdílů z majetku a závazků k 31. 12. 2013 a k 31. 12. 2012 je i oceňovací rozdíl vztahující se k emisím hypotečních zástavních listů, které banka v roce 2009 převedla do kategorie cenných papírů držených do splatnosti.

5.14 Návrh na rozdělení zisku běžného účetního období a použití zisku za minulé účetní období

Návrh na rozdělení zisku na rok 2013

	Nerozdělený zisk	Zákonný rezervní fond	Ostatní fondy a fondy ze zisku
Zůstatek k 31. prosinci 2013	2 296	490	2
Zisk roku 2013	503	-	-
Příděly fondům ze zisku	(1)	-	-
Použití fondů	-	-	-
Výplata dividend	(440)	-	-
Zůstatek po rozdělení	2 358	490	2

Stavební spořitelna České spořitelny, a. s.
ÚČETNÍ ZÁVĚRKA SESTAVENÁ K 31. 12. 2013

Rozdělení zisku za rok 2012

	Nerozdělený zisk	Zákonný rezervní fond	Ostatní fondy a fondy ze zisku
Zůstatek k 31. prosinci 2012	3 107	490	2
Zisk roku 2012	789	-	-
Příděly fondům ze zisku	(1)	-	-
Použití fondů	-	-	-
Výplata dividend	(1 600)	-	-
Ostatní úpravy	1	-	-
Zůstatek po rozdělení	2 296	490	2

Návrh rozdělení zisku roku 2013 podléhá odsouhlasení valnou hromadou, která proběhne v dubnu roku 2014.

5.15 Analýza zbytkové splatnosti aktiv a pasiv banky

Analýza zbytkové splatnosti aktiv a pasiv banky k 31. prosinci 2013

	Do 1 měs.	Od 1 měs. do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 do 5 let	Nad 5 let	Nespecifikováno	Celkem
Vklady v ČNB, pokladní hotovost	-	-	-	-	-	1 139	1 139
Pohledávky za bankami	10 427	4 151	5 866	12 100	500	-	33 044
Realizovatelné cenné papíry	-	-	2	-	209	-	211
Cenné papíry držené do splatnosti	56	128	1 056	12 457	12 846	-	26 543
Pohledávky za klienty	500	473	3 137	15 413	15 584	1 410	36 517
Ostatní aktiva	-	-	1 229	-	-	548	1 777
Aktiva celkem	10 983	5 981	10 061	39 970	29 139	3 097	99 231
Závazky ke klientům	969	57 125	11 747	20 911	3 912	3	94 667
Ostatní pasiva, rezervy a vlastní kapitál	13	-	293	-	-	4 258	4 564
Pasiva celkem	982	57 125	12 040	20 911	3 912	4 261	99 231
Netto rozvahová pozice	10 001	(51 144)	(1 979)	19 059	25 227	(1 164)	-
Kumulativní netto rozvahová pozice	10 001	(41 143)	(43 122)	(24 063)	1 164	0	-

Analýza zbytkové splatnosti aktiv a pasiv banky k 31. prosinci 2012

	Do 1 měs.	Od 1 měs. do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 do 5 let	Nad 5 let	Nespecifikováno	Celkem
Vklady v ČNB, pokladní hotovost	-	-	-	-	-	1 054	1 054
Pohledávky za bankami	6 369	2 937	9 481	13 200	900	-	32 887
Realizovatelné cenné papíry	-	4	-	208	-	-	212
Cenné papíry držené do splatnosti	63	135	3 610	12 360	12 730	-	28 898
Pohledávky za klienty	475	475	2 142	13 207	20 443	1 866	38 608
Ostatní aktiva	-	-	1 274	-	-	533	1 807
Aktiva celkem	6 907	3 551	16 507	38 975	34 073	3 453	103 466
Závazky ke klientům	855	59 759	8 798	25 438	2 888	6	97 744
Ostatní pasiva, rezervy a vlastní kapitál	14	-	324	-	-	5 384	5 722
Pasiva celkem	869	59 759	9 122	25 438	2 888	5 390	103 466
Netto rozvahová pozice	6 038	(56 208)	7 385	13 537	31 185	(1 937)	-
Kumulativní netto rozvahová pozice	6 038	(50 170)	(42 785)	(29 248)	1 937	-	-

Součástí pohledávek za klienty s nespecifikovanou dobou splatnosti jsou pohledávky za klienty v selhání.

Ostatní aktiva splatná do 1 roku zahrnují pohledávku ze státní podpory a pohledávku ze splatné daně. Ostatní aktiva s nespecifikovanou dobou splatnosti jsou tvořeny zejména z dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku.

Stavební spořitelna České spořitelny, a. s.
ÚČETNÍ ZÁVĚRKA SESTAVENÁ K 31. 12. 2013

Ostatní pasiva splatná do 1 roku představují daňové závazky.

Součástí ostatních aktiv je i dlouhodobý majetek ve výši 499 mil. Kč v roce 2013 a 515 mil. Kč v roce 2012.

Součástí řádku Ostatní pasiva, rezervy a vlastní kapitál jsou rezervy, základní kapitál, oceňovací rozdíly, nerozdělený zisk předchozích účetních období a zisk běžného účetního období a ostatní pasiva.

5.16 Podrozvahové položky

Podrozvahová aktiva k 31. 12.	2013	2012
Potenciální pohledávky z úvěrů	919	862
Odepsané pohledávky	655	649
Celkem	1 574	1 511

Potenciální pohledávky z úvěrů jsou představovány potenciálními závazky banky z titulu nečerpaných úvěrových linek.

Podrozvahová pasiva k 31. 12.	2013	2012
Přijaté zástavy – zástavní právo nemovitosti	9 051	12 467
Přijaté zástavy – peníze do zástavy	3 767	3 920
Celkem	12 818	16 387

Přijaté zástavy jsou vykázány v realizovatelné hodnotě.

5.17 Výnosy z úroků a podobné výnosy

	2013	2012
Výnosy z pohledávek za klienty	2 058	2 180
Výnosy z pohledávek za bankami	462	615
Výnosy z cenných papírů	667	818
Celkem	3 187	3 613

Realizované výnosy vyplývají z obchodních vztahů uzavřených z 99,71 % s rezidenty České republiky (2012: 99,80 %).

5.18 Náklady na úroky a podobné náklady

	2013	2012
Úroky ze závazků vůči klientům	2 045	2 110
Celkem	2 045	2 110

Realizované náklady vyplývají z obchodních vztahů uzavřených z 99,90 % s rezidenty České republiky (2012: 99,92 %).

5.19 Neuplatněné úroky z prodlení u ohrožených pohledávek z úvěrů, u kterých banka neuplatňuje akruální princip

	2013	2012
Neuplatněné úroky z prodlení u ohrožených pohledávek z úvěrů	617	481
Celkem	617	481

Neuplatněné úroky z prodlení u ohrožených pohledávek jsou evidovány na podrozvahových účtech. Banka nevykazuje prominuté úroky z prodlení.

Stavební spořitelna České spořitelny, a. s.
ÚČETNÍ ZÁVĚRKA SESTAVENÁ K 31. 12. 2013

5.20 Výnosy z poplatků a provizí

	2013	2012
Poskytování úvěrů	211	202
Přijímání vkladů	510	555
Ostatní	1	1
Celkem	722	758

5.21 Náklady na poplatky a provize

	2013	2012
Poskytování úvěrů	123	92
Uzavírání smluv o stavebním spoření	249	199
Ostatní poplatky	258	291
Celkem	630	582

Ostatní poplatky jsou tvořeny poplatky a provizemi z operací s jinými bankami, poplatky z operací s cennými papíry, poplatky za centrální depozitář, poplatky za výpisy z registru emitenta, náklady související s ostatními bankovními obchody.

5.22 Ostatní provozní výnosy

	2013	2012
Vrácené soudní poplatky	1	3
Výnosy z nájemného	7	7
Ostatní provozní výnosy	5	5
Celkem	13	15

5.23 Ostatní provozní náklady

	2013	2012
Příspěvek do Fondu pojištění vkladů	68	68
Ostatní provozní náklady	12	12
Celkem	80	80

5.24 Správní náklady

	2013	2012
Osobní náklady	187	187
Mzdy a platy (bez mezd a odměn členů představenstva a dozorčí rady)	125	119
Sociální náklady a zdravotní pojištění	44	39
Mzdy a odměny členů představenstva	10	19
Mzdy a odměny členů dozorčí rady	2	4
Ostatní náklady na zaměstnance	6	6
Ostatní správní náklady	171	223
v tom: - náklady na audit, právní a daňové poradenství	10	11
- ostatní	161	212
Celkem	358	410

Ostatní správní náklady zahrnují zejména náklady na reklamu, poštovné, outsourcing a servis a podporu software, náklady na soudní poplatky, náklady spojené s údržbou a provozem budov.

5.25 Počet zaměstnanců

	2013	2012
Průměrný počet zaměstnanců	210	205
Počet členů dozorčí rady	6	6
Počet členů představenstva	3	3
Počet členů výboru pro audit	3	3

Stavební spořitelna České spořitelny, a. s.
ÚČETNÍ ZÁVĚRKA SESTAVENÁ K 31. 12. 2013

5.26 Analýza tvorby a použití/rozpuštění rezerv a opravných položek

	2011	Tvorba	Použití/ rozpuš.	2012	Tvorba	Použití/ rozpuš.	2013
Rezervy							
Ostatní rezervy	2	10	(6)	6	4	(9)	1
Rezervy celkem	2	10	(6)	6	4	(9)	1
Opravné položky (OP)							
OP ke sledovaným pohledávkám	31	81	(78)	34	83	(92)	25
OP k nestandardním pohledávkám	26	77	(77)	26	112	(89)	49
OP k pochybným pohledávkám	27	106	(106)	27	148	(111)	64
OP ke ztrátovým pohledávkám a poplatkům	673	580	(496)	757	535	(379)	913
OP k portfoliím úvěrů	28	49	(51)	26	82	(88)	20
Opravné položky celkem	785	893	(808)	870	960	(759)	1 071
Odpis ztrátových pohledávek (+ náklad, - výnos)	-	197	(23)	-	42	(24)	-
Pohyb OP a odpisů	-	1 090	(831)	-	1 002	(783)	-

Tvorba a rozpuštění opravných položek je účtováno na úrovni každé jednotlivé pohledávky z úvěru.

5.27 Zdanění

Daň z příjmů z běžné činnosti

Úprava hospodářského výsledku za běžnou činnost před zdaněním na základ daně je obsažena v níže uvedené tabulce:

	2013	2012
Zisk/ztráta před zdaněním	539	888
Daňově neodčitelné náklady	162	199
Výnosy nepodléhající zdanění	(507)	(609)
Základ daně	194	478
Daňový závazek	(37)	(91)
Výsledná daňová povinnost	(37)	(91)
Úprava splatné daně předchozího období podle výsledných daňových přiznání	(1)	0
Splatná daň celkem	(38)	(91)

Odložená daň

Odložené daňové pohledávky a závazky se skládají z následujících položek:

	2013	2012
Stav na počátku roku	(15)	(5)
Změna stavu vlastního kapitálu	(1)	(2)
Změna stavu (výkaz zisku a ztráty)	2	(8)
Stav na konci roku	(14)	(15)

Odložené daňové pohledávky a závazky se vztahují k těmto položkám:

	2013	2012
Odložené daňové pohledávky		
Daňově neodčitelné rezervy a opravné položky	23	29
Přecenění realizovatelných cenných papírů do vlastního kapitálu	28	34
Ostatní dočasné rozdíly - pohledávky	32	12
Celkem	83	75
Odložené daňové závazky		
Nehmotný a hmotný majetek	(154)	(149)
Celkem	(154)	(149)
Saldo dočasných rozdílů celkem	(71)	(74)
Sazba daně	19%	19%
Odložená daňová pohledávka (závazek)	(14)	(15)

Stavební spořitelna České spořitelny, a. s.
ÚČETNÍ ZÁVĚRKA SESTAVENÁ K 31. 12. 2013

V letech 2013 a 2012 byl odložený daňový závazek součástí ostatních pasiv (viz bod 5.10).

Vliv odloženého daňového závazku na hospodářský výsledek vyplývá ze změny stavu těchto dočasných rozdílů:

	2013	2012
Rezervy a opravné položky	(1)	0
Hmotný a nehmotný majetek	(1)	(3)
Ostatní dočasné rozdíly	4	(5)
Celkem	2	(8)
Z toho vliv změny daňové sazby	0	0

Celková daň z příjmů vykázaná ve výkazu zisku a ztráty byla následující:

	2013	2012
Splatná daň	(38)	(91)
Odložená daň	2	(8)
Celkem	(36)	(99)

6. VZTAHY SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI

Ovládající osobou banky je Česká spořitelna, a. s. Majoritním akcionářem České spořitelny, a. s., je společnost EGB Ceps Holding GmbH, která je 100% dceřinou společností EGB Ceps Beteiligungen GmbH, přičemž EGB Ceps Beteiligungen GmbH je 100% dceřinou společností Erste Group Bank AG.

V podnikatelském seskupení, jehož je banka součástí, existují jak právní vztahy mezi bankou a ovládající osobou, tak mezi bankou a osobou ovládanou stejnou ovládající osobou, kterou je

Procurement Services CZ, s.r.o.

Z uzavřených smluv, jiných právních úkonů a ostatních opatření uzavřených, učiněných či přijatých se spřízněnými osobami nevznikla bance v předmětných účetních obdobích žádná újma.

Za standardních podmínek v souladu se smlouvou o stavebním spoření a Všeobecnými obchodními podmínkami stavebního spoření Stavební spořitelny České spořitelny, a. s., spravuje banka vklady stavebního spoření šesti členům orgánů banky v celkové výši 2,7 mil Kč. Úvěr byl v letech 2013 a 2012 poskytnut jednomu členovi orgánů banky za tržních podmínek.

Stavební spořitelna České spořitelny, a. s.
ÚČETNÍ ZÁVĚRKA SESTAVENÁ K 31. 12. 2013

Souhrn transakcí se spřízněnými osobami k ročnímu rozvahovému dni:

	2013	2012
Pohledávky k 31. 12.		
Česká spořitelna, a. s.	46 686	45 786
Celkem	46 686	45 786
Závazky k 31. 12.		
Česká spořitelna, a. s.	77	108
Celkem	77	108
Výnosy		
Česká spořitelna, a. s.	741	931
Celkem	741	931
Náklady		
Česká spořitelna, a. s.	591	539
Procurement Services CZ, s.r.o.	2	2
Celkem	593	542

7. VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI PO ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

Od 1. 1. 2014 došlo ke změně ve složení představenstva SSČS. Ing. Vojtěcha Lukáše nahradil Ing. Aleš Mamica.

