

# INFORMACE ČESKÉ SPOŘITELNY PODLE OPATŘENÍ ČNB Č. 1/04 K 30.9.2005

## 1. Informace o bance

### 1.1.

a)

**Obchodní firma:** Česká spořitelna, a.s.

**Právní forma:** Akciová společnost

**Sídlo banky:** Praha 4, Olbrachtova 1929/62, PSČ 140 00

**Identifikační číslo:** 45 24 47 82

b)

**Datum zápisu do obchodního rejstříku:** 30. prosince 1991

**Datum poslední změny:** 13. září 2005, změna v dozorčí radě

c)

**Výše základního kapitálu zapsaného v obchodním rejstříku:** 15.200.000.000,- Kč

d)

**Výše splaceného základního kapitálu:** 15.200.000.000,- Kč

e)

**Druh, forma, podoba emitovaných akcií s uvedením jmenovité hodnoty:** 11 211 213 ks prioritních akcií na jméno ve jmenovité hodnotě 100,- Kč; 140 788 787 ks kmenových akcií na majitele ve jmenovité hodnotě 100,- Kč, akcie jsou v dematerializované podobě

f)

**Údaje o nabytí vlastních akcií a zatímních listů a jiných cenných papírů s nimiž je spojeno právo na jejich výměnu za akcie:** Česká spořitelna, a.s. nevlastní žádné vlastní akcie ani podobné cenné papíry

g)

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

h)

**Údaje o akcionářích banky s kvalifikovanou účastí**

**Obchodní firma:** Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG

**Právní forma:** akciová společnost

**Sídlo:** Graben 21, Vídeň, Rakousko

**Výše podílu na hlasovacích právech:** 99,5 %

### 1.2.

**Celkové organizační schéma banky:** viz dále

**Počet organizačních jednotek:** 646

**Počet zaměstnanců (přepočtený stav):** 10 818

### 1.3.

#### 1.3.1. a 1.3.2.

**Osoby tvořící konsolidační celek jsou zároveň osobami, které banka ovládá**

**obchodní firma**

**právní forma**

**sídlo**

Brokerjet České spořitelny, a.s.

akciová společnost

Na Perštýně 1, Praha 1

CDI Corporate Advisory, a.s.

akciová společnost

Na Perštýně 1, Praha 1

CF Danube Leasing, s.r.o.

zahraniční právnická osoba

Cintorínská 21, Bratislava, Slovensko

Consulting České spořitelny, a.s.

akciová společnost

Vinohradská 180, Praha 3

Corfina Trade, spol. s r.o.

spol. s ručením omezeným

Střelničná 8, Praha 8

CS Investment Limited

zahraniční právnická osoba

Coutts House, St. Peter Port, Guernsey

CS Property Investment Limited

zahraniční právnická osoba

Makariou III, Capital Center, Nicosia, Kypr

Czech TOP Venture Fund B.V.

zahraniční právnická osoba

Postweg 11, 6561KJ Groesbeek, Nizozemí

Factoring České spořitelny, a.s.

akciová společnost

Pobřežní 46, Praha 8

Finance New Europe B.V.

zahraniční právnická osoba

Postweg 11, 6561KJ Groesbeek, Nizozemí

Genesis Private Equity Fund 'B' L.P.

zahraniční právnická osoba

Alexander House, St. Peter Port, Guernsey

Informatika České spořitelny, a.s.

akciová společnost

Bubenská 1477/1, Praha 7

Investiční společnost České spořitelny, a.s.

akciová společnost

Na Perštýně 1, Praha 1

Leasing České spořitelny, a.s.

akciová společnost

Střelničná 8, Praha 8

Penzijní fond České spořitelny, a.s.

akciová společnost

Poláčkova 1976/2, Praha 4

Pojišťovna České spořitelny, a.s.

akciová společnost

nám. Republiky 115, Pardubice

Realitní společnost České spořitelny, a.s.

akciová společnost

Vinohradská 180, Praha 3

S Autoleasing, a.s.

akciová společnost

Střelničná 8, Praha 8

Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.

akciová společnost

Vinohradská 180, Praha 3

### 1.3.3.

**Osoba ovládající  
obchodní firma**

Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG

**právní forma**

akciová společnost

**Sídlo**

Graben 21, Vídeň, Rakousko

## 2. Informace o činnostech banky

a)

**Předmětem podnikání je výkon činností uvedených v zákoně o bankách v § 1 odst. 1 písmena**

- a) přijímání vkladů od veřejnosti,
- b) poskytování úvěrů

**a výkon činností uvedených v zákoně o bankách v § 1 odst. 3 písmena**

- a) investování do cenných papírů na vlastní účet,
- b) finanční pronájem (finanční leasing),
- c) platební styk a zúčtování,
- d) vydávání a správa platebních prostředků,
- e) poskytování záruk,
- f) otvírání akreditivů,
- g) obstarávání inkasa,
- h) poskytování investičních služeb zahrnující
  - hlavní investiční službu podle § 8 odst. 2 písm. a) zákona č. 591/1992 Sb., o cenných papírech, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon o cenných papírech“), přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních instrumentů na účet zákazníka, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papírech,
  - hlavní investiční službu podle § 8 odst. 2 písm. b) zákona o cenných papírech, provádění pokynů týkajících se investičních instrumentů na cizí účet, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papírech,
  - hlavní investiční službu podle § 8 odst. 2 písm. c) zákona o cenných papírech, obchodování s investičními instrumenty na vlastní účet, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papírech,
  - hlavní investiční službu podle § 8 odst. 2 písm. d) zákona o cenných papírech, obhospodařování individuálních portfolií na základě volné úvahy v rámci smluvního ujednání se zákazníkem, je-li součástí tohoto portfolia některý z investičních instrumentů, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papírech,
  - hlavní investiční službu podle § 8 odst. 2 písm. e) zákona o cenných papírech, upisování emise investičních instrumentů nebo její umístování, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papírech,
  - doplňkovou investiční službu podle § 8 odst. 3 písm. a) zákona o cenných papírech, úschova a správa jednoho nebo několika investičních instrumentů, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papírech,
  - doplňkovou investiční službu podle § 8 odst. 3 písm. b) zákona o cenných papírech, pronájem bezpečnostních schránek,
  - doplňkovou investiční službu podle § 8 odst. 3 písm. d) zákona o cenných papírech, poradenská činnost týkající se struktury kapitálu, průmyslové strategie a s tím souvisejících otázek, jakož i poskytování porad a služeb týkajících se fúzí a koupí podniků,
  - doplňkovou investiční službu podle § 8 odst. 3 písm. e) zákona o cenných papírech, služby související s upisováním emisí podle odstavce 2) písm. e) zákona o cenných papírech, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papírech,
  - doplňkovou investiční službu podle § 8 odst. 3 písm. f) zákona o cenných papírech, poradenská činnost týkající se investování do investičních instrumentů, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papírech,
  - doplňkovou investiční službu podle § 8 odst. 3 písm. g) zákona o cenných papírech, provádění devizových operací souvisejících s poskytováním investičních služeb,
- i) vydávání hypotečních zástavních listů,
- j) finanční makléřství,
- k) výkon funkce depozitáře,
- l) směnárenskou činnost(nákup devizových prostředků),
- m) poskytování bankovních informací,
- n) obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta s devizovými hodnotami a se zlatem,
- o) pronájem bezpečnostních schránek,
- p) činnosti, které přímo souvisejí s činnostmi uvedenými v bankovní licenci České spořitelny.

b)

**Přehled činností, které banka skutečně vykonává:** výše uvedené s výjimkou činnosti uvedené v § 1 odst. 3 písm. b)

c)

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

### **3. Informace o vztazích s bankou ovládanými osobami a osobami, v nichž je banka většinovým společníkem**

- a) **obchodní firma:** brokerjet České spořitelny, a.s.  
**právní forma:** akciová společnost  
**sídlo:** Na Perštýně 1, Praha 1
- b) **podíl na základním kapitálu:** 51 %
- c) **podíl na hlasovacích právech:** 51 %
- d) **jiný způsob ovládnání:** ne
- e) **počet akcií:** 51  
**jmenovitá hodnota akcií:** 81 600 tis. Kč  
**pořizovací cena akcií:** 81 600 tis. Kč
- f) **souhrnná výše pohledávek banky:** 0 Kč  
**souhrnná výše závazků banky:** 32 247 tis. Kč
- g) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:** 81 600 tis. Kč  
**souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů:** 0 Kč
- h) **souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou:** 0 Kč  
**souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby:** 0 Kč
- a) **obchodní firma:** CDI Corporate Advisory, a.s.  
**právní forma:** akciová společnost  
**sídlo:** Na Perštýně 1, Praha 1
- b) **podíl na základním kapitálu:** 50,17 %
- c) **podíl na hlasovacích právech:** 50,17 %
- d) **jiný způsob ovládnání:** ne
- e) **počet akcií:** 301  
**jmenovitá hodnota akcií:** 3 010 tis. Kč  
**pořizovací cena akcií:** 3 010 tis. Kč
- f) **souhrnná výše pohledávek banky:** 3 tis. Kč  
**souhrnná výše závazků banky:** 15 647 tis. Kč
- g) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:** 3 010 tis. Kč  
**souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů:** 0 Kč
- h) **souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou:** 0 Kč  
**souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby:** 0 Kč
- a) **obchodní firma:** CF Danube Leasing, s.r.o.  
**právní forma:** zahraniční právnická osoba  
**sídlo:** Cintorínská 21, Bratislava, Slovensko
- b) **podíl na základním kapitálu:** 100 %
- c) **podíl na hlasovacích právech:** 100 %
- d) **jiný způsob ovládnání:** ne
- e) **výše obchodního podílu:** 48 000 tis. SKK  
**pořizovací cena obchodního podílu:** 0 Kč
- f) **souhrnná výše pohledávek banky:** 0 Kč  
**souhrnná výše závazků banky:** 0 Kč
- g) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:** 0 Kč  
**souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů:** 0 Kč
- h) **souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou:** 0 Kč  
**souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby:** 0 Kč
- a) **obchodní firma:** Consulting České spořitelny, a.s.  
**právní forma:** akciová společnost  
**sídlo:** Vinohradská 180, Praha 3
- b) **podíl na základním kapitálu:** 100 %
- c) **podíl na hlasovacích právech:** 100 %
- d) **jiný způsob ovládnání:** ne
- e) **počet akcií:** 1000  
**jmenovitá hodnota akcií:** 1 000 tis. Kč

- pořizovací cena akcií: 5 430 tis. Kč
- f) **souhrnná výše pohledávek banky:** 0 Kč  
**souhrnná výše závazků banky:** 20 275 tis. Kč
- g) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:** 5 430 tis. Kč  
**souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů:** 0 Kč
- h) **souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou:** 0 Kč  
**souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby:** 0 Kč
- a) **obchodní firma:** Corfina Trade, spol. s r.o.  
**právní forma:** společnost s ručením omezeným  
**sídlo:** Střelničná 8, Praha 8
- b) **podíl na základním kapitálu:** 100 %
- c) **podíl na hlasovacích právech:** 100 %
- d) **jiný způsob ovládnání:** ne
- e) **výše obchodního podílu:** 5 000 tis. Kč  
**pořizovací cena obchodního podílu:** 0 Kč
- f) **souhrnná výše pohledávek banky:** 0 Kč  
**souhrnná výše závazků banky:** 2 863 tis. Kč
- g) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:** 0 Kč  
**souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů:** 0 Kč
- h) **souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou:** 0 Kč  
**souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby:** 0 Kč
- a) **obchodní firma:** CS Investment Limited  
**právní forma:** zahraniční právnická osoba  
**sídlo:** Coutts House, St Peter Port, Guernsey
- b) **podíl na základním kapitálu:** 99,98 %
- c) **podíl na hlasovacích právech:** 100 %
- d) **jiný způsob ovládnání:** ne
- e) **počet akcií:** 99 v nominální hodnotě 1 EUR a 4 803 012 v nominální hodnotě 0,001 EUR  
**jmenovitá hodnota akcií:** 4 902 EUR  
**pořizovací cena akcií:** 4 805 tis. EUR
- f) **souhrnná výše pohledávek banky:** 0 Kč  
**souhrnná výše závazků banky:** 0 Kč
- g) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:** 4 805 tis. EUR  
**souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů:** 0 Kč
- h) **souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou:** 0 Kč  
**souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby:** 0 Kč
- a) **obchodní firma:** CS Property Investment Limited  
**právní forma:** zahraniční právnická osoba  
**sídlo:** Makariou III, Capital Center, Nicosia, Kypr
- b) **podíl na základním kapitálu:** 100 %
- c) **podíl na hlasovacích právech:** 100 %
- d) **jiný způsob ovládnání:** ne
- e) **počet akcií:** 17 701  
**jmenovitá hodnota akcií:** 17 701 EUR  
**pořizovací cena akcií:** 15 708 tis. EUR
- f) **souhrnná výše pohledávek banky:** 0 Kč  
**souhrnná výše závazků banky:** 0 Kč
- g) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:** 15 708 tis. EUR  
**souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů:** 0 Kč
- h) **souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou:** 0 Kč  
**souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby:** 0 Kč
- a) **obchodní firma:** Czech TOP Venture Fund B.V.  
**právní forma:** zahraniční právnická osoba  
**sídlo:** Postweg 11, 6561KJ Groesbeek, Nizozemí
- b) **podíl na základním kapitálu:** 84,25 %
- c) **podíl na hlasovacích právech:** 84,25 %
- d) **jiný způsob ovládnání:** ne
- e) **počet akcií:** 200 000  
**jmenovitá hodnota akcií:** 16 tis. EUR  
**pořizovací cena akcií:** 3 810 tis. EUR

- f) **souhrnná výše pohledávek banky:** 0 Kč  
**souhrnná výše závazků banky:** 0 Kč
- g) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:** 3 810 tis. EUR  
**souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů:** 0 Kč
- h) **souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou:** 0 Kč  
**souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby:** 0 Kč

- a) **obchodní firma:** Factoring České spořitelny, a.s.  
**právní forma:** akciová společnost  
**sídlo:** Pobřežní 46, Praha 8
- b) **podíl na základním kapitálu:** 100 %
- c) **podíl na hlasovacích právech:** 100 %
- d) **jiný způsob ovládnání:** ne
- e) **počet akcií:** 280  
**jmenovitá hodnota akcií:** 84 000 tis. Kč  
**pořizovací cena akcií:** 57 000 tis. Kč
- f) **souhrnná výše pohledávek banky:** 231 514 tis. Kč  
**souhrnná výše závazků banky:** 97 363 tis. Kč
- g) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:** 57 000 tis. Kč  
**souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů:** 0 Kč
- h) **souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou:** 2 150 000 tis. Kč  
**souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby:** 0 Kč

- a) **obchodní firma:** Finance New Europe B.V.  
**právní forma:** zahraniční právnická osoba  
**sídlo:** Postweg 11, 6561KJ Groesbeek, Nizozemí
- b) **podíl na základním kapitálu:** 48,98 %
- c) **podíl na hlasovacích právech:** 48,98 %
- d) **jiný způsob ovládnání:** ne
- e) **počet akcií:** 0  
**jmenovitá hodnota akcií:** 0 Kč  
**pořizovací cena akcií:** 0 Kč
- f) **souhrnná výše pohledávek banky:** 0 Kč  
**souhrnná výše závazků banky:** 0 Kč
- g) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:** 0 Kč  
**souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů:** 0 Kč
- h) **souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou:** 0 Kč  
**souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby:** 0 Kč

- a) **obchodní firma:** Genesis Private Equity Fund 'B' L.P.  
**právní forma:** zahraniční právnická osoba  
**sídlo:** Alexander House, St Peter Port, Guernsey
- b) **podíl na základním kapitálu:** 99,98 %
- c) **podíl na hlasovacích právech:** 100 %
- d) **jiný způsob ovládnání:** ne
- e) **výše obchodního podílu:** 5 tis. EUR
- f) **souhrnná výše pohledávek banky:** 0 Kč  
**souhrnná výše závazků banky:** 0 Kč
- g) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:** 0 Kč  
**souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů:** 0 Kč
- h) **souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou:** 0 Kč  
**souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby:** 0 Kč

- a) **obchodní firma:** Informatika České spořitelny, a.s.  
**právní forma:** akciová společnost  
**sídlo:** Bubenská 1477/1, Praha 7
- b) **podíl na základním kapitálu:** 100 %
- c) **podíl na hlasovacích právech:** 100 %
- d) **jiný způsob ovládnání:** ne
- e) **počet akcií:** 100  
**jmenovitá hodnota akcií:** 10 000 tis. Kč  
**pořizovací cena akcií:** 10 000 tis. Kč
- f) **souhrnná výše pohledávek banky:** 65 tis. Kč  
**souhrnná výše závazků banky:** 31 373 tis. Kč

- g) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:** 10 000 tis. Kč
- souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů:** 0 Kč
- h) **souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou:** 0 Kč
- souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby:** 0 Kč

- a) **obchodní firma:** Investiční společnost České spořitelny, a.s.  
**právní forma:** akciová společnost  
**sídlo:** Na Perštýně 1, Praha 1
- b) **podíl na základním kapitálu:** 100 %
- c) **podíl na hlasovacích právech:** 100 %
- d) **jiný způsob ovládnání:** ne
- e) **počet akcií:** 700  
**jmenovitá hodnota akcií:** 70 000 tis. Kč  
**pořizovací cena akcií:** 77 000 tis. Kč
- f) **souhrnná výše pohledávek banky:** 29 068 tis. Kč  
**souhrnná výše závazků banky:** 42 364 tis. Kč
- g) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:** 77 000 tis. Kč
- souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů:** 0 Kč
- h) **souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou:** 0 Kč
- souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby:** 0 Kč

- a) **obchodní firma:** Leasing České spořitelny, a.s.  
**právní forma:** akciová společnost  
**sídlo:** Střelnická 8, Praha 8
- b) **podíl na základním kapitálu:** 100 %
- c) **podíl na hlasovacích právech:** 100 %
- d) **jiný způsob ovládnání:** ne
- e) **počet akcií:** 300  
**jmenovitá hodnota akcií:** 300 000 tis. Kč  
**pořizovací cena akcií:** 300 000 tis. Kč
- f) **souhrnná výše pohledávek banky:** 4 827 tis. Kč  
**souhrnná výše závazků banky:** 26 792 tis. Kč
- g) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:** 75 000 tis. Kč
- souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů:** 0 Kč
- h) **souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou:** 1 509 387 tis. Kč
- souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby:** 0 Kč

- a) **obchodní firma:** Penzijní fond České spořitelny, a.s.  
**právní forma:** akciová společnost  
**sídlo:** Poláčkova 1976/2, Praha 4
- b) **podíl na základním kapitálu:** 100 %
- c) **podíl na hlasovacích právech:** 100 %
- d) **jiný způsob ovládnání:** ne
- e) **počet akcií:** 250  
**jmenovitá hodnota akcií:** 100 000 tis. Kč  
**pořizovací cena akcií:** 241 100 tis. Kč
- f) **souhrnná výše pohledávek banky:** 3 750 tis. Kč  
**souhrnná výše závazků banky:** 144 895 tis. Kč
- g) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:** 241 100 tis. Kč
- souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů:** 0 Kč
- h) **souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou:** 0 Kč
- souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby:** 0 Kč

- a) **obchodní firma:** Pojišťovna České spořitelny, a.s.  
**právní forma:** akciová společnost  
**sídlo:** nám. Republiky 115, Pardubice
- b) **podíl na základním kapitálu:** 55,25 %
- c) **podíl na hlasovacích právech:** 55,25 %
- d) **jiný způsob ovládnání:** ne
- e) **počet akcií:** 8 160 v nominální hodnotě 45 000 Kč a 2 500 v nominální hodnotě 100 000 Kč  
**jmenovitá hodnota akcií:** 617 200 tis. Kč  
**pořizovací cena akcií:** 1 363 080 tis. Kč
- f) **souhrnná výše pohledávek banky:** 26 488 tis. Kč
- souhrnná výše závazků banky:** 1 097 423 tis. Kč

- g) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:** 1 363 080 tis. Kč  
**souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů:** 0 Kč
- h) **souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou:** 0 Kč  
**souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby:** 0 Kč
- a) **obchodní firma:** Realitní společnost České spořitelny, a.s.  
**právní forma:** akciová společnost  
**sídlo:** Vinohradská 180, Praha 3
- b) **podíl na základním kapitálu:** 100 %
- c) **podíl na hlasovacích právech:** 100 %
- d) **jiný způsob ovládnání:** ne
- e) **počet akcií:** 40  
**jmenovitá hodnota akcií:** 4 000 tis. Kč  
**pořizovací cena akcií:** 4 017 tis. Kč
- f) **souhrnná výše pohledávek banky:** 33 695 tis. Kč  
**souhrnná výše závazků banky:** 91 tis. Kč
- g) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:** 4 017 tis. Kč  
**souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů:** 0 Kč
- h) **souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou:** 0 Kč  
**souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby:** 0 Kč
- a) **obchodní firma:** s Autoleasing, a.s.  
**právní forma:** akciová společnost  
**sídlo:** Střelničná 8, Praha 8
- b) **podíl na základním kapitálu:** 100 %
- c) **podíl na hlasovacích právech:** 100 %
- d) **jiný způsob ovládnání:** ne
- e) **počet akcií:** 2  
**jmenovitá hodnota akcií:** 2 000 tis. Kč  
**pořizovací cena akcií:** 2 398 tis. Kč
- f) **souhrnná výše pohledávek banky:** 1 884 974 tis. Kč  
**souhrnná výše závazků banky:** 44 486 tis. Kč
- g) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:** 2 398 tis. Kč  
**souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů:** 0 Kč
- h) **souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou:** 0 Kč  
**souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby:** 0 Kč
- a) **obchodní firma:** Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.  
**právní forma:** akciová společnost  
**sídlo:** Vinohradská 180, Praha 3
- b) **podíl na základním kapitálu:** 95 %
- c) **podíl na hlasovacích právech:** 95 %
- d) **jiný způsob ovládnání:** ne
- e) **počet akcií:** 4 750  
**jmenovitá hodnota akcií:** 712 500 tis. Kč  
**pořizovací cena akcií:** 1 197 765 tis. Kč
- f) **souhrnná výše pohledávek banky:** 58 923 tis. Kč  
**souhrnná výše závazků banky:** 1 362 563 tis. Kč
- g) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:** 1 197 765 tis. Kč  
**souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů:** 0 Kč
- h) **souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou:** 0 Kč  
**souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby:** 0 Kč

#### 4. Informace o vztazích s ovládajícími osobami a osobou, která je v bance většinovým společníkem

- a) **obchodní firma:** Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG  
**právní forma:** akciová společnost  
**sidlo:** Graben 21, Vídeň, Rakousko
- b) **podíl na základním kapitálu:** 98,0 %
- c) **podíl na hlasovacích právech:** 99,5 %
- d) **jiný způsob ovládnání:** ne
- e) **souhrnná výše pohledávek banky:** 27 648 241 tis. Kč  
**souhrnná výše závazků banky:** 11 885 038 tis. Kč
- f) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládající osobou v aktivech banky:** 5 627 847 tis. Kč  
**souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů:** 0 Kč
- g) **souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládající osobou:** 152 445 tis. Kč  
**souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládající osoby:** 931 910 tis. Kč

#### 5. Informace o vztazích se členy dozorčí rady, členy představenstva a s dalšími vedoucími zaměstnanci banky

a)

##### **Představenstvo banky**

**John James Stack**, předseda představenstva a generální ředitel od 4.7.2000

Jack Stack je občanem USA. Vystudoval matematiku a ekonomii na Iona College (diplom BA, 1968) a Harvard Graduate School of Business se specializací na finance a management (diplom MBA, 1970). Od roku 1970 do roku 1976 pracoval v městské správě New Yorku. V letech 1977 – 1999 působil v Chemical Bank, sloučené později s Chase Manhattan Bank, kde zastával řadu významných pozic. Před příchodem do České spořitelny působil v Chase Manhattan Bank ve funkci výkonného viceprezidenta. S platností od 1. března 2000 se Jack Stack stal místopředsedou představenstva České spořitelny. Dne 4. července 2000 byl zvolen předsedou představenstva a generálním ředitelem České spořitelny. Je členem prezidia České bankovní asociace.

**Dušan Baran**, místopředseda představenstva a 1. náměstek generálního ředitele od 4.7.2000

Je absolventem Matematicko-fyzikální fakulty Univerzity Karlovy v Praze; International Executive MBA programu na Katz Graduate School of Business, University of Pittsburgh společně s CMC Graduate School of Business Čelákovice a studia bankovníctví na Graduate School of Banking, University of Colorado ve státě Colorado, USA. V letech 1991 – 1993 pracoval v Agrobance v odboru treasury. Do České spořitelny nastoupil v listopadu 1993 a zastával řídicí pozice v oblasti treasury a řízení rizik. Od května 1998 byl členem představenstva a náměstkem generálního ředitele České spořitelny, od března 1999 působil jako předseda představenstva a generální ředitel. Dne 4. července 2000 byl zvolen místopředsedou představenstva České spořitelny, a jmenován 1. náměstkem generálního ředitele. Současně zastává funkci finančního ředitele České spořitelny. Je členem Správní rady CMC Graduate School of Business, o.p.s., Čelákovice a členem řídicího výboru Institutu členů správních orgánů. Dále je členem byra Generální rady Evropského sdružení spořitelien – ESBB v Bruselu, kde odpovídá za finanční hospodaření a řádným členem Koordinačního výboru WSBI-ESBB v Bruselu.

**Peter Cecelsky**, člen představenstva a náměstek generálního ředitele od 23.7.2003

Je absolventem Technické univerzity ve Vídni, Fakulty ekonomického a průmyslového inženýrství. Absolvoval řadu kursů v oblasti bankovníctví, managementu, plánování a komunikací. Během své kariéry, zastával pan Cecelsky různé pozice v mezinárodních společnostech v oblasti informačních technologií. Pracovní kariéru zahájil u společnosti Philips jako senior analytik a projektový manažer. V roce 1978 nastoupil do společnosti BAWAG, kde působil jako projektový manažer pro řízení personální agendy a člen týmu řízení projektů zodpovědný za plánování a realizace IT architektury a nového IT centra ve Vídni a spolkových zemích. Se zkušenostmi získanými na pozici ředitele informačních technologií ve společnosti Austrowaren a Casino's Austria přešel v roce 1986 do společnosti Digital, kde mimo jiné působil i v londýnské pobočce jako vedoucí předprodejní podpory pro Evropu v oblasti drobného bankovníctví a byl zodpovědný také za akvizici finanční linie obchodu s informacemi Philips. Po návratu do Rakouska se podílel na vypracování a uvedení na trh obchodního plánu nového segmentu finančních služeb v Rakousku. Od roku 1993 zastával pozici senior manažera a prokuristy v bankovním úseku společnosti KPMG. V letech 1996 až 2000 byl zaměstnán u společnosti Tandem a Compaq Company, kde byl zodpovědný za oblast poradenských služeb, odborných služeb pro střední a východní Evropu a ze oblast vývoje řešení pro e-business a aliance pro region zahrnující 14 zemí. Od roku 2001 pracuje pan Cecelsky ve skupině Erste Bank Group – nejdříve byl pověřen úkolem odkoupit část slovenské softwarové společnosti a poté byl zodpovědný za její rozvoj. Od roku 2002 byl generálním ředitelem společnosti SporDat. Pan Cecelsky je od 23. července 2003 členem představenstva České spořitelny. Členství v orgánech jiných společností: Consulting České spořitelny, a.s., Informatika České spořitelny, a.s., Spardat Sparkassen -Datendienst Gessellschaft m.b.h., SporDat, spol. s r.o.



**Daniel Heler**, člen představenstva a náměstek generálního ředitele od 1.7.2000

Je absolventem Vysoké školy ekonomické v Praze, Fakulty zahraničního obchodu. V průběhu dalších zaměstnání absolvoval stáže u J. P. Morgan, Goldman Sachs, S. Montagu, UBS, N. M. Rothschild, Shearson a Bayerische Hypobank. Absolvoval rovněž řadu kurzů zaměřených na globální bankovníctví, profitabilitu v bankovníctví, strategie retail bankovníctví, treasury a risk management. V bankovníctví pracuje od roku 1983. Nejdříve působil na různých pozicích v oddělení devizových a peněžních trhů a v roce 1990 se stal ředitelem odboru finančních trhů Československé obchodní banky Praha. V roce 1992 byl jmenován treasurerem a členem představenstva Crédit Lyonnais Bank Praha. V roce 1998 byl jmenován členem představenstva Erste Bank Sparkassen (CR) odpovědným za odbor finančních trhů. V roce 1999 se stal místopředsedou představenstva Erste Bank Sparkassen (CR). Od 1. července 2000 se stal členem představenstva České spořitelny. Členství v orgánech jiných společností: CDI Corporate Advisory, a.s., Burza Cenných papírů Praha, Nadace České spořitelny, Fond pojištění vkladů.

**Petr Hlaváček**, člen představenstva a náměstek generálního ředitele od 7.3.2002

Je absolventem Vysoké školy ekonomické v Praze a University of Toronto. V bankovníctví působí od roku 1984. Po devíti letech působení v kanadské bance Canadian Imperial Bank of Commerce, nastoupil roku 1993 do České národní banky, kde působil jako poradce člena bankovní rady. Do České spořitelny přišel v roce 1994 na pozici ředitele úseku kapitálových investic; v červnu 1999 se stal členem představenstva České spořitelny odpovědným za přípravu privatizace a za investiční bankovníctví. V roce 2000 se stal členem širšího vedení, tzv. Senior Management Teamu a ředitelem transformačního programu Naše spořitelna. Od roku 2002 je členem představenstva České spořitelny. Členství v orgánech jiných společností: Servis 1 - ČS, a.s., Consulting České spořitelny, a.s.

**Heinz Knotzer**, člen představenstva a náměstek generálního ředitele od 1.8.2004

Heinz Knotzer je absolventem University ve Vídni, kde v roce 1987 získal titul JUDr. Pracovní kariéru zahájil v roce 1988 poté, co pracoval jako právní asistent na soudech nižší a vyšší úrovně v Rakousku. Působil v právním oddělení společnosti Österreichische Investitionskredit AG (Investkredit), později se stal zaměstnancem Girozentrale und Bank der Österreichischen Sparkassen AG (která se po fúzi v roce 1997 stala součástí Erste Bank), kde pracoval v divizi Investičního bankovníctví. V období od podzimu 1991 do podzimu 1995 získával zkušenosti v mimobankovním sektoru, nejdříve jako zástupce poradenské společnosti (Europa Consult) v Československu a poté jako vedoucí financí a administrativy ve společnosti ELIN Elektrohandel GmbH. Po absolvování speciálního odborného školení v Creditanstalt AG ve Vídni nastoupil počátkem roku 1996 do Creditanstalt, a.s. v Praze, nejprve jako vedoucí oddělení firemní klientely v centrále v Praze, poté získal funkci náměstka ředitele divize firemní klientely se zaměřením na místní a zahraniční prioritní zákazníky, oddělení projektového financování, oddělení hypoték a oddělení mezinárodních obchodů. V rámci fúzované Bank Austria Creditanstalt Czech Republic, a.s. se stal v roce 1998 ředitelem divize firemní klientely II se zodpovědností za podnikové bankovníctví v 9 pobočkách, oddělení mezinárodních obchodů a oddělení hypoték. V červnu 1999 vstoupil do společnosti Erste Bank Sparkassen (CR), a.s., kde byl jmenován do funkce člena představenstva a výkonného ředitele společnosti. Po úspěšné privatizaci a akvizici České spořitelny rakouskou společností Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG a následného přesunu obchodních aktivit do České spořitelny, byl v roce 2000 jmenován ředitelem úseku komerčního centra České spořitelny. Od července 2003 je členem Senior Management Teamu, v srpnu 2004 byl jmenován členem představenstva České spořitelny. Členství v orgánech jiných společností: Factoring České spořitelny, a.s., CDI Corporate Advisory, a.s., Consulting České spořitelny, a.s., Leasing České spořitelny, a.s., s Autoleasing, a.s.

**Pavel Kysilka**, člen představenstva a náměstek generálního ředitele od 5.10.2004

Pavel Kysilka je absolventem Vysoké školy ekonomické v Praze, Fakulty ekonomiky a v roce 1986 zde absolvoval interní vědeckou aspiranturu. Během let 1986 – 1990 pracoval v Ekonomickém ústavu ČSAV a publikovat studie zaměřené na otázky strukturálních změn a transformace. V letech 1990 – 1991 pracoval Pavel Kysilka jako hlavní ekonomický poradce ministra pro ekonomickou politiku. Řídil mimo jiné projekt podpory malým a středním firmám v ČR a založení Českomoravské záruční a rozvojové banky. V 90. letech zastával různé posty až po post výkonného guvernéra v České národní bance, kde také řídil rozdělení československé měny v roce 1993. Současně v letech 1994-1997 působil jako expert Mezinárodního měnového fondu a podílel se na zavedení národních měn v řadě východoevropských zemí. V 90. letech působil jako prezident České společnosti ekonomické. Před příchodem do České spořitelny působil Pavel Kysilka v Erste Bank Sparkassen (CR) v Praze jako výkonný ředitel pro oblast IT, organizace, lidských zdrojů a služeb. Byl také odpovědný za přípravu a implementaci integrace Erste Bank do České spořitelny. V roce 2000 začal pracovat pro Českou spořitelnu jako hlavní ekonom a člen širšího vedení banky - Senior Management Teamu. Dne 5. října 2004 byl dozorčí radou České spořitelny zvolen členem představenstva. Mimo jiné je členem Vědecké rady a Správní rady Vysoké školy ekonomické v Praze.

**Martin Škopek**, člen představenstva a náměstek generálního ředitele od 18.10.1999

Je absolventem Vysoké školy ekonomické v Praze, v letech 1993 – 1995 studoval na The Jack T. Conn Graduate School of Community Banking, Oklahoma City University. V letech 1990 – 1999 působil v různých funkcích v Komerční bance. V říjnu 1999 se stal členem představenstva a náměstkem generálního ředitele České spořitelny. Je předsedou dozorčí rady Stavební spořitelny České spořitelny, a.s. a Investiční společnosti České spořitelny, a.s. Také je členem správní rady Nadace České spořitelny. Dále je členem regionálního představenstva asociace VISA International pro střední a východní Evropu, Střední východ a Afriku a členem akademické rady Vysoké školy finanční a správní.

### **Dozorčí rada banky**

**Andreas Treichl**, předseda dozorčí rady od 30.8.2000

V letech 1971-1975 studoval ekonomické vědy na Vídeňské univerzitě. Po ukončení vzdělávacího programu v New Yorku zahájil v roce 1977 svou kariéru u Chase Manhattan Bank, která ho vyslala do Bruselu (1979-1981) a do Athén (1981-1983). V roce 1983 začal poprvé pracovat v Die Erste. V roce 1986 se ujal funkce generálního ředitele v Chase Manhattan Bank ve Vídni, kterou v roce 1993 zakoupil Credit Lyonnais. V roce 1994 byl jmenován do správní rady Die Erste. V červenci 1997 byl jmenován generálním ředitelem. V srpnu 1997 akcionáři schválili fúzi s GiroCredit, kde v březnu 1997 Die Erste získala majoritní účast. K formálnímu ukončení fúze došlo dne 4. 10. 1999, kdy byla zaznamenána do obchodního rejstříku se zpětnou účinností od 1. 1. 1997. Ihned byla zahájena integrace obchodní činnosti a provozu dvou bank a již se úspěšně projevila ve všech hlavních oblastech. Kromě funkcí předsedy představenstva a generálního ředitele Erste Bank Andreas Treichl nese odpovědnost mimo jiné za oblast strategie, komunikace v rámci Skupiny, marketingu, právních služeb, strategie v oblasti kapitálového trhu a vztahů s investory. Pan Treichl je předsedou dozorčí rady nejprogresivnější rakouské životní pojišťovny S-Versicherung a S-Bausparkasse.

V červnu 2000 byl na mimořádné valné hromadě České spořitelny zvolen členem dozorčí rady a následně pak jejím předsedou, Valná hromada v květnu 2003 opětovně zvolila pana Treichla do funkce s účinností ke dni 4.8.2003. Další členství v orgánech jiných společností: Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG, Bausparkasse der oesterreichischen Sparkassen Aktiengesellschaft, Donau Allgemeine Versicherungs-AG, Erste Bank Hungary Rt, Kaertner Sparkasse AG, Slovenská sporiteľňa, a.s., Sparkassen Versicherung AG, Sparkassebeteiligungs und Service AG fuer Oberoesterreich und Salzburg, Steiermaerkische Bank und Sparkassen AG, Tiroler Sparkasse Bankaktiengesellschaft Innsbruck, MAK – Oesterreichisches Museum fuer Angewandte Kunst, Die Erste oesterreichische Spar-Casse Privatstiftung, Oesterreichischer Sparkassenverband, Felima Privatstiftung, Ferdima Privatstiftung.

**Reinhard Ortner**, místopředseda dozorčí rady od 4.8.2003

Reinhard Ortner ukončil v roce 1971 studium sociálních a ekonomických věd na Vídeňské univerzitě, se specializací na monetární teorii a politiku. V roce 1971 zahájil činnost pro Erste oesterreichische Spar-Casse, kde od roku 1973 působil v různých funkcích v oblasti účetnictví a kontrolingu. V letech 1977-1984 zastával pozici ředitele útvaru účetnictví, správy a financí. Od roku 1984 je členem představenstva Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG. Pan Ortner je odpovědný za oblast účetnictví v rámci skupiny, plánování a kontrolingu, mezinárodní obchod, správu dceřiných společností, Slovenskou sporiteľnu, Erste Bank Hungary a Erste Bank Croatia. Dne 27. 6. 2000 byl na mimořádné valné hromadě zvolen členem dozorčí rady České spořitelny a valná hromada konaná v květnu 2003 jej opětovně zvolila do funkce člena a místopředsedy dozorčí rady s účinností ke dni 4.8.2003. Členství v orgánech jiných společností: Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG, Erste Bank Hungary Rt., Erste Steiermaerkische Bank a.d. Rijeka, Slovenská sporiteľňa, a.s., Oesterreichische Kontrollbank AG, VB Pensionkasse AG, Oesterreichische Lotterien Gesellschaft m.b.H., Novosadska Banka a.d.

**Christian Coreth**, člen dozorčí rady od 22.5.2002

Christian Coreth je absolventem právnické fakulty ve Vídni. V letech 1972 až 1982 pracoval na různých pozicích v Creditanstalt-Bankverein Vídeň. Z funkce zástupce vedoucího mezinárodního úvěrového oddělení, kde začal pracovat v roce 1982, odešel do New Yorku do European American Bank (EAB) na pozici senior viceprezident. V roce 1985 se Christian Coreth opět vrátil do banky Creditanstalt ve Vídni, a to na pozici vedoucího oddělení finanční instituce. D roku 1987 se věnoval činnosti v mezinárodní divizi, a to jako vedoucí oddělení korporátní a finanční instituce, od roku 1988 až do roku 1998 byl zástupcem ředitele mezinárodní divize, kde odpovídal zejména za obchodní činnost v Asii a v Latinské Americe. Od roku 1998 Christian Coreth působí v Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG ve Vídni, v roce 2004 byl zvolen členem představenstva. Členem dozorčí rady České spořitelny je od 22.5.2002. Členství v orgánech jiných společností: Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG, Slovenská sporiteľňa, a.s., Oesterreichische Kontrollbank AG, Erste Reinsurance S.A.

**Zlata Gröningerová**, členka dozorčí rady od 14.5.2003

V roce 1982 absolvovala na Vysoké škole ekonomické fakultu výrobně ekonomickou, obor ekonomika průmyslu. Od roku 1982 působila na Vysoké škole ekonomické - nejprve jako asistentka na Katedře financí a úvěrů se specializací na finance, od r. 1985 do r. 1990 pak jako odborná asistentka na Katedře financí a úvěrů, specializace finanční řízení podniku. V letech 1990-1991 byla zaměstnána v Investiční bance, a.s. jako bankovní specialista se zaměřením na privatizační projekty a marketing. Do roku 1993 vykonávala funkci prokuristy ve společnosti Suez investiční, a.s., (joint venture group SUEZ, Investiční banky Praha a Investiční a rozvojové banky v Bratislavě). Do bankovního prostředí se opět vrátila v roce 1994; působila jako bankovní specialista se zaměřením na finanční obchod v Investiční a poštovní bance, a.s. Od roku 1996 působila v Konsolidační bance Praha, s.p.ú., nejprve jako ředitelka odboru Financování majetkových účastí, poté jako vrchní ředitelka úseku obchodního a obchodních specialistů. Od roku 1998 zastávala funkci členky bankovní rady. Po zániku KOB ke dni 1.9.2001 a jejím nahrazení Českou konsolidační agenturou (ČKA) působí paní Gröningerová nadále ve funkci vrchní ředitelky úseku Obchodních specialistů a zároveň jako členka představenstva. Do funkce členky dozorčí rady České spořitelny, a.s. byla zvolena valnou hromadou s účinností ke dni 15.5.2003. Členství v orgánech jiných společností: Technometra Radotín, a.s.

**Maxmilian Hardegg**, člen dozorčí rady od 22.5.2002

Maximilian Hardegg je absolventem Zemědělské fakulty ve Weinhenstephanu v Německu. V letech 1991 až 1993 pracoval ve společnosti AWT Trade and Finance Corp., která je součástí skupiny Creditanstalt. Jako zástupce této společnosti byl odpovědný za dovoz potravinářských produktů a zavádění standardů Evropské unie do České republiky, Polska, Maďarska a Ukrajiny. Pracoval rovněž jako poradce Ministerstva zemědělství České republiky v privatizačním procesu zemědělství. Od roku 1993 se zabývá manažerskou činností v zemědělství. Pracuje také na projektech Phare, Sapard a Leader + titles, které mají za cíl podpořit spolupráci mezi zemědělskými systémy v rámci Evropské unie. Zároveň je členem lobystických skupin v Rakousku a evropské unii, jejichž cílem je podpořit trvale udržitelný rozvoj využití půdy a zemědělství. Členství v orgánech jiných společností: Die Erste oesterreichische Spar-Casse Privatstiftung, Sparkassen Prüfungsverband.

**Monika Houštecká**, člen dozorčí rady od 28.11.2003

Monika Houštecká je absolventkou Vysoké školy ekonomické, vystudovala ekonomiku vnitřního obchodu na fakultě obchodní. Po ukončení studií na vysoké škole pracovala v oblasti obchodu a v roce 1994 nastoupila do České spořitelny. Nejprve jako stážista na OP Praha 2, poté tam pracovala v oblasti úvěrů. Od roku 1997 je zaměstnána na centrále v oblasti financování obchodu. V roce 1999 se stala manažerem centrály a začala vést tým bankovních záruk, v dubnu 2000 byla pověřena zastupováním ředitele odboru Financování obchodů. Od srpna 2000 zastává paní Houštecká funkci ředitelky odboru financování obchodů. S účinností od 28.11.2003 byla zaměstnanci České spořitelny, a.s. zvolena do dozorčí rady.

**Herbert Juranek**, člen dozorčí rady od 5.10.2004

Pan Juranek je absolventem Obchodní university v Rakousku - Bruck/Leitha. Svou profesní kariéru zahájil v Girozentrale der österreichischen Sparkassen v oblasti správy cenných papírů. V Girocredit Bank, A.G. se pak zaměřil na oblast derivátového zúčtování a technické podpory. V letech 1996-1998 pracoval ve společnosti Reuters Ges. m.b.H., kde řídil veškeré prodejní činnosti a řízení rizik společnosti Reuters v Rakousku. Od roku 1999 působí na různých pozicích v Erste Bank der österreichischen Sparkassen AG - věnoval se operacím s cennými papíry; dále pak jako generální ředitel společnosti ecentra Central European e - Finance a ecentra Internet Services AG nesl zodpovědnost za makléřské služby a internetové bankovníctví Skupiny Erste Bank. V současné době je generálním managerem zodpovídajícím za veškeré IT aktivity, projektový management a organizační zajištění činností v rámci skupiny Erste Bank s přímou reportující hierarchií v Rakousku a v rámci skupiny. Členství v orgánech jiných společností: Slovenská sporiteľňa, a.s., Erste & Steiermaerkische banka d.d. Rijeka, ecetra Internet Services AG, ecetra Central European e-Finance, IT-Austria Ges.m.b.H., Spardat Ges.m.b.H.

**Monika Laušmanová**, člen dozorčí rady od 12.8.2005

Paní Monika Laušmanová pracuje na centrále České spořitelny jako ředitelka úseku centrálního řízení rizik. Je absolventkou matematicko-fyzikální fakulty UK v Praze, oboru pravděpodobnost a matematická statistika. Na MFF UK dále pokračovala postgraduálním studiem se specializací na náhodné procesy, které úspěšně zakončila v roce 1992 získáním titulu kandidáta věd. Svou pracovní kariéru zahájila na akademické půdě. Na MFF UK zůstala jako odborná asistentka v oddělení finanční a pojistné matematiky, kde působila jako lektor předmětů především z oblasti finanční matematiky, pravděpodobnosti a náhodných procesů. V roce 1997 se rozhodla přejít do finanční praxe na pozici kvantitativního analytika a risk manažera v Expandia Finance, a.s. Po roce využila nabídky Erste Bank Sparkassen (CR), a.s a začala pracovat jako vedoucí útvaru řízení tržních rizik. Od roku 2000 po spojení Erste Bank CR s Českou spořitelnou je zodpovědná především za oblast řízení tržních a operačních rizik v České spořitelně. Paní Laušmanová působí také v České bankovní asociaci jako vedoucí komise pro bankovní regulaci. Kromě toho zůstává v kontaktu s akademickým světem jako externí členka státní zkušební komise a komise pro státní rigorózní zkoušky pro obor finanční a pojistná matematika. S účinností od 12.8.2005 byla zaměstnanci České spořitelny zvolena do dozorčí rady.

**Marek Pospěch**, člen dozorčí rady od 1.4.2002

Po ukončení Střední průmyslové školy stavební ve Valašském Meziříčí pracoval šest let v Tesle Rožnov v oddělení výstupní kontroly a jakosti. Do České spořitelny v Ostravě nastoupil v roce 1992 jako pracovník úseku bezpečnosti provozu. Od roku 1995 působil v úseku všeobecné správy a v současné době zastává pozici manažera centrály úseku správa majetku. Od roku 1994 působí v Celopodnikovém výboru odborů. S účinností od 1.4.2002 a opětovně od 1.7.2005 byl zaměstnanci České spořitelny zvolen za člena dozorčí rady České spořitelny.

**Bernhard Spalt**, člen dozorčí rady od 21.8.2002

Bernhard Spalt je absolventem Právnické fakulty Vídeňské university. Při studiu se zaměřil především na oblast evropského práva. Právnickou fakultu zakončil v roce 1992 získáním titulu magistra práv. Již během studia v roce 1991 nastoupil do DIE ERSTE oesterreichische Spar-Casse Bank AG, kde pracoval v právním oddělení. Od září 1994 do června 1997 pak zastával různé pozice v Restrukturalizačním oddělení. Poté přešel do úseku Sekretariátu představenstva a dozorčí rady, kde byl v červnu 1998 jmenován vedoucím kanceláře. V září 1999 byl vyslán do dceřiné společnosti Erste Bank v České republice – Erste Bank Sparkassen (CR), a.s., kde vedl oddělení Restrukturalizace. Po prodeji podniku společnosti Erste Bank Sparkassen (CR), a.s. České spořitelně, a.s. převzal odpovědnost za odbor Restrukturalizace a vymáhání pohledávek v České spořitelně, a.s. Po třech letech pobytu v České republice se v červnu

2002 pan Spalt vrátil do Erste Bank Vídeň, kde v současné době vede divizi Řízení rizik skupiny. Pan Spalt byl kooptován do funkce člena dozorčí rady dne 21. srpna 2002, s účinností ke dni 15.5.2003 byl pak valnou hromadou České spořitelny, a.s. do funkce člena dozorčí rady zvolen. Členství v orgánech jiných společností: Erste Bank Hungary Rt., Erste Reinsurance S.A.

**Jitka Šrotýřová**, člen dozorčí rady od 1.4.2002

Absolvovala Střední všeobecně vzdělávací školu v Praze. Od roku 1967 pracovala jako odborný referent v Tesle Praha. Od roku 1970 do roku 1984 působila jako vedoucí zásobování v Tesle Eltos a Projektové a inženýrské organizaci. V České spořitelně pracuje od roku 1985, převážně jako vedoucí odborný referent na úseku rekreace; zajišťuje provoz celopodnikových rekreačních zařízení. Od roku 1986 je členkou Celopodnikového výboru odborů. Je rovněž předsedkyní sportovní komise při České spořitelně. S účinností od 1.4. 2002 a opětovně od 1.7.2005 byla zaměstnanci České spořitelny zvolena do dozorčí rady.

**Manfred Wimmer**, člen dozorčí rady od 3.8.2000

Absolvoval Právnickou fakultu Univerzity v Innsbrucku, kde získal titul doktora práv. V letech 1978-1982 působil jako asistent profesora v oboru soukromého práva. Od roku 1982 do roku 1998 pracoval na mezinárodním oddělení Creditanstalt ve Vídni, kde zastával pozice v oblastech financování mezinárodních projektů a finanční instituce a marketing. Od roku 1998 je pracovníkem mezinárodního oddělení Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG, v jehož rámci byl od r. 1999 vedoucím týmu pro akvizici České spořitelny. Od roku 2002 je Dr. Wimmer ředitelem divize strategického rozvoje skupiny, je zodpovědný za strategii skupiny, vztahy k investorům a koordinaci aktivit v oblasti střední Evropy. Od 27. 6. 2000 je členem dozorčí rady České spořitelny, v květnu 2003 jej valná hromada s účinností k 4.8.2003 opětovně zvolila do funkce člena dozorčí rady. Členství v orgánech jiných společností: Slovenská sporiteľňa, a.s., Erste & Steiermaerkische banka d.d. Rijeka, CEE Property – Investment Immobilien AG, Erste Bank Hungary Rt., Novosadska Banka a.d.

**Vedoucí zaměstnanci banky ve smyslu tohoto Opatření:**

jméno	funkce	datum	členství v orgánech jiných společností
Mgr. Marek Ambrož	ředitel	1.6.2004	
Ing. Karel Brtnický	ředitel	1.5.2000	Informatika ČS, a.s.
Mgr. Jiří Bunda	ředitel	1.7.2005	
Mgr. Martin Burda	ředitel	1.1.2005	
Ing. Pavel Cetkovský	ředitel	17.11.1998	Penzijní fond ČS, a.s.
Klára Gajdušková	ředitel	18.9.2000	
Ing. Jaroslav Griebel	vedoucí	1.9.2002	
Ing. Barbora Grohová	ředitel	1.3.2003	
Ing. Josef Hájek	ředitel	1.10.1997	První certifikační autorita, a.s.
Ing. Milan Hašek	ředitel	1.8.2000	Penzijní fond ČS, a.s.; Smetanova Litomyšl
Ing. Milan Havelka	ředitel	1.9.2000	
Ing. Petra Horová	ředitel	1.10.2004	
Ing. Monika Houštická	ředitel	1.8.2000	
Ing. Jitka Jakubcová	ředitel	1.10.2000	
Patrik Jalůvka	ředitel	1.5.2003	
Jan Jeřábek	ředitel	1.8.2005	
Ing. Martin Jungmann	ředitel	1.6.2001	
Ing Kamil Kosman	ředitel	1.10.2000	Stavební spořitelna ČS, a.s.; České nemovitosti, a.s.
Ing. Viktor Kotlán	ředitel	1.11.2004	
Ing. Pavel Kráčmar	ředitel	12.2.2001	
Ing. Miloslav Křečan	ředitel	1.1.2002	Informatika ČS, a.s.; Eufiserv
Ing. Václav Kubata	ředitel	1.1.2001	Nadace České spořitelny; Pražské jaro o.p.s.
RNDr. Monika Laušmanová CSc.	ředitel	1.10.2000	
JUDr. Petr Liška	ředitel	1.10.1997	
Ing. Helena Machů	ředitel	1.2.2004	
Ing. Aleš Mamica	ředitel	5.8.2000	MPA-Mobile payment association
Ing. Karel Mourek	ředitel	1.8.2004	Factoring ČS, a.s.; Informatika ČS, a.s.
RNDr. Jaromír Neumann CSc.	ředitel	14.4.2003	
Ing. Patricia Plášková	ředitel	1.5.2001	
Ing. Bohuslav Poduška	ředitel	1.10.1997	Český institut interních auditorů
Ing. Jozef Síkela	ředitel	1.12.2001	
Bc. Aleš Sloupenský	ředitel	1.12.2001	Kooperativa pojišťovna, a.s.; Realitní společnost ČS, a.s.
Ing. Jan Škarka	ředitel	1.8.2000	Penzijní fond ČS, a.s.
Ing. Jiří Škorvaga CSc.	ředitel	1.8.2000	Pražské jaro o.p.s.

Ing. Stanislav Šnajdr	ředitel	1.10.1999	BD Lovosická 29
Ing. Jaroslav Šūs	vedoucí	1.4.2005	
Ing. Radek Urban	ředitel	1.3.2001	Pojišťovna ČS, a.s.; FMACR (ACI CR); Garanční fond obchodníků s CP
Ing. Hana Urbanová	ředitel	11.7.2001	
Ing. Miroslav Vágner	ředitel	1.10.1997	Informatika ČS, a.s.
Ing. Lenka Vágnerová	ředitel	1.2.2001	
Ing. Pavel Veselý	ředitel	1.12.2001	
Ing. Ivan Vondra	ředitel	1.10.2000	Nadace České spořitelny
Ing. Zuzana Vyskočilová	ředitel	1.10.1997	
Ing. Petr Witowski	ředitel	1.9.2004	
Ing. Alena Wollerová	ředitel	16.10.2001	OZP bank a pojišťoven; Svaz bank a pojišťoven
Prof. Ing. Petr Zahradník	vedoucí	1.7.2003	
Ing. Tomáš Zatloukal	ředitel	9.5.2002	Servis –1 ČS, a.s.

- b) **Souhrnná výše poskytnutých úvěrů členům představenstva:** 5 034 tis. Kč  
**Souhrnná výše poskytnutých úvěrů členům dozorčí rady:** 0 Kč  
**Souhrnná výše poskytnutých úvěrů vedoucím zaměstnancům:** 83 289 tis. Kč
- c) **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

## 6. Informace o hospodaření banky a o řízení rizik

Pozn. od 1. ledna 2005 účtuje Česká spořitelna pouze podle Mezinárodních standardů pro finanční výkaznictví

### 6.1. Rozvaha

Aktiva, tis. Kč	4Q/2004	1Q/2005	2Q/2005	3Q/2005
1. Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	17 910 308	15 818 722	21 789 812	18 834 900
2. Stát. bezkup. dluh. a ost. CP příjím. cent. bankou k refin.	2 095 441	61 494 591	55 972 798	49 673 741
a) vydané vládními institucemi	2 095 441	61 494 591	55 972 798	49 673 741
b) ostatní	0	0	0	0
3. Pohledávky za bankami	72 991 763	82 134 155	74 311 310	86 970 033
a) splatné na požádání	6 414 730	7 293 935	13 566 252	5 994 183
b) ostatní pohledávky	66 577 033	74 840 220	60 745 058	80 975 849
4. Pohledávky za klienty	229 421 259	221 362 393	235 842 918	246 501 808
a) splatné na požádání	284 003	104 173	18 400	15 478
b) ostatní	229 137 256	221 258 220	235 824 519	246 486 330
5. Dluhové cenné papíry	105 988 836	74 617 901	78 555 694	79 780 690
a) vydané vládními institucemi	60 088 532	13 729 915	13 799 447	13 681 075
b) ostatní	45 900 304	60 887 986	64 756 247	66 099 615
6. Akcie, podílové listy, ostatní podíly	5 031 387	6 727 100	6 861 993	7 273 372
7. Účasti s podstatným vlivem	1 288 942	1 143 560	2 274 279	2 724 367
a) v bankách	0	0	0	0
b) ostatní	1 288 942	1 143 560	2 274 279	2 724 367
8. Účasti s rozhodujícím vlivem	3 217 326	3 487 574	3 556 774	3 856 975
a) v bankách	1 197 765	1 197 765	1 197 765	1 197 765
b) ostatní	2 019 561	2 289 809	2 359 009	2 659 210
9. Dlouhodobý nehmotný majetek	4 250 761	3 992 210	3 901 150	3 887 406
a) zřizovací výdaje	0	0	0	0
b) goodwill	0	0	0	0
c) ostatní	4 250 761	3 992 210	3 901 150	3 887 406
10. Dlouhodobý hmotný majetek	14 648 256	14 313 052	14 025 904	13 849 391
a) pozemky a budovy pro provozní činnost	10 802 839	10 818 915	10 771 831	10 724 380
b) ostatní	3 845 417	3 494 136	3 254 074	3 125 010
11. Ostatní aktiva	16 579 084	23 135 085	25 237 492	24 823 030
12. Pohledávky z upsaného základního kapitálu	0	0	0	0
13. Náklady a příjmy příštích období	632 731	804 243	695 931	599 464
<b>Aktiva celkem</b>	<b>474 056 095</b>	<b>509 030 585</b>	<b>523 026 055</b>	<b>538 775 178</b>

<b>Pasiva</b>	<b>4Q/2004</b>	<b>1Q/2005</b>	<b>2Q/2005</b>	<b>3Q/2005</b>
1. Závazky vůči bankám	25 191 527	31 592 427	23 390 562	26 176 761
a) splatné na požádání	6 685 867	7 907 875	5 185 039	6 024 784
b) ostatní	18 505 660	23 684 553	18 205 523	20 151 977
2. Závazky vůči klientům	362 934 325	375 798 692	383 956 575	393 408 561
a) splatné na požádání	220 143 571	223 858 512	241 857 999	253 711 251
b) ostatní	142 790 754	151 940 179	142 098 576	139 697 310
3. Závazky z dluhových cenných papírů	26 521 648	30 309 257	37 935 337	42 840 573
a) emitované dluhové cenné papíry	20 992 585	24 315 987	30 843 260	34 442 891
b) ostatní	5 529 063	5 993 271	7 092 077	8 397 681
4. Ostatní pasiva	19 812 320	29 593 681	34 006 324	30 197 053
5. Výnosy a výdaje příštích období	104 466	92 188	31 165	57 776
6. Rezervy	3 411 288	2 353 592	2 349 385	2 316 243
a) na důchody a podobné závazky	0	0	0	0
b) na daně	0	0	0	0
c) ostatní	3 411 288	2 353 592	2 349 385	2 316 243
7. Podřízené závazky	0	0	3 007 304	3 026 374
8. Základní kapitál	15 200 000	15 200 000	15 200 000	15 200 000
a) splacený základní kapitál	15 200 000	15 200 000	15 200 000	15 200 000
b) nesplacený základní kapitál	0	0	0	0
c) vlastní akcie	0	0	0	0
9. Emisní ážio	1 688	1 688	1 688	1 688
10. Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	1 369 205	1 328 462	1 704 462	1 704 462
11. Rezervní fond na nové ocenění	0	0	0	0
12. Kapitálové fondy	1 923	0	0	0
13. Oceňovací rozdíly	-41 979	922 535	835 510	739 115
a) z finančních aktiv k prodeji	0	922 535	822 075	739 115
b) z ostatních aktiv a závazků	0	0	0	0
c) ze zajišťovacích derivátů	0	0	13 435	0
d) z přepočtu účastí	41 979	0	0	0
14. Nerozdělený zisk z předchozích období	12 021 228	19 621 036	14 685 036	14 685 036
15. Zisk nebo ztráta za účetní období	7 528 456	2 217 026	5 922 706	8 421 537
<b>Pasiva celkem</b>	<b>474 056 095</b>	<b>509 030 585</b>	<b>523 026 055</b>	<b>538 775 178</b>

**Výkaz zisku a ztrát**

tis. Kč	4Q/2004	1Q/2005	2Q/2005	3Q/2005
1. Výnosy z úroků a podobné výnosy	20 426 041	5 336 700	10 645 008	15 908 296
a) výnosy úroků z dluhových cenných papírů	6 302 632	1 505 751	2 887 826	4 223 171
b) ostatní úrokové výnosy	14 123 409	3 830 950	7 747 353	11 676 130
2. Náklady na úroky a podobné náklady	-4 635 492	-1 267 019	-2 256 177	-3 272 019
a) náklady na úroky z emitovaných dluh. CP	-367 441	-78 524	-171 186	-215 720
b) náklady na úroky z krátkých prodejů dluh. CP	-117 919	-39 274	-78 924	-125 606
c) ostatní úrokové náklady	-4 150 132	-1 149 326	-1 996 475	-2 921 846
3. Výnosy z akcií a podílů	361 271	10	1 253 696	1 680 070
4. Výnosy z poplatků a provizí	8 297 576	2 119 765	4 358 300	6 582 102
5. Náklady na poplatky a provize	-537 481	-99 734	-296 450	-512 895
6. Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací	1 595 510	628 460	1 113 015	1 462 669
7. Ostatní provozní výnosy	1 258 303	160 377	215 339	449 217
8. Ostatní provozní náklady	-935 843	-139 032	-242 290	-379 685
9. Správní náklady	-12 107 761	-3 024 960	-5 980 556	-9 067 935
a) náklady na zaměstnance	-6 300 221	-1 631 844	-3 290 584	-5 040 547
aa) mzdy a platy	-4 521 150	-1 170 356	-2 335 268	-3 594 617
ab) sociální a zdravotní pojištění	-1 570 412	-385 457	-787 734	-1 196 785
ac) ostatní náklady na zaměstnance	-208 659	-76 031	-167 582	-249 145
b) ostatní správní náklady	-5 807 539	-1 393 116	-2 689 972	-4 027 387
10. Rozpuštění ROP k dlouh. hmot. a nehmot. majetku	82 080	709	709	709
11. Odpisy, tvorba a použ. ROP k dl. hmot. a nehm. maj.	-4 001 719	-829 457	-1 605 827	-2 438 511
12. Rozp. ROP k pohl. a záruk., výnosy z dřívě odep. pohl.	2 349 193	459 138	941 987	1 664 683
13. Odpisy, tvorba a použ. ROP k pohled. a záruk.	-1 707 295	-495 932	-1 015 888	-1 779 508
14. Rozpuštění OP k účastem s rozhod. a podstat. vlivem	1 164 462	75 000	75 000	75 000
15. Ztráty z přev. úč. s roz. a pod. vliv., tvorba a použ. OP	-578 830	0	0	0
16. Rozpuštění ostatních rezerv pro nepotřebnost	294 705	0	3 000	3 000
17. Tvorba a použití ostatních rezerv	-785 632	0	13 960	47 102
18. Podíly na zisku (ztrátě) z účastí s roz. nebo pod. vlivem	0	0	0	0
19. Zisk (ztráta) za účet. obd. z běžné čin. před zdaněním	10 539 088	2 924 026	7 222 825	10 422 293
20. Mimořádné výnosy	0	0	0	0
21. Mimořádné náklady	-18	0	0	0
22. Zisk (ztráta) za účet. obd. z mimoř. čin. před zdaněním	-18	0	0	0
23. Daň z příjmů	-2 971 961	-707 000	-1 300 119	-2 000 757
24. Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	7 567 108	2 217 026	5 922 706	8 421 537

**6.3.**

tis. Kč	4Q/2004	1Q/2005	2Q/2005	3Q/2005
<b>Hrubý objem pohledávek za klienty podle klasifikace</b>	233 928 745	226 955 332	241 356 967	251 712 899
Standardní	221 468 827	125 757 066	133 444 523	134 559 158
Sledované	6 804 946	9 089 215	6 663 119	7 440 076
Nestandardní	1 873 462	1 786 193	1 721 776	2 110 124
Pochybné	638 582	924 820	1 104 900	1 165 840
Ztrátové	3 142 928	3 012 755	3 042 520	2 937 543
Portfolia jednotlivě nevýznamných pohledávek za klienty	0	86 385 283	95 380 130	103 500 158
<b>Hrubý objem pohledávek za bankami podle klasifikace</b>	49 893 943	38 583 957	51 681 475	45 281 089
Standardní	49 893 943	38 583 957	51 681 475	45 281 089
Sledované	0	0	0	0
Nestandardní	0	0	0	0
Pochybné	0	0	0	0
Ztrátové	0	0	0	0
<b>Souhrnná výše opravných položek k pohledávkám</b>	4 507 486	5 592 939	5 514 049	5 211 091
Sledované	515 093	1 076 919	900 202	772 970
Nestandardní	504 534	805 877	769 018	689 699
Pochybné	398 439	726 426	826 474	831 835
Ztrátové	3 089 420	2 983 718	3 018 355	2 916 587
<b>Souhrnná výše restrukturalizovaných pohledávek</b>	353 100	38 156	138 336	197 805

**6.5.****Kapitál a kapitálová přiměřenost (tis. Kč)**

	<b>4Q/2004</b>	<b>1Q/2005</b>	<b>2Q/2005</b>	<b>3Q/2005</b>
1. Kapitálová přiměřenost (%)	8,97	9,07	9,41	9,07
2. Tier 1	24 300 617	27 222 553	27 690 036	27 703 780
3. Tier 2	1 046 633	0	2 997 797	2 997 854
4. Využitý tier 3	0	0	0	0
5. Souhrn odčitatelných položek od součtu Tier 1 a Tier 2	2 049 888	2 207 479	2 263 843	2 081 339
6. Celková výše kapitálu	23 297 362	25 015 074	28 423 990	28 620 295
Kapitálový požadavek A	19 059 518	20 331 171	22 090 811	23 404 175
Kapitálový požadavek B	1 712 594	1 724 858	2 078 265	1 830 097
Kapitálový požadavek k úvěr. riziku obchodního portfolia	906 651	983 179	1 143 816	1 093 843
Kapitálový požadavek k riziku angažovanosti obchod. port.	253 579	261 773	319 634	345 721
Kapitálový požadavek k obecnému úrokovému riziku	0	0	0	0
Kapitálový požadavek k obecnému akciovému riziku	129 422	122 299	132 943	576
Kapitálový požadavek k měnovému riziku	0	0	0	0
Kapitálový požadavek ke komoditnímu riziku	0	0	0	0
Kapit. požadavek k rizikům stanov. vlastním VaR modelem	422 942	357 607	481 872	389 957
<b>Poměrové ukazatele</b>				
1. Rentabilita průměrných aktiv (ROAA) (%)	1,5	1,8	2,3	2,2
2. Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE) (%)	30,9	34,4	44,6	41,7
3. Aktiva na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	42 600	45 983	47 324	49 356
4. Správní náklady na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	1 091	1 093	1 082	1 108
5. Čistý zisk na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	677	801	1 072	1 029

**6.4.****Významné kvalitativní informace o řízení rizik:**

V průběhu třech čtvrtletí roku 2005 nedošlo k významným změnám v řízení rizik.



## Organizační struktura ČS k 30.9. 2005

