

# INFORMACE ČESKÉ SPOŘITELNY PODLE OPATŘENÍ ČNB Č. 1/04 K 31.3.2007

## 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:** 4. prosince 2006, změna člena představenstva

#### 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:** 637

**Počet zaměstnanců (přepočtený stav):** 10 166

### 1.3.

**1.3.1. a 1.3.2. Osoby, které banka ovládá ve smyslu tohoto Opatření obchodní firma**

Brokerjet České spořitelny, a.s.

CBCB-Czech Banking Credit Bureau, a.s.

CEE Property Development Portfolio B.V.

CF Danube Leasing, s.r.o.

Consulting České spořitelny, a.s.

Corfina Trade, spol. s r.o.

CS Investment Limited

CS Property Investment Limited

Czech TOP Venture Fund B.V.

České nemovitosti, a.s.

Erste Corporate Finance, a.s.

Factoring České spořitelny, a.s.

Finance New Europe B.V.

Genesis Private Equity Fund 'B' L.P.

I2S, a.s.

Informatika České spořitelny, a.s.

Investiční společnost České spořitelny, a.s.

Leasing České spořitelny, a.s.

Penzijní fond České spořitelny, a.s.

Pojišťovna České spořitelny, a.s.

První certifikační autorita, a.s.

#### právní forma

akciová společnost

akciová společnost

zahraniční právnická osoba

zahraniční právnická osoba

akciová společnost

spol. s ručením omezeným

zahraniční právnická osoba

zahraniční právnická osoba

zahraniční právnická osoba

akciová společnost

akciová společnost

akciová společnost

zahraniční právnická osoba

zahraniční právnická osoba

akciová společnost

akciová společnost

akciová společnost

akciová společnost

akciová společnost

akciová společnost

akciová společnost

#### sídlo

Na Příkopě 29, Praha 1

Na Příkopě 21, Praha 1

Naritaweg 165,1043BW Amsterdam, Nizozemí

Cintorínská 21, Bratislava, Slovensko

Vinohradská 180, Praha 3

Střelnická 8, Praha 8

Ogier House, St. Peter Port, Guernsey

Themistokli Dervi 48, Nikósia, Kypr

Postweg 11, 6561KJ Groesbeek, Nizozemí

Revoluční 3, Praha 1

Na Perštýně 1, Praha 1

Pobřežní 46, Praha 8

Postweg 11, 6561KJ Groesbeek, Nizozemí

Alexander House, St. Peter Port, Guernsey

Vinohradská 184, Praha 3

Bubenská 1477/1, Praha 7

Na Perštýně 1, Praha 1

Střelnická 8, Praha 8

Poláčkova 1976/2, Praha 4

nám. Republiky 115, Pardubice

Podvinný mlýn 2178/6, Praha 9

|  |                            |                                      |
|--|----------------------------|--------------------------------------|
| Realitní společnost České spořitelny, a.s. | akciová společnost         | Vinohradská 180, Praha 3             |
| REICO investiční společnost ČS, a.s.       | akciová společnost         | Antala Staška 79, Praha 4            |
| S Autoleasing, a.s.                        | akciová společnost         | Střelničná 8, Praha 8                |
| S Autoúvěr, a.s.                           | akciová společnost         | Střelničná 8, Praha 8                |
| s IT Services CZ, s.r.o.                   | spol. s ručením omezeným   | Bubenská 1477/1, Praha 7             |
| s IT Solutions SK, spol. s r.o.            | zahraniční právnická osoba | Prievozska 14, Bratislava, Slovensko |
| 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**      **Sídlo**  
akciová společnost      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 Příkopě 29, 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:** 60 190 tis. Kč  
**souhrnná výše závazků banky:** 49 317 tis. Kč
- g) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:** 81 600 tis. Kč  
**souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů:** 0 Kč
- h) **souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou:** 0 Kč  
**souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby:** 0 Kč
  
- a) **obchodní firma:** CBCB-Czech Banking Credit Bureau, a.s.  
**právní forma:** akciová společnost  
**sídlo:** Na Příkopě 29, Praha 1
- b) **podíl na základním kapitálu:** 20 %
- c) **podíl na hlasovacích právech:** 20 %
- d) **jiný způsob ovládnání:** ne
- e) **počet akcií:** 24  
**jmenovitá hodnota akcií:** 240 tis. Kč  
**pořizovací cena akcií:** 240 tis. 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:** 240 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:** CEE Property Development Portfolio B.V.  
**právní forma:** zahraniční právnická osoba  
**sídlo:** Naritaweg 165, 1043BW Amsterdam, Nizozemí
- b) **podíl na základním kapitálu:** 20 %
- c) **podíl na hlasovacích právech:** 20 %
- d) **jiný způsob ovládnání:** ne
- e) **počet akcií:** 4 000  
**jmenovitá hodnota akcií:** 4 tis. Kč  
**pořizovací cena akcií:** 60 710 tis. Kč
- f) **souhrnná výše pohledávek banky:** 0 Kč  
**souhrnná výše závazků banky:** 35 241 tis. Kč
- g) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:** 60 710 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:** 36 939 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:** Střelnická 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:** 227 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:** Ogier House, St Peter Port, Guernsey
- b) **podíl na základním kapitálu:** 99,99 %
- c) **podíl na hlasovacích právech:** 100 %
- d) **jiný způsob ovládnání:** ne
- e) **počet akcií:** 99 v nominální hodnotě 1 EUR a 7 909 850 v nominální hodnotě 0,001 EUR  
**jmenovitá hodnota akcií:** 7 911 EUR  
**pořizovací cena akcií:** 7 911 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:** 7 911 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: Themistokli Dervi 48, Nikósia, Kypr

- b) **podíl na základním kapitálu:** 100 %
- c) **podíl na hlasovacích právech:** 100 %
- d) **jiný způsob ovládnání:** ne
- e) **počet akcií:** 56 307  
**jmenovitá hodnota akcií:** 56 307 EUR  
**pořizovací cena akcií:** 52 653 tis. EUR
- f) **souhrnná výše pohledávek banky:** 0 Kč  
**souhrnná výše závazků banky:** 47 921 tis. Kč
- g) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:** 52 653 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:** 4 609 tis. EUR
- f) **souhrnná výše pohledávek banky:** 0 Kč  
**souhrnná výše závazků banky:** 0 Kč
- g) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:** 4 609 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:** České nemovitosti, a.s.  
**právní forma:** akciová společnost  
**sídlo:** Revoluční 3, Praha 1

- b) **podíl na základním kapitálu:** 24 %
- c) **podíl na hlasovacích právech:** 24 %
- d) **jiný způsob ovládnání:** ne
- e) **počet akcií:** 24  
**jmenovitá hodnota akcií:** 10 800 tis. Kč  
**pořizovací cena akcií:** 16 655 tis. Kč
- f) **souhrnná výše pohledávek banky:** 98 938 tis. Kč  
**souhrnná výše závazků banky:** 130 tis. Kč
- g) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:** 16 655 tis. Kč  
**souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů:** 0 Kč
- h) **souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou:** 1 360 tis. Kč  
**souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby:** 0 Kč

- a) **obchodní firma:** Erste Corporate Finance, 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:** 35 893 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:** 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:** 266 701 tis. Kč  
**souhrnná výše závazků banky:** 3 521 tis. Kč
- g) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:** 57 000 tis. Kč  
**souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů:** 0 Kč
- h) **souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou:** 2 500 000 tis. Kč  
**souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby:** 0 Kč

- a) **obchodní firma:** Finance New Europe B.V.  
**právní forma:** zahraniční právnická osoba  
**sídlo:** Postweg 11, 6561KJ Groesbeek, Nizozemí

- b) **podíl na základním kapitálu:** 48,98 %
- c) **podíl na hlasovacích právech:** 48,98 %
- d) **jiný způsob ovládnání:** ne
- e) **výše obchodního podílu:** 10 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:** Genesis Private Equity Fund 'B' L.P.  
**právní forma:** zahraniční právnická osoba  
**sídlo:** Alexander House, St Peter Port, Guernsey

- b) **podíl na základním kapitálu:** 99,99 %
- c) **podíl na hlasovacích právech:** 100 %
- d) **jiný způsob ovládnání:** ne
- e) **výše obchodního podílu:** 8 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:** I2S, a.s.  
**právní forma:** akciová společnost  
**sídlo:** Vinohradská 184, Praha 3

- b) **podíl na základním kapitálu:** 21,1 %
- c) **podíl na hlasovacích právech:** 21,1 %
- d) **jiný způsob ovládnání:** ne
- e) **počet akcií:** 0  
**jmenovitá hodnota akcií:** 0 Kč  
**pořizovací cena akcií:** 0 Kč
- f) **souhrnná výše pohledávek banky:** 0 Kč  
**souhrnná výše závazků banky:** 0 Kč
- g) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:** 0 Kč  
**souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů:** 0 Kč
- h) **souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou:** 0 Kč  
**souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby:** 0 Kč

- a) **obchodní firma:** 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: 59 661 tis. Kč
- g) souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky: 10 000 tis. Kč  
souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč
- h) souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou: 0 Kč  
souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby: 0 Kč

- a) obchodní firma: Investiční společnost České spořitelny, a.s.  
právní forma: akciová společnost  
sídlo: Na Perštýně 1, Praha 1
- b) podíl na základním kapitálu: 100 %
- c) podíl na hlasovacích právech: 100 %
- d) jiný způsob ovládnání: ne
- e) počet akcií: 700  
jmenovitá hodnota akcií: 70 000 tis. Kč  
pořizovací cena akcií: 77 000 tis. Kč
- f) souhrnná výše pohledávek banky: 0 Kč  
souhrnná výše závazků banky: 148 882 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: 1 tis. Kč  
souhrnná výše závazků banky: 42 324 tis. Kč
- g) souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky: 75 000 tis. Kč  
souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč
- h) souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou: 541 720 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: 147 921 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: 5 766 tis. Kč  
souhrnná výše závazků banky: 754 598 tis. Kč
- g) souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky: 1 363 080 tis. Kč  
souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč
- h) souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou: 0 Kč  
souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby: 0 Kč

- a) obchodní firma: První certifikační autorita, a.s.  
právní forma: akciová společnost  
sídlo: Podvinný mlýn 2178/6, Praha 9
- b) podíl na základním kapitálu: 23,25 %
- c) podíl na hlasovacích právech: 23,25 %
- d) jiný způsob ovládnání: ne
- e) počet akcií: 4 650  
jmenovitá hodnota akcií: 4 650 tis. Kč  
pořizovací cena akcií: 9 858 tis. 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: 9 858 tis. Kč  
souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč
- h) souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou: 0 Kč  
souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby: 0 Kč

- a) obchodní firma: Realitní společnost České spořitelny, a.s.  
právní forma: akciová společnost  
sídlo: Vinohradská 180, Praha 3
- b) podíl na základním kapitálu: 100 %
- c) podíl na hlasovacích právech: 100 %
- d) jiný způsob ovládnání: ne
- e) počet akcií: 40  
jmenovitá hodnota akcií: 4 000 tis. Kč  
pořizovací cena akcií: 4 017 tis. Kč
- f) souhrnná výše pohledávek banky: 72 728 tis. Kč  
souhrnná výše závazků banky: 1 152 tis. Kč
- g) souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky: 4 017 tis. Kč  
souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč
- h) souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou: 0 Kč  
souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby: 0 Kč

- a) obchodní firma: REICO investiční společnost České spořitelny, a.s.  
právní forma: akciová společnost  
sídlo: Antala Staška 79, Praha 4
- b) podíl na základním kapitálu: 100 %
- c) podíl na hlasovacích právech: 100 %
- d) jiný způsob ovládnání: ne
- e) počet akcií: 30  
jmenovitá hodnota akcií: 30 000 tis. Kč  
pořizovací cena akcií: 30 000 tis. Kč
- f) souhrnná výše pohledávek banky: 0 Kč  
souhrnná výše závazků banky: 21 190 tis. Kč
- g) souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky: 30 000 tis. Kč  
souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč
- h) souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou: 613 tis. Kč  
souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby: 0 Kč

- a) obchodní firma: s Autoleasing, a.s.  
právní forma: akciová společnost  
sídlo: Střelnická 8, Praha 8
- b) podíl na základním kapitálu: 100 %
- c) podíl na hlasovacích právech: 100 %
- d) jiný způsob ovládnání: ne



- e) počet akcií: 100  
jmenovitá hodnota akcií: 100 000 tis. Kč  
pořizovací cena akcií: 100 398 tis. Kč
  - f) souhrnná výše pohledávek banky: 0 Kč  
souhrnná výše závazků banky: 46 917 tis. Kč
  - g) souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky: 100 398 tis. Kč  
souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč
  - h) souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou: 4 342 820 tis. Kč  
souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby: 0 Kč
- 
- a) obchodní firma: s Autoúvěr, 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: 0  
jmenovitá hodnota akcií: 0 Kč  
pořizovací cena akcií: 0 Kč
  - f) souhrnná výše pohledávek banky: 0 Kč  
souhrnná výše závazků banky: 6 532 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: 836 000 tis. Kč  
souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby: 0 Kč
- 
- a) obchodní firma: s IT Services CZ, s.r.o.  
právní forma: společnost s ručením omezeným  
sídlo: Bubenská 1477/1, Praha 7
  - b) podíl na základním kapitálu: 20 %
  - c) podíl na hlasovacích právech: 20 %
  - d) jiný způsob ovládnání: ne
  - e) výše obchodního podílu: 40 tis. Kč  
pořizovací cena obchodního podílu: 40 tis. 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: 40 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 IT Solutions SK, spol. s r. o.  
právní forma: společnost s ručením omezeným  
sídlo: Prievozská 14, Bratislava, Slovensko
  - b) podíl na základním kapitálu: 23,5 %
  - c) podíl na hlasovacích právech: 23,5 %
  - d) jiný způsob ovládnání: ne
  - e) výše obchodního podílu: 47 tis. SKK  
pořizovací cena obchodního podílu: 88 500 tis. Kč
  - f) souhrnná výše pohledávek banky: 0 Kč  
souhrnná výše závazků banky: 5 022 tis. Kč
  - g) souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky: 88 500 tis. Kč  
souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč
  - h) souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou: 0 Kč  
souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby: 0 Kč
- 
- a) obchodní firma: Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.  
právní forma: akciová společnost  
sídlo: Vinohradská 180, Praha 3
  - b) podíl na základním kapitálu: 95 %
  - c) podíl na hlasovacích právech: 95 %
  - d) jiný způsob ovládnání: ne
  - e) počet akcií: 4 750  
jmenovitá hodnota akcií: 712 500 tis. Kč

- pořizovací cena akcií: 1 197 765 tis. Kč
- f) **souhrnná výše pohledávek banky:** 0 Kč  
**souhrnná výše závazků banky:** 1 579 263 tis. Kč
- g) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:** 1 197 765 tis. Kč  
**souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů:** 0 Kč
- h) **souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou:** 0 Kč  
**souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby:** 0 Kč

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

- a) **obchodní firma:** Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG  
**právní forma:** akciová společnost  
**sídlo:** Graben 21, Vídeň, Rakousko
- b) **podíl na základním kapitálu:** 98,0 %
- c) **podíl na hlasovacích právech:** 99,5 %
- d) **jiný způsob ovládnutí:** ne
- e) **souhrnná výše pohledávek banky:** 9 865 189 tis. Kč  
**souhrnná výše závazků banky:** 7 303 055 tis. Kč
- f) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládající osobou v aktivech banky:** 310 000 tis. Kč  
**souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů:** 0 Kč
- g) **souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládající osobou:** 17 876 tis. Kč  
**souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládající osoby:** 361 533 tis. Kč

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

a)

##### **Představenstvo banky**

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

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

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

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

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

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

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

Je absolventem Vysoké školy ekonomické v Praze a University of Toronto. V bankovníctví působí od roku 1984. Po devíti letech působení v kanadské bance Canadian Imperial Bank of Commerce, nastoupil roku 1993 do České národní

banky, kde působil jako poradce člena bankovní rady. Do České spořitelny přišel v roce 1994 na pozici ředitele úseku kapitálových investic; v červnu 1999 se stal členem představenstva České spořitelny odpovědným za přípravu privatizace a za investiční bankovníctví. V roce 2000 se stal členem širšího vedení, tzv. Senior Management Teamu a ředitelem Transformačního programu Naše spořitelna. Od roku 2002 je členem představenstva České spořitelny. Členství v orgánech jiných společností: Informatika České spořitelny, a.s., Consulting České spořitelny, a.s.

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

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

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

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

**Ing. Jiří Škorvaga CSc.**, člen představenstva a náměstek generálního ředitele od 1.11.2006

Jiří Škorvaga absolvoval Vysokou školu chemicko-technologickou v Praze a postgraduální studium na Československé akademii věd. Ve finanční skupině České spořitelny pracuje od roku 1994 a věnoval se projektovému řízení. V roce 1998 nastoupil na pozici ředitele kartového centra České spořitelny. Od roku 2000 pracoval jako obchodní ředitel pro drobné bankovníctví a člen Senior management týmu. Řídí strategický projekt drobného bankovníctví skupiny Erste Bank Retail 2008. Dne 1.listopadu 2006 byl dozorčí radou jmenován členem představenstva. Členství v orgánech jiných společností: Stavební spořitelna České spořitelny, a.s., REICO investiční společnost České spořitelny, a.s., Investiční společnost České spořitelny, a.s., Brokerjet České spořitelny, a.s. a Pražské jaro o.p.s.

#### **Dozorčí rada banky**

**Mag. 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, Banca Commerciale Romana SA, Donau Allgemeine Versicherungs-AG, Erste Bank Hungary Nyrt, Kaertner Sparkasse AG, Slovenská sporiteľňa, a.s., Sparkassen Versicherung AG, Steiermaerkische Bank und Sparkassen AG, Die Erste oesterreichische Spar-Casse Privatstiftung, MAK – Oesterreichisches Museum fuer Angewandte Kunst, Österreichischer Sparkassenverband, Felima Privatstiftung, Ferdima Privatstiftung.

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

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

**Ing. 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 a Sparkassen Prüfungsverband.

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

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

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

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

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

Po ukončení Střední průmyslové školy stavební ve Valašském Meziříčí pracoval šest let v Tesle Rožnov v oddělení výstupní kontroly a jakosti. Do České spořitelny v Ostravě nastoupil v roce 1992 jako pracovník úseku bezpečnosti

provozu. Od roku 1995 působil v úseku všeobecné správy a v současné době zastává pozici manažera centrály úseku správa majetku. Od roku 1994 působí v Celopodnikovém výboru odborů. S účinností od 1.4.2002 a opětovně od 1.7.2005 byl zaměstnanci České spořitelny zvolen za člena dozorčí rady České spořitelny.

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

Bernhard Spalt je absolventem Právnické fakulty Vídeňské university. Při studiu se zaměřil především na oblast evropského práva. Právnickou fakultu zakončil v roce 1992 získáním titulu magistra práv. Již během studia v roce 1991 nastoupil do DIE ERSTE oesterreichische Spar-Casse Bank AG, kde pracoval v právním oddělení. Od září 1994 do června 1997 pak zastával různé pozice v Restrukturalizačním oddělení. Poté přešel do úseku Sekretariátu představenstva a dozorčí rady, kde byl v červnu 1998 jmenován vedoucím kanceláře. V září 1999 byl vyslán do dceřiné společnosti Erste Bank v České republice – Erste Bank Sparkassen (CR), a.s., kde vedl oddělení Restrukturalizace. Po prodeji podniku společnosti Erste Bank Sparkassen (CR), a.s. České spořitelně, a.s. převzal odpovědnost za odbor Restrukturalizace a vymáhání pohledávek v České spořitelně, a.s. Po třech letech pobytu v České republice se v červnu 2002 pan Spalt vrátil do Erste Bank Vídeň, kde v současné době vede divizi Řízení rizik skupiny. Pan Spalt byl kooptován do funkce člena dozorčí rady dne 21. srpna 2002, s účinností ke dni 15.5.2003 byl pak valnou hromadou České spořitelny, a.s. do funkce člena dozorčí rady zvolen. Členství v orgánech jiných společností: Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG, Erste Bank Hungary Rt., Erste Reinsurance S.A., Joint Stock Bank Prestige.

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

Absolvovala Střední všeobecně vzdělávací školu v Praze. Od roku 1967 pracovala jako odborný referent v Tesle Praha. Od roku 1970 do roku 1984 působila jako vedoucí zásobování v Tesle Eltos a Projektové a inženýrské organizaci. V České spořitelně pracuje od roku 1985, převážně jako vedoucí odborný referent na úseku rekreace; zajišťuje provoz celopodnikových rekreačních zařízení. Od roku 1986 je členkou Celopodnikového výboru odborů. Je rovněž předsedkyní sportovní komise při České spořitelně. S účinností od 1.4.2002 a opětovně od 1.7.2005 byla zaměstnanci České spořitelny zvolena do dozorčí rady.

**Dr. 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: Banca Comerciala Romana SA, 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>   |
|------------------------------|---------------|--------------|---|
| Ing. Karel Brtnický          | ředitel       | 1.5.2000     | Informatika ČS, a.s.  |
| Ing. Milan Drbohlav          | ředitel       | 1.10.2006    |   |
| Ing. Ladislav Dvořák         | ředitel       | 1.5.2006     | Českomoravská záruční a rozvojová banka, a.s.   |
| Mgr. Jiří Dufek              | ředitel       | 1.1.2007     |   |
| Klára Gajdušková             | ředitel       | 18.9.2000    |   |
| Ing. Jaroslav Griebel        | vedoucí       | 1.9.2002     |   |
| Ing. Josef Hájek             | ředitel       | 1.10.1997    | První certifikační autorita, a.s.   |
| Ing. Milan Hašek             | ředitel       | 1.8.2000     | Penzijní fond ČS, a.s.; Smetanova Litomyšl  |
| Ing. Monika Houštická        | ředitel       | 1.8.2000     |   |
| Ing. Jitka Jakubcová         | ředitel       | 1.10.2000    |   |
| Jan Jeřábek                  | ředitel       | 1.8.2005     |   |
| Ing. Martin Jungmann         | ředitel       | 1.6.2001     |   |
| Ing Kamil Kosman             | ředitel       | 1.10.2000    | Stavební spořitelna ČS, a.s.; REICO invest. spol. ČS, a.s.; České nemovitosti, a.s.; Sekyra Golf Resort Praha, a.s. |
| Ing. Viktor Kotlán           | ředitel       | 1.11.2004    |   |
| Ing. Pavel Kráčmar           | ředitel       | 12.2.2001    | Penzijní fond ČS, a.s.  |
| Ing. Miloslav Křečan         | ředitel       | 1.1.2002     | Informatika ČS, a.s.; Eufiserv  |
| Ing. Václav Kubata           | ředitel       | 1.1.2001     | Nadace ČS; Pražské jaro o.p.s.  |
| RNDr. Monika Laušmanová CSc. | ředitel       | 1.10.2000    |   |
| JUDr. Petr Liška             | ředitel       | 1.10.1997    |   |
| Ing. Helena Machů            | ředitel       | 1.2.2004     |   |
| Ing. Aleš Mamica             | ředitel       | 5.8.2000     | MPA-Mobile payment association  |
| Ing. David Marek             | ředitel       | 1.10.2006    | s Autoleasing, a.s.   |

|                                  |         |            |  |
|----------------------------------|---------|------------|--|
| Ing. Karel Mourek                | ředitel | 1.8.2004   | Factoring ČS,a.s.; Informatika ČS,a.s.; Consulting ČS,a.s. |
| RNDr. Jaromír Neumann CSc.       | ředitel | 14.4.2003  |  |
| Ing. Vlastimil Nigrín            | ředitel | 1.1.2007   |  |
| Ing. Patricia Plášková Bulvasová | ředitel | 1.5.2001   |  |
| Ing. Bohuslav Poduška            | ředitel | 1.10.1997  | Český institut interních auditorů                          |
| Bc. Aleš Sloupenský              | ředitel | 1.12.2001  | Kooperativa pojišťovna, a.s.; Realitní společnost ČS, a.s. |
| Ing. Jaroslav Šūs                | vedoucí | 1.4.2005   |  |
| Martin Techman                   | ředitel | 1.11.2006  | s Autoleasing, a.s.; Leasing ČS, a.s.                      |
| Ing. Hana Urbanová               | ředitel | 11.7.2001  |  |
| Ing. Miroslav Vágner             | ředitel | 1.10.1997  | Informatika ČS, a.s.; s IT Services CZ, s.r.o.             |
| Ing. Lenka Vágnerová             | ředitel | 1.2.2001   |  |
| Ing. Tomáš Vaníček MBA           | ředitel | 1.1.2007   | brokerjet ČS   |
| Ing. Pavel Veselý                | ředitel | 1.12.2001  |  |
| Ing. Ivan Vondra                 | ředitel | 1.10.2000  | Nadace České spořitelny                                    |
| Ing. Zuzana Vyskočilová          | ředitel | 1.10.1997  |  |
| Ing. Petr Witowski               | ředitel | 1.9.2004   |  |
| Ing. Alena Wollerová             | ředitel | 16.10.2001 | OZP bank a pojišťoven; Svaz bank a pojišťoven              |
| Prof. Ing. Petr Zahradník        | vedoucí | 1.7.2003   |  |
| Ing. Tomáš Zatloukal             | ředitel | 9.5.2002   | Consulting ČS, a.s.  |

- b) **Souhrnná výše poskytnutých úvěrů členům představenstva:** 14 210 tis. Kč  
**Souhrnná výše poskytnutých úvěrů členům dozorčí rady:** 3 800 tis. Kč  
**Souhrnná výše poskytnutých úvěrů vedoucím zaměstnancům:** 94 101 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

| Aktiva, tis. Kč  | 1Q/2007     |
|--|-------------|
| 1-14 Aktiva celkem   | 644 623 250 |
| 1. Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám     | 95 125 808  |
| 2. Finanční aktiva k obchodování                             | 44 660 960  |
| 2.1 Deriváty k obchodování s kladnou reálnou hodnotou        | 15 010 113  |
| 2.2 Kapitálové nástroje k obchodování                        | 2 315 244   |
| 2.3 Dluhové cenné papíry k obchodování                       | 27 335 603  |
| 2.4 Pohledávky k obchodování                                 | 0           |
| 3. Finanční aktiva v reál. hodnotě vykázané do zisku/ztráty  | 23 476 103  |
| 3.1 Kapit. nástroje v reál. hodnotě vykázané do zisku/ztráty | 6 885 949   |
| 3.2 Dluhové CP v reálné hodnotě vykázané do zisku/ztráty     | 16 489 367  |
| 3.3 Pohledávky v reálné hodnotě vykázané do zisku/ztráty     | 100 787     |
| 4. Realizovatelná finanční aktiva                            | 11 007 521  |
| 4.1 Kapitálové nástroje realizovatelné                       | 42 686      |
| 4.2 Dluhové cenné papíry realizovatelné                      | 10 964 835  |
| 4.3 Pohledávky realizovatelné                                | 0           |
| 5. Úvěry a jiné pohledávky                                   | 348 362 651 |
| 5.1 Dluhové cenné papíry neobchodovatelné                    | 0           |
| 5.2 Pohledávky   | 348 362 651 |
| 6. Finanční investice držené do splatnosti                   | 95 308 395  |
| 6.1 Dluhové cenné papíry držené do splatnosti                | 95 308 395  |
| 6.2 Pohledávky držené do splatnosti                          | 0           |
| 7. Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou           | 359 586     |
| 8. Kladné změny reálné hodnoty portfolia zajišť. nástrojů    | 0           |
| 9. Hmotný majetek  | 12 887 866  |
| 9.1 Pozemky, budovy a zařízení                               | 12 887 866  |
| 9.2 Investice do nemovitostí                                 | 0           |
| 10. Nehmotný majetek   | 4 069 244   |
| 10.1 Goodwill  | 0           |

|   |           |
|---|-----------|
| 10.2 Ostatní nehmotný majetek                             | 4 069 244 |
| 11. Účasti v přidružených a ovlád. osobách a ve sp. pod.  | 7 794 411 |
| 12. Daňové pohledávky                                     | 0         |
| 12.1 Pohledávky ze splatné daně                           | 0         |
| 12.2 Pohledávky z odložené daně                           | 0         |
| 13. Ostatní aktiva  | 1 278 115 |
| 14. Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji | 292 588   |

#### **Pasiva**

**1Q/2007**

|   |             |
|---|-------------|
| 1-19 Závazky a vlastní kapitál celkem                           | 644 623 250 |
| 1-11 Závazky celkem   | 596 382 442 |
| 1. Vklady, úvěry a ost. fin. závazky vůči centrálním bankám     | 0           |
| 2. Finanční závazky k obchodování                               | 13 601 691  |
| 2.1 Deriváty k obchodování se zápornou hodnotou                 | 10 672 305  |
| 2.2 Závazky z krátkých prodejů                                  | 2 929 386   |
| 2.3 Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky k obchodování      | 0           |
| 2.4 Emitované dluhové CP určené k odkupu v kr. ob.              | 0           |
| 3. Fin. závazky v reál. hodnotě vykázané do zisku/ztráty        | 0           |
| 3.1 Vklady, úvěry a ost. fin. záv. v reál. hod. vyk. do z/z     | 0           |
| 3.2 Emit. dluhové CP v reál. hod. vykázané do zisku/ztráty      | 0           |
| 3.3 Podřízené závazky v reál. hodnotě vyk. do zisku/ztráty      | 0           |
| 4. Finanční závazky v naběhlé hodnotě                           | 572 407 511 |
| 4.1 Vklady, úvěry a ost. finanční závazky v naběhlé hodnotě     | 526 268 132 |
| 4.1.1 Vklady a ost. fin. záv. v naběhlé hod. vůči úvěr. instit. | 21 859 665  |
| 4.1.2 Vklady a ost. fin. záv. v nab. hod. vůči jiným osob.      | 498 236 060 |
| 4.2 Ost. fin. záv. v naběhlé hodnotě sektorově nečleněné        | 6 172 407   |
| 4.3 Emitované dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě            | 40 257 691  |
| 4.4 Podřízené závazky v naběhlé hodnotě                         | 5 881 688   |
| 5. Finanční závazky spojené s převáděnými aktivy                | 0           |
| 6. Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou            | 351 981     |
| 7. Záporné změny reál. hod. portfolia zajišťovaných nástrojů    | 0           |
| 8. Rezervy  | 2 637 362   |
| 9. Daňové závazky   | 243 593     |
| 9.1 Závazky ze splatné daně                                     | 173 442     |
| 9.2 Závazky z odložené daně                                     | 70 151      |
| 10. Ostatní závazky   | 7 140 304   |
| 11. Záv. spojené s vyřaz. skupinami určenými k prodeji          | 0           |
| 12-19 Vlastní kapitál celkem                                    | 48 240 808  |
| 12. Základní kapitál  | 15 200 000  |
| 13. Emisní ážio   | 1 688       |
| 14. Další vlastní kapitál                                       | 0           |
| 15. Fondy z přecenění a ostatní oceňovací rozdíly               | 216 595     |
| 16. Rezervní fondy  | 2 192 462   |
| 17. Nerozdělený zisk (ztráta) z předchozích období              | 28 336 823  |
| 18. Vlastní akcie   | 0           |
| 19. Zisk (ztráta) za běžné účetní období                        | 2 293 240   |

#### **Výkaz zisku a ztrát**

**tis. Kč**

**1Q/2007**

|  |            |
|--|------------|
| 1. Zisk z finanční a provozní činnosti                       | 7 541 332  |
| 1.1 Úrokové výnosy   | 6 509 467  |
| 1.2 Úrokové náklady  | -1 649 045 |
| 1.3 Výnosy z dividend  | 174 973    |
| 1.4 Výnosy z poplatků a provizí                              | 2 441 550  |
| 1.5 Náklady na poplatky a provize                            | -188 837   |
| 1.6 Realizované z/z z fin. aktiv a záv. nevykáz. v RH do z/z | 88 874     |
| 1.7 Zisk/ztráta z finančních aktiv a závazků k obchodování   | 255 855    |
| 1.8 Zisk/ztráta z fin. aktiv a závazků v RH vyk. do z/z      | -124 039   |
| 1.9 Zisk(ztráta) ze zajišťovacího účetnictví                 | 0          |

|   |            |
|---|------------|
| 1.10 Kurzové rozdíly  | 59 699     |
| 1.11 Zisk/ztráta z odúčtování aktiv jin. než držen. k prodeji | 20 675     |
| 1.12 Ostatní provozní výnosy                                  | 94 967     |
| 1.13 Ostatní provozní náklady                                 | -142 809   |
| 2. Správní náklady  | -3 257 833 |
| 2.1 Náklady na zaměstnance                                    | -1 769 215 |
| 2.2 Ostatní správní náklady                                   | -1 488 618 |
| 3. Odpisy   | -813 702   |
| 4. Tvorba rezerv  | 12 660     |
| 5. Ztráty ze znehodnocení                                     | -365 217   |
| 5.1 Ztráty ze znehod. fin. aktiv nevykázaných v RH do z/z     | -365 216   |
| 5.2 Ztráty ze znehodnocení nefinančních aktiv                 | -0         |
| 6. Negativní goodwill bezprostředně zahrnutý do výkazu z/z    | 0          |
| 7. Podíl na zisku/ztrátě přidruž. a ovlád. osob a sp. podniků | 0          |
| 8. Zisk/ztráta z neoběžných aktiv a vyřazovaných skupin       | 0          |
| 1-8 Zisk/ztráta z pokračujících činností před zdaněním        | 3 117 240  |
| 9. Náklady na daň z příjmu                                    | -824 000   |
| 10. Zisk/ztráta po zdanění                                    | 2 293 240  |
| 10.1 Zisk/ztráta z pokračujících činností po zdanění          | 2 293 240  |
| 10.2 Zisk/ztráta z ukončované činnosti po zdanění             | 0          |

### 6.3.

| tis. Kč  | 2Q/2006     | 3Q/2006     | 4Q/2006     | 1Q/2007     |
|--|-------------|-------------|-------------|-------------|
| <b>Hrubý objem pohledávek za klienty podle klasifikace</b> | 278 824 327 | 285 842 017 | 297 230 466 | 314 489 422 |
| Standardní   | 141 032 226 | 138 367 360 | 138 346 723 | 140 131 507 |
| Sledované  | 5 682 793   | 7 187 877   | 7 851 605   | 7 540 687   |
| Nestandardní   | 1 941 625   | 2 008 882   | 2 992 373   | 3 993 062   |
| Pochybné   | 1 081 415   | 1 070 140   | 1 037 399   | 1 112 674   |
| Ztrátové   | 3 270 084   | 3 676 586   | 3 463 566   | 3 748 134   |
| Portfolia jednotlivě nevýznamných pohledávek za klienty    | 125 816 183 | 133 531 172 | 143 538 799 | 157 963 357 |
| <b>Hrubý objem pohledávek za bankami podle klasifikace</b> | 52 472 497  | 51 916 920  | 42 552 838  | 36 075 282  |
| Standardní   | 52 472 497  | 51 916 920  | 42 552 838  | 35 574 427  |
| Sledované  | 0           | 0           | 0           | 500 855     |
| Nestandardní   | 0           | 0           | 0           | 0           |
| Pochybné   | 0           | 0           | 0           | 0           |
| Ztrátové   | 0           | 0           | 0           | 0           |
| <b>Souhrnná výše opravných položek k pohledávkám</b>       | 5 163 637   | 5 363 998   | 5 175 324   | 5 521 836   |
| Sledované  | 1 045 476   | 990 515     | 715 598     | 762 881     |
| Nestandardní   | 909 321     | 936 412     | 1 030 583   | 1 077 302   |
| Pochybné   | 731 551     | 710 706     | 649 850     | 688 442     |
| Ztrátové   | 2 384 831   | 2 674 240   | 2 571 001   | 2 794 022   |
| Portfolia jednotlivě nevýznamných pohledávek za klienty    | 92 458      | 52 126      | 208 293     | 199 188     |
| <b>Souhrnná výše restrukturalizovaných pohledávek</b>      | 165 303     | 565 817     | 130 659     | 96 055      |

| tis. Kč  | 2Q/2006     | 3Q/2006       | 4Q/2006     | 1Q/2007       |
|--|-------------|---------------|-------------|---------------|
| <b>Deriváty sjednané za účelem zajišťování hodnoty podkladových nástrojů</b> |             |               |             |               |
| aktiva   | 20 347 271  | 20 335 394    | 19 176 441  | 24 078 965    |
| pasiva   | 20 347 271  | 20 335 394    | 19 176 441  | 24 078 965    |
| <b>reálná hodnota</b>  |             |               |             |               |
| aktiva   | 346 758     | 353 349       | 382 931     | 359 586       |
| pasiva   | 668 692     | 543 398       | 264 025     | 351 981       |
| <b>Deriváty sjednané za účelem obchodování hodnoty podkladových nástrojů</b> |             |               |             |               |
| aktiva   | 985 487 147 | 1 056 475 580 | 989 300 878 | 1 067 241 081 |
| pasiva   | 980 894 192 | 1 051 867 807 | 983 891 969 | 1 062 282 894 |
| <b>reálná hodnota</b>  |             |               |             |               |
| aktiva   | 15 728 309  | 15 806 839    | 18 270 948  | 15 010 113    |
| pasiva   | 12 049 596  | 11 796 456    | 13 354 885  | 10 672 305    |



**6.5.**

|  | <b>2Q/2006</b> | <b>3Q/2006</b> | <b>4Q/2006</b> | <b>1Q/2007</b> |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|
| 1. Údaje o kapitálu  |                |                |                |                |
| a) Souhrnná výše původního kapitálu (tier 1)                     | 32 784 909     | 32 793 247     | 32 331 296     | 37 101 729     |
| b) Souhrnná výše dodatkového kapitálu (tier 2)                   | 2 919 781      | 2 919 309      | 5 885 906      | 5 800 043      |
| c) Souhrnná výše kapitálu na krytí tržního rizika (tier 3)       | 0              | 0              | 0              | 0              |
| d) Souhrnná výše odčitatelných položek                           | -2 087 328     | -2 081 088     | -2 261 088     | -2 271 980     |
| e) Výše kap. po zohled. odčit. pol. a stan. limitů pro dod. kap. | 33 617 362     | 33 631 468     | 35 956 114     | 40 629 792     |
| 2. Údaje o kapitálových požadavcích                              |                |                |                |                |
| a) Souhrnná výše kapitálových požadavků                          | 28 132 973     | 29 491 667     | 31 072 918     | 32 614 220     |
| b) Výše jednotlivých kapitálových požadavků:                     |                |                |                |                |
| 1. k úvěrovému riziku bankovního portfolia                       | 26 532 368     | 27 827 189     | 28 952 253     | 30 520 829     |
| 2. k úvěrovému riziku obchodního portfolia                       | 1 103 178      | 1 178 471      | 1 186 221      | 1 228 485      |
| 3. k riziku angažovanosti obchodního portfolia                   | 251 637        | 244 789        | 697 397        | 601 596        |
| 4. k obecnému úrokovému riziku                                   | 0              | 0              | 0              | 0              |
| 5. k obecnému akciovému riziku                                   | 850            | 109            | 96             | 1 250          |
| 6. k měnovému riziku   | 0              | 824            | 1 932          | 2 045          |
| 7. ke komoditnímu riziku   | 0              | 0              | 0              | 549            |
| 8. k rizikům stanovených vlastním VaR modelem1)                  | 244 940        | 240 285        | 235 019        | 259 466        |
| 3. Poměrové ukazatele  |                |                |                |                |
| a) Kapitálová přiměřenost %                                      | 9,56           | 9,12           | 9,26           | 9,97           |
| b) Rentabilita průměrných aktiv (ROAA) %                         | 1,6            | 1,7            | 1,6            | 1,5            |
| c) Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE) %            | 29,8           | 31,5           | 30,3           | 27,3           |
| d) Aktiva na jednoho zaměstnance                                 | 55 887         | 56 850         | 56 709         | 61 639         |
| e) Správní náklady na jednoho zaměstnance                        | 1 200          | 1 211          | 1 257          | 1 246          |
| f) Čistý zisk na jednoho zaměstnance                             | 820            | 891            | 866            | 877            |

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

V průběhu 1. čtvrtletí 2007 nedošlo k významným změnám v řízení rizik.

## Organizační struktura ČS.a.s. k 31.3.2007

