

INFORMACE STAVEBNÍ SPOŘITELNY ČESKÉ SPOŘITELNY, A. S., PODLE VYHLÁŠKY ČNB Č. 123/2007 SB. K 31.3. 2012

zveřejněno: 11. 5. 2012

1. Údaje o bance

a)

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

Právní forma: Akciová společnost

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

Identifikační číslo: 60 19 76 09

b)

Datum zápisu do obchodního rejstříku: 22. června 1994

Datum poslední změny zápisu do obchodního rejstříku: 8. 11. 2011

znovuzvolení Ing. Jiřího Plíška, MBA, předsedou představenstva s účinností od 20. 9. 2011,
znovuzvolení Ing. Jiřího Škorvagy, CSc., předsedou dozorčí rady s účinností od 22. 9. 2011.

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): 211

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 Magistr; praxe v bankovníctví

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

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

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

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

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

vzdělání: Univerzita ve Vídni, praxe v bankovníctví

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

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

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

členství v orgánech jiných společností: žádné

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

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

členství v orgánech jiných společností: žádné

Představenstvo banky

Ing. 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

vzdělání: Vysoká škola ekonomická v Praze, obory organizace a řízení PSG a finance; praxe v bankovníctví

členství v orgánech jiných společností: předseda prezidia Asociace českých stavebních spořitelů, 1. viceprezident Evropského sdružení stavebních spořitelů

Ing. Jan Diviš, člen představenstva od 28. 4. 2010 a místopředseda představenstva od 29. 4. 2010

vzdělání: Vysoká škola ekonomická v Praze, The William Davidson Institute; praxe v peněžnictví

členství v orgánech jiných společností: žádné

Úsek interní audit

Ing. Alice Kopcová, vedoucí 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	1. 7. 2008	předseda prezidia Asociace českých stavebních spořitelů, 1. viceprezident Evropského sdružení stavebních spořitelů
Ing. Jan Diviš	náměstek generálního ředitele	28. 4. 2010	žádné
Ing. Alice Kopcová	vedoucí úseku interní audit	3.10.2008	žádné

Souhrnná výše poskytnutých úvěrů členům představenstva: 0 Kč

Souhrnná výše poskytnutých úvěrů členům dozorčí rady: 1 931 tis. Kč

Souhrnná výše poskytnutých úvěrů vedoucím zaměstnancům: 0. Kč

Souhrnná výše vydaných záruk za členy představenstva: 0 Kč

Souhrnná výše vydaných záruk za členy dozorčí rady: 0 Kč

Souhrnná výše vydaných záruk za vedoucí zaměstnance: 0 Kč

2. Údaje o složení akcionářů banky

Údaje o akcionářích banky s kvalifikovanou účastí

Obchodní firma: Česká spořitelna, a. s.

Právní forma: akciová společnost

Sídlo: Praha 4, Olbrachtova 1929/62, Česká republika

Výše podílu na hlasovacích právech: 95 %

3. Údaje o struktuře konsolidačního celku

a)

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

1) **obchodní firma:** Česká spořitelna, a. s.

právní forma: akciová společnost

sídlo: Olbrachtova 1929/62, Praha 4

2) **přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu:** 95,0 %

3) **přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech:** 95,0 %

4) **jiný způsob ovládnutí:** ne

5) **souhrnná výše pohledávek banky:** 44 643 987 tis. Kč

souhrnná výše závazků banky: 0 Kč

6) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládající osobou v aktivech banky:** 14 863 511 tis. Kč

souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč

7) **souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládající osobou:** 0 Kč

souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládající osoby: 0 Kč

b)

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

Banka není v žádné společnosti ovládající osobou ani většinovým společníkem

c)

Grafické znázornění konsolidačního celku: viz příloha

4. Údaje o činnosti banky

a)

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

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

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

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

b)

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

c)

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

5. Údaje o finanční situaci banky

a)

Rozvaha

Aktiva v tis. Kč		1Q/2012	4Q/2011	3Q/2011	2Q/2011
Aktiva celkem	1	103 487 516	103 714 258	100 588 007	100 897 723
Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám	2	1 271 752	1 262 617	1 169 829	1 238 614
Pokladní hotovost	3	0	0	0	0
Pohledávky vůči centrálním bankám	4	1 271 752	1 262 617	1 169 829	1 238 614
Finanční aktiva k obchodování	5	0	0	0	0
Deriváty k obchodování s kladnou reálnou hodnotou	6	0	0	0	0
Kapitálové nástroje k obchodování	7	0	0	0	0
Dluhové cenné papíry k obchodování	8	0	0	0	0
Pohledávky k obchodování	9	0	0	0	0
Pohledávky k obchodování vůči úvěrovým institucím	10	0	0	0	0
Pohledávky k obchodování vůči j. osobám než úvěr. institucím	11	0	0	0	0
Ostatní pohledávky k obchodování sektorově nečleněné	12	0	0	0	0
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	13	0	0	0	0
Kapitálové nástroje v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	14	0	0	0	0
Dluhové cenné papíry v reálné hodnotě vykázané do Z/Z	15	0	0	0	0
Pohledávky v reálné hodnotě vykázané do Z/Z	16	0	0	0	0
Pohledávky v RH vykázané do Z/Z vůči úvěr.instit.	17	0	0	0	0
Pohledávky v RH vykázané do Z/Z vůči j. osobám než úvěr. instit.	18	0	0	0	0
Ostatní pohledávky v RH vykázané do Z/Z sektorově nečleněné	19	0	0	0	0
Realizovatelná finanční aktiva	20	0	0	0	0
Kapitálové nástroje realizovatelné	21	0	0	0	0

Dluhové cenné papíry realizovatelné	22	0	0	0	0
Pohledávky realizovatelné	23	0	0	0	0
Pohledávky realizovatelné vůči úvěrovým institucím	24	0	0	0	0
Pohledávky realizovatelné vůči j. osobám než úvěr. institucím	25	0	0	0	0
Ostatní pohledávky realizovatelné sektorově nečleněné	26	0	0	0	0
Úvěry a jiné pohledávky	27	72 438 745	73 946 676	69 538 773	70 945 849
Dluhové cenné papíry neobchodovatelné	28	0	0	0	0
Pohledávky	29	72 438 745	73 946 676	69 538 773	70 945 849
Pohledávky vůči úvěrovým institucím	30	32 681 425	33 052 695	27 701 708	28 479 496
Pohledávky vůči osobám jiným než úvěrovým institucím	31	39 753 429	40 885 461	41 832 244	42 461 804
Ostatní pohledávky sektorově nečleněné	32	3 891	8 520	4 821	4 549
Finanční investice držené do splatnosti	33	27 884 642	26 648 883	29 206 759	28 016 759
Dluhové cenné papíry držené do splatnosti	34	27 884 642	26 648 883	29 206 759	28 016 759
Pohledávky držené do splatnosti	35	0	0	0	0
Pohledávky držené do splatnosti vůči úvěrovým institucím	36	0	0	0	0
Pohledávky držené do splatnosti vůči j. osobám než úvěr. inst.	37	0	0	0	0
Ostatní pohledávky držené do splatnosti sektorově nečleněné	38	0	0	0	0
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	39	0	0	0	0
Zajišťovací deriváty s kladnou RH - zajištění reálné hodnoty	40	0	0	0	0
Zajišťovací deriváty s kladnou RH - zajištění peněžních toků	41	0	0	0	0
Zajišťovací deriváty s kladnou RH -zaj. čistých investic do zahr. jedn.	42	0	0	0	0
Zajišťovací deriváty s kladnou RH - zajištění úrok. rizika - RH	43	0	0	0	0
Zajišťovací deriváty s kladnou RH - zaj.úrok. rizika-peněž. toky	44	0	0	0	0
Kladné změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů	45	0	0	0	0
Hmotný majetek	46	412 957	419 676	413 982	418 685
Pozemky, budovy a zařízení	47	412 957	419 676	413 982	418 685
Investice do nemovitostí	48	0	0	0	0
Nehmotný majetek	49	103 872	108 221	77 588	77 170
Goodwill	50	0	0	0	0
Ostatní nehmotný majetek	51	103 872	108 221	77 588	77 170
Účasti v přidružených a ovládaných osobách a ve spol. podnicích	52	0	0	0	0
Daňové pohledávky	53	124 300	74 634	178 422	198 191
Pohledávky ze splatné daně	54	124 300	74 634	178 296	197 873
Pohledávky z odložené daně	55	0	0	125	317
Ostatní aktiva	56	1 251 247	1 253 552	2 654	2 455
Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji	57	0	0	0	0

Pasiva v tis. Kč		1Q/2012	4Q/2011	3Q/2011	2Q/2011
Závazky a vlastní kapitál celkem	1	103 487 516	103 714 258	100 588 007	100 897 723
Závazky celkem	2	98 171 519	98 597 213	95 585 523	96 219 896
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	97 588 742	98 406 704	95 127 014	95 690 065
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě	20	97 588 742	98 406 704	95 127 014	95 690 065
Vklady a ost. fin. závazky v naběhlé hodnotě vůči úvěr.	21	0	0	0	0

institucím					
Vklady a ost. fin. záv. v naběhlé hodn. vůči j. os. než úvēr. instít.	22	97 537 983	98 005 840	95 094 910	95 663 852
Ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě sektorově nečleněné	23	50 759	400 864	32 104	26 213
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	32 208	2 314	136 290	109 010
Rezervy na restrukturalizace	35	0	0	0	0
Rezervy na daně a soudní spory	36	31 350	0	134 678	107 935
Rezervy na důchody a podobné závazky	37	0	0	0	0
Rezervy na podrozvahové položky	38	858	814	1 613	1 075
Rezervy na nevýhodné smlouvy	39	0	0	0	0
Ostatní rezervy	40	0	1 500	0	0
Daňové závazky	41	5 176	4 987	0	0
Závazky ze splatné daně	42	0	0	0	0
Závazky z odložené daně	43	5 176	4 987	0	0
Ostatní závazky	44	545 393	183 209	322 219	420 821
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	5 315 996	5 117 045	5 002 485	4 677 827
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 přecení a ostatní oceňovací rozdíly	55	-33 584	-34 393	-35 211	-36 029
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	-33 584	-34 393	-35 211	-36 029
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	491 774	491 951	492 615	492 948
Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období	64	3 909 463	2 881 630	2 881 630	2 881 630
Vlastní akcie	65	0	0	0	0
Zisk nebo ztráta za běžné účetní období	66	198 319	1 027 833	913 427	589 254

b)

Výkaz zisku a ztráty

v tis. Kč

		1Q/2012	4Q/2011	3Q/2011	2Q/2011
Zisk z finanční a provozní činnosti	1	416 879	1 889 080	1 555 220	1 041 521
Úrokové výnosy	2	917 316	3 814 878	2 876 846	1 910 059
Úroky z pohledávek vůči centrálním bankám	3	2 193	9 164	6 967	4 696
Úroky z finančních aktiv k obchodování	4	0	0	0	0
Úroky z finančních aktiv v reálné hodnotě vykázaných do Z/Z	5	0	0	0	0
Úroky z realizovatelných finančních aktiv	6	0	0	0	0
Úroky z úvěrů a jiných pohledávek	7	717 942	2 965 318	2 224 061	1 487 816
Úroky z finančních investic držených do splatnosti	8	197 181	840 395	645 818	417 546
Úroky ze zajišťovacích úrokových derivátů	9	0	0	0	0
Úroky z ostatních aktiv	10	0	0	0	0
Úrokové náklady	11	-532 349	-2 115 321	-1 588 124	-1 058 040
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	-532 349	-2 115 321	-1 588 124	-1 058 040
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	186 494	781 647	576 103	400 753
Poplatky a provize z operací s finančními nástroji pro zákazníky	25	0	0	0	0
Poplatky a provize z obstarání emisí	26	0	0	0	0
Poplatky a provize z obstarání finančních nástrojů	27	0	0	0	0
Poplatky a provize za poradenskou činnost	28	0	0	0	0
Poplatky a provize z clearingů a vypořádání	29	0	0	0	0
Poplatky a provize z obhospodařování hodnot	30	0	0	0	0
Poplatky a provize za správu, úschovu a uložení hodnot	31	0	0	0	0
Poplatky a provize z příslibů a záruk	32	0	2 766	877	877
Poplatky a provize z platebního styku	33	51 682	173 210	128 881	86 339
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	134 811	605 671	446 345	313 538
Náklady na poplatky a provize	37	-137 121	-523 706	-258 503	-175 888
Poplatky a provize na operace s finančními nástroji	38	-78	-379	-265	-56
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	-42	-265	-182	-127
Poplatky a provize na sekuritizaci	42	0	0	0	0
Poplatky a provize na ostatní služby	43	-137 001	-523 062	-258 056	-175 704
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	-60	-287	77	126
Zisk (ztráta) z odúčtování aktiv jiných, než držených k prodeji	60	214	23	22	22
Ostatní provozní výnosy	61	2 539	8 721	6 513	4 351
Ostatní provozní náklady	62	-20 154	-76 875	-57 713	-39 863
Správní náklady	63	-103 894	-388 392	-296 428	-193 410
Náklady na zaměstnance	64	-43 077	-176 899	-126 903	-87 028
Mzdy a platy	65	-31 445	-130 230	-93 870	-64 208

Sociální a zdravotní pojištění	66	-10 321	-40 712	-29 148	-20 501
Penzijní a podobné výdaje	67	-532	-2 602	-1 534	-1 013
Náklady na dočasné zaměstnance	68	-154	-247	-146	-80
Odměny – vlastní kapitálové nástroje	69	0	0	0	0
Ostatní náklady na zaměstnance	70	-625	-3 107	-2 206	-1 226
Ostatní správní náklady	71	-60 817	-211 493	-169 525	-106 382
Náklady na reklamu	72	-31 275	-78 923	-70 276	-47 001
Náklady na poradenství	73	-1 425	-9 232	-6 450	-4 000
Náklady na informační technologie	74	-7 951	-28 782	-21 301	-14 210
Náklady na outsourcing	75	-2 665	-12 289	-8 260	-5 574
Nájemné	76	-107	-141	-104	-60
Jiné správní náklady	77	-17 394	-82 126	-63 135	-35 537
Odpisy	78	-13 160	-42 479	-30 198	-20 062
Odpisy pozemků, budov a zařízení	79	-6 318	-23 654	-17 282	-11 523
Odpisy investic do nemovitostí	80	0	0	0	0
Odpisy nehmotného majetku	81	-6 843	-18 825	-12 917	-8 539
Tvorba rezerv	82	1 456	11 125	126	663
Ztráty ze znehodnocení	83	-71 611	-283 275	-192 338	-143 247
Ztráty ze znehodnocení finan. aktiv nevykázaných v RH do Z/Z	84	-71 611	-283 275	-192 338	-143 247
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	-71 611	-283 275	-192 338	-143 247
Ztráty ze znehodnocení finančních investic držných do splatnosti	88	0	0	0	0
Ztráty ze znehodnocení nefinančních aktiv	89	0	0	0	0
Ztráty ze znehodnocení pozemků, budov a zařízení	90	0	0	0	0
Ztráty ze znehodnocení z investic do nemovitostí	91	0	0	0	0
Ztráty ze znehodnocení goodwill	92	0	0	0	0
Ztráty ze znehodnocení nehmotného majetku	93	0	0	0	0
Ztráty ze znehodnocení účastí v přídr. a ovlád. os. a sp. podn.	94	0	0	0	0
Ztráty ze znehodnocení ostatních nefinančních aktiv	95	0	0	0	0
Negativní goodwill bezprostředně zahrnutý do výkazu Z/Z	96	0	0	0	0
Podíl na Z/Z přídr. a ovládaných osob a společných podniků	97	0	0	0	0
Zisk nebo ztráta z neoběžných aktiv a vyřazovaných skupin	98	0	0	0	0
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním	99	229 669	1 186 059	1 036 382	685 466
Náklady na daň z příjmů	100	-31 350	-158 226	-122 955	-96 212
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění	101	198 319	1 027 833	913 427	589 254
Zisk nebo ztráta z ukončované činnosti po zdanění	102	0	0	0	0
Zisk nebo ztráta po zdanění	103	198 319	1 027 833	913 427	589 254

c)

Informace o pohledávkách z finančních činností bez selhání a se selháním

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

k 31.12.2011 v tis. Kč

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

k 30.9.2011 v tis. Kč

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

k 30.6.2011 v tis. Kč

		hodnota před znehodno- cením	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	71 894 920	70 941 300	924 647	0	28 972	0
a) Pohledávky za úvěrovými institucemi	2	28 479 496	28 479 496	0	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi bez selhání	3	28 479 496	28 479 496	0	0	0	0
Standardní pohledávky za úvěrovými institucemi	4	28 479 496	28 479 496	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	43 415 423	42 461 804	924 647	0	28 972	0
Pohled. za j.osobami než úvěr. instit. bez selhání	11	41 566 155	41 501 391	35 793	0	28 972	0
Standardní pohl. za j. osobami než úvěr. instit.	12	40 194 043	40 165 071	0	0	28 972	0
Sledované pohl.za j. osobami než úvěr. institucemi	13	1 372 113	1 336 320	35 793	0	0	0
Pohled. za j. osobami než úvěr. instit. se selháním	14	1 849 268	960 413	888 855	0	0	0
Nestandardní pohled. za j. osob. než úvěr. instit.	15	444 975	357 836	87 139	0	0	0
Pochybné pohled. za j. osobami než úvěr. instit.	16	292 628	200 909	91 719	0	0	0
Ztrátové pohled. za j. osobami než úvěr. instit.	17	1 111 665	401 668	709 996	0	0	0

d)
Informace o pohledávkách bez znehodnocení a se znehodnocením

k 31. 3. 2012 v tis. Kč	hodnota před znehodnocením		opravné položky	kumulovaná ztráta z ocenění RH	účetní hodnota (netto)	
	pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	pohledávky oceňované reálnou hodnotou	pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	pohledávky oceňované reálnou hodnotou	pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	pohledávky oceňované reálnou hodnotou
Pohledávky bez znehodnocení	71 570 229	0	xx	xx	71 570 229	0
Pohledávky se znehodnocením	2 989 233	0	848 964	0	2 140 269	0

k 31. 12. 2011 v tis. Kč	hodnota před znehodnocením		opravné položky	kumulovaná ztráta z ocenění RH	účetní hodnota (netto)	
	pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	pohledávky oceňované reálnou hodnotou	pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	pohledávky oceňované reálnou hodnotou	pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	pohledávky oceňované reálnou hodnotou
Pohledávky bez znehodnocení	73 075 798	0	xx	xx	73 075 798	0
Pohledávky se znehodnocením	2 918 698	0	785 204	0	2 133 494	0

k 30. 9. 2011 v tis. Kč	hodnota před znehodnocením		opravné položky	kumulovaná ztráta z ocenění RH	účetní hodnota (netto)	
	pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	pohledávky oceňované reálnou hodnotou	pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	pohledávky oceňované reálnou hodnotou	pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	pohledávky oceňované reálnou hodnotou
Pohledávky bez znehodnocení	68 481 203	0	xx	xx	68 481 203	0
Pohledávky se znehodnocením	3 218 882	0	991 484	0	2 227 398	0

k 30. 6. 2011 v tis. Kč	hodnota před znehodnocením		opravné položky	kumulovaná ztráta z ocenění RH	účetní hodnota (netto)	
	pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	pohledávky oceňované reálnou hodnotou	pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	pohledávky oceňované reálnou hodnotou	pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	pohledávky oceňované reálnou hodnotou
Pohledávky bez znehodnocení	69 912 153	0	xx	xx	69 912 153	0
Pohledávky se znehodnocením	3 225 946	0	953 636	0	2 272 310	0

e)
Informace o restrukturalizovaných pohledávkách

v tis. Kč	1Q/2012	4Q/2011	3Q/2011	2Q/2011
Restrukturalizované pohledávky za účetní období v hodnotě před znehodnocením	0	3 650	3 650	2 600
Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	0	3 650	3 650	2 600
Pohledávky oceňované reálnou hodnotou	0	0	0	0

f)
Informace o derivátech
v tis. Kč

	1Q/2012	4Q/2011	3Q/2011	2Q/2011
Deriváty k obchodování - aktiva	0	0	0	0
reálná hodnota	0	0	0	0
jmenovitá (pomyslná) hodnota	0	0	0	0
Deriváty k obchodování - závazky	0	0	0	0
reálná hodnota	0	0	0	0
jmenovitá (pomyslná) hodnota	0	0	0	0
Deriváty zajišťování – aktiva	0	0	0	0
reálná hodnota	0	0	0	0
jmenovitá (pomyslná) hodnota	0	0	0	0
Deriváty zajišťovací – závazky	0	0	0	0
reálná hodnota	0	0	0	0
Jmenovitá (pomyslná) hodnota	0	0	0	0

g)
Poměrové ukazatele

	1Q/2012	4Q/2011	3Q/2011	2Q/2011
Kapitálová přiměřenost (%)	16,26	16,19	20,73	20,50
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA) (%)	0,77	1,01	1,20	1,15
Rentabilita průměrného kapitálu tier 1 (ROAE) (%)	19,75	25,57	30,31	29,42
Aktiva na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	490 462	513 437	502 940	504 489
Správní náklady na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	1 970	1 923	1 976	1 934
Zisk nebo ztráta po zdanění na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	3 760	5 088	6 090	5 893

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. 3. 2012 snížen mj. o odčitatelnou položku ve výši 103 872 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		1Q/2012	4Q/2011	3Q/2011	2Q/2011
Kapitál	1	3 872 413	3 872 259	3 926 930	3 918 026
Původní kapitál (Tier 1)	2	4 017 758	4 013 409	4 044 042	4 044 460
Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku	3	750 000	750 000	750 000	750 000
Vlastní podíly	4	0	0	0	0
Emisní ážio	5	0	0	0	0
Rezervní fondy a nerozdělený zisk	6	3 371 630	3 371 630	3 371 630	3 371 630
Povinné rezervní fondy	7	150 000	150 000	150 000	150 000
Ostatní fondy z rozdělení zisku	8	340 000	340 000	340 000	340 000
Nerozdělený zisk z předchozích období	9	2 881 630	2 881 630	2 881 630	2 881 630
Zisk za účetní období po zdanění	10	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	-103 872	-108 221	-77 588	-77 170
Goodwill	18	0	0	0	0
Nehmotný majetek jiný než goodwill	19	-103 872	-108 221	-77 588	-77 170
Negat. oceň. rozdíl ze změn RH realiz. kapitál. nástrojů	20	0	0	0	0
Účastnické CP vydané osobou s kvalifikov. účastí v bance	21	0	0	0	0
Hybridní nástroje celkem	22	0	0	0	0
Hybridní nástroje zohledňované do výše původ. kapitálu	23	0	0	0	0
Hybridní nástroje zohledňované do výše 35% původ. kapit.	24	0	0	0	0
Hybridní nástroje zohledňované do výše 15% původ. kapit.	25	0	0	0	0
Dodatkový kapitál (Tier 2)	26	0	0	0	0
Hlavní dodatkový kapitál	27	0	0	0	0
Přebytek v krytí očekávaných úvěrových ztrát u IRB	28	0	0	0	0
Překročení limitů pro hybridní nástroje	29	0	0	0	0
Vedlejší dodatkový kapitál	30	0	0	0	0
Podřízený dluh A	31	0	0	0	0
Pozit. oceň. rozdíl ze změn RH realiz. akcií a podíl. listů	32	0	0	0	0
Odčitatelné položky od původ. a dodat. kapitálu (Tier 1 a	33	-145 345	-141 150	-117 112	-126 433

Tier 2)					
Kapitálové investice nad 10% do bank a ost. fin. institucí	34	0	0	0	0
Kapitálové investice nad 10% do pojišťoven	35	0	0	0	0
Kapitálové investice do 10% do institucí a fin. institucí	36	0	0	0	0
Význ. obezř. úpravy při tržním oceňování n. oceňování modelem	37	0	0	0	0
Expozice ze sekuritizace s rizik. váhou 1250%	38	0	0	0	0
Nedostatek krytí očekávaných úvěrových ztrát u IRB	39	-145 345	-141 150	-117 112	-126 433
Převýšení jiných než význ. obezř. úprav nad podřiz. dluhem B	40	0	0	0	0
Odpočet u volných dodávek	41	0	0	0	0
Kapitál na krytí tržního rizika (Tier 3)	42	0	0	0	0
Podřízený dluh B	43	0	0	0	0
Jiné než význ. obezř. úpravy při trž. oceň. nebo oceň. modelem	44	0	0	0	0

7. Údaje o kapitálových požadavcích

a)

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

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

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

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

Pro kvantifikaci rizik je využívána u tržních a operačních rizik metodika Value at Risk (VaR) pro jednoročnou časovou periodu na hladině spolehlivosti 99,9 %. Pro rizika kreditní je použita metoda rizikově vážených aktiv. Od čtvrtého čtvrtletí roku 2011 Česká spořitelna, a. s., alokuje kapitál ve výši 5% z interního kapitálu na pokrytí ostatních rizik (zejména rizika koncentrace, reputačního, strategického, obchodního a reziduálního rizika).

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 dalším zpřesňování zahrnutí nových regulačních požadavků do výhledu modelování vývoje kapitálových potřeb a zdrojů.

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

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

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	1Q/2012	4Q/2012	3Q/2011	2Q/2011	
Kapitálové požadavky celkem	1	1 905 161	1 913 196	1 515 111	1 528 932
Kap. pož. k úvěrovému riziku celkem	2	1 606 224	1 624 224	1 246 613	1 262 661
Kap. pož. k úvěrovému riziku při STA celkem	3	46 603	41 925	48 514	51 147
Kap. pož. k úvěrovému riziku při STA k expozicím celkem	4	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. vůči centr. vládám a bankám	5	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. vůči reg. vládám a míst. orgánům	6	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. vůči org. veřejného sektoru a ost.	7	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. vůči mezinárodním rozvoj. bankám	8	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. vůči mezinárodním organizacím	9	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. vůči institucím	10	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k podnikovým expoz.	11	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k retailovým expoz.	12	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. zajištěným nemovitostmi	13	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. po splatnosti	14	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k regulatorně vysoce rizikovým expoz.	15	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz v krytých dluhopisech	16	0	0	0	0
Kap. pož. při STA ke krátkod. expoz. vůči instit. a podn. expoz.	17	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. vůči fondům kolektivního investování	18	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k ostatním expozicím	19	0	0	0	0
Kap. pož. k úvěrovému riziku při STA v IRB k expozicím celkem	20	46 603	41 925	48 514	51 147
Kap. pož. při STA v IRB k expoz. vůči centr. vládám a bankám	21	0	0	0	0
Kap. pož. při STA v IRB k expoz. vůči institucím	22	0	0	0	0
Kap. pož. při STA v IRB k podnikovým expozicím	23	0	0	0	0
Kap. pož. při STA v IRB k retailovým expozicím	24	2 773	961	539	1 267
Kap. pož. při STA v IRB k akciovým expozicím	25	0	0	0	0
Kap. pož. při STA v IRB k ostatním expozicím	26	43 830	40 963	47 975	49 880
Kap. pož. k úvěrovému riziku při STA k sekuritizovaným expozicím	27	0	0	0	0
Kap. pož. k úvěrovému riziku při IRB celkem	28	1 559 621	0	1 198 099	1 211 515
Kap. pož. k úvěrovému riziku při IRB k vybr. expozicím celkem	29	1 559 621	1 582 299	1 198 099	1 211 515
Kap. pož. při IRB k expoz. vůči centr. vládám a bankám	30	0	0	0	0
Kap. pož. při IRB k expoz. vůči institucím	31	557 413	563 414	481 201	507 458
Kap. pož. při IRB k podnikovým expozicím	32	0	0	0	0
Kap. pož. při IRB k retailovým expozicím	33	1 002 208	1 018 885	716 898	704 057
Kap. pož. k úvěrovému riziku při IRB k akciovým expozicím	34	0	0	0	0
Kap. pož. k úvěrovému riziku při IRB k sekuritizovaným expozicím	35	0	0	0	0
Kap. pož. k úvěrovému riziku při IRB k ostatním expozicím	36	0	0	0	0
Kap. pož. k vypořádacímu riziku	37	0	0	0	0
Kap. pož. k pozičnímu, měnovému a komoditnímu riziku celkem	38	0	24	51	31
Kap. pož. k trž. riziku při stand. přístupu (STA) celkem	39	0	24	51	31
Kap. pož. při STA k úrokovému riziku	40	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k akciovému riziku	41	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k měnovému riziku	42	0	24	51	31
Kap. pož. při STA ke komoditnímu riziku	43	0	0	0	0
Kap. pož. k trž. riziku při přístupu založ. na vl. modelech	44	0	0	0	0
Kap. pož. k operačnímu riziku celkem	45	298 936	288 948	268 447	266 240
Kap. pož. k oper. riziku při BIA	46	0	0	0	0
Kap. pož. k oper. riziku při TSA	47	0	0	0	0
Kap. pož. k oper. riziku při ASA	48	0	0	0	0
Kap. pož. k oper. riziku při AMA	49	298 936	288 948	268 447	266 240
Kap. pož. k riziku angažovanosti obch. portfolia	50	0	0	0	0
Kap. pož. k ostatním nástrojům obch. portfolia	51	0	0	0	0
Přechodný kap. pož. – dorovnání k BASEL 1	52	0	0	0	0

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

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

k 30. 9. 2011	PD přřazené stupni dlužníka	Hodnota expozice	Expozice po zohlednění substitučního vlivu zajištění	Expozice po zohlednění substitučního vlivu zajištění po konverzi	Vážený průměr LGD	Rizikově vážená expozice	Kapitálový požadavek	Očekávaná úvěrová ztráta	Úprava ocenění expozice
Metody stanovení kap. pož. k akciovým expozicím dle IRB	1								
Metoda odhadu PD/LGD	2	xx	xx	xx	xx	0	0	xx	0
Zjednodušená metoda rizikové váhy	3	0,00			0,00		0		
Metoda vlastních modelů	4	xx			xx		0		
		xx	xx	xx	xx		0	xx	

k 30. 6. 2011	PD přřazené stupni dlužníka	Hodnota expozice	Expozice po zohlednění substitučního vlivu zajištění	Expozice po zohlednění substitučního vlivu zajištění po konverzi	Vážený průměr LGD	Rizikově vážená expozice	Kapitálový požadavek	Očekávaná úvěrová ztráta	Úprava ocenění expozice
Metody stanovení kap. pož.	1								
		xx	xx	xx	xx	0	0	xx	0

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

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

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

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

		Hodnota expozice	Expozice po zohlednění substitučního vlivu zajištění	Expoz. po zohlednění subst. vlivu zajištění po konverzi	Rizikové vážená expozice	Kapitálový požadavek	Očekávaná úvěrová ztráta	Úprava ocenění expozice
k 30.6.2011								
Rizikové váhy – celkem	1	0	0	0	0	0	0	0
Riziková váha 190%	2							
Riziková váha 290%	3							
Riziková váha 370%	4							

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

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

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

Přílohy:

Právnícké osoby, v nichž má Česká spořitelna, a.s. přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu nebo na hlasovacích právech ve výši 20 % a více a právnícké osoby zahrnuté do regulovaného konsolidačního celku k 31.3.2012

Česká spořitelna, a.s.		Poznámky:	
		Finanční skupina ČS	
		regul. konsol. celek	
			podíl na základním kapitálu (podíl na hlas. právech) (u s.r.o. obch. podíl)
dceřiné společnosti - účasti s rozhodujícím vlivem			
100,00% (100,00%)	Factoring České spořitelny, a.s. druh podniku: finanční instituce		
100,00% (100,00%)	CS Investment Limited druh podniku: finanční instituce	100,00% (100,00%)	Genesis Private Equity Fund 'B' L.P. druh podniku: finanční instituce
84,25% (84,25%)	Czech TOP Venture Fund B.V. druh podniku: finanční instituce	48,98% (48,98%)	Finance New Europe B.V. druh podniku: ostatní
100,00% (100%)	Erste Corporate Finance, a.s. druh podniku: podnik pomoc. bank. služeb	21,21% (21,21%)	NewsTin a.s. druh podniku: ostatní
51,00% (51,00%)	brokerjet České spořitelny, a.s. druh podniku: finanční instituce	100,00% (100,00%)	Investičníweb s.r.o. druh podniku: podnik pomocných služeb
100,00% (100,00%)	GRANTIKA České spořitelny, a.s. druh podniku: podnik pomoc. bank. služeb	66,00% (66,00%)	Euro Dotácie, a.s. druh podniku: podnik pomoc. bank. služeb
100,00% (100,00%)	IT Centrum s.r.o. druh podniku: ostatní		
100,00% (100,00%)	CS Property Investment Limited druh podniku: finanční instituce	40,00% (40,00%)	Office Center Stodůlky GAMA a.s. druh podniku: ostatní
100,00% (100,00%)	Penzijní fond České spořitelny, a.s. druh podniku: finanční instituce		
100,00% (100,00%)	S MORAVA Leasing, a.s. druh podniku: finanční instituce	100,00% (100,00%)	S SERVIS, s.r.o. druh podniku: finanční instituce
100,00% (100,00%)	Realitní společnost České spořitelny, a.s. druh podniku: podnik pomoc. bank. služeb		
100,00% (100,00%)	s Autoleasing, a.s. druh podniku: finanční instituce	100,00% (100,00%)	DINESIA a.s. druh podniku: finanční instituce
100,00% (100,00%)	REICO investiční společnost České spořitelny, a.s. druh podniku: finanční instituce		
95,00% (95,00%)	Stavební spořitelna České spořitelny, a.s. druh podniku: banka		
100,00% (100,00%)	Partner České spořitelny, a.s. druh podniku: podnik pomoc. bank. služeb		
přidružené společnosti - účasti s podstatným vlivem			
20,00% (20,00%)	CBCB-Czech Banking Credit Bureau, a.s. druh podniku: podnik pomoc. bank. služeb		
20,00% (20,00%)	CEE Property Development Portfolio B.V. druh podniku: finanční instituce		
20,00% (20,00%)	CEE Property Development Portfolio 2 B.V. druh podniku: finanční instituce		
40,00% (40,00%)	s IT Solutions CZ, s.r.o. druh podniku: podnik pomoc. bank. služeb		
40,00% (40,00%)	ÖCI-Unternehmensbeteiligungsgesellschaft mbH druh podniku: podnik pomoc. bank. služeb		
40,00% (40,00%)	Procurement Services CZ, s.r.o. druh podniku: podnik pomoc. bank. služeb		
40,00% (40,00%)	Erste Group Shared Services (EGSS), s.r.o. druh podniku: podnik pomoc. bank. služeb		
23,25% (23,25%)	První certifikační autorita, a.s. druh podniku: ostatní		
23,50% (23,50%)	s IT Solutions SK, spol. s r.o. druh podniku: podnik pomoc. bank. služeb		
ostatní majetkové podíly			
10,00% (10,00%)	Czech and Slovak Property Fund B.V. druh podniku: finanční instituce		

Organizační struktura Stavební spořitelny České spořitelny, a. s., k 31. 3. 2012

