

# INFORMACE ČESKÉ SPOŘITELNY PODLE OPATŘENÍ ČNB Č. 1/04 K 31.12.2006

## 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):** 10 097

### 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 Příkopě 29, 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

Ogier House, St. Peter Port, Guernsey

CS Property Investment Limited

zahraniční právnická osoba

Themistokli Dervi 48, Nikósia, Kypr

Czech TOP Venture Fund B.V.

zahraniční právnická osoba

Postweg 11, 6561KJ Groesbeek, Nizozemí

Erste Corporate Finance, a.s.

akciová společnost

Na Perštýně 1, Praha 1

Factoring České spořitelny, a.s.

akciová společnost

Pobřežní 46, Praha 8

Finance New Europe B.V.

zahraniční právnická osoba

Postweg 11, 6561KJ Groesbeek, Nizozemí

Genesis Private Equity Fund 'B' L.P.

zahraniční právnická osoba

Alexander House, St. Peter Port, Guernsey

Informatika České spořitelny, a.s.

akciová společnost

Bubenská 1477/1, Praha 7

Investiční společnost České spořitelny, a.s.

akciová společnost

Na Perštýně 1, Praha 1

Leasing České spořitelny, a.s.

akciová společnost

Střelničná 8, Praha 8

Penzijní fond České spořitelny, a.s.

akciová společnost

Poláčkova 1976/2, Praha 4

Pojišťovna České spořitelny, a.s.

akciová společnost

nám. Republiky 115, Pardubice

Realitní společnost České spořitelny, a.s.

akciová společnost

Vinohradská 180, Praha 3

REICO investiční společnost ČS, a.s.

akciová společnost

Na Perštýně 1, Praha 1

S Autoleasing, a.s.

akciová společnost

Střelničná 8, Praha 8

S Autoúvěr, a.s.

akciová společnost

Střelničná 8, Praha 8

Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.

akciová společnost

Vinohradská 180, Praha 3

### 1.3.3.

**Osoba ovládající  
obchodní firma**

Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG

**právní forma**

akciová společnost

**Sídlo**

Graben 21, Vídeň, Rakousko

## 2. Informace o činnostech banky

a)

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

a) přijímání vkladů od veřejnosti,

b) poskytování úvěrů

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

a) investování do cenných papírů na vlastní účet,

b) finanční pronájem (finanční leasing),

c) platební styk a zúčtování,

d) vydávání a správa platebních prostředků,

e) poskytování záruk,

f) otvírání akreditivů,

g) obstarávání inkasa,

h) poskytování investičních služeb zahrnující

– hlavní investiční službu podle § 8 odst. 2 písm. a) zákona č. 591/1992 Sb., o cenných papírech, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon o cenných papírech“), přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních instrumentů na účet zákazníka, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papírech,

– hlavní investiční službu podle § 8 odst. 2 písm. b) zákona o cenných papírech, provádění pokynů týkajících se investičních instrumentů na cizí účet, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papírech,

– hlavní investiční službu podle § 8 odst. 2 písm. c) zákona o cenných papírech, obchodování s investičními instrumenty na vlastní účet, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papírech,

– hlavní investiční službu podle § 8 odst. 2 písm. d) zákona o cenných papírech, obhospodařování individuálních portfolií na základě volné úvahy v rámci smluvního ujednání se zákazníkem, je-li součástí tohoto portfolia některý z investičních instrumentů, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papírech,

– hlavní investiční službu podle § 8 odst. 2 písm. e) zákona o cenných papírech, upisování emise investičních instrumentů nebo její umístování, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papírech,

– doplňkovou investiční službu podle § 8 odst. 3 písm. a) zákona o cenných papírech, úschova a správa jednoho nebo několika investičních instrumentů, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papírech,

– doplňkovou investiční službu podle § 8 odst. 3 písm. b) zákona o cenných papírech, pronájem bezpečnostních schránek,

– doplňkovou investiční službu podle § 8 odst. 3 písm. d) zákona o cenných papírech, poradenská činnost týkající se struktury kapitálu, průmyslové strategie a s tím souvisejících otázek, jakož i poskytování porad a služeb týkajících se fúzí a koupí podniků,

– doplňkovou investiční službu podle § 8 odst. 3 písm. e) zákona o cenných papírech, služby související s upisováním emisí podle odstavce 2) písm. e) zákona o cenných papírech, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papírech,

– doplňkovou investiční službu podle § 8 odst. 3 písm. f) zákona o cenných papírech, poradenská činnost týkající se investování do investičních instrumentů, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papírech,

– doplňkovou investiční službu podle § 8 odst. 3 písm. g) zákona o cenných papírech, provádění devizových operací souvisejících s poskytováním investičních služeb,

i) vydávání hypotečních zástavních listů,

j) finanční makléřství,

k) výkon funkce depozitáře,

l) směnárenskou činnost (nákup devizových prostředků),

m) poskytování bankovních informací,

n) obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta s devizovými hodnotami a se zlatem,

o) pronájem bezpečnostních schránek,

p) činnosti, které přímo souvisejí s činnostmi uvedenými v bankovní licenci České spořitelny.

b)

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

c)

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

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

- a) **obchodní firma:** brokerjet České spořitelny, a.s.  
**právní forma:** akciová společnost  
**sídlo:** Na 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:** 60 991 tis. Kč  
**souhrnná výše závazků banky:** 85 303 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:** 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:** 45 509 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:** 827 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:** 99,98 %
- c) **podíl na hlasovacích právech:** 100 %
- d) **jiný způsob ovládnání:** ne
- e) **počet akcií:** 99 v nominální hodnotě 1 EUR a 7 562 545 v nominální hodnotě 0,001 EUR  
**jmenovitá hodnota akcií:** 7 662 EUR  
**pořizovací cena akcií:** 7 654 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:** 7 654 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:** 46 692  
**jmenovitá hodnota akcií:** 46 692 EUR  
**pořizovací cena akcií:** 43 036 tis. EUR
- f) **souhrnná výše pohledávek banky:** 0 Kč  
**souhrnná výše závazků banky:** 208 682 tis. Kč
- g) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:** 43 036 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:** 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:** 45 949 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:** 316 478 tis. Kč  
**souhrnná výše závazků banky:** 55 380 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:** 3 000 000 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:** 99,98 %
- c) **podíl na hlasovacích právech:** 100 %
- d) **jiný způsob ovládnání:** ne
- e) **výše obchodního podílu:** 6 tis. EUR
- f) **souhrnná výše pohledávek banky:** 0 Kč  
**souhrnná výše závazků banky:** 0 Kč
- g) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:** 0 Kč  
**souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů:** 0 Kč
- h) **souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou:** 0 Kč  
**souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby:** 0 Kč
- a) **obchodní firma:** Informatika České spořitelny, a.s.  
**právní forma:** akciová společnost  
**sídlo:** Bubenská 1477/1, Praha 7
- b) **podíl na základním kapitálu:** 100 %
- c) **podíl na hlasovacích právech:** 100 %
- d) **jiný způsob ovládnání:** ne
- e) **počet akcií:** 100  
**jmenovitá hodnota akcií:** 10 000 tis. Kč  
**pořizovací cena akcií:** 10 000 tis. Kč
- f) **souhrnná výše pohledávek banky:** 1 321 tis. Kč  
**souhrnná výše závazků banky:** 76 840 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:** 36 032 tis. Kč  
**souhrnná výše závazků banky:** 114 253 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:** 462 tis. Kč  
**souhrnná výše závazků banky:** 70 342 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:** 660 991 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:** 41 634 tis. Kč  
**souhrnná výše závazků banky:** 149 220 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:** 34 515 Kč  
**souhrnná výše závazků banky:** 970 772 tis. Kč
- g) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:** 1 363 080 tis. Kč  
**souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů:** 0 Kč

- h) **souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou:** 0 Kč  
**souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby:** 0 Kč
- a) **obchodní firma:** Realitní společnost České spořitelny, a.s.  
**právní forma:** akciová společnost  
**sídlo:** Vinohradská 180, Praha 3
- b) **podíl na základním kapitálu:** 100 %
- c) **podíl na hlasovacích právech:** 100 %
- d) **jiný způsob ovládnání:** ne
- e) **počet akcií:** 40  
**jmenovitá hodnota akcií:** 4 000 tis. Kč  
**pořizovací cena akcií:** 4 017 tis. Kč
- f) **souhrnná výše pohledávek banky:** 64 836 tis. Kč  
**souhrnná výše závazků banky:** 1 568 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:** 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:** 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:** 28 505 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:** 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:** 100  
**jmenovitá hodnota akcií:** 100 000 tis. Kč  
**pořizovací cena akcií:** 100 398 tis. Kč
- f) **souhrnná výše pohledávek banky:** 1 591 tis. Kč  
**souhrnná výše závazků banky:** 43 440 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:** 3 635 095 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:** 11 055 tis. Kč  
**souhrnná výše závazků banky:** 1 312 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:** 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:** 82 324 tis. Kč  
**souhrnná výše závazků banky:** 1 565 604 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 ovládnání:** ne
- e) **souhrnná výše pohledávek banky:** 11 802 509 tis. Kč  
**souhrnná výše závazků banky:** 6 890 469 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:** 20 476 tis. Kč  
**souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládající osoby:** 361 324 tis. Kč

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

a)

##### **Představenstvo banky**

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

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

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

Je absolventem Matematicko-fyzikální fakulty Univerzity Karlovy v Praze; International Executive MBA programu na Katz Graduate School of Business, University of Pittsburgh společně s CMC Graduate School of Business Čelákovice a studia bankovníctví na Graduate School of Banking, University of Colorado ve státě Colorado, USA. V letech 1991 – 1993 pracoval v Agrobance v odboru treasury. Do České spořitelny nastoupil v listopadu 1993 a zastával řídicí pozice v oblasti treasury a řízení rizik. Od května 1998 byl členem představenstva a náměstkem generálního ředitele České spořitelny, od března 1999 působil jako předseda představenstva a generální ředitel. Dne 4. července 2000 byl zvolen místopředsedou představenstva České spořitelny, a jmenován 1. náměstkem generálního ředitele. Současně zastává funkci finančního ředitele České spořitelny. Je 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.

**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.

**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.

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

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

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

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

**Jiří Škorvaga**, 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**

**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, Sparkassebeteiligungs und Service AG fuer Oberoesterreich und Salzburg, Steiermaerkische Bank und Sparkassen AG, Die Erste oesterreichische Spar-Casse Privatstiftung, MAK – Oesterreichisches Museum fuer Angewandte Kunst, Oesterreichischer Sparkassenverband, Felima Privatstiftung, Ferdima Privatstiftung.

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

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

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

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

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

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

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

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

ředitelky odboru financování obchodů. S účinností od 28.11.2003 byla zaměstnanci České spořitelny, a.s. zvolena do dozorčí rady.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Absolvoval Právnickou fakultu Univerzity v Innsbrucku, kde získal titul doktora práv. V letech 1978-1982 působil jako asistent profesora v oboru soukromého práva. Od roku 1982 do roku 1998 pracoval na mezinárodním oddělení

Creditanstalt ve Vídni, kde zastával pozice v oblastech financování mezinárodních projektů a finanční instituce a marketing. Od roku 1998 je pracovníkem mezinárodního oddělení Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG, v jehož rámci byl od r. 1999 vedoucím týmu pro akvizici České spořitelny. Od roku 2002 je Dr. Wimmer ředitelem divize strategického rozvoje skupiny, je zodpovědný za strategii skupiny, vztahy k investorům a koordinaci aktivit v oblasti střední Evropy. Od 27. 6. 2000 je členem dozorčí rady České spořitelny, v květnu 2003 jej valná hromada s účinností k 4.8.2003 opětovně zvolila do funkce člena dozorčí rady. Členství v orgánech jiných společností: 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.
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. Milan Havelka	ředitel	1.9.2000	
Ing. Monika Houštická	ředitel	1.8.2000	
Ing. Jitka Jakubcová	ředitel	1.10.2000	
Patrik Jalůvka	ředitel	1.5.2003	
Jan Jeřábek	ředitel	1.8.2005	
Ing. Martin Jungmann	ředitel	1.6.2001	
Ing Kamil Kosman	ředitel	1.10.2000	Stavební spořitelna ČS, a.s.; REICO incest. 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	
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	
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. 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. Jan Škarka	ředitel	1.8.2000	
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.
Ing. Lenka Vágnerová	ředitel	1.2.2001	
Ing. Pavel Veselý	ředitel	1.12.2001	
Ing. Ivan Vondra	ředitel	1.10.2000	Nadace České spořitelny
Ing. Zuzana Vyskočilová	ředitel	1.10.1997	
Ing. Petr Witowski	ředitel	1.9.2004	
Ing. Alena Wollerová	ředitel	16.10.2001	OZP bank a pojišťoven; Svaz bank a pojišťoven
Prof. Ing. Petr Zahradník	vedoucí	1.7.2003	
Ing. Tomáš Zatloukal	ředitel	9.5.2002	Consulting ČS, a.s.

- b) **Souhrnná výše poskytnutých úvěrů členům představenstva:** 21 199 tis. Kč  
**Souhrnná výše poskytnutých úvěrů členům dozorčí rady:** 5 193 Kč  
**Souhrnná výše poskytnutých úvěrů vedoucím zaměstnancům:** 94 715 tis. Kč
- c) **Souhrnná výše vydaných záruk za členy představenstva:** 0 Kč  
**Souhrnná výše vydaných záruk za členy dozorčí rady:** 0 Kč  
**Souhrnná výše vydaných záruk za vedoucí zaměstnance:** 0 Kč

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

### 6.1. Rozvaha

<b>Aktiva, tis. Kč</b>	<b>1Q/2006</b>	<b>2Q/2006</b>	<b>3Q/2006</b>	<b>4Q/2006</b>
1. Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	19 224 214	21 875 225	13 775 732	22 244 876
2. Stát. bezkup. dluh. a ost. CP příjím. cent. bankou k refin.	53 699 100	53 683 746	59 311 604	67 959 629
a) vydané vládními institucemi	53 699 100	53 683 746	59 311 604	67 959 629
b) ostatní	0	0	0	0
3. Pohledávky za bankami	94 384 065	90 693 805	90 203 487	61 338 865
a) splatné na požádání	5 237 981	9 540 707	6 159 180	10 981 867
b) ostatní pohledávky	89 146 084	81 153 098	84 044 307	50 356 999
4. Pohledávky za klienty	266 903 338	273 660 690	280 478 019	292 055 141
a) splatné na požádání	9 773	13 658	8 482	63 352
b) ostatní	266 893 565	273 647 032	280 469 537	291 991 789
5. Dluhové cenné papíry	78 458 741	88 659 806	87 152 789	87 093 633
a) vydané vládními institucemi	12 660 126	12 750 116	12 755 137	12 558 552
b) ostatní	65 798 615	75 909 689	74 397 652	74 535 081
6. Akcie, podílové listy, ostatní podíly	9 016 485	8 084 141	8 249 205	8 667 544
7. Účasti s podstatným vlivem	2 764 351	1 972 255	2 134 556	2 090 585
a) v bankách	0	0	0	0
b) ostatní	2 764 351	1 972 255	2 134 556	2 090 585
8. Účasti s rozhodujícím vlivem	4 199 678	4 386 894	4 697 217	4 864 733
a) v bankách	1 197 765	1 197 765	1 197 765	1 197 765
b) ostatní	3 001 913	3 189 129	3 499 453	3 666 969
9. Dlouhodobý nehmotný majetek	4 084 561	4 006 713	3 998 375	4 460 326
a) zřizovací výdaje	0	0	0	0
b) goodwill	0	0	0	0
c) ostatní	4 084 561	4 006 713	3 998 375	4 460 326
10. Dlouhodobý hmotný majetek	13 660 190	13 402 076	13 242 122	13 450 976
a) pozemky a budovy pro provozní činnost	10 682 422	10 581 281	10 559 001	10 607 114
b) ostatní	2 977 768	2 820 795	2 683 120	2 843 862
11. Ostatní aktiva	20 510 474	17 909 184	21 125 357	20 138 543
12. Pohledávky z upsaného základního kapitálu	0	0	0	0
13. Náklady a příjmy příštích období	803 069	765 799	787 735	706 233
<b>Aktiva celkem</b>	<b>567 708 268</b>	<b>579 100 333</b>	<b>585 156 197</b>	<b>585 071 085</b>
<b>Pasiva</b>	<b>1Q/2006</b>	<b>2Q/2006</b>	<b>3Q/2006</b>	<b>4Q/2006</b>
1. Závazky vůči bankám	26 254 461	22 799 879	31 608 777	33 306 532
a) splatné na požádání	4 120 645	5 932 572	11 880 108	14 844 596
b) ostatní	22 133 816	16 867 307	19 728 669	18 461 937
2. Závazky vůči klientům	422 676 482	442 344 778	439 889 067	430 780 549
a) splatné na požádání	266 211 337	283 258 614	289 752 548	285 815 371
b) ostatní	156 465 145	159 086 163	150 136 519	144 965 179
3. Závazky z dluhových cenných papírů	44 393 308	45 167 980	41 452 944	42 489 258
a) emitované dluhové cenné papíry	38 770 424	40 456 229	35 285 042	37 051 072
b) ostatní	5 622 884	4 711 751	6 167 902	5 438 186
4. Ostatní pasiva	24 085 517	21 312 904	22 027 895	23 010 083
5. Výnosy a výdaje příštích období	660 276	752 192	854 446	885 720
6. Rezervy	2 577 151	2 433 893	2 400 784	2 650 023
a) na důchody a podobné závazky	0	0	0	0
b) na daně	0	0	0	0
c) ostatní	2 577 151	2 433 893	2 400 784	2 650 023
7. Podřízené závazky	3 027 660	2 929 940	2 949 784	5 922 296
8. Základní kapitál	15 200 000	15 200 000	15 200 000	15 200 000
a) splacený základní kapitál	15 200 000	15 200 000	15 200 000	15 200 000
b) nesplacený základní kapitál	0	0	0	0
c) vlastní akcie	0	0	0	0
9. Emisní ážio	1 688	1 688	1 688	1 688
10. Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	1 704 462	2 192 462	2 192 462	2 192 462

11. Rezervní fond na nové ocenění	0	0	0	0
12. Kapitálové fondy	0	0	0	0
13. Oceňovací rozdíly	465 910	319 105	303 210	295 650
a) z finančních aktiv k prodeji	446 287	313 556	300 529	294 654
b) z ostatních aktiv a závazků	0	0	0	0
c) ze zajišťovacích derivátů	19 623	5 548	2 681	996
d) z přepočtu účastí	0	0	0	0
14. Nerozdělený zisk z předchozích období	24 445 472	19 397 472	19 397 472	19 397 472
15. Zisk nebo ztráta za účetní období	2 215 880	4 248 042	6 877 668	8 939 351
Pasiva celkem	567 708 268	579 100 333	585 156 197	585 071 085

#### Výkaz zisku a ztrát

tis. Kč

	1Q/2006	2Q/2006	3Q/2006	4Q/2006
1. Výnosy z úroků a podobné výnosy	5 613 707	11 497 881	17 571 956	23 996 273
a) výnosy úroků z dluhových cenných papírů	1 293 428	2 659 212	4 095 222	5 600 505
b) ostatní úrokové výnosy	4 308 911	8 821 265	13 456 212	18 374 630
2. Náklady na úroky a podobné náklady	-1 265 192	-2 591 389	-4 046 026	-5 617 109
a) náklady na úroky z emitovaných dluh. CP	-194 881	-434 980	-715 990	-1 005 039
b) náklady na úroky z krátkých prodejů dluh. CP	-43 345	-79 890	-114 278	-150 289
c) ostatní úrokové náklady	-1 006 250	-2 058 860	-3 194 975	-4 440 343
3. Výnosy z akcií a podílů	112 374	303 984	813 967	954 492
4. Výnosy z poplatků a provizí	2 165 685	4 540 739	6 862 715	9 502 884
5. Náklady na poplatky a provize	-116 627	-331 481	-541 260	-863 428
6. Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací	527 772	698 170	1 067 821	1 484 390
7. Ostatní provozní výnosy	153 553	323 408	558 299	901 854
8. Ostatní provozní náklady	-140 855	-394 205	-606 033	-862 124
9. Správní náklady	-3 055 731	-6 218 622	-9 347 510	-12 972 307
a) náklady na zaměstnance	-1 644 721	-3 398 890	-5 196 641	-7 257 153
aa) mzdy a platy	-1 169 159	-2 409 660	-3 691 525	-5 159 307
ab) sociální a zdravotní pojištění	-393 375	-825 414	-1 249 007	-1 747 951
ac) ostatní náklady na zaměstnance	-82 187	-163 816	-256 108	-349 894
b) ostatní správní náklady	-1 411 009	-2 819 732	-4 150 869	-5 715 154
10. Rozpuštění ROP k dlouh. hmot. a nehmot. majetku	0	0	0	0
11. Odpisy, tvorba a použ. ROP k dl. hmot. a nehm. maj.	-831 964	-1 659 050	-2 484 822	-3 349 854
12. Rozp. ROP k pohl. a záruk., výnosy z dříve odep. pohl.	261 491	685 214	1 350 097	2 008 379
13. Odpisy, tvorba a použ. ROP k pohl. a záruk.	-544 198	-1 251 516	-2 003 533	-3 114 894
14. Rozpuštění OP k účastem s rozhod. a podstat. vlivem	0	0	0	2 398
15. Ztráty z přev. úč. s roz. a pod. vliv., tvorba a použ. OP	0	0	0	-5 556
16. Rozpuštění ostatních rezerv pro nepotřebnost	300	860	10 860	10 860
17. Tvorba a použití ostatních rezerv	3 006	114 703	-92 123	-341 911
18. Podíly na zisku (ztrátě) z účastí s roz. nebo pod. vlivem	0	0	0	0
19. Zisk (ztráta) za účet. obd. z běžné čin. před zdaněním	2 883 320	5 718 696	9 114 407	11 734 346
20. Mimořádné výnosy	60	0	0	0
21. Mimořádné náklady	0	0	0	0
22. Zisk (ztráta) za účet. obd. z mimoř. čin. před zdaněním	60	0	0	0
23. Daň z příjmů	-667 500	-1 470 654	-2 236 739	-2 794 995
24. Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	2 215 880	4 248 042	6 877 668	8 939 351

**6.3.**

tis. Kč	1Q/2006	2Q/2006	3Q/2006	4Q/2006
<b>Hrubý objem pohledávek za klienty podle klasifikace</b>	272 148 401	278 824 327	285 842 017	297 230 466
Standardní	141 793 829	141 032 226	138 367 360	138 346 723
Sledované	6 796 479	5 682 793	7 187 877	7 851 605
Nestandardní	1 837 283	1 941 625	2 008 882	2 992 373
Pochybné	1 219 284	1 081 415	1 070 140	1 037 399
Ztrátové	3 220 110	3 270 084	3 676 586	3 463 566
Portfolia jednotlivě nevýznamných pohledávek za klienty	117 281 415	125 816 183	133 531 172	143 538 799
<b>Hrubý objem pohledávek za bankami podle klasifikace</b>	60 080 283	52 472 497	51 916 920	42 552 838
Standardní	60 080 283	52 472 497	51 916 920	42 552 838
Sledované	0	0	0	0
Nestandardní	0	0	0	0
Pochybné	0	0	0	0
Ztrátové	0	0	0	0
<b>Souhrnná výše opravných položek k pohledávkám</b>	5 245 063	5 163 637	5 363 998	5 175 324
Sledované	1 107 029	1 045 476	990 515	715 598
Nestandardní	848 025	909 321	936 412	1 030 583
Pochybné	822 487	731 551	710 706	649 850
Ztrátové	2 324 175	2 384 831	2 674 240	2 571 001
Portfolia jednotlivě nevýznamných pohledávek za klienty	143 346	92 458	52 126	208 293
<b>Souhrnná výše restrukturalizovaných pohledávek</b>	102 565	165 303	565 817	130 659

**6.5.**

Kapitál a kapitálová přiměřenost (tis. Kč)	1Q/2006	2Q/2006	3Q/2006	4Q/2006
1. Kapitálová přiměřenost (%)	9,81	9,56	9,12	9,26
2. Tier 1	32 707 061	32 784 909	32 793 247	32 331 296
3. Tier 2	2 994 906	2 919 781	2 919 309	5 885 906
4. Využitý tier 3	0	0	0	0
5. Souhrn odčitatelných položek od součtu Tier 1 a Tier 2	2 085 091	2 087 328	2 081 088	2 261 088
6. Celková výše kapitálu	33 616 876	33 617 362	33 631 468	35 956 114
Kapitálový požadavek A	25 992 489	26 532 368	27 827 189	28 952 253
Kapitálový požadavek B	1 411 561	1 600 605	1 664 478	2 120 665
Kapitálový požadavek k úvěr. riziku obchodního portfolia	864 699	1 103 178	1 178 471	1 186 221
Kapitálový požadavek k riziku angažovanosti obchod. port.	259 064	251 637	244 789	697 397
Kapitálový požadavek k obecnému úrokovému riziku	0	0	0	0
Kapitálový požadavek k obecnému akciovému riziku	563	850	109	96
Kapitálový požadavek k měnovému riziku	0	0	824	1 932
Kapitálový požadavek ke komoditnímu riziku	0	0	0	0
Kapit. požadavek k rizikům stanov. vlastním VaR modelem	287 235	244 940	240 285	235 019
<b>Poměrové ukazatele</b>				
1. Rentabilita průměrných aktiv (ROAA) (%)	1,7	1,6	1,7	1,6
2. Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE) (%)	31,9	29,8	31,5	30,3
3. Aktiva na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	54 819	55 887	56 850	56 709
4. Správní náklady na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	1 180	1 200	1 211	1 257
5. Čistý zisk na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	856	820	891	866

**6.4.**

**Významné kvalitativní informace o řízení rizik:**

## Organizační struktura ČS, a.s. k 31.12. 2006

