

# INFORMACE STAVEBNÍ SPOŘITELNY ČESKÉ SPOŘITELNY, A. S., PODLE VYHLÁŠKY ČNB Č. 123/2007 SB. K 30. 9. 2012

zveřejněno: 8. 11. 2012

## 1. Údaje o bance

a)

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

**Právní forma:** Akciová společnost

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

**Identifikační číslo:** 60 19 76 09

b)

**Datum zápisu do obchodního rejstříku:** 22. června 1994

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

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

c)

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

d)

**Výše splaceného základního kapitálu:** 750.000.000,- Kč

e)

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

f)

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

g)

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

h)

**Organizační struktura:** viz příloha

**Počet organizačních jednotek:** 1

**Počet zaměstnanců (přepočtený stav):** 206

i)

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

### Dozorčí rada banky

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

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

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

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

**Ing. Tomáš Vaníček, 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., s Autoleasing, a. s., Reico investiční společnost České spořitelny, a. s., AIF - CZ, spol. s. r.o..

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

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

členství v orgánech jiných společností: žádné

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

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

členství v orgánech jiných společností: žádné

## Představenstvo banky

**Ing. Jiri Plíšek, MBA**, předseda představenstva od 19. 9. 2007, znovuzvolen členem představenstva a předsedou představenstva s účinností od 20. 9. 2011

vzdělání: ČVUT, fakulta elektrotechnická, Thunderbird School of Global Management, Glendale, Arizona, U.S.A.; praxe v bankovníctví a peněžnictví

členství v orgánech jiných společností: žádné

**Ing. Vojtěch Lukáš**, člen představenstva od 1. 7. 2008

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

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

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

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

členství v orgánech jiných společností: žádné

## Úsek interní audit

**Ing. Alice Kopcová**, ředitelka úseku interní audit od 3. 10. 2008

vzdělání: Technická univerzita Ostrava, obor finance, praxe v auditorské společnosti

členství v orgánech jiných společností: žádné

## Členové vrcholného vedení banky ve smyslu této vyhlášky:

| Jméno                 | funkce                        | datum       | členství v orgánech jiných společností  |
|-----------------------|-------------------------------|-------------|---|
| Ing. Jiri Plíšek, MBA | generální ředitel             | 20. 9. 2011 | žádné   |
| Ing. Vojtěch Lukáš    | náměstek generálního ředitele | 2.7.2012    | předseda prezidia Asociace českých stavebních spořitelů,<br>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:** 1 901 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:** 43 782 409 tis. Kč

**souhrnná výše závazků banky:** 0 Kč

6) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládající osobou v aktivech banky:** 16 894 020 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   |    | 3Q/2012     | 2Q/2012     | 1Q/2012     | 4Q/2011     |
|--|----|-------------|-------------|-------------|-------------|
| Aktiva celkem  | 1  | 100 671 510 | 101 136 756 | 103 487 516 | 103 714 258 |
| Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám              | 2  | 1 148 130   | 1 172 683   | 1 271 752   | 1 262 617   |
| Pokladní hotovost  | 3  | 0           | 0           | 0           | 0           |
| Pohledávky vůči centrálním bankám                                  | 4  | 1 148 130   | 1 172 683   | 1 271 752   | 1 262 617   |
| 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 | 68 043 293 | 69 458 028 | 72 438 745 | 73 946 676 |
| Dluhové cenné papíry neobchodovatelné                                   | 28 | 0          | 0          | 0          | 0          |
| Pohledávky  | 29 | 68 043 293 | 69 458 028 | 72 438 745 | 73 946 676 |
| Pohledávky vůči úvěrovým institucím                                     | 30 | 29 116 678 | 30 314 813 | 32 681 425 | 33 052 695 |
| Pohledávky vůči osobám jiným než úvěrovým institucím                    | 31 | 38 924 656 | 39 138 885 | 39 753 429 | 40 885 461 |
| Ostatní pohledávky sektorově nečleněné                                  | 32 | 1 958      | 4 329      | 3 891      | 8 520      |
| Finanční investice držené do splatnosti                                 | 33 | 30 824 618 | 29 823 402 | 27 884 642 | 26 648 883 |
| Dluhové cenné papíry držené do splatnosti                               | 34 | 30 824 618 | 29 823 402 | 27 884 642 | 26 648 883 |
| 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 | 401 399    | 406 420    | 412 957    | 419 676    |
| Pozemky, budovy a zařízení  | 47 | 401 399    | 406 420    | 412 957    | 419 676    |
| Investice do nemovitostí  | 48 | 0          | 0          | 0          | 0          |
| Nehmotný majetek  | 49 | 103 205    | 99 165     | 103 872    | 108 221    |
| Goodwill  | 50 | 0          | 0          | 0          | 0          |
| Ostatní nehmotný majetek  | 51 | 103 205    | 99 165     | 103 872    | 108 221    |
| Účasti v přidružených a ovládaných osobách a ve spol. podnicích         | 52 | 0          | 0          | 0          | 0          |
| Daňové pohledávky   | 53 | 137 917    | 172 957    | 124 300    | 74 634     |
| Pohledávky ze splatné daně  | 54 | 137 917    | 172 957    | 124 300    | 74 634     |
| Pohledávky z odložené daně  | 55 | 0          | 0          | 0          | 0          |
| Ostatní aktiva  | 56 | 12 948     | 4 102      | 1 251 247  | 1 253 552  |
| Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji                   | 57 | 0          | 0          | 0          | 0          |

| Pasiva v tis. Kč  | 3Q/2012 | 2Q/2012     | 1Q/2012     | 4Q/2011     |             |
|---|---------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| Závazky a vlastní kapitál celkem  | 1       | 100 671 510 | 101 136 756 | 103 487 516 | 103 714 258 |
| Závazky celkem  | 2       | 95 722 586  | 96 397 766  | 98 171 519  | 98 597 213  |
| Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky vůči centr. bankám             | 3       | 0           | 0           | 0           | 0           |
| Finanční závazky k obchodování  | 4       | 0           | 0           | 0           | 0           |
| Deriváty k obchodování se zápornou reálnou hodnotou                     | 5       | 0           | 0           | 0           | 0           |
| Závazky z krátkých prodejů  | 6       | 0           | 0           | 0           | 0           |
| Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky k obchodování                  | 7       | 0           | 0           | 0           | 0           |
| Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky k obch.vůči úvěr. inst.        | 8       | 0           | 0           | 0           | 0           |
| Vklady, úvěry a ostatní fin. závazky k obch.vůči j. os. než úvěr. inst. | 9       | 0           | 0           | 0           | 0           |
| Ostatní finanční závazky k obchodování sektorově nečleněné              | 10      | 0           | 0           | 0           | 0           |
| Emitované dluhové CP určené k odkupu v krátkém období                   | 11      | 0           | 0           | 0           | 0           |
| Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku/ztráty              | 12      | 0           | 0           | 0           | 0           |
| Vklady, úvěry a ostatní fin. závazky v RH vykázané do Z/Z               | 13      | 0           | 0           | 0           | 0           |
| Vklady,úvěry a ost. fin. závaz. v RH vyk. do Z/Z vůči úvěr. institucím  | 14      | 0           | 0           | 0           | 0           |
| Vklady a ost. fin. závazky v RH vyk. do Z/Z vůči j.os.než úvěr. inst.   | 15      | 0           | 0           | 0           | 0           |
| Ostatní fin. závazky v RH vykázané do Z/Z sektor. nečleněné             | 16      | 0           | 0           | 0           | 0           |
| Emitované dluhové CP v RH vykázané do zisku nebo ztráty                 | 17      | 0           | 0           | 0           | 0           |
| Podřízené závazky v RH vykázané do zisku nebo ztráty                    | 18      | 0           | 0           | 0           | 0           |
| Finanční závazky v naběhlé hodnotě                                      | 19      | 95 287 145  | 95 076 756  | 97 588 742  | 98 406 704  |
| Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě              | 20      | 95 287 145  | 95 076 756  | 97 588 742  | 98 406 704  |
| Vklady a ost. fin. závazky v naběhlé hodnotě vůči úvěr.                 | 21      | 0           | 0           | 0           | 0           |

|   |    |            |            |            |            |
|---|----|------------|------------|------------|------------|
| institucím  |    |            |            |            |            |
| Vklady a ost. fin. záv. v naběhlé hodn. vůči j. os. než úvěr. instit. | 22 | 95 241 947 | 95 043 456 | 97 537 983 | 98 005 840 |
| Ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě sektorově nečleněné        | 23 | 45 198     | 33 300     | 50 759     | 400 864    |
| 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 | 73 815     | 67 352     | 32 208     | 2 314      |
| Rezervy na restrukturalizace  | 35 | 0          | 0          | 0          | 0          |
| Rezervy na daně a soudní spory  | 36 | 72 961     | 66 310     | 31 350     | 0          |
| Rezervy na důchody a podobné závazky                                  | 37 | 0          | 0          | 0          | 0          |
| Rezervy na podrozvahové položky                                       | 38 | 854        | 1 042      | 858        | 814        |
| Rezervy na nevýhodné smlouvy  | 39 | 0          | 0          | 0          | 0          |
| Ostatní rezervy   | 40 | 0          | 0          | 0          | 1 500      |
| Daňové závazky  | 41 | 5 558      | 5 366      | 5 176      | 4 987      |
| Závazky ze splatné daně   | 42 | 0          | 0          | 0          | 0          |
| Závazky z odložené daně   | 43 | 5 558      | 5 366      | 5 176      | 4 987      |
| Ostatní závazky   | 44 | 356 069    | 1 248 291  | 545 393    | 183 209    |
| Základní kapitál družstev splatný na požádání                         | 45 | xx         | xx         | xx         | xx         |
| Závazky spojené s vyřazovanými skupinami určenými k prodeji           | 46 | 0          | 0          | 0          | 0          |
| Vlastní kapitál celkem  | 47 | 4 948 923  | 4 738 990  | 5 315 996  | 5 117 045  |
| Základní kapitál  | 48 | 750 000    | 750 000    | 750 000    | 750 000    |
| Splacený základní kapitál   | 49 | 750 000    | 750 000    | 750 000    | 750 000    |
| Nesplacený základní kapitál   | 50 | 0          | 0          | 0          | 0          |
| Emisní ážio   | 51 | 0          | 0          | 0          | 0          |
| Další vlastní kapitál   | 52 | 24         | 24         | 24         | 24         |
| Kapitálová složka finančních nástrojů                                 | 53 | 24         | 24         | 24         | 24         |
| Ostatní kapitálové nástroje   | 54 | 0          | 0          | 0          | 0          |
| Fondy z přecenění a ostatní oceňovací rozdíly                         | 55 | -31 957    | -32 775    | -33 584    | -34 393    |
| 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 | -31 957    | -32 775    | -33 584    | -34 393    |
| Oceň. rozdíly z neoběž. aktiv a ukonč. činn. učených k prodeji        | 61 | 0          | 0          | 0          | 0          |
| Ostatní oceňovací rozdíly   | 62 | 0          | 0          | 0          | 0          |
| Rezervní fondy  | 63 | 492 949    | 493 332    | 491 774    | 491 951    |
| Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období             | 64 | 3 107 463  | 3 107 463  | 3 909 463  | 2 881 630  |
| Vlastní akcie   | 65 | 0          | 0          | 0          | 0          |
| Zisk nebo ztráta za běžné účetní období                               | 66 | 630 445    | 420 947    | 198 319    | 1 027 833  |

## b)

## Výkaz zisku a ztráty

| v tis. Kč  | 3Q/2012 | 2Q/2012    | 1Q/2012    | 4Q/2011  |            |
|--|---------|------------|------------|----------|------------|
| Zisk z finanční a provozní činnosti                              | 1       | 1 267 619  | 870 592    | 416 879  | 1 889 080  |
| Úrokové výnosy   | 2       | 2 730 867  | 1 824 327  | 917 316  | 3 814 878  |
| Úroky z pohledávek vůči centrálním bankám                        | 3       | 6 188      | 4 579      | 2 193    | 9 164      |
| 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       | 2 107 660  | 1 415 568  | 717 942  | 2 965 318  |
| Úroky z finančních investic držených do splatnosti               | 8       | 617 019    | 404 180    | 197 181  | 840 395    |
| Úroky ze zajišťovacích úrokových derivátů                        | 9       | 0          | 0          | 0        | 0          |
| Úroky z ostatních aktiv  | 10      | 0          | 0          | 0        | 0          |
| Úrokové náklady  | 11      | -1 586 806 | -1 069 745 | -532 349 | -2 115 321 |
| Úroky na vklady, úvěry a ost. fin. závazky vůči centr. bankám    | 12      | 0          | 0          | 0        | 0          |
| Úroky na finanční závazky k obchodování                          | 13      | 0          | 0          | 0        | 0          |
| Úroky na finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do Z/Z       | 14      | 0          | 0          | 0        | 0          |
| Úroky na finanční závazky v naběhlé hodnotě                      | 15      | -1 586 806 | -1 069 745 | -532 349 | -2 115 321 |
| 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      | 557 288    | 414 300    | 186 494  | 781 647    |
| Poplatky a provize z operací s finančními nástroji pro zákazníky | 25      | 0          | 0          | 0        | 0          |
| Poplatky a provize z obstarání emisí                             | 26      | 0          | 0          | 0        | 0          |
| Poplatky a provize z obstarání finančních nástrojů               | 27      | 0          | 0          | 0        | 0          |
| Poplatky a provize za poradenskou činnost                        | 28      | 0          | 0          | 0        | 0          |
| Poplatky a provize z clearingů a vypořádání                      | 29      | 0          | 0          | 0        | 0          |
| Poplatky a provize z obhospodařování hodnot                      | 30      | 0          | 0          | 0        | 0          |
| Poplatky a provize za správu, úschovu a uložení hodnot           | 31      | 0          | 0          | 0        | 0          |
| Poplatky a provize z příslibů a záruk                            | 32      | 0          | 0          | 0        | 2 766      |
| Poplatky a provize z platebního styku                            | 33      | 149 762    | 125 824    | 51 682   | 173 210    |
| 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      | 407 526    | 288 476    | 134 811  | 605 671    |
| Náklady na poplatky a provize                                    | 37      | -382 765   | -262 057   | -137 121 | -523 706   |
| Poplatky a provize na operace s finančními nástroji              | 38      | -322       | -192       | -78      | -379       |
| 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      | -181       | -117       | -42      | -265       |
| Poplatky a provize na sekuritizaci                               | 42      | 0          | 0          | 0        | 0          |
| Poplatky a provize na ostatní služby                             | 43      | -382 262   | -261 748   | -137 001 | -523 062   |
| 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      | -199       | -93        | -60      | -287       |
| Zisk (ztráta) z odúčtování aktiv jiných, než držených k prodeji  | 60      | -1 152     | -1 152     | 214      | 23         |
| Ostatní provozní výnosy  | 61      | 10 681     | 6 817      | 2 539    | 8 721      |
| Ostatní provozní náklady   | 62      | -60 294    | -41 806    | -20 154  | -76 875    |
| Správní náklady  | 63      | -322 546   | -232 041   | -103 894 | -388 392   |
| Náklady na zaměstnance   | 64      | -135 225   | -94 753    | -43 077  | -176 899   |
| Mzdy a platy   | 65      | -99 651    | -70 214    | -31 445  | -130 230   |

|  |     |          |          |         |           |
|--|-----|----------|----------|---------|-----------|
| Sociální a zdravotní pojištění                                   | 66  | -31 101  | -21 612  | -10 321 | -40 712   |
| Penzijní a podobné výdaje  | 67  | -1 681   | -1 108   | -532    | -2 602    |
| Náklady na dočasné zaměstnance                                   | 68  | -385     | -308     | -154    | -247      |
| Odměny - vlastní kapitálové nástroje                             | 69  | 0        | 0        | 0       | 0         |
| Ostatní náklady na zaměstnance                                   | 70  | -2 408   | -1 512   | -625    | -3 107    |
| Ostatní správní náklady  | 71  | -187 321 | -137 288 | -60 817 | -211 493  |
| Náklady na reklamu   | 72  | -91 500  | -62 950  | -31 275 | -78 923   |
| Náklady na poradenství   | 73  | -8 999   | -16 151  | -1 425  | -9 232    |
| Náklady na informační technologie                                | 74  | -20 233  | -14 166  | -7 951  | -28 782   |
| Náklady na outsourcing   | 75  | -8 496   | -5 296   | -2 665  | -12 289   |
| Nájemné  | 76  | -207     | -153     | -107    | -141      |
| Jiné správní náklady   | 77  | -57 885  | -38 572  | -17 394 | -82 126   |
| Odpisy   | 78  | -39 195  | -26 155  | -13 160 | -42 479   |
| Odpisy pozemků, budov a zařízení                                 | 79  | -18 527  | -12 543  | -6 318  | -23 654   |
| Odpisy investic do nemovitostí                                   | 80  | 0        | 0        | 0       | 0         |
| Odpisy nehmotného majetku  | 81  | -20 668  | -13 611  | -6 843  | -18 825   |
| Tvorba rezerv  | 82  | 1 460    | 1 272    | 1 456   | 11 125    |
| Ztráty ze znehodnocení   | 83  | -202 923 | -125 403 | -71 611 | -283 275  |
| Ztráty ze znehodnocení finan. aktiv nevykázaných v RH do Z/Z     | 84  | -202 923 | -125 403 | -71 611 | -283 275  |
| 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  | -202 923 | -125 403 | -71 611 | -283 275  |
| 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  | 704 415  | 488 266  | 229 669 | 1 186 059 |
| Náklady na daň z příjmů  | 100 | -73 970  | -67 319  | -31 350 | -158 226  |
| Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění             | 101 | 630 445  | 420 947  | 198 319 | 1 027 833 |
| Zisk nebo ztráta z ukončované činnosti po zdanění                | 102 | 0        | 0        | 0       | 0         |
| Zisk nebo ztráta po zdanění                                      | 103 | 630 445  | 420 947  | 198 319 | 1 027 833 |

**c)**

**Informace o pohledávkách z finančních činností bez selhání a se selháním**

| k 30.9.2012 v tis. Kč                              | hodnota            |               | účetní hodnota (netto) | opravné položky k jednotlivým pohledávkám | opravné položky k port. pohled. bez znehodnocení | opravné položky k portfoliu jednotlivých pohledávek | kumulovaná ztráta z ocenění reálnou hodnotou |
|--|--------------------|---------------|------------------------|---|--|---|--|
|  | před znehodnocením | znehodnocením |                        |   |  |   |  |
| Pohledávky z finančních činností celkem            | 1                  | 68 851 456    | 68 041 335             | 783 891                                   | 0  | 26 231  | 0  |
| a) Pohledávky za úvěrovými institucemi             | 2                  | 29 116 678    | 29 116 678             | 0   | 0  | 0   | 0  |
| Pohledávky za úvěrovými institucemi bez selhání    | 3                  | 29 116 678    | 29 116 678             | 0   | 0  | 0   | 0  |
| Standardní pohledávky za úvěrovými institucemi     | 4                  | 29 116 678    | 29 116 678             | 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                 | 39 734 778    | 38 924 656             | 783 891                                   | 0  | 26 231  | 0  |
| Pohled. za j.osobami než úvěr. instit. bez selhání | 11                 | 38 182 179    | 38 118 755             | 37 193                                    | 0  | 26 231  | 0  |
| Standardní pohl. za j. osobami než úvěr. instit.   | 12                 | 36 945 489    | 36 919 258             | 0   | 0  | 26 231  | 0  |
| Sledované pohl.za j. osobami než úvěr. instit.     | 13                 | 1 236 689     | 1 199 497              | 37 193                                    | 0  | 0   | 0  |
| Pohled. za j. osob. než úvěr. instit. se selháním  | 14                 | 1 552 599     | 805 901                | 746 698                                   | 0  | 0   | 0  |
| Nestandardní pohl. za j. osob. než úvěr. instit.   | 15                 | 251 983       | 229 296                | 22 688                                    | 0  | 0   | 0  |
| Pochybné pohl. za j. osobami než úvěr. instit.     | 16                 | 216 193       | 180 710                | 35 483                                    | 0  | 0   | 0  |
| Ztrátové pohl. za j. osobami než úvěr. instit.     | 17                 | 1 084 423     | 395 895                | 688 527                                   | 0  | 0   | 0  |

k 30.6.2012 v tis. Kč

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

k 31.3.2012 v tis. Kč

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

k 31.12.2011 v tis. Kč

|   |    | hodnota<br>před<br>znehodno-<br>cením | účetní<br>hodnota<br>(netto) | opravné<br>položky<br>k jednotlivým<br>pohledávkám | opravné<br>položky<br>k port.<br>pohled.<br>jednotlivě bez<br>znehodnocení | opravné<br>položky<br>k portfoliu<br>jednotlivě<br>nevýznamných<br>pohledávek | kumulovaná<br>ztráta<br>z ocenění<br>reálnou<br>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  |



**d)**  
**Informace o pohledávkách bez znehodnocení a se znehodnocením**

| k 30. 9. 2012 v tis. Kč     | hodnota před znehodnocením             |                                       | opravné položky                        | kumulovaná ztráta z ocenění RH        | účetní hodnota (netto)                 |                                       |
|-----------------------------|--|---------------------------------------|--|---------------------------------------|--|---------------------------------------|
|                             | pohledávky oceňované naběhlou hodnotou | pohledávky oceňované reálnou hodnotou | pohledávky oceňované naběhlou hodnotou | pohledávky oceňované reálnou hodnotou | pohledávky oceňované naběhlou hodnotou | pohledávky oceňované reálnou hodnotou |
| Pohledávky bez znehodnocení | 67 210 298                             | 0                                     | 0                                      | xx                                    | 67 210 298                             | 0                                     |
| Pohledávky se znehodnocením | 2 791 263                              | 0                                     | 810 139                                | 0                                     | 1 981 125                              | 0                                     |

| k 30. 6. 2012 v tis. Kč     | hodnota před znehodnocením             |                                       | opravné položky                        | kumulovaná ztráta z ocenění RH        | účetní hodnota (netto)                 |                                       |
|-----------------------------|--|---------------------------------------|--|---------------------------------------|--|---------------------------------------|
|                             | pohledávky oceňované naběhlou hodnotou | pohledávky oceňované reálnou hodnotou | pohledávky oceňované naběhlou hodnotou | pohledávky oceňované reálnou hodnotou | pohledávky oceňované naběhlou hodnotou | pohledávky oceňované reálnou hodnotou |
| Pohledávky bez znehodnocení | 68 596 688                             | 0                                     | xx                                     | xx                                    | 68 596 688                             | 0                                     |
| Pohledávky se znehodnocením | 2 871 105                              | 0                                     | 837 082                                | 0                                     | 2 034 022                              | 0                                     |

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

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

**e)**  
**Informace o restrukturalizovaných pohledávkách**

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

**f)**  
**Informace o derivátech**

| v tis. Kč                        | 3Q/2012 | 2Q/2012 | 1Q/2012 | 4Q/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**

|  | 3Q/2012 | 2Q/2012 | 1Q/2012 | 4Q/2011 |
|--|---------|---------|---------|---------|
| Kapitálová přiměřenost (%)                               | 17,04   | 17,20   | 16,26   | 16,19   |
| Rentabilita průměrných aktiv (ROAA) (%)                  | 0,82    | 0,82    | 0,77    | 1,01    |
| Rentabilita průměrného kapitálu tier 1 (ROAE) (%)        | 20,24   | 20,46   | 19,75   | 25,57   |
| Aktiva na 1 zaměstnance (v tis. Kč)                      | 488 697 | 500 677 | 490 462 | 513 437 |
| Správní náklady na 1 zaměstnance (v tis. Kč)             | 2 088   | 2 297   | 1 970   | 1 923   |
| Zisk nebo ztráta po zdanění na 1 zaměstnance (v tis. Kč) | 4 081   | 4 168   | 3 760   | 5 088   |

**6. Údaje o kapitálu**

**a)**  
**Souhrnná informace o podmínkách a charakteru kapitálu a jeho složek**

Stavební spořitelna České spořitelny, a. s., stanovuje kapitál na individuálním základě. Základní kapitál Stavební spořitelny České spořitelny, a. s., je tvořen 5 000 ks kmenových akcií v celkové hodnotě 750 000 tis. Kč. Stavební spořitelna České spořitelny, a. s., nevyužívá žádnou formu podřízeného dluhu. Původní kapitál je k 30. 9. 2012 snížen mj. o odčitatelnou položku ve výši 103 205 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   | 3Q/2012 | 2Q/2012   | 1Q/2012   | 4Q/2011   |           |
|---|---------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Kapitál   | 1       | 4 095 406 | 4 107 205 | 3 872 413 | 3 872 259 |
| Původní kapitál (Tier 1)                                    | 2       | 4 244 258 | 4 248 298 | 4 017 758 | 4 013 409 |
| Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku     | 3       | 750 000   | 750 000   | 750 000   | 750 000   |
| Vlastní podíly  | 4       | 0         | 0         | 0         | 0         |
| Emisní ážio   | 5       | 0         | 0         | 0         | 0         |
| Rezervní fondy a nerozdělený zisk                           | 6       | 3 597 463 | 3 597 463 | 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       | 3 107 463 | 2 881 630 | 2 881 630 | 2 881 630 |
| Zisk za účetní období po zdanění                            | 10      | 0         | 225 833   | 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      | -103 205  | -99 165   | -103 872  | -108 221  |
| Goodwill  | 18      | 0         | 0         | 0         | 0         |
| Nehmotný majetek jiný než goodwill                          | 19      | -103 205  | -99 165   | -103 872  | -108 221  |
| 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      | -148 852  | -141 093  | -145 345  | -141 150  |

|  |    |          |          |          |          |
|--|----|----------|----------|----------|----------|
| 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 | -148 852 | -141 093 | -145 345 | -141 150 |
| Převýšení jiných než význ. obezř. úprav nad podříz. dluhem B   | 40 | 0        | 0        | 0        | 0        |
| Odpočet u volných dodávek                                      | 41 | 0        | 0        | 0        | 0        |
| Kapitál na krytí tržního rizika (Tier 3)                       | 42 | 0        | 0        | 0        | 0        |
| Podřízený dluh B   | 43 | 0        | 0        | 0        | 0        |
| Jiné než význ. obezř. úpravy při trž. oceň. nebo oceň. modelem | 44 | 0        | 0        | 0        | 0        |

## 7. Údaje o kapitálových požadavcích

a)

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

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

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

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

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

V třetím čtvrtletí 2012 banka zahrnuje do výpočtu ekonomického kapitálu pro tržní riziko i kvantifikaci rizika kreditního spreadu pro obchodní portfolio. V rámci kreditního rizika banka kategoriím expozic vůči centrálním vládám a centrálním bankám v EU přiřazuje rizikovou váhu podle IRB přístupu.

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

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

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

Česká spořitelna a. s. jednou ročně provádí strukturované posouzení materiálnosti rizik (tzv. „risk materiality assessment“). Česká spořitelna a. s. alokuje kapitál na základě SVSK vstupů pro účely kontrolingových reportů v rámci skupinového modelu pro sledování výkonnosti. Česká spořitelna a. s. vyjádřila maximální toleranci k riziku formou vyhodnocení klíčových ukazatelů, které odrážejí strategii a kapitál banky, její obchodní aktivity a rizika z nich plynoucí, zároveň explicitně stanovila jejich limity (tzv. „risk appetite statement“). Systém byl schválen představenstvem ČS. Pro případ nenadálého poklesu poměru interního kapitálu k ekonomickému kapitálu vypracovala Česká spořitelna a. s. v souladu se skupinovými standardy i standardy v bankovním sektoru plán pro řešení této situace, tzv. Emergency Response Plan, který byl rovněž schválen představenstvem ČS.

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

Skupina Erste Group Bank AG včetně České spořitelny, a. s., a Stavební spořitelny České spořitelny, a. s., věnuje SVSK dostatečnou pozornost s cílem postupného zdokonalování systému řízení rizikového profilu a kapitálové dostatečnosti skupiny s ohledem na budoucí vývoj a také s cílem postupně prosazovat výstupy SVSK v rozhodování a plánování v oblasti obchodních činností a finančního řízení.

b)

**Kapitálové požadavky**

| tis. Kč  | 3Q/2012 | 2Q/2012   | 1Q/2012   | 4Q/2012   |           |
|--|---------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Kapitálové požadavky celkem                                      | 1       | 1 922 403 | 1 905 161 | 1 905 161 | 1 913 196 |
| Kap. pož. k úvěrovému riziku celkem                              | 2       | 1 634 848 | 1 606 224 | 1 606 224 | 1 624 224 |
| Kap. pož. k úvěrovému riziku při STA celkem                      | 3       | 44 976    | 46 603    | 46 603    | 41 925    |
| 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      | 44 976    | 46 603    | 46 603    | 41 925    |
| 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      | 685       | 0         | 0         | 0         |
| Kap. pož. při STA v IRB k retailovým expozicím                   | 24      | 0         | 2 773     | 2 773     | 961       |
| Kap. pož. při STA v IRB k akciovým expozicím                     | 25      | 0         | 0         | 0         | 0         |
| Kap. pož. při STA v IRB k ostatním expozicím                     | 26      | 44 291    | 43 830    | 43 830    | 40 963    |
| Kap. pož. k úvěrovému riziku při STA k sekuritizovaným expozicím | 27      | 0         | 0         | 0         | 0         |
| Kap. pož. k úvěrovému riziku při IRB celkem                      | 28      | 1 589 873 | 1 559 621 | 1 559 621 | 1 582 299 |
| Kap. pož. k úvěrovému riziku při IRB k vybr. expozicím celkem    | 29      | 1 589 873 | 1 559 621 | 1 559 621 | 1 582 299 |
| 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      | 560 450   | 557 413   | 557 413   | 563 414   |
| Kap. pož. při IRB k podnikovým expozicím                         | 32      | 0         | 0         | 0         | 0         |
| Kap. pož. při IRB k retailovým expozicím                         | 33      | 1 029 422 | 1 002 208 | 1 002 208 | 1 018 885 |
| 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      | 16        | 0         | 0         | 24        |
| Kap. pož. k trž. riziku při stand. přístupu (STA) celkem         | 39      | 16        | 0         | 0         | 24        |
| 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      | 16        | 0         | 0         | 24        |
| 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      | 287 539   | 298 936   | 298 936   | 288 948   |
| 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      | 287 539   | 298 936   | 298 936   | 288 948   |
| Kap. pož. k riziku angažovanosti obch. portfolia                 | 50      | 0         | 0         | 0         | 0         |
| Kap. pož. k ostatním nástrojům obch. portfolia                   | 51      | 0         | 0         | 0         | 0         |
| Přechodný kap. pož. – dorovnání k BASEL 1                        | 52      | 0         | 0         | 0         | 0         |

| k 30. 9.2012   |   | PD<br>přirazené<br>stupni<br>dlužníka | Hodnota<br>expozice | Expozice po<br>zohlednění<br>substitučního<br>vlivu<br>zajištění | Expozice po<br>zohlednění<br>substitučního<br>vlivu<br>zajištění po<br>konverzi | Vážený<br>průměr<br>LGD | Rizikově<br>vážená<br>expozice | Kapitálový<br>požadavek | Očekávaná<br>úvěrová<br>ztráta | Úprava<br>ocenění<br>expozice |
|--|---|---------------------------------------|---------------------|--|---|-------------------------|--------------------------------|-------------------------|--------------------------------|-------------------------------|
| Metody<br>stanovení<br>kap. pož.<br>k akciovým<br>expozicím dle<br>IRB | 1 | xx                                    | xx                  | xx   | xx  | xx                      | 0                              | 0                       | xx                             | 0                             |
| Metoda<br>odhadu<br>PD/LGD   | 2 | 0,00                                  |                     |  |   | 0,00                    |                                | 0                       |                                |                               |
| Zjednodušená<br>metoda<br>rizikové váhy                                | 3 | xx                                    |                     |  |   | xx                      |                                | 0                       |                                |                               |
| Metoda<br>vlastních<br>modelů  | 4 | xx                                    | xx                  | xx   | xx  | xx                      |                                | 0                       | xx                             |                               |

| k 30. 6.2012   |   | PD<br>přirazené<br>stupni<br>dlužníka | Hodnota<br>expozice | Expozice po<br>zohlednění<br>substitučního<br>vlivu<br>zajištění | Expozice po<br>zohlednění<br>substitučního<br>vlivu<br>zajištění po<br>konverzi | Vážený<br>průměr<br>LGD | Rizikově<br>vážená<br>expozice | Kapitálový<br>požadavek | Očekávaná<br>úvěrová<br>ztráta | Úprava<br>ocenění<br>expozice |
|--|---|---------------------------------------|---------------------|--|---|-------------------------|--------------------------------|-------------------------|--------------------------------|-------------------------------|
| Metody<br>stanovení<br>kap. pož.<br>k akciovým<br>expozicím dle<br>IRB | 1 | xx                                    | xx                  | xx   | xx  | xx                      | 0                              | 0                       | xx                             | 0                             |
| Metoda<br>odhadu<br>PD/LGD   | 2 | 0,00                                  |                     |  |   | 0,00                    |                                | 0                       |                                |                               |
| Zjednodušená<br>metoda<br>rizikové váhy                                | 3 | xx                                    |                     |  |   | xx                      |                                | 0                       |                                |                               |
| Metoda<br>vlastních<br>modelů  | 4 | xx                                    | xx                  | xx   | xx  | xx                      |                                | 0                       | xx                             |                               |

| k 31. 3. 2012  |   | PD<br>přirazené<br>stupni<br>dlužníka | Hodnota<br>expozice | Expozice po<br>zohlednění<br>substitučního<br>vlivu<br>zajištění | Expozice po<br>zohlednění<br>substitučního<br>vlivu<br>zajištění po<br>konverzi | Vážený<br>průměr<br>LGD | Rizikově<br>vážená<br>expozice | Kapitálový<br>požadavek | Očekávaná<br>úvěrová<br>ztráta | Úprava<br>ocenění<br>expozice |
|--|---|---------------------------------------|---------------------|--|---|-------------------------|--------------------------------|-------------------------|--------------------------------|-------------------------------|
| Metody<br>stanovení<br>kap. pož.<br>k akciovým<br>expozicím dle<br>IRB | 1 | xx                                    | xx                  | xx   | xx  | xx                      | 0                              | 0                       | xx                             | 0                             |
| Metoda<br>odhadu<br>PD/LGD   | 2 | 0,00                                  |                     |  |   | 0,00                    |                                | 0                       |                                |                               |
| Zjednodušená<br>metoda<br>rizikové váhy                                | 3 | xx                                    |                     |  |   | xx                      |                                | 0                       |                                |                               |
| Metoda<br>vlastních<br>modelů  | 4 | xx                                    | xx                  | xx   | xx  | xx                      |                                | 0                       | xx                             |                               |

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

| k 30. 9. 2012          |   | Hodnota<br>expozice | Expozice po<br>zohlednění<br>substitučního<br>vlivu<br>zajištění | Expoz. po<br>zohlednění<br>subst. vlivu<br>zajištění po<br>konverzi | Rizikově<br>vážená<br>expozice | Kapitálový<br>požadavek | Očekávaná<br>úvěrová<br>ztráta | Úprava<br>ocenění<br>expozice |
|------------------------|---|---------------------|--|---|--------------------------------|-------------------------|--------------------------------|-------------------------------|
| Rizikové váhy - celkem | 1 | 0                   | 0  | 0   | 0                              | 0                       | 0                              | 0                             |
| Riziková váha 190%     | 2 |                     |  |   |                                |                         |                                |                               |
| Riziková váha 290%     | 3 |                     |  |   |                                |                         |                                |                               |
| Riziková váha 370%     | 4 |                     |  |   |                                |                         |                                |                               |

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

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

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

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

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

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

**Přílohy:**

**Právnícké osoby, v nichž má Česká spořitelna, a.s. přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu nebo na hlasovacích právech ve výši 20 % a více a právnícké osoby zahrnuté do regulovaného konsolidačního celku k 30.9.2012**

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



Organizační struktura Stavební spořitelny České spořitelny, a. s., k 30. 9. 2012

