

Pololetní zpráva 2013

mezinárodní standardy pro účetní výkaznictví,
konsolidované, neauditované

Obsah

| | |
|---|----|
| Makroekonomický vývoj České republiky v 1. pololetí 2013 | 2 |
| Konsolidované hospodářské výsledky České spořitelny za 1. pololetí 2013 | 3 |
| Významné události a obchodní aktivity v 1. pololetí 2013 | 6 |
| Očekávaný vývoj České spořitelny ve 2. pololetí 2013 | 10 |
| Vybrané ekonomické ukazatele | 11 |
| Finanční část | 12 |

Makroekonomický vývoj České Republiky

v 1. pololetí 2013

Česká ekonomika v 1. pololetí 2013 nerostla, dvě čtvrtletí roku 2013 však zdaleka nebyla stejná a pod povrchem některých nedobrych čísel jsou patrné známky oživení.

V 1. čtvrtletí, což je poslední čtvrtletí, za které jsou k dispozici kompletní data, klesla dle Českého statistického úřadu česká ekonomika reálně v meziročním srovnání o 2,4 % a v mezičtvrtletním srovnání o 1,3 %. Tento pokles byl mimo dvou čtvrtletí finanční krize na přelomu let 2008-9 historicky největší, navíc všechny další ekonomiky regionu vykázaly pozitivní růst. Nicméně česká ekonomika na tom není tak špatně, jak to vypadá na první pohled. Struktura HDP byla nejvíce „růstová“ za dlouhou dobu. Poptávka domácností vzrostla v mezičtvrtletním porovnání o 1,7 %, poptávka vlády o 1 % a dokonce i poptávka firem se po špatné druhé polovině minulého roku zvedla o 0,2 %. Protože ani čistý export (jako rozdíl mezi exportem a importem) nebyl problémem, tak za propadem české ekonomiky stály pouze zásoby. Ty zaznamenaly historicky největší propad. Nebýt toho, ekonomika by o procento proti poslednímu čtvrtletí roku 2012 vzrostla, nikoliv klesla. Otázkou je, proč k takovému bezprecedentnímu poklesu došlo. Vzhledem k vývoji spotřeby domácností, spotřebitelské důvěry i některých dalších indikátorů se jako nejpravděpodobnější jeví, že firmy po spotřebitelsky velice slabém roce 2012 podcenily poptávku a byly tak nuceny snižovat zásoby. Pokud se tato teorie potvrdí, pak v dalších čtvrtletích dojde k částečné obnově zásob, což růstu pomůže. Data za HDP ve 2. čtvrtletí 2013 zatím nejsou k dispozici, z vývoje měsíčních indikátorů (maloobchod, průmysl) a předstihových (PMI) či „měkkých“ (spotřebitelská důvěra) indikátorů se však zdá pravděpodobné, že se ekonomika z recese ve 2. čtvrtletí 2013 vymanila.

Inflace v prvním pololetí 2013 klesala. Z 3,4 % v říjnu 2012 klesla až na 1,3 % v květnu 2013, v červnu se pak vrátila na 1,6 %. Důvodem desinflace byl nižší růst regulovaných cen a nižší příspěvek nepřímých daní. Poptávková inflace, která tvoří zhruba 55 % spotřebitelského koše, a která je nejlepším měřítkem poptávkových

tlaků v ekonomice, zůstala záporná, ostatně jako každý měsíc od léta 2009. Měnověpolitická inflace, což je inflace, ve které je stanoven inflační cíl ČNB, a která zahrnuje celkovou inflaci očištěnou o primární efekt nepřímých daní, rovněž klesala. Dostala se až pod spodní okraj (1 %) inflačního pásma (1 %-3 %), když v květnu klesla až na 0,6 %, v červnu pak vzrostla na 0,9 %. Tento inflační vývoj je v souladu se situací v reálné ekonomice, zejména v poptávce domácností, i když rozsah desinflace u většiny pozorovatelů překonal očekávání.

ČNB na tento vývoj reagovala několikanásobnou verbální intervencí, když opakovala, že v případě potřeby tj. hrozbě deflace použije v situaci nulových sazeb devizové intervence proti koruně. Na svém posledním zasedání se bankovní rada ČNB dostala až k tomu, že trojice členů chtěla, zřejmě pod vlivem květnové inflace, zahájit prodeje korun okamžitě. Hrozba intervencí se nad trhem vznášela celé první pololetí a byla hlavním důvodem pro slabost koruny. Zastavená reálná konvergence, tj. pomalejší růst v Česku než v Evropě byl pak dalším důvodem pro neposilování koruny. Koruna tak proti euru dosáhla průměrného kurzu v prvním pololetí 25,70, v prvním čtvrtletí byla o patnáct haléřů silnější.

U sazeb swapového a dluhopisového trhu byl, navzdory neměnným očekáváním ohledně budoucího nastavení sazeb ČNB, v prvních 4 měsících roku zaznamenán pokles. 10-letý swap se dostal začátkem května na historické minimum lehce nad 1,1 %, 10-letý státní dluhopis se chvíli obchodoval pod 1,5 %. Pouhé zopakování americké centrální banky, že extrémně uvolněná měnová politika nebude trvat věčně, a že letos dojde k prvnímu mírnému obratu v jejím nastavení, stačilo k obratu trendu a nastartování korekce na dluhopisových trzích. Tato korekce dostala český 10-letý swap místy až těsně pod 2,2 %, dluhopis pak až na 2,5 %. V posledním období došlo k částečnému zmírnění tohoto růstu, u dluhopisů zhruba o 40 bazických bodů níž, u swapů pak o zhruba 30 bazických bodů níž.

Konsolidované hospodářské výsledky

České spořitelny za 1. pololetí 2013

Výkaz zisku a ztráty

Česká spořitelna vykázala za první pololetí 2013 podle mezinárodních standardů pro účetní výkaznictví **neauditovaný konsolidovaný čistý zisk po menšinových podílech ve výši 8,2 mld. Kč**, v porovnání s velmi úspěšným pololetím roku 2012 se čistý zisk udržel na stabilní úrovni. Ukazatel návratnosti vlastního kapitálu (ROE) se díky nárůstu kapitálu snížil na 17,1 % ve srovnání s 19,7 % v loňském pololetí. Ukazatel výnosnosti aktiv (ROA) poklesl z 1,8 % na 1,7 %.

V prostředí extrémně nízkých úrokových sazeb a nepříznivých ekonomických podmínek v České republice zůstal čistý zisk stabilní, nicméně hospodářská situace se promítla do poklesu provozních výsledků. Provozní zisk, počítaný jako rozdíl provozních výnosů a nákladů se ve srovnání s loňským pololetím snížil o 6 % na 12,3 mld. Kč. **Výsledky banky za 1. pololetí 2013 jsou tak ovlivněny zejména poklesem čistého úrokového výnosu, snížením výnosů z finančních aktiv, zvýšením zisků z obchodních operací a pozitivním dopadem vyplývajícím z pokračujícího poklesu provozních nákladů.** Ukazatel poměru provozních nákladů k provozním výnosům, Cost/Income Ratio, se jen lehce zvýšil z 41,9 % na 42,0 %.

Celkové provozní výnosy zahrnující čisté úrokové výnosy, čisté příjmy z poplatků a provizí a čistý zisk z obchodních operací dosáhly za první pololetí výše 21,1 mld. Kč, což představuje meziroční snížení o 6 %. **Pokles čistého úrokového výnosu a čistých výnosů z poplatků a provizí byl částečně vykompenzován nárůstem čistého zisku z obchodních operací.** Podíl neúrokových výnosů na provozních výnosech se zvýšil a představuje 33,5 %.

Vzhledem k historicky nízkým úrokovým sazbám zaznamenává celý bankovní sektor v České republice pokles čistých úrokových příjmů. Čistý úrokový výnos České spořitelny se snížil o 10 % na 14,0 mld. Kč. Bez vlivu vykazání Transformovaného fondu ČSPS v samostatné položce by však čistý úrokový výnos poklesl pouze o 7,0 %*. **Přestože se objem úvěrových obchodů zvyšuje, tak se pokračující pokles úrokových sazeb projevil ve snížení úrokových výnosů a nákladů** v celé šíři portfolia, tj. z clientských úvěrů, mezibankovních úvěrů i z dluhopisů. **Pokles úrokových sazeb je patrný na vývoji čisté úrokové marže**

* V souladu s právní úpravou týkající se reformy penzijního systému byla k 1. lednu 2013 z Penzijního fondu České spořitelny vyčleněna čistá aktiva účastníků penzijního připojištění do transformovaného penzijního fondu, Transformovaný fond penzijního připojištění se státním příspěvkem Česká spořitelna – penzijní společnost, a. s. („Transformovaný fond ČSPS“). Správu Transformovaného fondu ČSPS nadále vykonává Finanční skupina ČS prostřednictvím nově vzniklé penzijní společnosti. Tato společnost má nárok na úplatu za správu portfolia ve výši maximálně 15 % ze zisku fondu a jejím úkolem je zajišťovat kladné výsledky hospodaření a kapitálovou pozici Transformovaného fondu ČSPS.

vztažené k úročeným aktivům, která dosáhla úrovně 3,60 %, přičemž ve stejném období loňského roku činila 3,96 %.

Čisté příjmy z poplatků a provizí, jako další podstatná součást provozních výnosů, dosáhly výše 5,7 mld. Kč, což znamená snížení o 4 % proti prvnímu pololetí 2012. **Positivní vývoj zaznamenaly především příjmy z poplatků a provizí z kartových transakcí** díky jejich rostoucímu počtu. Např. objem karetových transakcí v síti České spořitelny se ve srovnání se stejným obdobím loňského roku zvýšil o 8 %. Rovněž se zvýšily výnosy z operací s cennými papíry díky oživení příjmů ze správy podílových fondů díky zvýšenému zájmu klientů a asset managementu. **Na druhé straně však některé zvýšené výnosy převážilo snížení příjmů z platebních transakcí a z úvěrových obchodů, kvůli postupným strukturálním změnám v chování klientů, kteří stále častěji využívají internetové bankovníctví a zvýhodněné produkty a programy.**

Čistý zisk z obchodních operací zaznamenal ve srovnání s minulým obdobím nárůst o 38 % na 1,4 mld. Kč, zvýšily se výnosy z devizových obchodů a z derivátových operací. Na druhé straně se snížily zisky z obchodování a z přecenění cenných papírů, především pak dluhopisů.

Zásadou konzistentního řízení nákladů s důrazem na jejich efektivnost se všeobecné správní náklady snížily o 6 % na 8,9 mld. Kč. **V meziročním srovnání se podařilo zejména snížit náklady na informační technologie, na kancelářské prostory, na spotřebu materiálu a náklady na reklamu a marketing.** Personální náklady se sice zvýšily o 3 %, ale zejména důsledkem vyplácení odchodného. Přepočtený stav zaměstnanců Finanční skupiny České spořitelny se ve srovnání s loňským 1. pololetím prakticky nezměnil a činí 10 621. Kontinuálně pokračuje snižování odpisů hmotného a nehmotného majetku, v meziročním porovnání o 8 %, díky snížení velikosti odpisů hmotného majetku, zejména hardwaru.

Saldo tvorby rezerv a opravných položek k úvěrům a pohledávkám dosáhlo úrovně 1,8 mld. Kč, což představuje ve srovnání se stejným obdobím loňského roku opětovně zlepšení o 19 %. **Důvodem zlepšení je průběžné zlepšování kvality celého úvěrového portfolia, a to díky nižšímu objemu nově znehodnocených úvěrů.**

Velikost ostatních provozních nákladů činí 0,3 mld. Kč. **Nejvýznamnější nákladovou položku představují odvody do Fondu pojištění vkladů. Na ostatním provozním výsledku se dále podílí řada faktorů**, jako např. výplata vkladů z anonymních vkladních knížek, zisky a ztráty z přecenění a prodeje investičního majetku nebo výplata zisku Transformovaného fondu ČSPS v roce

2012. **Součástí ostatního provozního výsledku jsou rovněž zisky a ztráty z přecenění a prodeje finančních aktiv** v portfoliích v reálné hodnotě, realizovatelných aktiv a realizované zisky z aktiv držených do splatnosti. Ty v meziročním srovnání vykázaly zhoršení, a to zejména v reakci na vývoj na dluhopisových trzích.

Výkaz o finanční pozici

Objem bilanční sumy dosáhl výše 958,2 mld. Kč, což představuje v meziročním srovnání zvýšení o 5 % z 915,0 mld. Kč, přičemž v porovnání s koncem roku 2012 se bilanční suma zvýšila o 4 %. V meziročním srovnání došlo ke změně struktury aktiv, **zvýšil se objem poskytnutých úvěrů a portfolio cenných papírů k obchodování** a snížil se objem mezibankovních pohledávek zejména repoobchodů. **Na pasivní straně bilance se zvýšily závazky ke klientům vč. Transformovaného fondu ČSPS a objem vlastního kapitálu**. Snížil se především objem vlastních emitovaných cenných papírů.

Objem celkového portfolia klientských úvěrů za posledních dvanáct měsíců **vzrostl o 3 %** na 496,2 mld. Kč, **zásluhou nárůstu hypotečních úvěrů a vyššího úvěrování podnikatelských subjektů a veřejného sektoru**.

Portfolio úvěrů fyzickým osobám za finanční skupinu se v porovnání s loňským pololetím zvýšilo o 2 % na úroveň 267,3 mld. Kč. **Úvěrování obyvatelstvu se vyvíjí rozdílným tempem. Zatímco hypoteční úvěry výrazně rostou, spotřebitelské úvěry stále ještě klesají**.

Objem portfolia hypotečních úvěrů fyzickým osobám se oproti loňskému pololetí zvýšil o výrazných 9 % na 148,6 mld. Kč, přičemž **objem nově poskytnutých hypotečních úvěrů občanům se zvýšil o téměř čtvrtinu (o 14 %) na 20,6 mld. Kč, a to při počtu téměř 13 200 nových hypotečních úvěrů**. Průměrná velikost nového nepodnikatelského hypotečního úvěru činí 1,5 mil. Kč se splatností 21,6 let. Důležitý ukazatel průměrné hodnoty úvěru k hodnotě nemovitosti dosahuje úrovně 68,2 % a za celé portfolio hypotečních úvěrů obyvatelstvu 66,6 %.

Celkový objem všech hypotečních úvěrů poskytnutých Českou spořitelnou se proti loňskému pololetí zvýšil o 6 % a **překročil hranici 200 mld. Kč**, což je, mimochodem, nejvyšší hodnota v historii České spořitelny. **Obnovení růstu portfolia hypotečních úvěrů souvisí s aktivní úvěrovou politikou České spořitelny, s výrazně nízkými úrokovými sazbami a nízkými cenami nemovitosti**. V rámci dubnových Hypotečních dnů garantovala Česká spořitelna klientům úrokovou sazbu 2,79 %, nejnižší pevnou úrokovou sazbu v historii banky. Podobnou akci připravila banka i na prázdninové měsíce v podobě letní hypotéky s garantovanou sazbou 2,99 % a 2,79 %. Mladí klienti do 30 let mohou navíc až do 30. září 2013 získat k Hypotéce ČS zdarma službu „Variabilita splátek“.

Hypotéka ČS dlouhodobě patří mezi nejoblíbenější hypoteční produkty na českém trhu. **Je poskytována bez poplatku za vyřízení, nabízí klientům vedle nízké úrokové sazby a možnosti čerpání bez faktur na výstavbu i variabilní splácení**, tedy možnost přerušování splácení, odkladu splátek i na začátku splácení či změny splátek v průběhu splácení včetně možnosti mimořádných splátek. Česká spořitelna zároveň přišla s novinkou, kterou je Hypotéka Komplet, díky níž mohou klienti financovat vedle samotné nemovitosti i vybavení jejího interiéru. Klienti si tak nemusí zařizovat financování interiéru z vlastních prostředků, které mohou využít pro jiné účely.

Spotřebitelské úvěry včetně úvěrů na kreditních kartách a kontokorentů **se ve srovnání s loňským pololetím snížily o 6 %** na současných 71,9 mld. Kč. **Jejich poskytování je ovlivněno nízkou poptávkou způsobenou přetrvávající vyšší nezaměstnaností a slabou spotřebitelskou důvěrou obyvatel**. V rámci spotřebitelských úvěrů rostly pouze úvěry poskytnuté na konsolidaci dříve poskytnutých půjček a spotřebitelských splátek u jiných subjektů. Úvěry ze stavebního spoření zaznamenaly pokles proti loňskému prvnímu pololetí o 4 % na 38,4 mld. Kč. Důvodem sníženého zájmu o úvěry ze stavebního spoření jsou nízké úrokové sazby hypotečních úvěrů.

Úvěry právnickým osobám se v meziročním srovnání zvýšily o 4 % na 210,1 mld. Kč. **Zásluhu na tomto výsledku mají zejména úvěry velkým společnostem a firmám ze segmentu malých a středních podniků (SME)**. Objem úvěrů klientům z veřejného sektoru se rovněž zvýšil o 4 % na 18,7 mld. Kč.

Ukazatel podílu klientských úvěrů ke klientským vkladům (vč. vkladů v reálné hodnotě) představuje 71,7 % ve srovnání s hodnotou 69,7 % v loňském pololetí. **O zlepšující se kvalitě úvěrového portfolia České spořitelny svědčí poměr klientských pohledávek, u nichž došlo k selhání dlužníka, k celkovému objemu klientských pohledávek. Tento ukazatel k 30. červnu 2013 činil 5,2 %**. Ve stejném období minulého roku představoval tento ukazatel 5,4 %. Podíl opravných položek k úvěrům v selhání je stabilní na solidní úrovni 73 % a včetně zajištění tento ukazatel představuje 113 %.

V meziročním porovnání pohledávky za bankami poklesly o 19 % na 62,7 mld. Kč. Tento výsledek je zapříčiněn snížením objemu repo operací s ČNB a s dalšími bankami, který klesl z 18,5 mld. Kč na současných 0,7 mld. Kč v důsledku realokace finančních aktiv.

Celkový objem portfolia cenných papírů oceňovaných reálnou hodnotou, realizovatelných cenných papírů a cenných papírů držených do splatnosti, **dosáhl v polovině roku 2013 hodnoty 262,2 mld. Kč**, což ve srovnání se stejným obdobím roku 2012 značí pokles o 9 %. Tento pokles byl způsoben vyčleněním aktiv Transformovaného fondu ČSPS do samostatné položky. Bez tohoto vlivu se objem cenných papírů zvýšil o 2 % na 294,4 mld. Kč. **Prakticky celé portfolio cenných papírů je**

tvořené dluhopisy, akcie a podobné cenné papíry představují 1 % z celkového objemu.

Velikost hmotného a nehmotného majetku proti loňskému pololetí poklesla o 3 % na 17,3 mld. Kč. Objem hmotného majetku představuje 14,3 mld. Kč, z toho 72 % představují pozemky a budovy. Nehmotný majetek činí 3,0 mld. Kč.

Závazky ke klientům vč. vkladů v reálné hodnotě a vkladů penzijního připojištění v Transformovaném fondu ČSPS se v porovnání s loňským pololetím zvýšily o 6 % na 738,1 mld. Kč. Z této sumy vklady občanů představují 540,5 mld. Kč, což značí nárůst o 1 %. Rostou vklady na Osobních účtech, úložky penzijního připojištění, vklady na stavebním spoření a vklady v cizích měnách. Dobře se daří i novým spořicími produkty jako např. Internetovému spoření či Účelovému spoření. **Vklady klientů podnikatelského sektoru vzrostly o 17 % na 111,8 mld. Kč, zvýšily se zejména vklady na běžných účtech a cizoměnové vklady.** Ještě výrazněji se zvýšily závazky vůči veřejnému sektoru, kde důvodem je vysoký objem přijatých úvěrů v rámci repo operací.

Závazky k bankám se zvýšily o 2 % na 53,5 mld. Kč. Na tomto vývoji se podílí zvýšení vícedenních termínovaných vkladů bank. Rovněž vzrostly přijaté úvěry v rámci repooperací, které k 30. 6. 2013 činily 10,9 mld. Kč.

Objem závazků z dluhových cenných papírů zobrazených v konsolidované bilanci poklesl o 28 % na 31,6 mld. Kč, a to vlivem poklesu emitovaných hypotečních zástavních listů a dluhopisů v souvislosti s maturováním některých emisí.

Vlastní kapitál náležející akcionářům banky dosáhl úrovně 93,2 mld. Kč. **Ve srovnání s minulým obdobím se vlastní kapitál zvýšil o 11 % především zásluhou nárůstu nerozděleného zisku.** Česká spořitelna k posílení své kapitálové báze již dříve emitovala podřízené dluhopisy, jejichž celkový objem v bilanci banky k 30. červnu 2013 činil 2,1 mld. Kč. **Kapitálová přiměřenost podle metodiky BASEL II činila k 30. červnu 2013 18,1 % a dosahuje tak komfortní, vysoké úrovně.** V pololetí 2012 činila 16,0 %. Celkový kapitál podle BASEL II pro výpočet kapitálové přiměřenosti představuje 82,7 mld. Kč a celkové kapitálové požadavky představují 36,6 mld. Kč. V loňském pololetí tyto údaje činily 74,1 mld. Kč, resp. 37,1 mld. Kč.

Významné události a obchodní aktivity

v 1. pololetí 2013

Valná hromada

Akcionáři České spořitelny na řádné valné hromadě, která se konala 22. dubna 2013 v Praze, **schválili** rozdělení zisku za rok 2012 a **výplatu hrubé dividendy ve výši 50 Kč na prioritní i kmenovou akcii**. Celkově tak bylo na dividendách vyplaceno 7,6 mld. Kč. Za rok 2012 vykázala Česká spořitelna nekonsolidovaný čistý zisk po zdanění ve výši 15 562 mil. Kč. Zbytek zisku, který nebyl vyplacen na dividendách, Česká spořitelna převedla do nerozděleného zisku a dále tak posílila svůj vlastní kapitál. Akcionáři na valné hromadě rovněž schválili vnitrostátní fúzi sloučením obchodní společnosti IT Centrum s.r.o., jako zanikající společnosti, s obchodní společností Česká spořitelna, a.s., jako nástupnickou společností.

SERVIS 24 a BUSINESS 24

V průběhu jara překonal počet aktivních klientů přímého bankovníctví SERVIS 24 a BUSINESS 24 hranici 1,5 milionu. Ke konci června 2013 dosáhl úrovně 1,52 milionu, což představuje nárůst za posledních 12 měsíců o 5 %.

Česká spořitelna se neustále zaměřuje na rozvoj a inovace internetového bankovníctví s cílem připravit pro klienty uživatelsky ještě přívětivější prostředí. Od začátku letošního roku si například mohou majitelé Osobních účtů pojmenovat své souhlasy s inkasem a usnadnit si tak v nich orientaci. Na jaře si pak klienti v případě zablokování přístupu budou moci internetové bankovníctví jednoduše odblokovat přes přihlašovací stránku www.servis24.cz.

SERVIS 24 Mobilní banka České spořitelny se stala třetí nejlepší mobilní aplikací v soutěži Mobilní aplikace roku 2013 v kategorii Finance, ve které soutěžily aplikace z bankovního a pojišťovacího sektoru a nástroje pro správu financí, finanční produkty, burzovní data a obchodování. Umožňuje totiž mj. na českém trhu jedinečnou funkci skenování a placení složenek. O pořadí rozhodli samotní uživatelé mobilních aplikací.

SERVIS 24 Mobilní banku si od jejího spuštění v únoru 2012 stáhlo již více než 115 tisíc klientů, kteří přes ni provedli více než půl milionu transakcí v celkovém objemu přesahujícím 1,8 mld. Kč. Aplikaci mohou využívat majitelé iPhoneů, a také mobilních telefonů s operačním systémem Android. letos v létě nabídne Česká spořitelna další novinky, např. možnost dobíjení kreditu mobilních telefonů, nastavení limitů platební karty nebo platby pomocí QR kódů.

Kartový program

Celkový počet vydaných aktivních platebních karet dosáhl výše 3,2 milionu kusů (nárůst o 2 %), z toho kreditní karty představují 0,3 milionu kusů. Objem úvěrů poskytnutých prostřednictvím kreditních karet k 30. červnu 2013 činil 4,7 mld. Kč, což značí pokles o 8 % v porovnání s loňským pololetím.

V síti obchodních partnerů České spořitelny, kterých je více než 18 tisíc, **provedli držitelé karet mezi lednem a červnem 2013 více než 75 milionů transakcí v celkovém objemu 62,5 mld. Kč. Ve srovnání se stejným obdobím loňského roku to značí nárůst o 8 %**. V současné době provozuje Česká spořitelna 1497 bankomatů a platbomatů, za posledních 12 měsíců tak přibylo 62 nových kusů. Od počátku roku 2013 provedli držitelé karet v bankomatech 45,6 milionu transakcí v objemu 147,8 mld. Kč.

V letošním roce začala Česká spořitelna vydávat také bezkontaktní kreditní karty MasterCard - Odměna a World. Navazuje tak na vydávání bezkontaktních debetních karet Visa. **Začátkem června vydala Česká spořitelna již miliontou bezkontaktní platební kartu Visa a na konci června jich už bylo vydáno více než 1,1 milionu**. Od jejich zavedení provedli klienti České spořitelny 9 milionů bezkontaktních transakcí v celkovém objemu 3,7 mld. Kč. Průměrná bezkontaktní transakce činila 412 Kč. **Klienti si rychlost a jednoduhost bezkontaktních plateb kartami velmi oblíbili**, navíc se nepotvrdily počáteční obavy z nárůstu zneužití bezkontaktních plateb.

Od počátku roku 2013 si klienti mohou při výběru z vybraných bankomatů České spořitelny zvolit nominální hodnotu vybraných bankovek. Bankovky v nominální hodnotě 200, 1 000 a 2 000 Kč, které bankomaty České spořitelny nabízely doposud, nově doplní i hodnota 500 Kč. Výběr složení hotovosti je samozřejmě zdarma. Do konce roku banka rozšíří tuto funkci do všech svých bankomatů.

Od května nově umožňuje Česká spořitelna svým klientům platbu faktur přes QR kódy ve všech svých platbomatech. Funkce v platbomatech banky plně odpovídá standardu České bankovní asociace, v tuto chvíli má Česká spořitelna po celé České republice 107 platbomatů, do konce roku pak plánuje zprovoznění přibližně dalších 20 platbomatů.

Česká spořitelna – penzijní společnost

Česká spořitelna – penzijní společnost uzavřela během prvního pololetí téměř 14 tisíc smluv o důchodovém spoření ve II. pilíři. Průměrný věk klientů činí 42,7 let. Zájem o důchodové

spoření mají i klienti mladší 35 let, kteří tvoří zhruba třetinu zájemců o druhý důchodový pilíř. V mírné převaze jsou mezi klienty muži (52 % klientů). ČS – penzijní společnost spravuje více než milion klientů penzijního připojištění v Transformovaném fondu, dalších téměř 14 tisíc klientů důchodového spoření ve II. pilíři a více než 11 tisíc klientů doplňkového penzijního spoření ve III. pilíři.

ČS nemovitostní fond

ČS nemovitostní fond obhospodařovaný investiční společnost REICO České spořitelny, koupil multifunkční budovu Trianon na Praze 4. Jde o investici ve výši 1,35 mld. Kč, jednu z největších transakcí tohoto roku na českém realitním trhu. ČS nemovitostní fond koupí Trianonu rozšířil počet nemovitostí v portfoliu fondu celkem na osm budov. Vlastní kapitál fondu činí 3,8 mld. Kč a od jeho vzniku do fondu investovalo téměř 14 tisíc investorů. Za šest měsíců letošního roku dosáhl ČS nemovitostní fond zhodnocení 0,9 %, přičemž **výkonnost fondu za poslední 3 roky dosáhla 2,9 % p.a.** Dosažený výnos potvrzuje stabilní výkonnost fondu a je v souladu s očekávaným zhodnocením za celý rok 2013.

Program „Úspory v bytových domech“

Od začátku dubna nabízí Česká spořitelna úvěry na financování projektů energetických úspor bytových domů. **V rámci programu „Úspory v bytových domech“ poskytne banka na projekty bytových družstev (BD) a společenství vlastníků jednotek (SVJ) přibližně 1,2 mld. Kč.** BD a SVJ mohou získat úvěry ve výši 1 až 40 mil. Kč. Česká spořitelna se navíc stane distributorem evropských dotací - po dokončení projektů klientům vyplatí dotace ve výši 10 % z hodnoty úvěru. Jeho hlavní výhodou je možnost získání evropské dotace až ve výši 2,5 mil. Kč. Banka financuje projekty až do výše 100 %, klienti tedy nepotřebují žádné vlastní prostředky. **Smyslem programu je zvýšení kvality bydlení v bytových domech a zároveň se Česká spořitelna chce podílet i na revitalizaci celých měst a obcí.** Česká spořitelna je jedinou bankou v České republice, která podobný program nabízí.

Hypotéva od Buřinky

V dubnu uvedla Stavební spořitelna České spořitelny na trh novinku - Hypotéva od Buřinky. K atraktivním parametrům nového zajištěného úvěru patří mj. to, že si klient volí ze tří variant fixace úrokové sazby (3,6 či 10 let). **Hypotéva od Buřinky mohou klienti získat díky slevám z úrokové sazby a úrokovému zvýhodnění se sazbou již od 3,05 % p.a.** Úroková sazba po celou dobu trvání úvěru bude maximálně 5 % p.a. Stavební spořitelna České spořitelny vychází vstříc požadavkům klientů a poskytuje úvěr zcela bez poplatků.

Investice do investičních certifikátů

Pražská burza uvedla na český kapitálový trh dalšího emitenta investičních certifikátů – Erste Group Bank, která je druhým největším emitentem certifikátů v Rakousku. Investiční certifikáty patří do kategorie dluhových cenných papírů. Hodnota certifikátu se vyvíjí podobně jako jeho podkladové aktivum. Výnos certifikátu např. na zlato nebo ropu tedy odpovídá vývoji ceny těchto komodit. Některé certifikáty umožňují investovat i do širokého portfolia akcií. Mezi nově nabízené certifikáty patří i index německého trhu DAX. Certifikáty lze v průběhu života kdykoliv nakoupit nebo prodat za aktuální tržní cenu. **Investiční certifikáty jsou zajímavou alternativou pro zhodnocení prostředků v současném prostředí velmi nízkých úrokových sazeb a jsou určeny pro retailové i institucionální investory.** Certifikáty je možné objednávat v pobočkách České spořitelny u speciálně certifikovaných poradců, obchodovat s nimi lze také prostřednictvím Brokerjetu České spořitelny nebo i jiných obchodníků s cennými papíry. **Česká spořitelna bude poskytovat pro obchodování s certifikáty Erste Group Bank rozšířenou informační podporu na svém investičním centru www.investicnicentrum.cz,** zejména podrobný popis vlastností nabízených certifikátů, jejich aktuální ceny a doplňující analýzy trhu.

Prodej investičního zlata

Česká spořitelna prodala po roce od zahájení nabídky investičního zlata ve svých 77 pobočkách více než 170 kg zlata v celkovém objemu téměř 200 mil. Kč. Banka zároveň zvýšila počet poboček, ve kterých si lidé mohou zlaté slítky vyzvednout. Dosud to bylo možné jen ve dvou pobočkách (Praha a Brno), nově i v dalších 10 pobočkách v Českých Budějovicích, Hradci Králové, Jihlavě, Karlových Varech, Liberci, Olomouci, Ostravě, Plzni, Ústí nad Labem a Zlíně. Cena zlatých slítků o hmotnosti 10, 50 a 100 gramů se mění každý den v závislosti na aktuální ceně zlata a klienti ji najdou v kurzovním lístku na www.investicnicentrum.cz.

ČS do domu

Dceřiná společnost České spořitelny Partner ČS, a.s. mění svůj název na ČS do domu, a.s. a spolu s tím i obchodní strategii a korporátní image. Změny se netýkají jen obchodního názvu firmy, ale celé firemní strategie a řízení značky ČS do domu, a.s.

Galileo

Česká spořitelna se stala poskytovatelem bankovních služeb pro družicovou navigaci Galileo. Ve výběrovém řízení zvítězila v konkurenci dalších mezinárodních bank. Kontrakt se týká poskytování služeb v oblasti vedení běžných účtů, depozit a platebního styku pro Agenturu pro evropský GNSS, která pro-

vozuje družicovou navigaci Galileo. GNSS je evropský globální družicový navigační systém, který je nezávislou obdobou amerického systému NAVSTAR GPS a ruského systému GLONASS. Výstavbu zajišťuje Evropská unie prostřednictvím Evropské kosmické agentury.

Společenské aktivity

Elixír do škol je pilotním projektem nové nadace Depositum Bonum. Tento projekt propojuje to nejlepší z tradičního školství s tím nejlepším z moderních výukových metod a poznatků z vědy. Přivádí mladé experty, čerstvé absolventy technických a přírodovědných oborů do škol jako asistenty nebo vedoucí kroužků a zároveň podporuje kvalitní a motivované učitele v jejich práci a příkladnému přístupu k výuce. Konkrétně je pilotní projekt zaměřen na fyziku. **Česká spořitelna se dobrovolně rozhodla neponechat si mimořádný výnos z anonymních vkladních knížek v objemu 1,45 mld. Kč, který jí podle zákona plně náleží, ale naopak vrátit jej zpět do české společnosti prostřednictvím nadace Depositum Bonum.**

Česká spořitelna je i v letošním roce generálním partnerem Vysoké školy ekonomické v Praze a Univerzity Hradec Králové. Banka školám pomáhá s financováním vzdělávací činnosti a angažuje se i nefinanční formou spolupráce; odborníci z České spořitelny přednáší na akademické půdě, pravidelně se setkávají se studenty a umožňují jim nahlédnout do praxe prostřednictvím stáží a stínování.

Česká spořitelna a obecně prospěšná společnost Terra-klub společně vydaly školní atlas na podporu finanční gramotnosti pro žáky druhého stupně základních škol a víceletých gymnázií. Dnešní finanční svět je komplexní výukový program zahrnující kromě stejnojmenného atlasu ještě metodickou příručku pro pedagogy, semináře pro pedagogy a širokou doplňkovou podporu pro žáky, rodiče i učitele na internetovém portále www.dnesnifinancnisvet.cz.

Pražská organizace vozičkářů (POV) zmapovala pro Českou spořitelnu její pobočky a bankomaty z hlediska bezbariérovosti ve všech krajských městech. Česká spořitelna v nich má celkem 77 bezbariérových poboček a 83 bezbariérových bankomatů. Banka se rozhodla, že v mapování bude pokračovat, do konce léta 2013 POV zmapuje její bankomaty a pobočky v 31 městech nad 25 tisíc obyvatel. Na základě výsledků mapování a doporučení POV Česká spořitelna místa přizpůsobuje občanům se sníženou schopností pohybu včetně rodičů s dětskými kočárky. V současné době má 382 bezbariérových poboček po celé ČR, což je více než polovina všech obchodních míst. Česká spořitelna se postupně snaží odstraňovat všechny bariéry tak, aby byla opravdu vstřícnou a přátelskou bankou i pro lidi s handicapem. V rámci projektu Banka bez bariér spolupracuje Česká spořitelna například také s Českým červeným křížem, který školí zaměstnance v pobočkách ve správném přístupu ke

klientům se zdravotním handicapem, k seniorům a také v oblasti první pomoci.

Česká spořitelna a Konto BARIÉRY ve spolupráci s Vysokou školou ekonomickou v Praze uspořádaly během března a dubna 2013 sérii 24 přednášek zaměřených na různá témata z oblasti financí, finančního trhu a fungování banky. Kurz nabídl jak teoretické přednášky, které vedli přednášející z VŠE, tak i praktické rady pro získání zaměstnání. Do kurzu se aktivně zapojili zaměstnanci České spořitelny, kteří účastníkům například poradili, jak se připravit na pohovor či napsat motivační dopis. Součástí bylo také praktické představení pozice finančního poradce na pobočce. Na závěr kurzu získali účastníci certifikát Mezinárodní školy obchodu a managementu (ISBM) na VŠE o jeho absolvování. Kurzu se zúčastnilo celkem 15 lidí s různým typem handicapu.

Získaná ocenění

V letošní soutěži Euromoney Awards for Excellence, kterou každoročně vyhlašuje odborný magazín Euromoney, **obhájila Česká spořitelna první cenu Best Bank in the Czech Republic**. Stala se tak opět nejlepší bankou v České republice tentokrát pro rok 2013. O výsledcích prestižní soutěže Euromoney Awards for Excellence rozhoduje odborná porota složená z novinářů a odborníků magazínu Euromoney z několika zemí světa. Hodnocení vychází z kvantitativního a kvalitativního výzkumu a poskytuje celkový přehled o službách a produktové nabídce finančních institucí. Obhajoba prvenství v ceně Euromoney Best Bank in the Czech Republic opět potvrdila, že vstřícný přístup České spořitelny ke klientům a důraz na kvalitu poskytovaných služeb je správný a cení si jej jak klienti, tak i odborná veřejnost.

Česká spořitelna je rovněž podle hodnocení amerického časopisu Global Finance nejlepší bankou v České republice. Časopis jmenoval celosvětově nejlepší banky na rozvíjejících se trzích za rok 2013 včetně střední a východní Evropy. Žebříček Global Finance hodnotí banky podle jednotlivých regionů i na globálním trhu již 20 let a za tu dobu se stal uznávaným srovnávacím faktorem ve finančním světě. **Loni vyhlásil magazín Českou spořitelnu nejbezpečnější bankou ve střední a východní Evropě.**

Česká spořitelna je pro vysokoškoláky opět nejatraktivnějším zaměstnavatelem v odvětví bankovníctví a pojišťovnictví. Vyplynulo to z průzkumu České studentské unie, ve kterém si studenti tuzemských vysokých škol vybírali firmu, u které by v budoucnosti nejraději pracovali. Česká spořitelna tak obhájila vítězství z minulého roku.

V jedenáctém ročníku soutěže Zlatá koruna ocenění pro nejlepší finanční produkty na českém trhu **získal Zlatou korunu Investiční úvěr 5 PLUS v kategorii Podnikatelské úvěry**. Bronzovou korunu pro obchodování s cennými papíry získala

společnost brokerjet České spořitelny a rovněž Bronzovou korunu získalo Doplnkové penzijní spoření (neboli III. pilíř) ČS - penzijní společnosti.

Podílový fond Konzervativní Mix FF, spravovaný Investiční společností České spořitelny, zvítězil ve třetím ročníku analýzy českého investičního trhu Investice roku 2012 v kategorii Smíšený fond 2012. V loňském roce fond vykázal zhodnocení 6,72 %.

Změny v představenstvu České spořitelny

K 1. srpnu 2013 dochází v představenstvu České spořitelny ke dvěma personálním změnám. Karel Mourek se vrací do České spořitelny jako člen představenstva s odpovědností za rizika. V této funkci k 1. srpnu 2013 nahradí Heinze Knotzera. Wolfgang Schopf je nástupcem Dušana Barana ve funkci finančního ředitele České spořitelny. Karel Mourek (1967) v posledních dvou letech působil v představenstvu Erste Group Immorent ve Vídni. Předtím v letech 2001- 2011 pracoval v České spořitelně na rozvoji služeb pro sektor SME. Wolfgang Schopf (1961), který naposledy vedl Řízení výkonnosti skupiny Erste, v ní pracuje již od roku 1980. V minulosti působil rovněž jako zástupce ředitele oddělení Účetnictví a v roce 2004 jako ředitel oddělení Kontrolingu.

Očekávaný vývoj České spořitelny

ve 2. pololetí 2013

Ve druhé polovině roku 2012 aktualizovala Česká spořitelna svoji strategii na roky 2012-2014. Základní cíle strategie přitom zůstaly nezměněny a **Česká spořitelna by se tak do konce roku 2014 měla stát vedoucí bankou v šesti hlavních segmentech** (drobní klienti, movití klienti, nejbonitnější klienti, veřejný a neziskový sektor, malé a střední firmy, velké národní firmy) a jednou z klíčových bank v dalších dvou segmentech (podnikatelé a malé firmy a velké nadnárodní firmy).

Při naplňování těchto strategických cílů a ve snaze udržet špičkovou profitabilitu bude Česká spořitelna sledovat tři strategické směry:

- užitek, který poskytuje klientům, tzn. nabízet klientům užitečná řešení;
- zážitek pro klienty, tzn. poskytovat služby tak, aby to pro klienty bylo snadné a příjemné;
- vztah klientů k bance, tzn. získat si důvěru a uznání klientů.

I přes pokračující nepříznivý vývoj makroekonomického prostředí očekává Česká spořitelna v druhém pololetí 2013 stabilizovaný vývoj založený na spolehlivě fungujícím obchodním modelu a vysoké loajalitě klientů.

Z hlediska vývoje základních položek výkazu o finanční pozici se v druhé polovině letošního roku očekává vyšší růst objemu úvěrů poskytovaných klientům proti prvnímu pololetí. Současně se předpokládá spíše stagnace primárních vkladů. Výsledkem tohoto vývoje bude zvyšování stávajícího poměru mezi úvěry a vklady.

Ve druhém pololetí letošního roku je očekáván v zásadě obdobný vývoj hlavních položek výkazu o zisku jako v pololetí prvním. Čistý úrokový výnos bude ovlivněn především přetrvávajícími nízkými úrokovými sazbami a pouze mírnými přírůstky poskytovaných klientských úvěrů. Na čistý příjem z poplatků bude pozitivně působit zvyšování aktivity banky v úvěrové oblasti i nabídka nových služeb a produktů, avšak na druhé straně se zde negativně projeví silící tlak konkurence nových bank na českém trhu i výsledky soudních sporů o oprávněnost některých druhů poplatků jakož i stupňovaný tlak některých zájmových sdružení a skupin klientů. Významnou roli v dosažení očekávaného zisku budou mít při stagnující tvorbě opravných položek na úvěrová rizika přínosy z realizace vybraných skupinových i lokálních projektů a mimořádný tlak na snížení provozních nákladů.

Vybrané ekonomické ukazatele

Základní poměrové ukazatele

| | 30. června 2013 | 30. června 2012 |
|---|--------------------|--------------------|
| ROE | 17,1 % | 19,7 % |
| ROA | 1,7 % | 1,8 % |
| Cost/income | 42,0 % | 41,9 % |
| Čistá úroková marže vztažená k úročeným aktivům | 3,60 % | 3,96 % |
| Neúrokové výnosy/provozní výnosy | 33,5 % | 30,8 % |
| Pohledávky za klienty/závazky ke klientům | 71,7 % | 69,7 % |
| Individuální kapitálová přiměřenost (BASEL II) | 17,4 % | 16,1 % |
| Konsolidovaná kapitálová přiměřenost (BASEL II) | 18,1 % | 16,0 % |

Údaje z obchodní činnosti

| | 30. června 2013 | 30. června 2012 |
|--|--------------------|--------------------|
| Průměrný počet zaměstnanců Finanční skupiny ČS | 10 925 | 10 643 |
| Celkový počet klientů | 5 307 473 | 5 162 622 |
| Počet spořicírových účtů | 3 112 790 | 2 760 324 |
| – z toho Osobních účtů/Osobních kont | 2 340 343 | 2 270 826 |
| Počet aktivních klientů přímého bankovníctví Servis 24 a Business 24 | 1 516 013 | 1 441 694 |
| Počet karet | 3 207 203 | 3 134 891 |
| – z toho kreditních | 335 756 | 365 908 |
| Počet bankomatů a platbomatů | 1 497 | 1 435 |
| Počet poboček České spořitelny | 653 | 657 |

Čistý zisk po zdanění vybraných dceřiných společností České spořitelny podle mezinárodních standardů pro účetní výkaznictví

| mil. Kč | 30. června 2013 | 30. června 2012 |
|--------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Brokerjet České spořitelny | -9 | -3 |
| Factoring České spořitelny | 29 | 30 |
| S Autoleasing | 45 | 35 |
| S Morava Leasing | 16 | 9 |
| Stavební spořitelna České spořitelny | 301 | 419 |

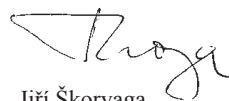
Čestné prohlášení

Níže podepsaní tímto prohlašují, že podle jejich nejlepšího vědomí podává konsolidovaná pololetní zpráva věrný a poctivý obraz o finanční situaci, podnikatelské činnosti a výsledcích hospodaření České spořitelny a jejího konsolidačního celku za uplynulé pololetí a o vyhlídkách budoucího vývoje finanční situace, podnikatelské činnosti a výsledků hospodaření.

V Praze dne 30. srpna 2013.



Pavel Kysilka
předseda představenstva a
generální ředitel



Jiří Škorvaga
člen představenstva a
náměstek generálního ředitele

Mezitímní konsolidovaná účetní závěrka

za období končící 30. června 2013

sestavená ve shodě s Mezinárodním účetním standardem
IAS 34: Mezitímní účetní výkaznictví (neauditovaná)

| | |
|---|----|
| Mezitímní konsolidovaný výkaz o finanční pozici k 30. červnu 2013, 31. prosinci 2012 a 30. červnu 2012 | 13 |
| Mezitímní konsolidovaný výkaz zisku a ztráty za období končící 30. června 2013 a 30. června 2012 | 15 |
| Mezitímní konsolidovaný výkaz o úplném výsledku za období končící 30. června 2013 a 30. června 2012 | 16 |
| Mezitímní konsolidovaný přehled o změnách vlastního kapitálu za období končící 30. června 2013 a 30. června 2012 | 17 |
| Mezitímní konsolidovaný výkaz o peněžních tocích za období končící 30. června 2013 a 30. června 2012 | 19 |
| Příloha k mezitímní konsolidované účetní závěrce | 21 |

Mezitímní konsolidovaný výkaz o finanční pozici

k 30. červnu 2013, 31. prosinci 2012 a 30. červnu 2012 (neauditováno)

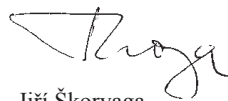
| mil. Kč | 30. června 2013 | 31. prosince 2012 | 30. června 2012 |
|---|--------------------|----------------------|--------------------|
| Aktiva | | | |
| 1. Pokladní hotovost, vklady u centrální banky | 48 821 | 22 501 | 26 584 |
| 2. Pohledávky za bankami | 62 732 | 65 320 | 77 866 |
| 3. Pohledávky za klienty | 496 178 | 489 103 | 483 323 |
| 4. Opravné položky k pohledávkám za klienty | -18 757 | -18 244 | -18 979 |
| Čisté pohledávky za klienty | 477 421 | 470 859 | 464 344 |
| 5. Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů | 54 128 | 48 086 | 41 328 |
| a) Aktiva k obchodování | 47 461 | 40 881 | 31 895 |
| b) Finanční aktiva označena jako oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů | 6 667 | 7 205 | 9 433 |
| 6. Deriváty s kladnou reálnou hodnotou | 21 532 | 26 781 | 16 727 |
| 7. Realizovatelná finanční aktiva | 44 592 | 66 666 | 61 557 |
| 8. Finanční aktiva držena do splatnosti | 163 502 | 181 967 | 184 643 |
| 9. Účasti v přidružených společnostech a společně řízených podnicích | 114 | 109 | 73 |
| 10. Aktiva Transformovaného fondu ČSPS | 47 355 | - | - |
| 11. Investice do nemovitostí | 8 544 | 9 561 | 11 020 |
| 12. Aktiva ve výstavbě | 1 153 | 1 598 | 2 149 |
| 13. Hmotný majetek | 14 280 | 14 594 | 14 952 |
| 14. Nehmotný majetek | 3 000 | 3 208 | 2 786 |
| 15. Pohledávka ze splatné daně z příjmů | 266 | 127 | 242 |
| 16. Odložená daňová pohledávka | 120 | 119 | 589 |
| 17. Ostatní aktiva | 10 618 | 8 907 | 10 129 |
| Aktiva celkem | 958 178 | 920 403 | 914 989 |

| mil. Kč | 30. června 2013 | 31. prosince 2012 | 30. června 2012 |
|--|--------------------|----------------------|--------------------|
| Pasiva a vlastní kapitál | | | |
| 1. Závazky k bankám | 53 510 | 44 344 | 52 371 |
| 2. Závazky ke klientům | 677 876 | 688 624 | 677 026 |
| 3. Finanční závazky v reálné hodnotě | 15 498 | 17 906 | 18 156 |
| a) Závazky z obchodování | 6 | 3 | 3 |
| b) Finanční závazky označeny jako oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů | 15 492 | 17 903 | 18 153 |
| 4. Deriváty se zápornou reálnou hodnotou | 22 417 | 26 358 | 17 767 |
| 5. Emitované dluhopisy | 29 774 | 34 156 | 43 154 |
| 6. Závazky Transformovaného fondu ČSPS | 47 074 | - | - |
| 7. Rezervy | 2 448 | 2 251 | 2 515 |
| 8. Závazek ze splatné daně z příjmů | 80 | 127 | 354 |
| 9. Odložený daňový závazek | 343 | 365 | 223 |
| 10. Ostatní pasiva | 13 809 | 10 698 | 16 927 |
| 11. Podřízený dluh | 2 117 | 2 262 | 2 408 |
| Závazky celkem | 864 946 | 827 091 | 830 901 |
| 12. Vlastní kapitál | 93 232 | 93 312 | 84 088 |
| a) Vlastní kapitál náležející akcionářům mateřské společnosti | 93 206 | 93 190 | 84 123 |
| – Základní kapitál | 15 200 | 15 200 | 15 200 |
| – Emisní ážio | 11 | 11 | 11 |
| – Zákonný rezervní fond | 3 813 | 3 803 | 3 804 |
| – Retranslační rezerva | -402 | -487 | -372 |
| – Přecenění zajišťovacích derivátů | 30 | 91 | 50 |
| – Přecenění realizovatelných finančních aktiv | 892 | 1 443 | 408 |
| – Nerozdělený zisk | 73 662 | 73 129 | 65 022 |
| b) Nekontrolní podíly | 26 | 122 | -35 |
| Pasiva celkem | 958 178 | 920 403 | 914 989 |

Tato mezitímní konsolidovaná účetní závěrka byla skupinou sestavena a schválena představenstvem dne 20. srpna 2013.



Pavel Kysilka
Předseda představenstva
a generální ředitel



Jiří Škorvaga
Člen představenstva
a náměstek generálního ředitele

Mezitímní konsolidovaný výkaz zisku a ztráty

za období končící 30. června 2013 a 30. června 2012 (neauditováno)

| mil. Kč | 30. června 2013 | 30. června 2012 |
|---|--------------------|--------------------|
| 1. Úrokové a podobné výnosy | 16 975 | 19 349 |
| 2. Úrokové a podobné náklady | -2 931 | -3 765 |
| Čistý úrokový výnos | 14 044 | 15 584 |
| 3. Opravné položky na úvěrová rizika | -1 815 | -2 248 |
| Čistý úrokový výnos po opravných položkách na úvěrová rizika | 12 230 | 13 336 |
| 4. Výnosy z poplatků a provizí | 7 499 | 7 585 |
| 5. Náklady na poplatky a provize | -1 774 | -1 637 |
| Čisté příjmy z poplatků a provizí | 5 725 | 5 948 |
| 6. Čistý zisk z obchodních operací | 1 364 | 986 |
| 7. Náklady na zaměstnance | -4 684 | -4 544 |
| 8. Ostatní správní náklady | -3 154 | -3 744 |
| 9. Odpisy majetku | -1 042 | -1 136 |
| Všeobecné správní náklady | -8 880 | -9 424 |
| 10. Ostatní provozní výsledek | -317 | -483 |
| 11. Čistý zisk z Transformovaného fondu ČSPS | 49 | - |
| Zisk před zdaněním | 10 170 | 10 363 |
| 12. Daň z příjmů | -2 026 | -2 173 |
| Zisk za účetní období náležející: | 8 144 | 8 190 |
| Vlastníkům mateřské společnosti | 8 153 | 8 221 |
| Nekontrolním podílům | -9 | -31 |
| | 8 144 | 8 190 |

Mezitímní konsolidovaný výkaz o úplném výsledku

za období končící 30. června 2013 a 30. června 2012 (neauditováno)

| mil. Kč | 30. června 2013 | 30. června 2012 |
|--|--------------------|--------------------|
| 1. Zisk za účetní období | 8 144 | 8 190 |
| Zajištění čisté investice v cizoměnových účastech | -76 | 16 |
| Odložená daň | 14 | -3 |
| 2. (Zisk)/ztráta ze zajištění čisté investice v cizoměnových účastech netto | -62 | 13 |
| 3. Retranslační rezerva | 74 | -43 |
| (Zisk)/ztráta z přecenění realizovatelných finančních aktiv | -615 | 807 |
| Odložená daň | 64 | -115 |
| 4. (Zisk)/ztráta z přecenění realizovatelných finančních aktiv netto | -551 | 692 |
| 5. Ostatní úplný výsledek po zdanění | -539 | 662 |
| Úplný výsledek za účetní období po zdanění | 7 605 | 8 852 |
| náležející: | | |
| Vlastníkům mateřské společnosti | 7 626 | 8 874 |
| Nekontrolním podílům | -21 | -22 |
| | 7 605 | 8 852 |

Mezitímní konsolidovaný přehled o změnách vlastního kapitálu

za období končící 30. června 2013 a 30. června 2012 (neauditováno)

mil. Kč

| | Nerozdělený zisk | Přecenění realizovatelných cenných papírů | Přecenění zajišťovacích derivátů | Retranslační rezerva |
|-----------------------------------|---------------------|---|--|-------------------------|
| K 1. lednu 2013 | 73 129 | 1 443 | 91 | -487 |
| Zisk za účetní období | 8 153 | | | |
| Ostatní úplný výsledek po zdanění | | -551 | -62 | 86 |
| Dividendy | -7 600 | | | |
| Prodej dceřiných společností | 1 | | | |
| Příděl do rezervních fondů | -11 | | | |
| Použití fondů | -10 | | | |
| K 30. červnu 2013 | 73 662 | 892 | 30 | -402 |

mil. Kč

| | Nerozdělený zisk | Přecenění realizovatelných cenných papírů | Přecenění zajišťovacích derivátů | Retranslační rezerva |
|---|---------------------|---|--|-------------------------|
| K 1. lednu 2012 | 61 218 | -284 | 37 | -320 |
| Zisk za účetní období | 8 221 | - | - | - |
| Ostatní úplný výsledek po zdanění | - | 692 | 13 | -52 |
| Dividendy | -4 560 | - | - | - |
| Nekontrolní podíly ve společnostech nově zařazených do konsolidačního celku, navýšení kapitálu | - | - | - | - |
| Prodej dceřiných společností | 187 | - | - | - |
| Příděl do rezervních fondů | -44 | - | - | - |
| Použití fondů | - | - | - | - |
| K 30. červnu 2012 | 65 022 | 408 | 50 | -372 |

| Vlastní kapitál náležející vlastníkům mateřské společnosti | | | | Nekontrolní podíly | Vlastní kapitál celkem |
|--|-------------|------------------|---------------|--------------------|------------------------|
| Zákonný rezervní fond | Emisní ážio | Základní kapitál | Celkem | | |
| 3 803 | 11 | 15 200 | 93 190 | 122 | 93 312 |
| | | | 8 153 | -9 | 8 144 |
| | - | - | -527 | -12 | -539 |
| | | | -7 600 | -80 | -7 680 |
| -1 | | | - | | - |
| 11 | | | - | | - |
| | | | -10 | 5 | -5 |
| 3 813 | 11 | 15 200 | 93 206 | 26 | 93 232 |

| Vlastní kapitál náležející vlastníkům mateřské společnosti | | | | Nekontrolní podíly | Vlastní kapitál celkem |
|--|-------------|------------------|---------------|--------------------|------------------------|
| Zákonný rezervní fond | Emisní ážio | Základní kapitál | Celkem | | |
| 3 948 | 11 | 15 200 | 79 810 | 26 | 79 836 |
| - | - | - | 8 221 | -31 | 8 190 |
| - | - | - | 653 | 9 | 662 |
| - | - | - | -4 560 | -40 | -4 600 |
| - | - | - | - | 1 | 1 |
| -187 | - | - | - | - | - |
| 44 | - | - | - | - | - |
| -1 | - | - | -1 | - | -1 |
| 3 804 | 11 | 15 200 | 84 123 | -35 | 84 088 |

Mezitímní konsolidovaný výkaz o peněžních tocích

za období končící 30. června 2013 a 30. června 2012 (neauditováno)

| mil. Kč | 30. června 2013 | 30. června 2012 |
|--|--------------------|--------------------|
| Zisk před zdaněním | 10 170 | 10 363 |
| Úpravy o nepeněžní operace | | |
| Tvorba rezerv a opravných položek na úvěrová rizika | 1 983 | 2 449 |
| Odpisy majetku | 1 042 | 1 136 |
| Odpisy investic do nemovitostí | 112 | 125 |
| Znehodnocení investic do nemovitostí | 58 | 120 |
| Nerealizovaná ztráta/(zisk) z finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů a závazků v reálné hodnotě | -96 | 440 |
| (Zisk)/ztráta z prodeje/přecenění majetkových účastí | -59 | 268 |
| (Tvorba)/rozpuštění ostatních rezerv | 458 | 5 |
| Změna reálné hodnoty derivátů | 1 233 | -427 |
| Časově rozlišené úroky, amortizace diskontu a prémie | 1 692 | -991 |
| Ostatní nepeněžní operace | 82 | 84 |
| Provozní zisk před změnou provozních aktiv a pasiv | 16 675 | 13 572 |
| Peněžní tok z provozních činností | | |
| (Zvýšení)/snížení provozních aktiv | | |
| Povinné minimální rezervy a ostatní vklady u ČNB | -26 485 | 5 390 |
| Pohledávky za bankami | 2 520 | -474 |
| Pohledávky za klienty | -8 362 | -1 353 |
| Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů | 6 762 | -2 132 |
| Realizovatelná finanční aktiva | 21 606 | -25 071 |
| Ostatní aktiva | -49 081 | -1 088 |
| Zvýšení/(snížení) provozních pasiv | | |
| Závazky k bankám | 11 803 | 1 527 |
| Závazky ke klientům | -11 758 | 20 225 |
| Finanční závazky v reálné hodnotě | -2 404 | 1 759 |
| Ostatní závazky | 50 134 | 3 527 |
| Čistý peněžní tok z provozních činností před zdaněním a změnou nekontrolních podílů | 11 410 | 15 882 |
| (Zvýšení)/pokles nekontrolních podílů | -7 | 11 |
| Placená daň z příjmů | -2 122 | -1 767 |
| Čistý peněžní tok z provozních činností | 9 281 | 14 126 |
| Peněžní tok z investičních činností | | |
| Pořízení finančních aktiv držených do splatnosti | -802 | -10 168 |
| Příjmy z prodeje finančních aktiv držených do splatnosti | 23 509 | 106 |
| Investice do nemovitostí | -114 | 74 |
| Příjmy z prodeje aktiv ve výstavbě | 445 | 352 |
| Příjmy z prodeje majetkových účastí | 72 | -16 |
| Příjmy z prodeje podílu v dceřiné a přidružené společnosti | 105 | 156 |
| Výdaje na koupi podílu v dceřiné a přidružené společnosti | - | - |
| Pořízení hmotného a nehmotného majetku | -600 | -610 |
| Příjmy z prodeje hmotného a nehmotného majetku | - | 23 |
| Čistý peněžní tok z investičních činností | 22 615 | -10 083 |

| mil. Kč | 30. června 2013 | 30. června 2012 |
|--|--------------------|--------------------|
| Peněžní tok z finančních činností | | |
| Dividendy placené | -7 600 | -4 560 |
| Dividendy placené menšinovým akcionářům | -80 | -40 |
| Emitované dluhopisy – prodej | - | 1 666 |
| Emitované dluhopisy – zpětný odkup | -4 646 | -2 850 |
| Splacení podřízeného dluhu | -99 | -162 |
| Použití fondů | - | -1 |
| Čistý peněžní tok z finančních činností | -12 425 | -5 947 |
| Čisté zvýšení/(snížení) hotovosti a jiných vysoce likvidních prostředků | 19 471 | -1 904 |
| Pokladní hotovost a ostatní vysoce likvidní prostředky na počátku roku | 35 862 | 37 829 |
| Pokladní hotovost a ostatní vysoce likvidní prostředky na konci roku | 55 333 | 35 925 |

Příloha k mezitímní konsolidované účetní závěrce

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za období končící 30. června 2013

1. Úvod

Česká spořitelna, a.s. („Česká spořitelna“ nebo „banka“), se sídlem Praha 4, Olbrachtova 1929/62, PSČ 140 00, IČ 45244782 je právním nástupcem České státní spořitelny. Jako akciová společnost byla v České republice zaregistrována dne 30. prosince 1991. Je univerzální bankou poskytující služby drobného, komerčního a investičního bankovníctví na území České republiky.

Majoritním akcionářem České spořitelny, a.s. je společnost EGB Ceps Holding GmbH, která je 100% dceřinou společností EGB Ceps Beteiligungen GmbH. Mateřskou společností celé skupiny a jediným akcionářem EGB Ceps Beteiligungen GmbH je Erste Group Bank AG („Erste Group Bank“).

Banka tvoří spolu se svými dceřinými a přidruženými společnostmi konsolidační celek (dále jen „skupina“).

Skupina musí dodržovat regulační požadavky České národní banky („ČNB“). Mezi tyto požadavky patří limity a další omezení týkající se kapitálové přiměřenosti, kategorizace pohledávek a podrozvahových závazků, úvěrového rizika ve spojitosti s klienty skupiny, likvidity, úrokového rizika, měnových pozic a provozního rizika.

Kromě bankovních subjektů podléhají regulatorním požadavkům další společnosti ve skupině, zejména v oblasti penzijního připojištění a kolektivního investování.

Skupina klientům nabízí kompletní škálu bankovních a jiných finančních služeb, mimo jiné spořicí a běžné účty, asset management, spotřebitelské a hypoteční úvěry, služby investičního bankovníctví, obchodování s cennými papíry a deriváty, správu portfolia, projektové finance, financování zahraničního obchodu, corporate finance, služby pro kapitálové a peněžní trhy a obchodování s cizími měnami.

2. Východiska pro přípravu mezitímní účetní závěrky

Zkrácená mezitímní konsolidovaná účetní závěrka („mezitímní účetní závěrka“) České spořitelny, a.s. byla sestavena za období od 1. ledna do 30. června 2013 ve shodě s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví („IFRS“) ve znění přijatém Evropskou unií („EU“) a je prezentována ve shodě s požadavky Mezinárod-

ního účetního standardu IAS 34: Mezitímní účetní výkaznictví. Z používání IFRS skupinou nevyplývají žádné rozdíly mezi IFRS vydanými Radou IASB a IFRS ve znění schváleném EU.

Mezitímní účetní závěrka zahrnuje mezitímní účetní výkazy banky a jejich dceřiných společností. Všechny údaje jsou v milionech Kč (mil. Kč), není-li uvedeno jinak. Účetní postupy byly použity konzistentně ve společnostech zahrnutých do konsolidace.

Tato mezitímní konsolidovaná účetní závěrka byla připravena na základě ocenění v pořizovacích cenách, s výjimkou realizovatelných cenných papírů, finančních aktiv a finančních pasiv oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů, všech derivátů, emitovaných cenných papírů zajištěných proti úrokovému riziku, které jsou vykázány ve své reálné hodnotě. Majetek určený k prodeji je vykázán v reálné hodnotě snížené o náklady související s prodejem v případě, že je nižší než jeho účetní hodnota (tj. pořizovací cena snížená o oprávky a kumulované ztráty ze snížení hodnoty).

Prezentace mezitímní konsolidované účetní závěrky v souladu s IAS 34 vyžaduje, aby vedení skupiny provádělo odhady, které mají vliv na vykazované hodnoty aktiv a pasiv i na podmíněná aktiva a pasiva k datu sestavení účetní závěrky a vykazované hodnoty výnosů a nákladů během vykazovaného období. Skutečné výsledky se od těchto odhadů mohou lišit.

Oproti roční účetní závěrce k 31. prosinci 2012 došlo k následujícím změnám v některých kapitolách týkajících se řízení rizik.

Riziko likvidity

Střednědobá a dlouhodobá likvidita je monitorována a stresově testována jednou měsíčně prostřednictvím simulačního modelu SPA (Survival Period Analysis), který zohledňuje očekávanou možnost obnovení, předčasného splacení, případně prodeje jednotlivých pozic banky. Sledování regulatorních ukazatelů likvidity, jako např. LCR a NSFR, probíhá na měsíční bázi. Výsledky jsou prezentovány a diskutovány ve Výboru pro operativní řízení likvidity (OLC) a ve Výboru pro řízení aktiv a pasiv (ALCO), které následně rozhodují o potřebě provádět opatření ve vztahu k podstupovanému likviditnímu riziku.

Operační riziko

Základní nástroje řízení operačních rizik (sběr dat, rizikové sebehodnocení, klíčové rizikové indikátory, analýza rizikových scénářů, řízení rizik outsourcingu) jsou rozvíjeny v souladu se standardy

Erste Group. Česká spořitelna úspěšně prošla validací na řízení operačních rizik dle tzv pokročilých metod - AMA (Advanced Measurement Approaches). Od 1.7.2009 alokuje kapitálový požadavek k operačnímu riziku v souladu s touto metodou.

Vrcholový management je čtvrtletně informován o rizikovém profilu banky a nejvýznamnějších událostech OR prostřednictvím výboru CORB (Compliance, Operační rizika a Bezpečnost), jemuž předsedá přímo Chief Risk Officer (člen představenstva zodpovědný za řízení rizik).

3. Důležitá pravidla účetnictví

Při sestavování mezitímní účetní závěrky byla použita stejná účetní a oceňovací pravidla a konsolidační metody jako při sestavování roční účetní závěrky k 31. prosinci 2012. Mezitímní účetní závěrka obsahuje informace, které jsou důležité pro pochopení finanční pozice a výkonnosti účetní jednotky v průběhu mezitímního období. Uživatelé mezitímní účetní závěrky by měli posuzovat informace v ní obsažené spolu s roční účetní závěrkou k 31. prosinci 2012.

Penzijní reforma v České republice, platná od 1. ledna 2013, vedla k založení Transformovaného fondu penzijního připojištění se státním příspěvkem Česká spořitelna – penzijní společnost, a.s. („Transformovaný fond ČSPS“) zahrnující aktiva a závazky původního penzijního fondu. Transformovaný fond ČSPS je plně konsolidovaný a jeho aktiva a závazky jsou prezentovány ve výkazu o finanční pozici v samostatných řádcích „Aktiva Transformovaného fondu ČSPS“ a „Závazky Transformovaného fondu ČSPS“ (viz bod 15).

Standards a interpretace, které jsou závazné v EU od účetního období začínajícího 1. lednem 2013 jsou zohledněny v této účetní závěrce. Níže jsou uvedeny pouze ty nové nebo novelizované standardy a interpretace, které jsou z hlediska skupiny relevantní.

Následující standardy a novely jsou závazné poprvé v roce 2013:

Novela IAS 1 – Vykázání položek ostatního úplného výsledku

Novela IFRS 7 – Zápočet finančních aktiv a finančních závazků

IFRS 13 Oceňování reálnou hodnotou

Harmonizační novela IFRS (vydána 2012)

Přijetí těchto standardů ovlivní mezitímní účetní závěrku následovně:

Novela IAS 1 vyžaduje vykázat odděleně (v samostatném mezi-součtu) položky ostatního úplného výsledku a jejich daňový dopad ve výkazu ostatního úplného výsledku.

Novela IFRS 13 povede k rozšíření poskytovaných informací o oceňování reálnou hodnotou.

Ve srovnání s roční účetní závěrkou k 31.12.2012 nevznikly žádné zásadní změny v účetních pravidlech.

Tato účetní závěrka nebyla auditována ani posouzena auditem.

4. Společnosti zahrnuté do konsolidace

Od začátku roku 2013 byly prodány 3 společnosti založené za účelem investování do realit:

- v lednu byl prodán 100% podíl ve společnosti Jégho Residential s.r.o.
- v dubnu byl prodán 100% podíl ve společnosti CPDP Jungmannova s.r.o.
- v květnu bylo prodáno 100% akcií společnosti BELBA-KA a.s.

V souladu s právní úpravou týkající se reformy penzijního systému byla k 1. lednu 2013 z Penzijního fondu České spořitelny vyčleněna čistá aktiva účastníků penzijního připojištění do Transformovaného fondu ČSPS. Transformovaný fond ČSPS byl zahrnut do konsolidace poprvé v lednu 2013 (viz bod 15).

K 1. lednu 2013 se sloučila Česká spořitelna, a.s. se společností IT Centrum s.r.o., kde byla 100% vlastníkem. Česká spořitelna, a.s. se stala nástupnickou společností, na kterou přešlo v důsledku vnitrostátní fúze sloučením jmění zanikající společnosti IT Centrum s.r.o.

5. Finanční závazky označeny jako oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů (neauditováno)

| mil. Kč | 30. 6. 2013 | 31.12.2012 |
|--------------------------------------|---------------|---------------|
| Vklady klientů | 13 675 | 15 908 |
| Závazky z emitovaných cenných papírů | 1 817 | 1 995 |
| Celkem | 15 492 | 17 903 |

Skupina emitovala následující dluhopisy, které jsou vykazovány v položce „Závazky z emitovaných cenných papírů“:

(neauditováno)

| | ISIN | Datum emise | Splatnost | Úroková míra | 30. 6. 2013 | 31.12.2012 |
|---------------|--------------|---------------|---------------|--------------|--------------|--------------|
| | | | | | mil. Kč | mil. Kč |
| Dluhopisy | CZ0003702284 | únor 2010 | únor 2014 | x) | 142 | 142 |
| Dluhopisy | CZ0003702474 | říjen 2010 | listopad 2014 | x) | 849 | 843 |
| Dluhopisy | CZ0003702516 | prosinec 2010 | leden 2015 | x) | 826 | 860 |
| Dluhopis | CZ0003703076 | leden 2012 | leden 2013 | x) | – | 150 |
| Celkem | | | | | 1 817 | 1 995 |

^{x)} Dluhopisy nejsou úročeny, výnos je stanoven rozdílem mezi emisním kurzem a jinou hodnotou dluhopisu splatnou ke dni konečné splatnosti dluhopisů.

6. Emitované dluhopisy (neauditováno)

| | ISIN | Datum emise | Splatnost | Nominální úroková míra | 30. 6. 2013 | 31.12.2012 |
|--------------------------|--------------|---------------|---------------|------------------------|---------------|---------------|
| | | | | | mil. Kč | mil. Kč |
| Hypotéční zástavní listy | CZ0002000623 | říjen 2005 | říjen 2015 | 4,75% | 5 080 | 4 951 |
| Hypotéční zástavní listy | CZ0002000755 | únor 2006 | únor 2016 | 4,80% | 4 538 | 4 645 |
| Hypotéční zástavní listy | CZ0002000904 | říjen 2006 | říjen 2014 | 3,65% | 1 058 | 1 031 |
| Hypotéční zástavní listy | CZ0002001068 | červen 2007 | říjen 2015 | 4,50% | 778 | 762 |
| Hypotéční zástavní listy | CZ0002001084 | červenec 2007 | červenec 2014 | pohyblivá | 1 526 | 1 537 |
| Hypotéční zástavní listy | CZ0002001274 | listopad 2007 | listopad 2014 | pohyblivá | 568 | 566 |
| Hypotéční zástavní listy | CZ0002001282 | listopad 2007 | listopad 2017 | 5,90% | 2 066 | 2 020 |
| Hypotéční zástavní listy | CZ0002001415 | listopad 2007 | listopad 2023 | 6,15% | 497 | 490 |
| Hypotéční zástavní listy | CZ0002001423 | prosinec 2007 | prosinec 2017 | 5,85% | 5 275 | 5 153 |
| Hypotéční zástavní listy | CZ0002001647 | prosinec 2007 | prosinec 2017 | 3,90% | 998 | 1 006 |
| Hypotéční zástavní listy | CZ0002001654 | prosinec 2007 | prosinec 2022 | pohyblivá | 346 | 476 |
| Hypotéční zástavní listy | CZ0002002165 | listopad 2009 | listopad 2014 | 3,55% | 641 | 638 |
| Hypotéční zástavní listy | CZ0002002173 | listopad 2009 | květen 2013 | 3,20% | – | 1 590 |
| Hypotéční zástavní listy | CZ0002002215 | duben 2010 | říjen 2013 | 0,25% | 2 628 | 2 526 |
| Hypotéční zástavní listy | CZ0002002264 | leden 2011 | leden 2013 | 0,20% | – | 908 |
| Hypotéční zástavní listy | CZ0002002306 | duben 2011 | duben 2015 | 0,30% | 124 | 127 |
| Hypotéční zástavní listy | CZ0002002330 | červen 2011 | červen 2016 | 0,30% | 40 | 40 |
| Hypotéční zástavní listy | CZ0002002744 | prosinec 2012 | prosinec 2021 | 2,75% | 2 | – |
| Hypotéční zástavní listy | CZ0002002751 | prosinec 2012 | červen 2023 | 3,25% | 67 | 15 |
| Hypotéční zástavní listy | CZ0002002769 | prosinec 2012 | prosinec 2016 | 1,50% | 5 | 1 |
| Hypotéční zástavní listy | CZ0002002777 | prosinec 2012 | červen 2018 | 1,75% | 8 | 4 |
| Hypotéční zástavní listy | CZ0002002785 | prosinec 2012 | prosinec 2019 | 2,50% | 30 | 5 |
| Dluhopisy | CZ0003701054 | září 2005 | září 2017 | x) | 258 | 253 |
| Dluhopisy | CZ0003701062 | říjen 2005 | říjen 2013 | x) | 297 | 293 |
| Dluhopisy | CZ0003702011 | červenec 2009 | leden 2014 | xx) | 608 | 593 |
| Dluhopisy | CZ0003702037 | říjen 2009 | říjen 2016 | xx) | 506 | 493 |
| Dluhopisy | CZ0003702078 | listopad 2009 | listopad 2016 | xx) | 549 | 537 |
| Dluhopisy | CZ0003702359 | duben 2010 | duben 2013 | 3,00% | – | 714 |
| Dluhopisy | CZ0003702367 | duben 2010 | duben 2013 | pohyblivá | – | 1 188 |
| Depozitní směnky | | | | | 2 | 79 |
| Kumulovaná změna | | | | | 1 279 | 1 515 |
| Celkem | | | | | 29 774 | 34 156 |

x) Dluhopisy byly vydány s kombinovaným výnosem.

xx) Dluhopisy nejsou úročeny, výnos je stanoven rozdílem mezi emisním kurzem a jinou hodnotou dluhopisu splatnou ke dni konečné splatnosti dluhopisů.

7. Podřízený dluh (neauditováno)

| ISIN | datum emise | splatnost emise | úroková sazba | nominální objem emise v mil. Kč | účetní hodnota k 30. 6. 2013 v mil. Kč | účetní hodnota k 31.12.2012 v mil. Kč |
|---------------|-----------------|-----------------|-----------------|---------------------------------------|---|--|
| CZ0003701906 | 12. března 2009 | 12. března 2019 | 5 % p.a. | 2 000 | 1 777 | 1 844 |
| CZ0003702342 | 24. března 2010 | 24. března 2020 | 6M PRIBOR+0,40% | 1 000 | 340 | 418 |
| Celkem | | | | | 2 117 | 2 262 |

8. Podmíněná aktiva a závazky (neauditováno)

| mil. Kč | 30. 6. 2013 | 31.12.2012 |
|-------------------------------|-------------|------------|
| Závazky ze záruk a akreditivů | 20 919 | 19 363 |
| Nečerpané úvěrové přísliby | 77 603 | 72 286 |

9. Pokladní hotovost a ostatní vysoce likvidní prostředky

Pokladní hotovost a ostatní vysoce likvidní prostředky ke konci účetního období vykázané v mezitímním konsolidovaném výkazu o peněžních tocích tvoří následující položky:

(neauditováno)

| mil. Kč | 30. 6. 2013 | 31.12.2012 |
|---|---------------|---------------|
| Peněžní prostředky | 18 600 | 19 593 |
| Nostro účet u ČNB | 1 435 | 607 |
| Státní pokladniční poukázky, pokladní poukázky a státní dluhopisy splatné do 3 měsíců | 35 168 | 17 041 |
| Nostro účty | 1 457 | 1 812 |
| Loro účty | -1 327 | -3 191 |
| Celkem pokladní hotovost a ostatní vysoce likvidní prostředky | 55 333 | 35 862 |

10. Reálná hodnota finančních nástrojů

Následující tabulka uvádí účetní hodnoty a reálné hodnoty těch finančních aktiv a pasiv, která nejsou vykazována ve výkazu o finanční pozici ve své reálné hodnotě.

(neauditováno)

| mil. Kč | 30. 6. 2013 | | 31.12.2012 | |
|---|-------------------|---|-------------------|---------------------------------|
| | Účetní hodnota | Odhadovaná reálná hodnota ^{x)} | Účetní hodnota | Odhadovaná reálná hodnota |
| Finanční aktiva | | | | |
| Pohledávky za bankami | 62 732 | 59 909 | 65 320 | 65 489 |
| Pohledávky za klienty snížené o opravné položky | 477 421 | 455 940 | 470 859 | 482 168 |
| Finanční aktiva držaná do splatnosti | 163 502 | 177 482 | 181 967 | 202 411 |
| Finanční závazky | | | | |
| Závazky k bankám | 53 510 | 52 493 | 44 344 | 45 816 |
| Závazky ke klientům | 677 876 | 664 996 | 688 624 | 691 927 |
| Emitované dluhopisy | 29 774 | 32 067 | 34 156 | 36 415 |
| Podřízený dluh | 2 117 | 2 280 | 2 262 | 2 367 |

^{x)} Součástí odhadované reálné hodnoty je od 1.1.2013 také kreditní spread, v souladu s požadavkem IFRS 13.

a) Pohledávky za bankami

Odhadovaná reálná hodnota pohledávek za bankami je stanovena jako současná hodnota diskontovaných budoucích peněžních toků, přičemž použitý diskontní faktor odpovídá tržním úrokovým sazbám.

b) Pohledávky za klienty

Pohledávky za klienty jsou vykazovány snížené o opravné položky. Odhadovaná reálná hodnota je stanovena jako současná hodnota diskontovaných budoucích peněžních toků, přičemž použitý diskontní faktor odpovídá tržním úrokovým sazbám.

c) Finanční aktiva držena do splatnosti

Reálná hodnota finančních aktiv držena do splatnosti je založena na tržních cenách nebo kótovaných cenách brokerů či dealerů. Pokud není tato informace k dispozici, je reálná hodnota odhadnuta s využitím kótovaných tržních cen pro cenné papíry s podobným úvěrovým rizikem, splatností a výnosností nebo v některých případech podle návratnosti čisté hodnoty aktiv těchto cenných papírů.

d) Závazky k bankám a klientům

Odhadovaná reálná hodnota závazků k bankám a klientům bez pevně stanovené lhůty splatnosti, které zahrnují neúročena depozita, je částka splatná na požádání. Odhadovaná reálná hodnota pevně úročených depozit a ostatních závazků bez stanovené tržní ceny je stanovena jako současná hodnota diskontovaných budoucích peněžních toků, přičemž diskontní faktor odpovídá úrokovým sazbám nabízeným v současné době na trhu pro vklady s obdobnou lhůtou splatnosti. U produktů, u nichž není smluvně stanovena splatnost (např. vklady na viděnou, vkladní knížky, kontokorenty), skupina aplikuje princip rovnosti účetní a reálné hodnoty.

e) Emitované dluhopisy a podřízený dluh

Agregovaná reálná hodnota je založena na kótovaných tržních cenách. Pro ty cenné papíry, kde tržní cena není k dispozici, je stanovena jako současná hodnota diskontovaných budoucích peněžních toků, přičemž diskontní faktor odpovídá úrokové sazbě upravené o vlastní kreditní riziko banky.

11. Hierarchie stanovení reálné hodnoty

Skupina používá následující hierarchii pro určování a zveřejnění reálných hodnot finančních instrumentů, která odráží význam vstupů použitých při stanovení reálné hodnoty finančních nástrojů:

Úroveň 1: kotované (neupravené) ceny na aktivních trzích platné pro stejná aktiva či závazky,

Úroveň 2: jiné vstupy než kotované ceny zahrnuté do první úrovně, která je pro aktivum či závazek možné zjistit, a to přímo (tzn. ceny samotné), nebo nepřímo (tzn. částky z cen odvozené),

Úroveň 3: vstupy pro aktivum nebo závazek, které nevycházejí ze zjistitelných tržních údajů (nezjistitelné vstupy).

Následující tabulka uvádí rozdělení nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou podle uvedených úrovní, použitých při stanovení jejich reálné hodnoty k 30. červnu 2013:

(neauditováno)

| mil. Kč | Úroveň 1 | Úroveň 2 | Úroveň 3 | Celkem |
|---|---------------|---------------|------------|----------------|
| Aktiva | | | | |
| Aktiva k obchodování | 5 590 | 41 871 | – | 47 461 |
| Dluhové cenné papíry | 5 587 | 41 871 | – | 47 458 |
| Akcíe a jiné cenné papíry s variabilním výnosem | 3 | – | – | 3 |
| Finanční aktiva označena jako oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů | 2 302 | 4 255 | 110 | 6 667 |
| Dluhové cenné papíry | 624 | 4 255 | – | 4 879 |
| Akcíe a jiné cenné papíry s variabilním výnosem | 1 678 | – | 110 | 1 788 |
| Deriváty s kladnou reálnou hodnotou | | 21 532 | | 21 532 |
| Realizovatelná finanční aktiva | 35 897 | 8 413 | 282 | 44 592 |
| Dluhové cenné papíry | 35 897 | 8 181 | – | 44 078 |
| Akcíe a jiné cenné papíry s variabilním výnosem | – | 232 | 282 | 514 |
| Aktiva celkem | 43 789 | 76 071 | 392 | 120 252 |
| Závazky | | | | |
| Závazky z obchodování | 6 | – | – | 6 |
| Závazky z krátkých prodejů – akcie | 6 | | | 6 |
| Finanční závazky označeny jako oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů | – | 15 492 | – | 15 492 |
| Depozita klientů | – | 13 675 | | 13 675 |
| Závazky z emitovaných cenných papírů v reálné hodnotě | | 1 817 | | 1 817 |
| Deriváty se zápornou reálnou hodnotou | | 22 417 | | 22 417 |
| Závazky celkem | 6 | 37 909 | – | 37 915 |

Následující tabulka uvádí rozdělení nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou podle uvedených úrovní, použitých při stanovení jejich reálné hodnoty k 31. prosinci 2012:

(neauditováno)

| mil. Kč | Úroveň 1 | Úroveň 2 | Úroveň 3 | Celkem |
|---|---------------|---------------|------------|----------------|
| Aktiva | | | | |
| Aktiva k obchodování | 7 180 | 33 701 | – | 40 881 |
| Dluhové cenné papíry | 7 171 | 33 701 | – | 40 872 |
| Akcie a jiné cenné papíry s variabilním výnosem | 9 | – | – | 9 |
| Finanční aktiva označena jako oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů | 2 616 | 4 479 | 110 | 7 205 |
| Dluhové cenné papíry | 2 505 | 4 479 | – | 6 984 |
| Akcie a jiné cenné papíry s variabilním výnosem | 111 | – | 110 | 221 |
| Deriváty s kladnou reálnou hodnotou | 20 | 26 761 | – | 26 781 |
| Realizovatelná finanční aktiva | 61 910 | 4 530 | 226 | 66 666 |
| Dluhové cenné papíry | 60 250 | 4 530 | – | 64 780 |
| Akcie a jiné cenné papíry s variabilním výnosem | 1 660 | – | 226 | 1 886 |
| Aktiva celkem | 71 726 | 69 471 | 336 | 141 533 |
| Závazky | | | | |
| Závazky z obchodování | 3 | – | – | 3 |
| Závazky z krátkých prodejů – akcie | 3 | – | – | 3 |
| Finanční závazky označeny jako oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů | – | 17 903 | – | 17 903 |
| Depozita klientů | – | 15 908 | – | 15 908 |
| Závazky z emitovaných cenných papírů v reálné hodnotě | – | 1 995 | – | 1 995 |
| Deriváty se zápornou reálnou hodnotou | – | 26 358 | – | 26 358 |
| Závazky celkem | 3 | 44 261 | – | 44 264 |

Následující tabulky uvádí změny reálné hodnoty finančních nástrojů, u nichž se pro stanovení reálné hodnoty používají oceňovací modely, které nevycházejí ze zjistitelných tržních údajů (úroveň 3):

(neauditováno)

| mil. Kč | K 1.1.2013 | Zisky a ztráty z přecenění | | Nákupy | Prodeje | Přesun do/z úrovně 3 | K 30. 6. 2013 | Nerealizované zisky/ztráty ^{x)} |
|--|------------|----------------------------|-------------|-----------|----------|----------------------|---------------|--|
| | | do výkazu zisku a ztráty | do kapitálu | | | | | |
| Aktiva | | | | | | | | |
| Finanční aktiva označená jako oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů | 110 | –1 | – | 1 | – | – | 110 | –1 |
| Realizovatelné cenné papíry | 226 | – | 34 | 22 | – | – | 282 | – |
| Aktiva celkem | 336 | –1 | 34 | 23 | – | – | 392 | –1 |

^{x)} zahrnuté ve výkazu zisku a ztráty z nástrojů držených k 30. 6. 2013

(neauditováno)

| mil. Kč | Zisky a ztráty z přecenění | | | Nákupy | Prodeje | Přesun do/ z úrovně 3 | K 31.12.2012 | Nerealizované zisky/ztráty ^{*)} |
|--|----------------------------|--------------------------|-------------|-----------|---------------|--------------------------|--------------|--|
| | K 1.1.2012 | do výkazu zisku a ztráty | do kapitálu | | | | | |
| Aktiva | | | | | | | | |
| Finanční aktiva označená jako oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů | 1 067 | -67 | - | - | -890 | - | 110 | -84 |
| Realizovatelné cenné papíry | 762 | - | -31 | 40 | -491 | -54 | 226 | - |
| Aktiva celkem | 1 829 | -67 | -31 | 40 | -1 381 | -54 | 336 | -84 |

*) zahrnuté ve výkazu zisku a ztráty z nástrojů držených k 31.12.2012

12. Segmentová analýza podle odvětví

Vykazování podle segmentů je v souladu s požadavky IFRS a rovněž splňuje požadavky skupiny Erste Group Bank týkající se prezentace a oceňování.

Struktura segmentů

Vykazování podle segmentů bylo upraveno tak, aby odpovídalo segmentům skupiny Erste Group Bank, a rozděleno do následujících segmentů, které jasně prezentují strukturu skupiny:

- Retail („Drobné bankovníctví“);
- Korporátní klientela;
- Real Estate („Nemovitosti“);
- Asset and Liability Management („Řízení aktiv a pasiv“) (ALM);
- Group Corporate Investment Banking („GCIB“);
- Group markets („Trhy skupiny“);
- Korporátní centrum; a
- Volný kapitál.

Pro vykazování podle segmentů platí pravidla, která skupina používá ve své kontrolní zprávě. Zpráva je sestavována měsíčně pro představenstvo banky a pro představenstvo skupiny Erste Group Bank. Zpráva je sesouhlasena s měsíčním balíčkem výkazů, a skupina používá ve zprávě stejné segmenty jako ve výkazech podle segmentů skupiny.

Retailoví klienti, korporátní klientela, nemovitosti, řízení aktiv a pasiv a korporátní centrum tvoří hlavní činnosti skupiny.

Dceřiné společnosti zahrnuté do konsolidace jsou rozděleny do příslušných segmentů ve vykazování podle segmentů (viz definice níže).

Retail (Drobné bankovníctví)

Tento segment zahrnuje síť poboček, v nichž banka prodává produkty občanům, obchodníkům, podnikatelům a mikro-podnikům. V segmentu jsou dále zohledňovány výsledky vlastněných společností Stavební spořitelna České spořitelny, a.s., Penzijní fond České spořitelny, a.s., Transformovaný fond penzijního připojištění se státním příspěvkem Česká spořitelna – penzijní společnost, a.s. a ČS do domu, a.s.

Segment poskytuje služby (prodej produktů) klientům prostřednictvím sítě poboček a externích prodejních kanálů a nepřímého bankovníctví. Portfolio produktů je velice široké, od úvěrových produktů k majetku ve správě. Drobní klienti byli v zájmu lepšího pochopení jejich příležitostí a splnění jejich potřeb rozděleni do následujících subsegmentů:

- Mass market;
- Mass affluent;
- Erste Premier;
- MSE; a
- Municipality.

Korporátní klientela

Segment korporátní klientely zahrnuje:

- Segment SME pro malé a střední podniky, tj. klienty s ročním obrátem od 30 mil. Kč do 1 mld. Kč; tyto služby jsou poskytovány pouze ve 13 regionálních korporátních obchodních centrech;
- Segment LLC, tj. klienty s ročním obrátem nad 1 mld. Kč (aktivní především v České republice), služby těmto klientům jsou poskytovány z centrály banky v Praze;
- Neziskový sektor, klienty nestátních organizací (které nejsou součástí státní správy a nejedná se o běžné podniky založené za účelem tvorby zisku) – nadace, politické strany, církve, odbory; služby těmto klientům jsou poskytovány z centrály banky v Praze; a
- Veřejný sektor – klienty z řad orgánů státní správy – především ministerstva, územní samosprávné celky, statutární města, státní zdravotní pojišťovny, státní fondy, veřejné univerzity a obce. Služby jsou poskytovány z centrály v Praze a regionálními korporátními centry (obce, veřejné univerzity a zdravotnická zařízení).

V segmentu jsou dále zohledňovány výsledky vlastněných společností s Autoleasing, a.s., Factoring České spořitelny, a.s., S MORAVA Leasing, a.s. a REICO investiční společnost České spořitelny, a.s.

Nemovitosti

Segment týkající se nemovitostí se zaměřuje na projekty komerčních nemovitostí financované skupinou.

Řízení aktiv a pasiv (ALM)

Úsek řízení aktiv a pasiv se zabývá správou rozvahové struktury (bankovní účetní kniha) s ohledem na tržní podmínky za účelem zajištění likvidity skupiny a vysoké úrovně využití kapitálu. Tento úsek rovněž zahrnuje transformační marži vzniklou v důsledku nesouladu ve výkazu o finanční pozici z hlediska času a měny. Hlavní součástí tohoto segmentu/úseku tvoří transformační marže a vlastní činnosti ALM (finanční aktiva držená do splatnosti, realizovatelná finanční aktiva a finanční aktiva označená jako oceněná reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů na straně aktiv a vydané dluhopisy na straně závazků).

Group Corporate Investment Banking (GCIB)

Segment investičního bankovníctví a nadnárodních klientů se skládá ze segmentů Group Large Corporate, tj. nadnárodních velkých firem, a Institutional Equity Sales, tj. prodeje majetkových cenných papírů institucím a Corporate finance. Úsek velkých nadnárodních klientů zahrnuje velké korporace (klienty s ročním obrátem vyšším než 1 mld. Kč) působící na trzích skupiny Erste Group Bank (nejen v České republice). Úsek prodeje investic pracuje pro finanční instituce (např. investiční banky, investiční fondy nebo pojišťovny), kterým prodává investiční produkty. Tento úsek se zaměřuje na prodej akcií, prioritních akcií, prioritních dluhopisů, reverzních rep a dalších investičních produktů.

Group Markets (Trhy skupiny)

Tento segment zajišťuje obchodní činnosti v oblasti devizových obchodů a úrokových produktů a rovněž cenných papírů pro všechny skupiny zákazníků. Navíc je jeho úkolem navrhovat a vyvíjet produkty, které by uspokojily poptávku na hlavních trzích. Segment skupinových trhů zahrnuje obchodní jednotky tvořící divize, např. Treasury Trading a Treasury Sales (retailové a korporátní transakce a transakce s finančními institucemi).

Korporátní centrum

Tento segment zahrnuje pozice a položky, které nelze přímo alokovat žádnému obchodnímu segmentu. V segmentu jsou dále zohledňovány výsledky vlastněných společností brokerjet České spořitelny, a.s., Czech TOP Venture Fund B.V., s IT Solutions CZ, s.r.o., CS Investment Limited, Grantika české spořitelny, a.s. Od roku 2013 jsou součástí tohoto segmentu nemovitostní fondy, které se zaměřují na developerské projekty a nemovitosti pro klienty z řad institucí.

Volný kapitál

Volný kapitál nepředstavuje segment, ale rozdíl mezi kapitálem vykázaným v účetních knihách a alokovaným kapitálem.

Následující tabulka zobrazuje rozdělení do jednotlivých segmentů k 30. 6. 2013:

(neauditováno)

| 30. 6. 2013 mil. Kč | Drobné bankovnictví | Korporátní klientela | Nemovitosti | Řízení aktiv a pasiv (ALM) | Korpo- rátní centrum | Banka celkem |
|---|------------------------|-------------------------|--------------|-------------------------------------|----------------------------|-----------------|
| Čistý úrokový výnos | 8 948 | 1 651 | 250 | 1 681 | 489 | 13 019 |
| Opravné položky k úvěrovým rizikům | -1 328 | -404 | -124 | - | 204 | -1 652 |
| Čisté příjmy z poplatků a provizí | 5 034 | 572 | -2 | -121 | -101 | 5 382 |
| Čistý výsledek hospodaření | 158 | 127 | 5 | -147 | 437 | 580 |
| Všeobecné správní náklady celkem | -7 062 | -932 | -46 | -41 | -379 | -8 460 |
| Ostatní provozní výsledek | -336 | 47 | -3 | -19 | 57 | -254 |
| Zisk před zdaněním | 5 414 | 1 062 | 80 | 1 354 | 708 | 8 615 |
| Daň z příjmů | -1 005 | -212 | -15 | -225 | -272 | -1 729 |
| Nekontrolní podíl | -15 | - | - | - | 24 | 9 |
| Zisk účetního období připadající na akcionáře mateřské společnosti | 4 394 | 850 | 65 | 1 129 | 458 | 6 895 |
| Průměrná rizikově vážená aktiva | 138 892 | 130 729 | 21 153 | 2 566 | 37 685 | 331 025 |
| Poměr nákladů k výnosům | 49,94% | 39,64% | 18,27% | 2,91% | 45,88% | 44,57% |
| ROE ⁽¹⁾ | 49,66% | 12,68% | 6,10% | 26,20% | - ⁽²⁾ | 30,54% |

| 30. 6. 2013 mil. Kč | GCIB | Trhy skupiny | Volný kapitál | Celkem |
|---|---------------|-----------------|------------------|---------------|
| Čistý úrokový výnos | 367 | 206 | 452 | 14 044 |
| Opravné položky k úvěrovým rizikům | -163 | - | - | -1 815 |
| Čisté příjmy z poplatků a provizí | 255 | 88 | - | 5 725 |
| Čistý výsledek hospodaření | 40 | 744 | - | 1 364 |
| Všeobecné správní náklady celkem | -148 | -272 | - | -8 880 |
| Ostatní provozní výsledek | -14 | 0 | - | -268 |
| Zisk před zdaněním | 337 | 765 | 452 | 10 170 |
| Daň z příjmů | -66 | -145 | -86 | -2 026 |
| Nekontrolní podíl | - | - | - | 9 |
| Zisk účetního období připadající na akcionáře mateřské společnosti | 271 | 620 | 366 | 8 153 |
| Průměrná rizikově vážená aktiva | 36 415 | 18 305 | - | 385 746 |
| Poměr nákladů k výnosům | 22,46% | 26,23% | 0,00% | 42,02% |
| ROE ⁽¹⁾ | 14,46% | 49,89% | 1,91% | 17,10% |

1) ROE = rentabilita vlastního kapitálu

2) V případě ústředí banky ROE nepočítáme, jelikož není ekonomicky interpretovatelné.

Následující tabulka zobrazuje rozdělení do jednotlivých segmentů k 31.12.2012:

(neauditováno)

| 30. 6. 2012 mil. Kč | Drobné bankovníctví | Korporátní klientela | Nemovitosti | Řízení aktiv a pasiv (ALM) | Korpo- rátní centrum | Banka celkem |
|---|------------------------|-------------------------|----------------|-------------------------------------|----------------------------|-----------------|
| Čistý úrokový výnos | 11 533 | 2 112 | 426 | 74 | 403 | 14 548 |
| Opravné položky k úvěrovým rizikům | -1 719 | -315 | -150 | - | 77 | -2 107 |
| Čisté příjmy z poplatků a provizí | 5 370 | 544 | 25 | -149 | -51 | 5 739 |
| Čistý výsledek hospodaření | 144 | 112 | 28 | -96 | -266 | -78 |
| Všeobecné správní náklady celkem | -7 626 | -886 | -206 | -39 | -269 | -9 026 |
| Ostatní provozní výsledek | -565 | -75 | -231 | 175 | 170 | -526 |
| Zisk před zdaněním | 7 137 | 1 492 | -108 | -35 | 64 | 8 550 |
| Daň z příjmů | -1 323 | -293 | -150 | 15 | -77 | -1 828 |
| Nekontrolní podíl | -21 | - | 51 | - | 1 | 31 |
| Zisk účetního období připadající na akcionáře mateřské společnosti | 5793 | 1199 | -207 | -20 | -12 | 6 753 |
| Průměrná rizikově vážená aktiva | 139 370 | 122 653 | 21 543 | 2644 | 34 679 | 320 889 |
| Poměr nákladů k výnosům | 44,70% | 32,00% | 43,00% | 22,90% | 313,50% | 44,70% |
| ROE ⁽¹⁾ | 63,70% | 18,87% | -19,09% | -0,36% | -(²⁾) | 28,27% |

| 30. 6. 2012 mil. Kč | GCIB | Trhy skupiny | Volný kapitál | Celkem |
|---|---------------|-----------------|------------------|---------------|
| Čistý úrokový výnos | 459 | 219 | 358 | 15 584 |
| Opravné položky k úvěrovým rizikům | -141 | - | - | -2 248 |
| Čisté příjmy z poplatků a provizí | 157 | 52 | - | 5 948 |
| Čistý výsledek hospodaření | 44 | 1 020 | - | 986 |
| Všeobecné správní náklady celkem | -101 | -297 | - | -9 424 |
| Ostatní provozní výsledek | 30 | 13 | - | -483 |
| Zisk před zdaněním | 448 | 1007 | 358 | 10 363 |
| Daň z příjmů | -86 | -191 | -68 | -2 173 |
| Nekontrolní podíl | - | - | - | 31 |
| Zisk účetního období připadající na akcionáře mateřské společnosti | 362 | 816 | 290 | 8 221 |
| Průměrná rizikově vážená aktiva | 40 117 | 20 660 | - | 381 666 |
| Poměr nákladů k výnosům | 15,40% | 23,00% | 0,00% | 41,90% |
| ROE ⁽¹⁾ | 18,03% | 45,83% | 2,32% | 19,70% |

1) ROE = rentabilita vlastního kapitálu

2) V případě ústředí banky ROE nepočítáme, jelikož není ekonomicky interpretovatelné.

13. Transakce se spřízněnými osobami

Spřízněnými osobami se rozumí propojené osoby nebo osoby se zvláštním vztahem ke skupině.

O propojené osoby jde v případě, že jedna strana plně kontroluje činnost druhého subjektu nebo uplatňuje podstatný vliv na jeho řízení. Skupina je kontrolována společností Erste Group Bank AG, nejvýznamnějším akcionářem v této společnosti je nadace DIE ERSTE österreichische Spar-Casse Privatstiftung (Erste Stiftung). Zbýlý podíl na společnosti mají drobní akcionáři a institucionální investoři prostřednictvím volně obchodovaných akcií na burzách ve Vídni, Praze a Bukurešti.

Osobami se zvláštním vztahem ke skupině se rozumí členové statutárních a dozorčích orgánů a vedoucí zaměstnanci skupiny, právnické osoby mající kontrolu nad skupinou (včetně osob s kvalifikovanou účastí na těchto osobách a členů vedení těchto osob), osoby blízké členům statutárních a dozorčích orgánů, vedoucím zaměstnancům skupiny a osobám majícím kontrolu nad skupinou, právnické osoby, ve kterých některá z výše uvedených osob má kvalifikovanou účast, osoby s kvalifikovanou účastí na skupině a jakákoliv právnická osoba pod jejich kontrolou, členové bankovní rady ČNB a právnické osoby, nad kterými má skupina kontrolu.

V souladu s tímto vymezením jsou spřízněnými osobami ve vztahu ke skupině především členové představenstva a dozorčí rady a ostatní osoby, zejména Erste Group Bank a její dceřiné a přidružené společnosti.

V rámci běžných obchodních vztahů jsou uzavírány transakce se spřízněnými osobami banky. Tyto transakce představují zejména úvěry, vklady a jiné typy transakcí. Tyto transakce jsou uzavírány na základě běžných obchodních podmínek a za obvyklé tržní ceny.

Skupina vykazovala následující pohledávky a závazky za Erste Group Bank a dalšími propojenými subjekty:

(neauditováno)

| mil. Kč | 30. června 2013 | | 30. června 2012 | |
|--|------------------|--------------|------------------|--------------|
| | Erste Group Bank | ostatní | Erste Group Bank | ostatní |
| Aktiva | | | | |
| Pohledávky za bankami | 26 982 | 1 590 | 26 764 | 21 |
| Pohledávky za klienty | - | 236 | - | 243 |
| Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů | 59 | - | - | - |
| Realizovatelná finanční aktiva | - | - | 1 080 | - |
| Finanční aktiva držaná do splatnosti | - | - | - | - |
| Deriváty s kladnou reálnou hodnotou | 3 079 | 180 | 4 148 | 177 |
| Ostatní aktiva | 3 | 62 | - | 19 |
| Celková aktiva skupiny | 30 123 | 2 068 | 31 992 | 460 |
| Pasiva | | | | |
| Závazky k bankám | 14 071 | 503 | 7 176 | 1 122 |
| Závazky ke klientům | - | 797 | - | 678 |
| Deriváty se zápornou reálnou hodnotou | 4 760 | - | 7 090 | 3 |
| Emitované dluhopisy | - | - | 175 | - |
| Podřízený dluh | - | - | - | - |
| Ostatní závazky | - | 16 | - | 4 |
| Celková pasiva skupiny | 18 831 | 1 316 | 14 441 | 1 807 |
| Výnosy | | | | |
| Úrokové výnosy | 257 | 3 | 357 | 11 |
| Výnosy z poplatků a provizí | 14 | 157 | 16 | 204 |
| Čistý zisk/(ztráta) z obchodních operací | 951 | 104 | 331 | 133 |
| Ostatní provozní výnosy | 11 | 6 | 200 | 24 |
| Výnosy celkem | 1 233 | 270 | 904 | 372 |
| Náklady | | | | |
| Úrokové náklady | 52 | 5 | 161 | 32 |
| Náklady na poplatky a provize | - | - | - | 34 |
| Všeobecné správní náklady | 13 | 207 | 4 | 335 |
| Ostatní provozní náklady | - | - | - | - |
| Náklady celkem | 65 | 212 | 165 | 401 |

Sloupec „Erste Group Bank“ zahrnuje vzájemné transakce mezi skupinou a samotnou Erste Group Bank a sloupec „ostatní“ zahrnuje ostatní společnosti, které jsou součástí konsolidačního celku Erste Group. Údaje za přidružené společnosti a společné podniky jsou nevýznamné.

14. Dividendy

Akcionáři, kteří se zúčastnili řádné valné hromady konané 22. dubna 2013, schválili vyplatit ze zisku dosaženého v roce 2012 dividendu v celkové částce 7 600 mil. Kč, což představuje 50 Kč na jednu kmenovou i prioritní akcii (2011: 4 560 mil. Kč, tj. 30 Kč na kmenovou i prioritní akcii). Dividenda byla splatná k 1. červnu 2013. Dividendy vyplácené akcionářům podléhají srážkové dani ve výši 15 % nebo procentem stanoveným v relevantní smlouvě o zamezení dvojího zdanění. Dividendy vyplácené akcionářům, kteří jsou daňoví rezidenti členského státu EU a jejichž podíl na základním kapitálu dceřiné společnosti je minimálně 10 % a kteří drží akcie společnosti nejméně jeden rok, nepodléhají srážkové dani.

15. Transformovaný fond penzijního připojištění se státním příspěvkem Česká spořitelna – penzijní společnost, a.s.

Skupina plně konsoliduje Transformovaný fond ČSPS (viz body 3 a 4) vzhledem k tomu, že nad ním má kontrolu:

- skupina vykonává správu Transformovaného fondu ČSPS prostřednictvím společnosti Česká spořitelna – penzijní společnost, a.s.
- skupina má nárok na úplatu za správu portfolia ve výši max 15% ze zisku fondu;
- skupina má za úkol zajišťovat kladné výsledky hospodaření a kapitálovou pozici Transformovaného fondu ČSPS.

Aktiva, závazky a zisk jsou vykazovány na samostatných řádcích „Aktiva Transformovaného fondu ČSPS“ a „Závazky Transformovaného fondu ČSPS“ ve výkazu o finanční pozici a na samostatném řádku „Čistý zisk z Transformovaného fondu ČSPS“ ve výkazu zisku a ztráty, následující tabulka zobrazuje plný detail souhrnných řádků:

(neauditováno)

| mil. Kč | 30. 6. 2013 |
|--|---------------|
| Výkaz o finanční pozici | |
| Pohledávky za bankami | 15 270 |
| Realizovatelná finanční aktiva | 22 605 |
| Finanční aktiva držená do splatnosti | 9 478 |
| Pohledávka ze splatné daně z příjmů a z odložené daně | 2 |
| Aktiva celkem | 47 355 |
| Závazky ke klientům | 46 591 |
| Deriváty se zápornou reálnou hodnotou | 87 |
| Rezervy | 37 |
| Závazek ze splatné daně z příjmů a z odložené daně | 30 |
| Ostatní pasiva | 329 |
| Závazky celkem | 47 074 |
| Vlastní kapitál | 281 |
| Pasiva celkem | 47 355 |
| Výkaz zisku a ztráty | |
| Čistý úrokový výnos | 516 |
| Náklady na poplatky a provize | -137 |
| Čistý zisk z obchodních operací | -26 |
| Ostatní provozní výsledek | -11 |
| Zisk před zdaněním | 342 |
| Daň z příjmů | -18 |
| Zisk po zdanění | 324 |
| mínus: rozdělení 85% zisku podílníkům penzijního fondu | -275 |
| Čistý zisk za účetní období | 49 |

16. Události po datu účetní závěrky

K 1. srpnu 2013 nastaly dvě personální změny v představenstvu banky, Karel Mourek nahradil Heinze Knotzera jako člen představenstva s odpovědností za rizika a nástupcem Dušana Barana se stal Wolfgang Schopf ve funkci finančního ředitele České spořitelny.

Česká spořitelna, a. s.

Olbrachtova 1929/62, 140 00 Praha 4

IČ: 45244782

Telefon: 956 711 111

Telex: 121010 SPDB C,
121624 SPDB C,
121605 SPDB C

Swift: GIBA CZ PX

Informační linka: 800 207 207

E-mail: csas@csas.cz

Internet: www.csas.cz

Pololetní zpráva 2013**Produkce**

Omega Design, s. r. o.

Materiál pro veřejnost

