

# INFORMACE ČESKÉ SPOŘITELNY PODLE OPATŘENÍ ČNB Č. 1/04 K 31.12.2004

## 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:** 26. listopadu 2004

#### 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:** 647

**Počet zaměstnanců (přepočtený stav):** 11 019

### 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

Genesis Private Equity Fund 'B' L.P.

zahraniční právnická osoba

Alexander House, St. Peter Port, Guernsey

Hotelová společnost, spol. s r.o.

spol. s ručením omezeným

Plzeňská 215a, Praha 5

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:** 32 231 tis. Kč

g) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:** 63 225 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:** 0 Kč  
**souhrnná výše závazků banky:** 28 186 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:** 13 912 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:** 541 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:** 99,97 %
- c) **podíl na hlasovacích právech:** 100 %
- d) **jiný způsob ovládnání:** ne
- e) **počet akcií:** 99 v nominální hodnotě 1 EUR a 3 764 458 v nominální hodnotě 0,001 EUR  
**jmenovitá hodnota akcií:** 3 863 EUR  
**pořizovací cena akcií:** 3 766 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:** 3 535 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:** 2 000  
**jmenovitá hodnota akcií:** 1 000 EUR  
**pořizovací cena akcií:** 5 560 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:** 2 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:** 2 988 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:** 325 158 tis. Kč  
**souhrnná výše závazků banky:** 4 309 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:** 1 990 000 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:** 99,97 %
- c) **podíl na hlasovacích právech:** 100 %
- d) **jiný způsob ovládnání:** ne
- e) **výše obchodního podílu:** 4 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:** 67 215 tis. Kč  
**souhrnná výše závazků banky:** 12 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:** 0 Kč  
**souhrnná výše závazků banky:** 14 669 tis. Kč
- g) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:** 10 000 tis. Kč

- h) **souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč**  
**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:** 0 Kč  
**souhrnná výše závazků banky:** 117 561 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:** 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:** 0 Kč  
**souhrnná výše závazků banky:** 149 869 tis. Kč
- g) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:** 82 668 tis. Kč  
**souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů:** 0 Kč
- h) **souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou:** 335 633 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:** 0 Kč  
**souhrnná výše závazků banky:** 147 529 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:** 0 Kč  
**souhrnná výše závazků banky:** 1 200 988 tis. Kč
- g) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:** 1 363 080 tis. Kč

- h) **souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč**  
**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:** 19 418 tis. Kč  
**souhrnná výše závazků banky:** 1 806 tis. Kč
- g) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:** 922 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:** 1 000 tis. Kč  
**pořizovací cena akcií:** 2 398 tis. Kč
- f) **souhrnná výše pohledávek banky:** 172 551 tis. Kč  
**souhrnná výše závazků banky:** 2 515 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:** 4 750  
**jmenovitá hodnota akcií:** 712 500 tis. Kč  
**pořizovací cena akcií:** 1 197 765 tis. Kč
- f) **souhrnná výše pohledávek banky:** 0 Kč  
**souhrnná výše závazků banky:** 1 053 345 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:** 173 tis. 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:** 98,0 %  
c) **podíl na hlasovacích právech:** 99,5 %  
d) **jiný způsob ovládnání:** ne  
e) **souhrnná výše pohledávek banky:** 6 918 595 tis. Kč  
**souhrnná výše závazků banky:** 3 585 201 tis. Kč
- f) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládající osobou v aktivech banky:** 5 708 994 tis. Kč  
**souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů:** 0 Kč

- g) **souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládající osobou:** 126 313 tis. Kč  
**souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládající osoby:** 331 360 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 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 zastával řídicí pozice v oblasti treasury a 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 členem prezidia České bankovní asociace; 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 – ESGB v Bruselu, kde odpovídá za finanční hospodaření a řádným členem Koordinačního výboru WSBI-ESBG 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 oblast 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 odpovědný za její rozvoj. Od roku 2002 byl generálním ředitelem společnosti SporDat. Pan Cecelsky je od 23.července 2003 členem představenstva České spořitelny, a.s. 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 1.7.2000 se stal členem představenstva České spořitelny s odpovědností za správu aktiv, investiční bankovníctví, treasury, řízení bilance a finanční instituce. 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. V představenstvu České spořitelny je odpovědný za oblast projektového řízení, centrálního nákupu a integraci banky do skupinových aktivit Erste Bank. 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

Je absolventem University ve Vídni, kde v roce 1987 získal titul JUDr. V Londýně absolvoval City of London Polytechnical School. Pracovní kariéru zahájil v roce 1986 jako právní asistent na soudech nižší a vyšší úrovně v Rakousku. Od roku 1988 působil v právním oddělení společnosti Österreichische Investitionskredit (Investkredit) AG. V březnu 1990 se stal zaměstnancem Girozentrale und Bank der Österreichischen Sparkassen AG AG (po fúzi v roce 1997 součást Erste Bank), kde pracoval v divizi Investičního bankovníctví, financování prostřednictvím kapitálového trhu. V letech 1991 – 1993 v Československu zastupoval společnost Europa Consult Finanzierungsberatung Gesellschaft m.b.H. V letech 1993 – 1995 pracoval jako vedoucí financí a administrativy ve společnosti ELIN Elektrohandel GmbH, Po absolvování speciálního odborného školení v Creditanstalt AG (původně Creditanstalt Bankverein v letech 1995 – 1996 nastoupil v březnu 1996 do společnosti Creditanstalt a.s. - 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 roce 1999 byl jmenován do funkce člena představenstva a výkonného ředitele společnosti Erste Bank CR, a.s. (původně Erste Bank Sparkassen (CR), a.s.) V roce 2000, po úspěšném přesunu obchodních aktivit do České spořitelny, a.s., byl jmenován ředitelem úseku Komerční centra. Členství v orgánech jiných společností: Factoring České spořitelny, a.s., Consulting České spořitelny, a.s., Leasing České spořitelny, a.s., s Autoleasing, a.s., Araco Cons spol. s r.o. v likv.

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

Je absolventem Vysoké školy ekonomické v Praze, v letech 1981 – 1986 studoval doktorandské studium a po jeho ukončení pracoval v Ekonomickém ústavu ČSAV. V roce 1992 byl členem bankovní rady SBČS, po rozdělení ČSFR pokračoval jako člen bankovní rady a viceguvernér v ČNB. V letech 1992 – 1993 řídil měnovou odluku a zavedení české koruny. V letech 1993 – 1997 působil jako externí expert Mezinárodního měnového fondu pro měnové reformy. V následujících letech 1997 – 1999 jako člen bankovní rady a viceguvernér ČNB, přičemž několik měsíců byl pověřen řízením ČNB. V říjnu 1999 nastoupil do Erste Bank Sparkassen (CR), a.s. jako výkonný ředitel a o rok později se stal hlavním ekonomem a členem senior management týmu České spořitelny, v lednu 2004 se navíc stal zástupcem náměstka generálního ředitele. V říjnu 2004 se stal členem představenstva a náměstkem generálního ředitele České spořitelny.

**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 odpovědný za drobné bankovníctví. Je předsedou dozorčí rady Stavební spořitelny ČS, a.s. a Investiční společnosti České spořitelny, a.s., 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, Allgemeine Sparkasse Oberoesterreich Bankaktiengesellschaft, Bausparkasse der oesterreichischen Sparkassen Aktiengesellschaft, Donau Allgemeine Versicherungs-AG, Erste Bank Hungary Rt, Kaertner Sparkasse AG, Oesterreichische Kontrollbank AG,

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

**Christian Coreth**, člen dozorcí 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 se stal členem představenstva. Členem dozorcí rady české spořitelny je od 22.5.2002. Členství v orgánech jiných společností: Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG, Erste Private Equity Limited, Erste Reinsurance S.A.

**Zlata Gröningerová**, členka dozorcí 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 Suezinvestiční, 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 dozorcí rady České spořitelny, a.s. byla zvolena valnou hromadou s účinností ke dni 15.5.2003. Členství v orgánech jiných společností: Prisko, a.s., ČKD Praha DIZ, a.s.

**Maxmilian Hardegg**, člen dozorcí 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.

**Monika Houštická**, člen dozorcí rady od 28.11.2003

Monika Houštická 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 Houštická funkci ředitelky odboru Financování obchodů. S účinností od 28.11.2003 byla zaměstnanci České spořitelny, a.s. zvolena do dozorcí rady.

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

Herbert Juranek v roce 1984 promoval na Obchodní univerzitě v Bruck/Leitha. V následujících letech absolvoval řadu tréninkových programů, školení a seminářů. Svoji profesionální kariéru zahájil v roce 1985 ve Finanční komoře Vídeňské diecéze, kde pracoval až do roku 1990. V letech 1990 – 1996 působil v řadě funkcí v oblasti cenných papírů v Girozentrale der österreichischen Sparkassen resp. GiroCredit Bank AG. V roce 1996 se stal ředitelem řízení rizik ve společnosti Reuters Ges.m.b.H. Austria a v roce 1998 povýšil na Sales managera a člena vedení společnosti. V lednu 1999 spojil svoji kariéru s Erste Bank nejprve jako generální manažer operací s cennými papíry a treasury, poté v letech 2001 – 2003 působil jako generální ředitel společností ecetra Internet Services AG a ecetra Central European e-Finance. V únoru 2003 se stal generálním manažerem zodpovědným za veškeré IT aktivity Erste Bank Group. Členství v orgánech jiných společností: S-Informatik Gesellschaft, ecetra Internet Services AG, ecetra Central European e-Finance, IT-Austria Ges.m.b.H., Spardat Ges.m.b.H. a Spordat, spol.s.r.o.

**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 kontroingu. V letech 1977-1984 zastával pozici ředitele útvaru účetnictví, správy a financí. Od roku 1984 je členem představenstva Erste Bank der oesterreichische Sparkassen AG. Pan Ortner je odpovědný za oblast Střední a Východní Evropy, Slovenskou sporitelnu, a.s. účetnictví, mezinárodní obchod a mezinárodní řízení rizik. 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 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 Banka d.d. Rijeka, Slovenská sporitelňa, a.s., Oesterreichische Kontrollbank AG, VBV Pensionkasse AG, Oesterreichische Lotterien Gesellschaft m.b.H.

**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 Růžicková**, 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 1975 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.

**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 společností 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 & Steiermaerkische banka d.d. Rijeka, 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 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 sporitelňa, a.s., Erste & Steiermaerkische banka d.d. Rijeka, CEE Property – Investment Immobilien AG, Erste Bank Hungary Rt.

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

<b>jméno</b>	<b>funkce</b>	<b>datum</b>	<b>členství v orgánech jiných společností</b>
Mgr. Marek Ambrož	ředitel	1.6.2004	
Ing. Karel Brtnický	ředitel	1.5.2000	Informatika ČS, a.s.
Ing. Pavel Cetkovský	ředitel	17.11.1998	Penzijní fond ČS, a.s.
Ing. Štěpán Ernýgr Csc.	ředitel	15.8.2000	
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	Nový Taurus, a.s.; 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	
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
RNDr. Monika Laušmanová CSc.	ředitel	1.10.2000	Penzijní fond ČS, a.s.
JUDr. Petr Liška	ředitel	1.10.1997	Nový Tourist, a.s.
Ing. Helena Machů	ředitel	1.2.2004	
Ing. Aleš Mamica	ředitel	5.8.2000	MPA-Mobile payment
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 auditorů Praha
Ing. Jozef Síkela	ředitel	1.12.2001	
Bc. Aleš Sloupenský	ředitel	1.12.2001	Stavební spořitelna ČS, a.s.; Realitní společnost ČS, a.s.
Mgr. Mário Strapec	vedoucí	1.5.2002	Servis –1 ČS, a.s.
Ing. Jan Škarka	ředitel	1.8.2000	
Ing. Jiří Škorvaga CSc.	ředitel	1.8.2000	Pojišťovna ČS, a.s.; Pražské jaro
Ing. Stanislav Šnajdr	ředitel	1.10.1999	BD Lovosická
Ing. Radek Urban	ředitel	1.3.2001	Pojišťovna ČS, a.s.; FMACR (ACI CR); Garanční fond obchodníků s CP; Občanské sdružení AXI
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. Miroslav Weber	vedoucí	1.8.2000	
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: 3 624 tis. Kč****Souhrnná výše poskytnutých úvěrů členům dozorčí rady: 0 Kč****Souhrnná výše poskytnutých úvěrů vedoucím zaměstnancům: 81 599 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

### 6.1. Rozvaha

<b>Aktiva, tis. Kč</b>	<b>1Q/2004</b>	<b>2Q/2004</b>	<b>3Q/2004</b>	<b>4Q/2004</b>
1. Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	16 576 388	18 862 098	25 567 131	17 910 308
2. Stát. bezkup. dluh. a ost. CP příjím. cent. bankou k refin.	64 045 593	59 122 045	54 494 118	47 430 095
3. Pohledávky za bankami	142 820 781	94 612 853	82 335 318	72 991 763
4. Pohledávky za klienty	199 147 152	210 738 393	233 549 457	229 421 259
5. Dluhové cenné papíry	58 955 942	61 892 903	63 585 513	60 654 182
6. Akcie, podílové listy, ostatní podíly	5 318 086	5 106 709	5 176 155	5 031 387
7. Účasti s podstatným vlivem	306 663	306 833	306 215	1 288 942
8. Účasti s rozhodujícím vlivem	1 928 883	2 493 874	2 525 708	3 217 326
9. Dlouhodobý nehmotný majetek	3 725 897	3 994 803	3 816 227	4 250 761
10. Dlouhodobý hmotný majetek	14 895 524	14 847 563	14 618 720	14 648 256
11. Ostatní aktiva rozvahová	20 517 901	12 997 807	15 614 479	16 579 084
12. Pohledávky z upsaného vlastního kapitálu	0	0	0	0
13. Náklady a příjmy příštích období	1 029 991	895 749	786 792	632 731
<b>Aktiva celkem</b>	<b>529 268 801</b>	<b>485 871 629</b>	<b>502 375 834</b>	<b>474 056 095</b>

<b>Pasiva</b>	<b>1Q/2004</b>	<b>2Q/2004</b>	<b>3Q/2004</b>	<b>4Q/2004</b>
1. Závazky vůči bankám	30 143 025	26 713 729	22 789 418	25 191 527
2. Závazky vůči klientům	411 757 915	371 943 478	395 861 157	362 934 325
3. Závazky z dluhových cenných papírů	22 527 036	27 130 460	25 168 208	26 521 648
4. Ostatní pasiva rozvahová	25 181 879	22 164 858	18 075 367	19 812 320
5. Výnosy a výdaje příštích období	54 453	41 950	61 603	104 466
6. Rezervy	4 858 158	5 552 785	6 068 560	3 411 288
7. Podřízené závazky	0	0	0	0
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	1 021 564	1 465 910	1 444 606	1 369 205
11. Rezervní fond na nové ocenění	0	0	0	0
12. Kapitálové fondy	1 902	1 923	1 923	1 923
13. Oceňovací rozdíly	3 566	-1 790	-2 350	-41 979
14. Nerozdělený zisk z předchozích období	17 011 485	11 980 485	11 980 485	12 021 228
15. Zisk nebo ztráta za účetní období	1 506 131	3 676 154	5 725 168	7 528 456
<b>Pasiva celkem</b>	<b>529 268 801</b>	<b>485 871 629</b>	<b>502 375 834</b>	<b>474 056 095</b>

<b>Podrozvaha</b>	<b>1Q/2004</b>	<b>2Q/2004</b>	<b>3Q/2004</b>	<b>4Q/2004</b>
1. Poskytnuté přísliby a záruky	58 586 118	70 069 673	74 610 381	76 850 077
2. Poskytnuté zástavy	723 847	581 665	439 483	297 305
3. Pohledávky ze spotových operací celkem	8 174 844	6 839 188	4 959 541	4 019 339
4. Pohledávky z pevných termínových operací celkem	865 871 110	1 081 278 342	1 071 925 352	949 656 539
5. Pohledávky z opcí celkem	55 760 667	42 952 333	51 665 614	44 903 535
6. Odepsané pohledávky	6 099 281	6 204 018	6 110 186	6 273 037
7. Hodnoty předané k obhospodařování	0	0	0	0
8. Hodnoty předané do úschovy, správy a k uložení	47 764 769	57 678 255	57 579 933	57 378 683
9. Přijaté přísliby a záruky	74 656 174	69 212 208	69 450 546	53 633 979
10. Přijaté zástavy	151 422 869	99 423 706	83 726 293	299 495 387
11. Závazky ze spotových operací celkem	8 147 224	6 832 588	4 961 603	4 019 732
12. Závazky z pevných termínových operací celkem	864 872 426	1 080 141 673	1 070 689 534	946 605 267
13. Závazky z opcí celkem	54 273 076	41 745 091	50 405 800	43 789 971
14. Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení	75 677 962	81 780 213	61 010 951	69 400 792
15. Hodnoty převzaté k obhospodařování	23 013 427	26 181 947	25 131 446	19 603 741

**Výkaz zisku a ztrát**

tis. Kč	1Q/2004	2Q/2004	3Q/2004	4Q/2004
1. Výnosy z úroků a podobné výnosy	4 883 741	9 862 326	15 020 163	20 426 041
2. Náklady na úroky a podobné náklady	-1 116 916	-2 230 005	-3 407 468	-4 635 492
3. Výnosy z akcií a podílů	0	148 392	244 037	361 271
4. Výnosy z poplatků a provizí	1 940 143	3 954 418	5 995 602	8 297 576
5. Náklady na poplatky a provize	-86 551	-198 631	-324 052	-537 481
6. Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací	555 522	832 968	1 249 043	1 595 510
7. Ostatní provozní výnosy	769 416	949 483	994 203	1 258 303
8. Ostatní provozní náklady	-214 436	-408 407	-599 385	-935 843
9. Správní náklady	-3 134 555	-6 139 333	-8 891 990	-12 144 436
10. Rozpuštění ROP k dlouh. hmot. a nehmot. majetku	18 001	18 001	18 001	82 080
11. Odpisy, tvorba a použ. ROP k dl. hmot. a nehm. maj.	-1 343 089	-2 073 919	-2 905 367	-4 001 719
12. Rozp. ROP k pohl. a záruk., výnosy z dřívě odep. pohl.	131 739	194 942	775 328	2 349 193
13. Odpisy, tvorba a použ. ROP k pohl. a záruk.	-405 060	-550 053	-1 090 320	-1 707 295
14. Rozpuš. oprav. pol. k účastem s rozh. a podst. vlivem	203 142	920 166	1 011 180	1 164 462
15. Ztráty z přev. úč. s roz. a pod. vlivem, tvor. a použ. OP	-22 414	-196 285	-294 047	-661 498
16. Rozpuštění ostatních rezerv pro nepotřebnost	0	0	0	294 705
17. Tvorba a použití ostatních rezerv	1 445	-11 530	3 639	-785 632
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	2 180 128	5 072 532	7 798 567	10 419 744
20. Mimořádné výnosy	3	4	0	0
21. Mimořádné náklady	0	0	-18	-18
22. Zisk (ztráta) za účet. obd. z mimoř. čin. před zdaněním	3	4	-18	-18
23. Daň z příjmů	-674 000	-1 396 382	-2 073 382	-2 891 270
24. Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	1 506 131	3 676 154	5 725 168	7 528 456

**6.3.\***

tis. Kč	1Q/2004	2Q/2004	3Q/2004	4Q/2004
<b>Hrubý objem pohledávek za klienty podle klasifikace</b>	203 849 224	215 345 752	238 265 949	233 928 745
Standardní	190 434 265	203 403 032	226 383 450	221 468 827
Sledované	6 434 942	5 553 851	5 890 385	6 804 946
Nestandardní	2 965 008	2 394 615	1 963 668	1 873 462
Pochybné	954 432	962 489	814 461	638 582
Ztrátové	3 060 577	3 031 765	3 213 986	3 142 928
<b>Hrubý objem pohledávek za bankami podle klasifikace</b>	29 313 480	40 874 823	46 701 457	49 893 943
Standardní	29 313 480	40 874 823	46 701 457	49 893 943
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>	4 702 071	4 607 360	4 716 492	4 507 486
Sledované	472 559	355 088	348 674	515 093
Nestandardní	705 883	643 790	675 135	504 534
Pochybné	566 626	631 888	504 072	398 439
Ztrátové	2 957 002	2 976 595	3 188 612	3 089 420
<b>Souhrnná výše restrukturalizovaných pohledávek</b>	58 546	96 645	125 300	353 100
<b>Zajišťovací deriváty</b>				
Hodnota podkladových nástrojů	9 043 941	9 049 188	9 311 912	9 316 959
Reálná hodnota	195 272	192 929	157 740	207 212
<b>Deriváty k obchodování</b>				
Hodnota podkladových nástrojů	864 872 426	1 080 141 673	1 070 689 534	946 605 267
Reálná hodnota	12 053 723	9 556 739	10 203 496	15 153 742

\* Souhrnná výše portfoliově posuzovaných pohledávek činí 0 Kč

**6.5.**

<b>tis. Kč</b>	<b>1Q/2004</b>	<b>2Q/2004</b>	<b>3Q/2004</b>	<b>4Q/2004</b>
Kapitálová přiměřenost (%)	10,87	9,93	9,35	8,97
Tier 1	24 420 739	24 515 832	24 694 408	24 300 617
Tier 2	1 250 905	1 234 578	1 223 434	1 046 633
Využitý tier 3	0	0	0	0
Souhrn odčitatelných položek od součtu Tier 1 a Tier 2	1 217 240	1 838 755	2 018 512	2 049 888
Kapitál	24 454 404	23 911 655	23 899 330	23 297 362
Kapitálový požadavek A	16 491 950	17 829 493	18 716 078	19 059 518
Kapitálový požadavek B	1 504 261	1 438 778	1 721 889	1 712 594
Kapitálový požadavek k úvěr. riziku obchodního portfolia	924 111	794 489	916 808	906 651
Kapitálový požadavek k riziku angažovanosti obchod. port.	160 205	201 913	209 465	253 579
Kapitálový požadavek k obecnému úrokovému riziku	0	17 608	0	0
Kapitálový požadavek k obecnému akciovému riziku	0	124 204	121 614	129 422
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	295 721	300 564	474 002	422 942
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA) (%)	0,30	0,74	1,16	1,53
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE) (%)	5,77	15,19	23,54	30,87
Aktiva na 1 zaměstnance (v Kč)	47 553 351	43 882 914	45 015 756	42 600 296
Správní náklady na 1 zaměstnance (v Kč)	-281 631	-554 492	-803 106	-1 091 340
Čistý zisk na 1 zaměstnance (v Kč)	135 322	332 023	517 085	676 533

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

V průběhu roku 2004 nedošlo k významným změnám v řízení rizik.

## Organizační struktura ČS k 31. 12. 2004

