

INFORMACE ČESKÉ SPOŘITELNY PODLE OPATŘENÍ ČNB Č. 1/04 K 30.9.2004

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: 16. září 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): 10 902

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

Poláčkova 1976/2, Praha 4

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

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:** 103 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky: 39 472 tis. Kč
- g) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:** 65 849 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: 33 701 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: 15 406 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: 3 002 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 3 487 624 v nominální hodnotě 0,66 EUR
jmenovitá hodnota akcií: 2 385 EUR
pořizovací cena akcií: 2 287 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:** 2 070 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:** 2 000 EUR
souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč
- h) **souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou:** 0 Kč
souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby: 0 Kč
- a) **obchodní firma:** Czech TOP Venture Fund B.V.
právní forma: zahraniční právnická osoba
sídlo: Postweg 11, 6561KJ Groesbeek, Nizozemí
- b) **podíl na základním kapitálu:** 84,25 %
- c) **podíl na hlasovacích právech:** 84,25 %
- d) **jiný způsob ovládnání:** ne
- e) **počet akcií:** 200 000
jmenovitá hodnota akcií: 16 tis. EUR
pořizovací cena akcií: 3 810 tis. EUR

- f) **souhrnná výše pohledávek banky:** 0 Kč
souhrnná výše závazků banky: 0 Kč
- g) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:** 3 032 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:** 177 225 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky: 199 021 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:** 1 790 000 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:** 2 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:** 71 904 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky: 1 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:** 3 979 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky: 66 609 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: 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:** 28 215 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky: 73 543 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:** 862 320 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky: 6 407 tis. Kč
- g) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:** 300 000 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč
- h) **souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou:** 377 815 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:** 32 589 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky: 194 072 tis. Kč
- g) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:** 141 637 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:** 24 469 Kč
souhrnná výše závazků banky: 774 208 tis. Kč
- g) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:** 1 331 395 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:** 14 846 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky: 2 476 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:** 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:** 0 Kč
souhrnná výše závazků banky: 1 996 tis. Kč
- g) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:** 1 998 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč
- h) **souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou:** 0 Kč
souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby: 0 Kč
- a) **obchodní firma:** Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.
právní forma: akciová společnost
sídlo: Vinohradská 180, Praha 3
- b) **podíl na základním kapitálu:** 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:** 14 507 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky: 859 001 tis. Kč
- g) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:** 332 750 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: 3 611 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:** 9 751 773 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky: 7 202 975 tis. Kč
- f) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládající osobou v aktivech banky:** 5 621 638 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč

- g) **souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládající osobou:** 136 642 tis. Kč
souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládající osoby: 350 264 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.

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: Nadace České spořitelny, CDI Corporate Advisory, a.s., Burzovní komora.

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.

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 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 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 Private Equity Limited, Erste Reinsurance S.A.

Zlata Gröningerová, členka dozorčí rady od 14.5.2003

V roce 1982 absolvovala na Vysoké škole ekonomické fakultu výrobně ekonomickou, obor ekonomika průmyslu. Od roku 1982 působila na Vysoké škole ekonomické - nejprve jako asistentka na Katedře financí a úvěrů se specializací na finance, od r. 1985 do r. 1990 pak jako odborná asistentka na Katedře financí a úvěrů, specializace finanční řízení podniku. V letech 1990-1991 byla zaměstnána v Investiční bance, a.s. jako bankovní specialista se zaměřením na privatizační projekty a marketing. Do roku 1993 vykonávala funkci prokuristy ve společnosti 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 dozorčí 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.

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. Členství v orgánech jiných společností: Die Erste oesterreichische Spar-Casse Privatstiftung.

Monika Houštická, člen dozorčí rady od 28.11.2003

Paní 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 dozorčí rady.

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 kontrolingu. 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, Vereinigte 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 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 1975 nastoupila do České spořitelny jako finanční účetní oblastní pobočky Praha 3. Od roku 1978 pracovala na manažerských pozicích odboru 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 společnosti Erste Bank Sparkassen (CR), a.s. České spořitelně, a.s. převzal odpovědnost za odbor Restrukturalizace a vymáhání pohledávek v České spořitelně, a.s. Po třech letech pobytu v České republice se v červnu 2002 pan Spalt vrátil do Erste Bank Vídeň, kde v současné době vede divizi Řízení rizik skupiny. Pan Spalt byl kooptován do funkce člena dozorčí rady dne 21. srpna 2002, s účinností ke dni 15.5.2003 byl pak valnou hromadou České spořitelny, a.s. do funkce člena dozorčí rady zvolen. Členství v orgánech jiných společností: Erste & Steiermaerkische banka d.d. Rijeka, Erste Bank Hungary Rt., Slovenská sporitelna, a.s., 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 sporiteľňa, a.s., Erste & Steiermaerkische banka d.d. Rijeka, CEE Property – Investment Immobilien AG, Erste Bank Hungary Rt.

Vedoucí zaměstnanci banky ve smyslu tohoto Opatření:

jméno	funkce	datum	členství v orgánech jiných společností
Mgr. Marek Ambrož	ředitel	01.06.2004	
Ing. Karel Brtnický	ředitel	01.05.2000	Informatika ČS, a.s.
Ing. Pavel Cetkovský	ředitel	17.11.1998	Penzijní fond ČS, a.s.
Ing. Štěpán Ernýgr Csc.	ředitel	15.08.2000	
Monika Fraňková	vedoucí	01.01.2004	
Klára Gajdušková	ředitel	18.09.2000	
Ing. Jaroslav Griebel	vedoucí	01.09.2002	
Ing. Barbora Grohová	ředitel	01.03.2003	
Ing. Josef Hájek	ředitel	01.10.1997	Nový Taurus, a.s.; První certifikační autorita, a.s.
Ing. Milan Hašek	ředitel	01.08.2000	Penzijní fond ČS, a.s.; Smetanova Litomyšl
Ing. Milan Havelka	ředitel	01.09.2000	
Ing. Monika Houštická	ředitel	01.08.2000	
Ing. Jiřka Jakubcová	ředitel	01.10.2000	
Patrik Jalůvka	ředitel	01.05.2003	
Ing. Martin Jungmann	ředitel	01.06.2001	
Ing Kamil Kosman	ředitel	01.10.2000	Stavební spořitelna ČS, a.s.; České nemovitosti, a.s.
Ing. Pavel Kráčmar	ředitel	12.02.2001	
Ing. Miloslav Křečan	ředitel	01.01.2002	Informatika ČS, a.s.; Eufiserv
Ing. Václav Kubata	ředitel	01.01.2001	Nadace České spořitelny; Pražské jaro
Ing. Pavel Kysilka	ředitel	01.10.2000	
RNDr. Monika Laušmanová CSc.	ředitel	01.10.2000	Penzijní fond ČS, a.s.
JUDr. Petr Liška	ředitel	01.10.1997	Nový Tourist, a.s.
Ing. Helena Machů	ředitel	01.02.2004	
Ing. Aleš Mamica	ředitel	05.08.2000	MPA-Mobile payment
Ing. Karel Mourek	ředitel	01.08.2004	
RNDr. Jaromír Neumann CSc.	ředitel	14.04.2003	
Ing. Patricia Plášková	ředitel	01.05.2001	
Ing. Bohuslav Poduška	ředitel	01.10.1997	Český institut auditorů Praha
Ing. Jozef Síkela	ředitel	01.12.2001	
Bc. Aleš Sloupenský	ředitel	01.12.2001	Stavební spořitelna ČS, a.s.
Mgr. Mário Strapec	vedoucí	01.05.2002	Servis –1 ČS, a.s.
Ing. Jan Škarka	ředitel	01.08.2000	
Ing. Jiří Škorvaga CSc.	ředitel	01.08.2000	Pojišťovna ČS, a.s.; Pražské jaro
Ing. Stanislav Šnajdr	ředitel	01.10.1999	BD Lovosická
Ing. Radek Urban	ředitel	01.03.2001	Pojišťovna ČS, a.s.; FMACR (ACI CR); Garanční fond obchodníků s CP; Občanské sdružení AXI
Ing. Hana Urbanová	ředitel	11.07.2001	
Ing. Miroslav Vágner	ředitel	01.10.1997	Informatika ČS, a.s.
Ing. Lenka Vágnerová	ředitel	01.02.2001	
Ing. Pavel Veselý	ředitel	01.12.2001	
Ing. Libor Vínklát	ředitel	01.10.2001	
Ing. Ivan Vondra	ředitel	01.10.2000	Nadace České spořitelny
Ing. Zuzana Vyskočilová	ředitel	01.10.1997	
Ing. Miroslav Weber	vedoucí	01.08.2000	
Ing. Petr Witowski	ředitel	01.09.2004	
Ing. Alena Wollerová	ředitel	16.10.2001	OZP bank a pojišťoven; Svaz bank a pojišťoven
Prof. Ing. Petr Zahradník	vedoucí	01.07.2003	
Ing. Tomáš Zatloukal	ředitel	09.05.2002	Servis –1 ČS, a.s.

b)**Souhrnná výše poskytnutých úvěrů členům představenstva:** 3 652 tis. Kč**Souhrnná výše poskytnutých úvěrů členům dozorčí rady:** 0 Kč**Souhrnná výše poskytnutých úvěrů vedoucími zaměstnanci:** 71 878 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 vedoucími zaměstnanci:** 0 Kč

6. Informace o hospodaření banky a o řízení rizik

6.1. Rozvaha

Aktiva, tis. Kč	4Q/2003	1Q/2004	2Q/2004	3Q/2004
1. Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	22 551 991	16 576 388	18 862 098	25 567 131
2. Stát. bezkup. dluh. a ost. CP příjím. cent. bankou k refin.	67 304 231	64 045 593	59 122 045	54 494 118
3. Pohledávky za bankami	73 726 392	142 820 781	94 612 853	82 335 318
4. Pohledávky za klienty	195 946 822	199 147 152	210 738 393	233 549 457
5. Dluhové cenné papíry	61 690 602	58 955 942	61 892 903	63 585 513
6. Akcie, podílové listy, ostatní podíly	4 614 743	5 318 086	5 106 709	5 176 155
7. Účasti s podstatným vlivem	300 261	306 663	306 833	306 215
8. Účasti s rozhodujícím vlivem	1 675 268	1 928 883	2 493 874	2 525 708
9. Dlouhodobý nehmotný majetek	3 979 054	3 725 897	3 994 803	3 816 227
10. Dlouhodobý hmotný majetek	15 868 055	14 895 524	14 847 563	14 618 720
11. Ostatní aktiva rozvahová	18 870 153	20 517 901	12 997 807	15 614 479
12. Pohledávky z upsaného vlastního kapitálu	0	0	0	0
13. Náklady a příjmy příštích období	1 099 420	1 029 991	895 749	786 792
Aktiva celkem	467 626 994	529 268 801	485 871 629	502 375 834

Pasiva	4Q/2003	1Q/2004	2Q/2004	3Q/2004
1. Závazky vůči bankám	22 067 477	30 143 025	26 713 729	22 789 418
2. Závazky vůči klientům	360 780 414	411 757 915	371 943 478	395 861 157
3. Závazky z dluhových cenných papírů	18 377 656	22 527 036	27 130 460	25 168 208
4. Ostatní pasiva rozvahová	28 865 378	25 181 879	22 164 858	18 075 367
5. Výnosy a výdaje příštích období	46 914	54 453	41 950	61 603
6. Rezervy	4 229 084	4 858 158	5 552 785	6 068 560
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	1 043 085	1 021 564	1 465 910	1 444 606
11. Rezervní fond na nové ocenění	0	0	0	0
12. Kapitálové fondy	1 902	1 902	1 923	1 923
13. Oceňovací rozdíly	1 911	3 566	-1 790	-2 350
14. Nerozdělený zisk z předchozích období	9 722 891	17 011 485	11 980 485	11 980 485
15. Zisk nebo ztráta za účetní období	7 288 595	1 506 131	3 676 154	5 725 168
Pasiva celkem	467 626 994	529 268 801	485 871 629	502 375 834

Podrozvaha	4Q/2003	1Q/2004	2Q/2004	3Q/2004
1. Poskytnuté přísliby a záruky	61 698 002	58 586 118	70 069 673	74 610 381
2. Poskytnuté zástavy	866 029	723 847	581 665	439 483
3. Pohledávky ze spotových operací celkem	1 723 066	8 174 844	6 839 188	4 959 541
4. Pohledávky z pevných termínových operací celkem	838 854 267	865 871 110	1 081 278 342	1 071 925 352
5. Pohledávky z opcí celkem	35 374 536	55 760 667	42 952 333	51 665 614
6. Odepsané pohledávky	6 169 267	6 099 281	6 204 018	6 110 186
8. Hodnoty předané k obhospodařování	0	0	0	0
9. Přijaté přísliby a záruky	58 941 688	74 656 174	69 212 208	69 450 546
10. Přijaté zástavy	286 036 750	151 422 869	99 423 706	83 726 293
11. Závazky ze spotových operací celkem	1 721 386	8 147 224	6 832 588	4 961 603
12. Závazky z pevných termínových operací celkem	837 335 560	864 872 426	1 080 141 673	1 070 689 534
13. Závazky z opcí celkem	34 467 405	54 273 076	41 745 091	50 405 800
14. Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení	0	47 764 769	57 678 255	57 579 933
15. Hodnoty převzaté k obhospodařování	20 278 195	23 013 427	26 181 947	25 131 446

Výkaz zisku a ztrát

tis. Kč	4Q/2003	1Q/2004	2Q/2004	3Q/2004
1. Výnosy z úroků a podobné výnosy	19 845 177	4 883 741	9 862 326	15 020 163
2. Náklady na úroky a podobné náklady	-5 582 839	-1 116 916	-2 230 005	-3 407 468
3. Výnosy z akcií a podílů	170 103	0	148 392	244 037
4. Výnosy z poplatků a provizí	7 888 126	1 940 143	3 954 418	5 995 602
5. Náklady na poplatky a provize	-384 213	-86 551	-198 631	-324 052
6. Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací	1 112 019	555 522	832 968	1 249 043
7. Ostatní provozní výnosy	969 212	769 416	949 483	994 203
8. Ostatní provozní náklady	-838 503	-214 436	-408 407	-599 385
9. Správní náklady	-11 939 733	-3 134 555	-6 139 333	-8 891 990
10. Rozpuštění ROP k dlouh. hmot.a nehmot. majetku	568 799	18 001	18 001	18 001
11. Odpisy, tvorba a použ. ROP k dl. hmot. a nehm. maj.	-3 984 664	-1 343 089	-2 073 919	-2 905 367
12. Rozp. ROP k pohl. a záruk., výnosy z dříve odep. pohl.	4 197 634	131 739	194 942	775 328
13. Odpisy, tvorba a použ. ROP k pohl. a záruk.	-1 839 220	-405 060	-550 053	-1 090 320
14. Rozpuš. oprav. pol. k účastem s rozh. a podst. vlivem	289 275	203 142	920 166	1 011 180
15. Ztráty z přev. úč. s roz. a pod. vlivem, tvor. a použ. OP	-301 092	-22 414	-196 285	-294 047
16. Rozpuštění ostatních rezerv pro nepotřebnost	111 960	0	0	0
17. Tvorba a použití ostatních rezerv	-40 248	1 445	-11 530	3 639
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	10 241 793	2 180 128	5 072 532	7 798 567
20. Mimořádné výnosy	188	3	4	0
21. Mimořádné náklady	-2	0	0	-18
22. Zisk (ztráta) za účet. obd. z mimoř. čin. před zdaněním	186	3	4	-18
23. Daň z příjmů	-2 953 384	-674 000	-1 396 382	-2 073 382
24. Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	7 288 595	1 506 131	3 676 154	5 725 168

6.3.*

tis. Kč	4Q/2003	1Q/2004	2Q/2004	3Q/2004
Hrubý objem pohledávek za klienty podle klasifikace	200 492 173	203 849 224	215 345 752	238 265 949
Standardní	187 178 897	190 434 265	203 403 032	226 383 450
Sledované	6 398 031	6 434 942	5 553 851	5 890 385
Nestandardní	2 919 039	2 965 008	2 394 615	1 963 668
Pochybné	1 088 754	954 432	962 489	814 461
Ztrátové	2 907 452	3 060 577	3 031 765	3 213 986
Hrubý objem pohledávek za bankami podle klasifikace	29 121 819	29 313 480	40 874 823	46 701 457
Standardní	29 121 819	29 313 480	40 874 823	46 701 457
Sledované	0	0	0	0
Nestandardní	0	0	0	0
Pochybné	0	0	0	0
Ztrátové	0	0	0	0
Souhrnná výše opravných položek k pohledávkám	4 545 351	4 702 071	4 607 360	4 716 492
Sledované	407 345	472 559	355 088	348 674
Nestandardní	647 701	705 883	643 790	675 135
Pochybné	620 459	566 626	631 888	504 072
Ztrátové	2 869 846	2 957 002	2 976 595	3 188 612
Souhrnná výše restrukturalizovaných pohledávek	137 045	58 546	96 645	125 300
Zajišťovací deriváty				
Hodnota podkladových nástrojů	7 541 418	9 043 941	9 049 188	9 311 912
Reálná hodnota	138 470	195 272	192 929	157 740
Deriváty k obchodování				
Hodnota podkladových nástrojů	864 261 548	864 872 426	1 080 141 673	1 070 689 534
Reálná hodnota	13 395 555	12 053 723	9 556 739	10 203 496

* Souhrnná výše portfoliově posuzovaných pohledávek činí 0 Kč

6.5.

tis. Kč	4Q/2003	1Q/2004	2Q/2004	3Q/2004
Kapitálová přiměřenost (%)	10,28	10,87	9,93	9,35
Tier 1	21 909 987	24 420 739	24 515 832	24 694 408
Tier 2	1 258 386	1 250 905	1 234 578	1 223 434
Využitý tier 3		0	0	0
Souhrn odčitatelných položek od součtu Tier 1 a Tier 2	1 053 371	1 217 240	1 838 755	2 018 512
Kapitál	22 115 002	24 454 404	23 911 655	23 899 330
Kapitálový požadavek A	15 663 733	16 491 950	17 829 493	18 716 078
Kapitálový požadavek B	1 539 246	1 504 261	1 438 778	1 721 889
Kapitálový požadavek k úvěr. riziku obchodního portfolia		924 111	794 489	916 808
Kapitálový požadavek k riziku angažovanosti obchod. port.		160 205	201 913	209 465
Kapitálový požadavek k obecnému úrokovému riziku		0	17 608	0
Kapitálový požadavek k obecnému akciovému riziku		0	124 204	121 614
Kapitálový požadavek k měnovému riziku		0	0	0
Kapitálový požadavek ke komoditnímu riziku		0	0	0
Kapit. požadavek k rizikům stanov. vlastním VaR modelem		295 721	300 564	474 002
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA) (%)	1,53	0,30	0,74	1,16
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE) (%)	29,61	5,77	15,19	23,54
Aktiva na 1 zaměstnance (v Kč)	41 552 070	47 553 351	43 882 914	45 015 756
Správní náklady na 1 zaměstnance (v Kč)	-1 060 932	-281 631	-554 492	-803 106
Čistý zisk na 1 zaměstnance (v Kč)	647 645	135 322	332 023	517 085

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

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

Organizační struktura ČS k 30.9.2004

