

INFORMACE ČESKÉ SPOŘITELNY K 30.9.2003 podle Opatření ČNB č. 1/02 a podle § 17 Vyhlášky KCP č. 466/02

Opatření ČNB č. 1/02 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: 19. listopadu 2002

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 jméno: 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: 665

Počet zaměstnanců (přepočtený stav): 11 240

1.3.

1.3.1. a 1.3.2.

Osoby tvořící konsolidační celek jsou zároveň osobami, které banka ovládá

obchodní firma

Brokerjet České spořitelny, a.s.

CDI Corporate Advisory, a.s.

CF Danube Leasing, s.r.o.

Consulting České spořitelny, a.s.

Corfina Trade, spol. s r.o.

CS Investment Limited

Czech TOP Venture Fund B.V.

Factoring České spořitelny, a.s.

Genesis Private Equity Fund 'B' L.P.

Hotelová společnost, spol. s r.o.

Informatika České spořitelny, a.s.

Investiční společnost České spořitelny, a.s.

Leasing České spořitelny, a.s.

Penzijní fond České spořitelny, a.s.

Pojišťovna České spořitelny, a.s.

Realitní společnost České spořitelny, a.s.

Servis 2 – ČS, a.s.

Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.

právní forma

akciová společnost

akciová společnost

zahraniční právnická osoba

akciová společnost

spol. s ručením omezeným

zahraniční právnická osoba

zahraniční právnická osoba

akciová společnost

zahraniční právnická osoba

spol. s ručením omezeným

akciová společnost

akciová společnost

akciová společnost

akciová společnost

akciová společnost

akciová společnost

akciová společnost

akciová společnost

sídlo

Na Perštýně 1, Praha 1

Na Perštýně 1, Praha 1

Cintorínská 21, Bratislava, Slovensko

Ukrajinská 10, Praha 10

Střelničná 8, Praha 8

Coutts House, St. Peter Port, Guernsey

Postweg 11, 6561KJ Groesbeek, Nizozemí

Pobřežní 46, Praha 8

Alexander House, St. Peter Port, Guernsey

Plzeňská 215a, Praha 5

Bubenská 1477/1, Praha 7

Poláčkova 1976/2, Praha 4

Střelničná 8, Praha 8

Poláčkova 1976/2, Praha 4

nám. Republiky 115, Pardubice

Vinohradská 112, Praha 3

Bubenská 1477/1, Praha 1

pplk. Sochora 27, Praha 7

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)****Přehled činností vyplývajících z licence:**

Předmětem podnikání je provádění bankovních obchodů a poskytování všech bankovních služeb podle obecně závazných právních předpisů pro činnost bank v tuzemsku i ve vztahu k zahraničí, zejména přijímání vkladů a poskytování úvěrů, dále pak tyto činnosti:

- investování do cenných papírů na vlastní účet
- finanční pronájem
- platební styk a zúčtování
- vydávání platebních prostředků, např. platebních karet, cestovních šeků
- poskytování záruk
- otvírání akreditivů
- obstarávání inkasa
- obchodování na vlastní účet nebo účet klienta s devizovými hodnotami, v oblasti termínovaných obchodů a opcí včetně kurzových a úrokových obchodů, s převoditelnými cennými papíry
- účast na vydávání akcií a poskytování souvisejících služeb
- finanční makléřství
- poskytování porad ve věcech podnikání
- obhospodařování cenných papírů klienta na jeho účet včetně poradenství
- uložení a správu cenných papírů nebo jiných hodnot
- výkon funkce depozitáře
- směnářenskou činnost
- poskytování bankovních informací
- pronájem bezpečnostních schránek
- vydávání hypotečních zástavních listů podle zvláštního zákona

Společnost zakládá právnickou osobu nebo nabývá podíl na hlasovacích právech nebo na základním jmění právnické osoby, tuzemské nebo zahraniční, za podmínek uvedených v zákoně.

b)**Přehled činností, které banka skutečně vykonává:** výše uvedené**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:** 162 652 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:** 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:** 0 Kč
souhrnná výše závazků banky: 90 240 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:** 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: 4 750 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:** 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: 667 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:** 99,72 %
- c) **podíl na hlasovacích právech:** 100 %
- d) **jiný způsob ovládnání:** ne
- e) **počet akcií:** 99 v nominální hodnotě 1 EUR a 324 982 v nominální hodnotě 0,001 EUR
jmenovitá hodnota akcií: 424 EUR
pořizovací cena akcií: 325 173 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:** 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: 1 813 120 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:** 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:** 78 444 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky: 17 595 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:** 250 000 tis. 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:** 100 %
- c) **podíl na hlasovacích právech:** 100 %
- d) **jiný způsob ovládnání:** ne
- e) **výše obchodního podílu:** 205 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:** Hotelová společnost, spol. s r.o.
právní forma: společnost s ručením omezeným
sídlo: Plzeňská 215a, Praha 5
- b) **podíl na základním kapitálu:** 10 %
- c) **podíl na hlasovacích právech:** 50 %
- d) **jiný způsob ovládnání:** ne
- e) **výše obchodního podílu:** 20 tis. Kč
pořizovací cena obchodního podílu: 21 tis. Kč
- f) **souhrnná výše pohledávek banky:** 85 473 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky: 284 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:** 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:** 452 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky: 6 899 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:** Investiční společnost 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:** 700
jmenovitá hodnota akcií: 70 000 tis. Kč
pořizovací cena akcií: 77 000 tis. Kč
- f) **souhrnná výše pohledávek banky:** 25 726 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky: 15 070 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:** Leasing České spořitelny, 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:** 300
jmenovitá hodnota akcií: 300 000 tis. Kč
pořizovací cena akcií: 300 000 tis. Kč
- f) **souhrnná výše pohledávek banky:** 630 894 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky: 21 574 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:** 5 000 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:** 13 830 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky: 774 810 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:** 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:** 36 120 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky: 1 071 272 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:** 2 737 tis. 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 112, Praha 3
- b) **podíl na základním kapitálu:** 80 %
- c) **podíl na hlasovacích právech:** 80 %
- d) **jiný způsob ovládnání:** ne
- e) **počet akcií:** 32
jmenovitá hodnota akcií: 3 200 tis. Kč
pořizovací cena akcií: 3 200 tis. Kč
- f) **souhrnná výše pohledávek banky:** 2 057 tis. 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:** Servis 2 - ČS, a.s.
právní forma: akciová společnost
sídlo: Bubenská 1477/1, Praha 1
- 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: 2 000 tis. Kč
- f) **souhrnná výše pohledávek banky:** 0 Kč
souhrnná výše závazků banky: 906 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:** Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.
právní forma: akciová společnost
sídlo: Vinohradská 180, Praha 3
- b) **podíl na základním kapitálu:** 60,5%
- c) **podíl na hlasovacích právech:** 60,5%
- d) **jiný způsob ovládnání:** ne
- e) **počet akcií:** 3 025
jmenovitá hodnota akcií: 453 750 tis. Kč
pořizovací cena akcií: 332 750 tis. Kč
- f) **souhrnná výše pohledávek banky:** 247 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky: 997 535 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

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
sídlo: Graben 21, Vídeň, Rakousko
- b) **podíl na základním kapitálu:** 97,9 %
- c) **podíl na hlasovacích právech:** 99,5 %
- d) **jiný způsob ovládnutí:** ne
- e) **souhrnná výše pohledávek banky:** 11 655 544 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky: 24 096 382 tis. Kč
- f) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládající osobou v aktivech banky:** 5 629 383 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč
- g) **souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládající osobou:** 0 Kč
souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládající osoby: 0 Kč

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

a)

Představenstvo, vedoucí zaměstnanci 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 1977 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.

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 postupně zastával funkce vedoucího odboru řízení úvěrových rizik, ředitele úseku řízení aktiv a pasiv, ředitele divize treasury a ředitele divize řízení rizik. Od května 1998 byl členem představenstva a náměstkem generálního ředitele České spořitelny, a.s., od března 1999 působil jako předseda představenstva a generální ředitel. Dne 4. července 2000 byl zvolen místopředsedou představenstva České spořitelny, a.s., a jmenován 1. náměstkem generálního ředitele. Současně zastává funkci finančního ředitele České spořitelny, a.s. Je předsedou burzovní komory Burzy cenných papírů Praha, a.s.; členem prezidia České bankovní asociace; členem Správní rady CMC Graduate School of Business, o.p.s., Čelákovice; členem řídicího výboru Institutu členů správních orgánů a individuálním členem Svazu průmyslu a dopravy ČR. Dále je prezidentem Regionální skupiny Evropa Světového institutu spořitelien – WSBI v Bruselu; řádným členem Generální rady Evropského sdružení spořitelien – ESG v Bruselu; řádným členem Koordinačního výboru WSBI-ESBG v Bruselu a stálým představitelem v Institutu mezinárodních financí ve Washingtonu.

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. Zastával různá místa u předních společností 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 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 oblast drobného bankovníctví. Podílel se zde také na vypracování obchodního plánu pro finanční služby v Rakousku. Od roku 1993 zastával pozici senior manažera a prokuristy v bankovním úseku společnosti KPMG. V letech 1996 až 1999 byl zaměstnán u společnosti Tandem a Compaq Company. Mimo jiné se specializoval na oblast poradenských služeb pro střední a východní Evropu a na oblast vývoje řešení pro e-business a aliance pro region zahrnující 14 zemí. Od roku 2001 pracuje ve skupině Erste Bank Group – byl pověřen úkolem odkoupit část slovenské softwarové společnosti; od roku 2002 byl generálním ředitelem společnosti SporDat. Členem představenstva České spořitelny je od 23.7.2003.

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, treasury a risk management. V bankovníctví pracuje od roku 1983. Nejříve 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 1.7.2000 se stal členem představenstva České spořitelny. Členství v orgánech jiných společností: Nadace České spořitelny, CDI Corporate Advisory, a.s.

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. Členství v orgánech jiných společností: Servis 1 – České spořitelny, a.s., Consulting České spořitelny, a.s.

Karel Jan Jeníček, člen představenstva a náměstek generálního ředitele od 11.10.2000

Po studiu elektrotechniky na ETH Curych ve Švýcarsku pracoval Karel Jan Jeníček od roku 1970 pro multinacionální společnosti v různých evropských zemích a USA. Zaměřoval se na vývoj a implementaci finančních a bankovních systémů. Předcházející vzdělání doplnil cílovým studiem obchodu a financí na Univerzitě v Karlsruhe, SRN a práv na Univerzitě v Curychu, Švýcarsko. Od roku 1983 pracoval v řídicích funkcích pro nadnárodní finanční instituce. Byl zodpovědný za oblast informační technologie, organizace, projektový management, financování obchodu a budování sítě národních poboček v Evropě, na Středním východě a ve Střední Americe. V předchozí pozici působil v rakouské finanční skupině Creditanstalt Vídeň; od roku 1997 jako předseda představenstva Creditanstalt d.d. Ljubljana ve Slovinsku; po fúzi s Bank Austria byl členem představenstva BACA d.d. Ljubljana. Členství v orgánech jiných společností: Informatika České spořitelny, a.s., Servis 1 – České spořitelny, a.s., Consulting České spořitelny, a.s., Servis 2 – ČS, a.s., Spardat GmbH, SporDat, spol. s r.o., MPA – Mobile payment association, Správní rada Karlovy Univerzity, Institut členů správních orgánů, Money Club ČS.

Gernot Mittendorfer, člen představenstva a náměstek generálního ředitele od 1.7.2000

Gernot Mittendorfer je rakouským občanem. Vystudoval práva na Univerzitě v Linci a je absolventem Webster University ve Vídni (Master of Business Administration, specializace finance). V roce 1990 začal pracovat pro Erste Österreichische Spar-Casse Bank AG, kde zastával mimo jiné pozici Account Manager pro korporátní klienty a působil rovněž v oblasti drobného bankovníctví. V roce 1997 byl jmenován členem představenstva Sparkasse Mühlviertel West Bank AG, kde odpovídal za úvěrovou oblast, dále za oblasti účetnictví a controllingu, dceřiné společnosti, bankovní a leasingové aktivity v ČR. Současně vykonával také další řídicí a dozorčí funkce v Rakousku i v ČR. Od roku 1999 působil v Erste Bank Sparkassen (CR), a.s., jako člen představenstva odpovědný za oblast drobného bankovníctví. Od 1. 7. 2000 je členem představenstva České spořitelny, a.s. Členství v orgánech jiných společností: Leasing České spořitelny, a.s., Factoring České spořitelny, a.s., CDI Corporate Advisory, a.s.

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, naposledy v pozici obchodního ředitele divize bankovníctví pro občany a podnikatele. V říjnu 1999 se stal členem představenstva a náměstkem generálního ředitele České spořitelny. Je předsedou dozorčí rady Stavební spořitelny ČS, a.s., a 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

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 i za soukromé a obchodní klienty, síť poboček, politiku spořitelny a komunikaci skupiny. Pan Treichl je předsedou dozorčí rady nejprogressivnější rakouské životní pojišťovny S-Versicherung a S-Bausparkasse. Dne 27. 6. 2000 byl na mimořádné valné hromadě České spořitelny zvolen členem dozorčí rady a dne 30. 8. 2000 jejím předsedou. Další členství v orgánech jiných společností: Allgemeine Sparkasse Oberoesterreich Bankaktiengesellschaft, Donau Allgemeine Versicherungs-AG, Erste Bank Hungary Rt, Kaertner Sparkasse AG,

Oesterreichische Kontrollbank AG, Slovenská sporiteľňa, a.s., Sparkasse Bregenz Bank 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 Anteilsverwaltungssparkasse, S Haftungs- und Kundenabsicherungs GmbH

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 jako ředitel mezinárodní divize v Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG ve Vídni. Členem dozorčí rady české spořitelny je od 22. 5. 2002. Členství v orgánech jiných společností: Erste Bank (Malta) Ltd.

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.

Maximilian 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. Členem dozorčí rady České spořitelny je od 22. 5. 2002.

André P. Horovitz, člen dozorčí rady od 14.5.2003

Je absolventem Stavebního institutu v Bukurešti, v roce 1982 získal titul diplomovaný inženýr v oboru vodního inženýrství. V roce 1989 získal titul MBA na New York University, kde se specializoval na oblast financí. V období let 1988-1990 pracoval ve společnosti Lehman Brothers v New Yorku jako finanční specialista na derivátové produkty s pevným výnosem. Byl odpovědný za cenovou politiku, hedging, řízení rizik a clientský marketing v oblasti portfolií exotických derivátů s pevným výnosem. V letech 1990-1995 byl zaměstnán ve společnosti Oliver, Wyman & Company jako manažer projektů pro výkonného ředitele s odpovědností za konzultační činnost v oblasti rizik a kapitálových trhů. V roce 1995 přestoupil do Commerzbank AG ve Frankfurtu, byl vedoucím odboru řízení rizik- divize kapitálové trhy a investiční bankovníctví. Od roku 1998 do roku 2002 byl zaměstnán v HVB Group v Mnichově jako výkonný viceprezident a ředitel řízení rizik, poté jako výkonný ředitel pro řízení rizik na úrovni skupiny. Od roku 2003 je pan Horovitz členem představenstva Erste Bank, je zodpovědný za oblast řízení rizik a kontroly.

Reinhard Ortner, člen dozorčí rady od 3.8.2000

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 kontroly. V letech 1977-1984 zastával pozici ředitele útvaru účetnictví, správy a financí. Od roku 1984 je členem představenstva Erste Bank der oesterreichische Sparkassen AG. Dne 27.6.2000 byl na mimořádné valné hromadě zvolen členem dozorčí rady České spořitelny. Členství v orgánech jiných společností: Erste Bank Hungary, Erste Steiermaerkische banka d.d. Rijeka, Slovenská sporiteľňa, a.s., Oesterreichische Kontrollbank AG, VPK Vereinigte Pensionskasse AG, Oesterreichische Lotterien GmbH, Die Erste oesterreichische Spar-Casse Anteilsverwaltungssparkasse.

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 byl zaměstnanci České spořitelny zvolen za člena dozorčí rady České spořitelny.

Libuše Růžičková, člen dozorčí rady od 11.5.2002

Po absolvování Střední ekonomické školy v Praze pracovala šest let v PZO Artia Praha v cizojazyčném nakladatelství. V roce 1957 nastoupila do České spořitelny jako finanční účetní oblastní pobočky Praha 3. Od roku 1978 pracovala na manažerských pozicích oboru účetnictví a hlavní kniha v OP Praha 3, v Městské pobočce Praha a na centrále České spořitelny. V současné době je ředitelkou odboru hlavní kniha. S účinností od 11. 5. 2002 byla zaměstnanci České spořitelny zvolena do dozorčí rady. Členství v orgánech jiných společností: Nadace Srdce

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. Členství v orgánech jiných společností: Erste Steiermaerkische banka d.d. Rijeka, Erste Bank Hungary, Slovenská sporiteľňa, a.s.

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 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, kde je od září 1999 vedoucím týmu pro akvizici České spořitelny. Od 27. 6. 2000 je členem dozorčí rady České spořitelny. Členství v orgánech jiných společností: Slovenská sporiteľňa, a.s., Erste Steiermaerkische banka d.d. Rijeka, CEE Property – Investment Immobilien AG

b)

Souhrnná výše poskytnutých úvěrů členům představenstva, vedoucím zaměstnancům: 4 369 tis. Kč

Souhrnná výše poskytnutých úvěrů členům dozorčí rady: 25 tis. Kč

c)

Souhrnná výše vydaných záruk za členy představenstva, vedoucí zaměstnance: 0 Kč

Souhrnná výše vydaných záruk za členy dozorčí rady: 0 Kč

6. Informace o hospodaření banky a o řízení rizik

6.1. Rozvaha

Aktiva, tis. Kč	4Q/2002	1Q/2003	2Q/2003	3Q/2003
1. Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	22 152 059	19 548 259	18 856 477	18 916 581
2. Stát, bezkup. dluh. a ost. CP příjím. cent. bankou k refin.	60 049 398	57 117 784	45 910 662	58 884 803
3. Pohledávky za bankami	114 828 617	132 437 672	140 493 355	122 660 904
4. Pohledávky za klienty	164 070 132	170 097 890	176 695 599	186 306 050
5. Dluhové cenné papíry	49 479 687	55 243 320	57 365 625	57 521 493
6. Akcie, podílové listy, ostatní podíly	1 141 644	1 137 789	3 875 546	4 199 112
7. Účasti s podstatným vlivem	300 259	300 021	300 020	300 261
8. Účasti s rozhodujícím vlivem	1 582 961	1 744 255	1 756 975	1 806 391
9. Dlouhodobý nehmotný majetek	4 293 122	4 069 206	3 797 294	3 462 939
10. Dlouhodobý hmotný majetek	16 555 223	16 181 133	15 844 231	15 668 417
11. Ostatní aktiva rozvahová	21 441 771	25 648 830	23 018 617	22 214 400

12. Pohledávky z upsaného vlastního kapitálu	0	0	0	0
13. Náklady a příjmy příštích období	279 707	382 684	451 361	522 421
Aktiva celkem	456 174 580	483 908 844	488 365 762	492 463 772

Pasiva	4Q/2002	1Q/2003	2Q/2003	3Q/2003
1. Závazky vůči bankám	25 622 896	29 127 146	21 354 355	32 482 119
2. Závazky vůči klientům	351 131 904	368 907 949	379 571 716	374 744 298
3. Závazky z dluhových cenných papírů	13 274 745	16 664 994	17 484 880	17 321 326
4. Ostatní pasiva rozvahová	24 577 683	25 358 748	28 185 421	24 218 020
5. Výnosy a výdaje příštích období	86 134	108 754	52 718	72 526
6. Rezervy	6 860 996	7 006 734	6 806 974	6 528 031
7. Podřízené závazky	5 505 995	5 565 945	5 504 962	5 562 028
8. Základní kapitál	15 200 000	15 200 000	15 200 000	15 200 000
9. Emisní ážio	1 688	1 688	1 688	1 688
10. Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	714 953	699 659	1 101 229	1 076 440
11. Rezervní fond na nové ocenění	0	0	0	0
12. Kapitálové fondy	1 902	1 902	1 902	1 902
13. Oceňovací rozdíly	10	702	81	610
14. Nerozdělený zisk z předchozích období	6 740 006	13 195 674	9 722 891	9 722 891
15. Zisk nebo ztráta za účetní období	6 455 667	2 068 950	3 376 944	5 531 892
Pasiva celkem	456 174 580	483 908 844	488 365 762	492 463 772

Podrozvaha	4Q/2002	1Q/2003	2Q/2003	3Q/2003
1. Poskytnuté přísliby a záruky	49 534 168	49 490 674	50 755 363	57 960 020
2. Poskytnuté zástavy	2 411 112	2 192 575	1 950 393	2 008 211
3. Pohledávky ze spotových operací celkem	2 428 544	7 364 144	5 372 877	9 389 309
4. Pohledávky z pevných termínových operací celkem	616 409 635	669 108 093	770 198 074	820 183 285
5. Pohledávky z opcí celkem	13 757 256	17 884 496	29 171 920	40 347 334
6. Odepsané pohledávky	6 135 192	6 193 359	6 284 932	6 247 850
8. Hodnoty předané k obhospodařování	0	0	0	0
9. Přijaté přísliby a záruky	23 471 708	22 613 605	22 159 949	71 729 944
10. Přijaté zástavy	129 541 893	144 103 022	145 905 814	129 818 668
11. Závazky ze spotových operací celkem	2 428 389	7 370 502	5 369 249	9 392 641
12. Závazky z pevných termínových operací celkem	615 469 491	668 052 425	768 540 566	818 718 814
13. Závazky z opcí celkem	13 473 216	17 712 596	28 709 766	39 717 358
14. Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení	0	0	0	0
15. Hodnoty převzaté k obhospodařování	3 709 251	18 485 453	17 697 363	19 982 261

Výkaz zisku a ztrát

tis. Kč	4Q/2002	1Q/2003	2Q/2003	3Q/2003
1. Výnosy z úroků a podobné výnosy	23 029 171	5 051 843	9 999 016	14 967 899
2. Náklady na úroky a podobné náklady	-8 846 083	-1 483 303	-2 935 354	-4 388 739
3. Výnosy z akcií a podílů	625 438	47	7 756	43 096
4. Výnosy z poplatků a provizí	7 062 611	1 792 030	3 626 332	5 561 129
5. Náklady na poplatky a provize	-355 904	-62 476	-150 630	-246 127
6. Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací	1 083 436	339 571	589 613	983 991
7. Ostatní provozní výnosy	1 625 337	103 238	285 728	432 109
8. Ostatní provozní náklady	-547 592	-136 948	-390 149	-545 487
9. Správní náklady	-11 950 934	-2 697 872	-5 806 957	-8 691 614
10. Rozpuštění ROP k dlouh. hmot. a nehmot. majetku	0	48	48 944	176 994
11. Odpisy, tvorba a použ. ROP k dl. hmot. a nehm. maj.	-2 539 952	-702 205	-1 601 924	-2 629 768
12. Rozp. ROP k pohl. a záruk., výnosy z dříve odep. pohl.	4 936 883	1 032 805	1 803 173	3 319 310

13. Odpisy, tvorba a použ. ROP k pohled. a záruk.	1 558 429	-720 031	-1 067 116	-1 488 250
14. Rozpuš. oprav. pol. k účastem s rozh. a podst. vlivem	0	0	0	0
15. Ztráty z přev. úč. s roz. a pod. vlivem, tvor. a použ. OP	218 543	180 929	190 424	155 834
16. Rozpuštění ostatních rezerv pro nepotřebnost	718 273	0	46	46
17. Tvorba a použití ostatních rezerv	-1 614 173	72 272	166 003	188 427
18. Podíly na zisku (ztrátě) úč. s rozh. nebo podst. vlivem	0	0	0	0
19. Zisk (ztráta) za účet. obd. z běžné čin. před zdaněním	9 348 326	2 769 947	4 764 902	7 838 850
20. Mimořádné výnosy	1 113 914	2	42	44
21. Mimořádné náklady	-567 584	0	0	-2
22. Zisk (ztráta) za účet. obd. z mimoř. čin. před zdaněním	546 330	2	42	42
23. Daň z příjmů	-3 438 989	-701 000	-1 388 000	-2 307 000
24. Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	6 455 667	2 068 950	3 376 944	5 531 892

6.3.

tis. Kč	4Q/2002	1Q/2003	2Q/2003	3Q/2003
Hrubý objem pohledávek podle klasifikace	200 131 644	211 739 382	218 319 681	217 835 387
Standardní	174 685 826	190 302 233	198 244 320	204 155 190
Sledované	8 972 287	4 734 686	4 848 502	5 197 597
Nestandardní	3 154 327	3 743 548	3 428 817	3 587 683
Pochybné	2 020 900	1 816 249	1 166 531	2 007 125
Ztrátové	11 298 304	11 142 666	10 631 511	2 887 792
Souhrnná výše opravných položek k pohledávkám	12 411 764	12 411 859	12 290 785	4 801 975
Souhrnná výše restrukturalizovaných pohledávek	430 500	23 477	65 969	99 216
Zajišťovací deriváty				
Hodnota podkladových nástrojů	2 200 000	4 604 000	4 925 547	7 336 371
Reálná hodnota	39 185	109 150	195 533	227 604
Deriváty k obchodování				
Hodnota podkladových nástrojů	626 742 707	681 161 020	792 324 785	851 099 801
Reálná hodnota	14 737 634	14 012 438	15 524 911	14 117 639

6.5.

tis. Kč	4Q/2002	1Q/2003	2Q/2003	3Q/2003
Kapitálová přiměřenost	12,85	12,39	13,79	12,87
Tier 1	22 583 373	18 514 167	22 091 747	22 426 102
Tier 2	7 692 896	7 745 408	7 743 336	6 779 375
Souhrn odčitelných položek od součtu Tier 1 a Tier 2	1 057 059	1 124 032	1 101 787	1 113 525
Kapitál	24 926 087	25 135 543	28 733 296	28 091 952
Kapitálový požadavek A	14 034 535	14 358 436	14 345 179	15 094 954,00
Kapitálový požadavek B	1 480 877	1 873 400	2 326 453	2 372 962,00
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA) (%)	1,38	0,44	0,72	1,16
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE) (%)	29,80	8,36	14,35	22,82
Aktiva na 1 zaměstnance (v Kč)	40 071 555	42 744 355	43 260 321	43 813 503
Správní náklady na 1 zaměstnance (v Kč)	-1 049 801	-238 307	-514 391	-773 275
Čistý zisk na 1 zaměstnance (v Kč)	567 082	182 753	299 136	492 161

6.4.

Významné kvalitativní informace o řízení rizik:

V červnu 2003 schválilo představenstvo České spořitelny novou verzi Strategie řízení tržních rizik, která zahrnuje všechny požadavky z Opatření ČNB č. 4/2002. Samotná Strategie nepřináší žádné významné změny v oblasti řízení tržních rizik, avšak představuje ucelený dokument zastřešující a obsahující veškeré interní předpisy vztahující se k této oblasti. V průběhu roku 2003 Česká národní banka začala s procesem ověřování vlastního modelu pro výpočet kapitálového požadavku z tržních rizik obchodního portfolia. Žádost o souhlas s používáním vlastního modelu byla předložena bankou v prosinci 2002 na základě zdokonalení konceptu Value at risk pro měření tržního rizika. Ačkoliv doba na ověření modelu je stanovena vyhláškou na 15 měsíců, tj. do března 2004, banka očekává vzhledem k již ukončeným kontrolním procesům ze strany ČNB i interního auditu, že konečné vyjádření ČNB k možnosti používat vlastní model bude známo do konce roku 2003. Za účelem zdokonalení kontrolních mechanismů v oblasti řízení rizik při obchodování na finančních trzích banka zakoupila software pro automatické sledování tržní konformity obchodů (Market conformity Module K+), který bude implementován v průběhu října 2003. V oblasti operačních rizik se pokračovalo v dalším rozvoji databáze událostí operačních rizik vedoucí k finančním ztrátám, která bude sloužit pro další analýzy vedoucí k zdokonalování řízení těchto rizik a dále jako základ pro výpočet kapitálového požadavku z operačních rizik podle nových regulačních požadavků (New Basel Capital Accord). Pokračovaly zejména práce na přidružení dceřiných společností do tohoto systému sledování operačních rizik. Od 3.12.2002 je implementován nový pojistný program pro Českou spořitelnu, který kryje jednak majetkové škody v jejich reálné hodnotě a dále bankovní rizika až do výše ztráty 150 mil Kč ročně.

Vyhláška KCP č. 466/02

§17 Informace o obchodech obchodníka s cennými papíry

a)	1Q/2003	2Q/2003	3Q/2003
tis. Kč			
CP určené k obchodování	11 256 103	29 252 132	34 596 140
Dluhopisy	6 660 964	23 714 414	19 689 240
Akcie a ostatní	4 595 140	5 537 718	14 906 900
Registrované	11 256 103	29 252 132	34 596 140
Neregistrované	0	0	0
CP určené k prodeji	21 143 996	10 897 134	12 620 002
Dluhopisy	14 966 734	3 353 869	4 027 240
Akcie a ostatní	6 177 262	7 543 265	8 592 762
Registrované	21 143 996	10 897 134	12 620 002
Neregistrované	0	0	0
CP držené do splatnosti	89 662 147	77 335 174	86 209 585
Dluhopisy	61 402 347	60 458 170	69 509 009
Akcie a ostatní	28 259 780	16 877 004	16 700 576
Registrované	89 662 147	77 335 174	86 209 585
Neregistrované	0	0	0

b), e)	1Q/2003	2Q/2003	3Q/2003
tis. Kč			
Zisky/ztráty z obchodů s CP za sledované období	121 980 016	337 986	319 935
Zisky/ztráty z obchodů s deriváty za sledované období	70 783 286	-69 455	146 928

c), d)	1Q/2003	2Q/2003	3Q/2003
tis. Kč			
Rozvahové deriváty v reálných hodnotách +			
Futures	0	0	0
Opce	137 298	111 962	154 633
Úrokové	12 452 476	13 523 643	12 310 890
Měnové	1 669 112	2 196 801	2 026 097
Akciové	0	0	0
Komoditní	0	0	0
Úvěrové	0	0	8 255
Zajišťovací deriváty	109 150	195 533	227 604
Ostatní deriváty	14 012 438	15 524 911	14 117 639

Podrozvahové deriváty v reálných hodnotách +

Futures	0	931 463	0
Opce	17 884 496	29 171 920	40 347 334
Úrokové	583 066 898	673 332 975	730 600 428
Měnové	103 925 691	125 725 703	129 299 405
Akciové	0	1 019	0
Komoditní	0	0	0
Úvěrové	0	310 297	630 785
Zajišťovací deriváty	4 604 000	4 925 547	7 336 371
Ostatní deriváty	681 161 020	792 324 785	851 099 801

tis. Kč**1Q/2003****2Q/2003****3Q/2003****Rozvahové deriváty v reálných hodnotách -**

Futures	0	0	0
Opce	129 996	132 355	117 535
Úrokové	12 714 866	13 887 611	12 294 631
Měnové	439 768	459 456	384 381
Akciové	0	8	0
Komoditní	0	0	0
Úvěrové	95 452	0	0
Zajišťovací deriváty	33 111	31 299	0
Ostatní deriváty	685 731 910	797 219 033	858 436 172

Podrozvahové deriváty v reálných hodnotách -

Futures	0	931 463	0
Opce	17 712 596	28 709 766	39 717 358
Úrokové	583 066 898	673 332 975	730 600 428
Měnové	102 698 123	123 606 041	127 204 959
Akciové	0	1 019	0
Komoditní	0	0	0
Úvěrové	0	310 297	630 785
Zajišťovací deriváty	4 604 000	4 925 547	7 336 371
Ostatní deriváty	681 161 021	792 324 785	851 099 801

Organizační struktura ČS k 30.9. 2003

