

INFORMACE ČESKÉ SPOŘITELNY PODLE OPATŘENÍ ČNB Č. 1/04 K 30.9.2006

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: 9. srpna 2006, znovuzvolení některých členů dozorčí rady

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 Perštýně 1, Praha 1

CF Danube Leasing, s.r.o.

zahraniční právnická osoba

Cintorínská 21, Bratislava, Slovensko

Consulting České spořitelny, a.s.

akciová společnost

Vinohradská 180, Praha 3

Corfina Trade, spol. s r.o.

spol. s ručením omezeným

Střelničná 8, Praha 8

CS Investment Limited

zahraniční právnická osoba

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

Erste Factoring d.o.o.

zahraniční právnická osoba

Zaharova 7, Záhřeb, Chorvatsko

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

Inbestis, a.s.

akciová společnost

Na Perštýně 1, Praha 1

Informatika České spořitelny, a.s.

akciová společnost

Bubenská 1477/1, Praha 7

Investiční společnost České spořitelny, a.s.

akciová společnost

Na Perštýně 1, Praha 1

Leasing České spořitelny, a.s.

akciová společnost

Střelničná 8, Praha 8

Penzijní fond České spořitelny, a.s.

akciová společnost

Poláčkova 1976/2, Praha 4

Pojišťovna České spořitelny, a.s.

akciová společnost

nám. Republiky 115, Pardubice

Realitní společnost České spořitelny, a.s.

akciová společnost

Vinohradská 180, Praha 3

S Autoleasing, a.s.

akciová společnost

Střelničná 8, Praha 8

S Autoúvěr, a.s.
Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.

akciová společnost
akciová společnost

Olbrachtova 1929/62, Praha 4
Vinohradská 180, Praha 3

1.3.3.

Osoba ovládající

obchodní firma

Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG

právní forma

akciová společnost

Sídlo

Graben 21, Vídeň, Rakousko

2. Informace o činnostech banky

a)

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

- a) přijímání vkladů od veřejnosti,
- b) poskytování úvěrů

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

- a) investování do cenných papírů na vlastní účet,
- b) finanční pronájem (finanční leasing),
- c) platební styk a zúčtování,
- d) vydávání a správa platebních prostředků,
- e) poskytování záruk,
- f) otvírání akreditivů,
- g) obstarávání inkasa,
- h) poskytování investičních služeb zahrnující
 - hlavní investiční službu podle § 8 odst. 2 písm. a) zákona č. 591/1992 Sb., o cenných papírech, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon o cenných papírech“), přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních instrumentů na účet zákazníka, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papírech,
 - hlavní investiční službu podle § 8 odst. 2 písm. b) zákona o cenných papírech, provádění pokynů týkajících se investičních instrumentů na cizí účet, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papírech,
 - hlavní investiční službu podle § 8 odst. 2 písm. c) zákona o cenných papírech, obchodování s investičními instrumenty na vlastní účet, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papírech,
 - hlavní investiční službu podle § 8 odst. 2 písm. d) zákona o cenných papírech, obhospodařování individuálních portfolií na základě volné úvahy v rámci smluvního ujednání se zákazníkem, je-li součástí tohoto portfolia některý z investičních instrumentů, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papírech,
 - hlavní investiční službu podle § 8 odst. 2 písm. e) zákona o cenných papírech, upisování emise investičních instrumentů nebo její umístování, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papírech,
 - doplňkovou investiční službu podle § 8 odst. 3 písm. a) zákona o cenných papírech, úschova a správa jednoho nebo několika investičních instrumentů, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papírech,
 - doplňkovou investiční službu podle § 8 odst. 3 písm. b) zákona o cenných papírech, pronájem bezpečnostních schránek,
 - doplňkovou investiční službu podle § 8 odst. 3 písm. d) zákona o cenných papírech, poradenská činnost týkající se struktury kapitálu, průmyslové strategie a s tím souvisejících otázek, jakož i poskytování porad a služeb týkajících se fúzí a koupí podniků,
 - doplňkovou investiční službu podle § 8 odst. 3 písm. e) zákona o cenných papírech, služby související s upisováním emisí podle odstavce 2) písm. e) zákona o cenných papírech, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papírech,
 - doplňkovou investiční službu podle § 8 odst. 3 písm. f) zákona o cenných papírech, poradenská činnost týkající se investování do investičních instrumentů, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papírech,
 - doplňkovou investiční službu podle § 8 odst. 3 písm. g) zákona o cenných papírech, provádění devizových operací souvisejících s poskytováním investičních služeb,
- i) vydávání hypotečních zástavních listů,
- j) finanční makléřství,
- k) výkon funkce depozitáře,
- l) směnárenskou činnost (nákup devizových prostředků),
- m) poskytování bankovních informací,
- n) obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta s devizovými hodnotami a se zlatem,
- o) pronájem bezpečnostních schránek,
- p) činnosti, které přímo souvisejí s činnostmi uvedenými v bankovní licenci České spořitelny.

b)

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

c)

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

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

- a) **obchodní firma:** brokerjet České spořitelny, a.s.
právní forma: akciová společnost
sídlo: Na Perštýně 1, Praha 1
- b) **podíl na základním kapitálu:** 51 %
- c) **podíl na hlasovacích právech:** 51 %
- d) **jiný způsob ovládnání:** ne
- e) **počet akcií:** 51
jmenovitá hodnota akcií: 81 600 tis. Kč
pořizovací cena akcií: 81 600 tis. Kč
- f) **souhrnná výše pohledávek banky:** 60 193 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky: 102 696 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: 22 813 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:** 1 316 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 6 521 207 v nominální hodnotě 0,001 EUR
- jmenovitá hodnota akcií:** 6 620 EUR
- pořizovací cena akcií:** 6 523 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:** 6 523 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:** 46 135
- jmenovitá hodnota akcií:** 46 135 EUR
- pořizovací cena akcií:** 42 484 tis. EUR
- f) **souhrnná výše pohledávek banky:** 0 Kč
- souhrnná výše závazků banky:** 24 751 tis. Kč
- g) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:** 42 484 tis. EUR
- souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů:** 0 Kč
- h) **souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou:** 0 Kč
- souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby:** 0 Kč

- a) **obchodní firma:** Czech TOP Venture Fund B.V.
- právní forma:** zahraniční právnická osoba
- sídlo:** Postweg 11, 6561KJ Groesbeek, Nizozemí
- b) **podíl na základním kapitálu:** 84,25 %
- c) **podíl na hlasovacích právech:** 84,25 %
- d) **jiný způsob ovládnání:** ne
- e) **počet akcií:** 200 000
- jmenovitá hodnota akcií:** 16 tis. EUR
- pořizovací cena akcií:** 3 810 tis. EUR
- f) **souhrnná výše pohledávek banky:** 0 Kč
- souhrnná výše závazků banky:** 0 Kč
- g) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:** 3 810 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: 37 204 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:** Erste Factoring d.o.o.
právní forma: zahraniční právnická osoba
sídlo: Zaharova 7, Záhřeb, Chorvatsko
- b) **podíl na základním kapitálu:** 51 %
- c) **podíl na hlasovacích právech:** 51 %
- d) **jiný způsob ovládnání:** ne
- e) **výše obchodního podílu:** 2 550 tis. HRK
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:** 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:** 340 937 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky: 1 993 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:** 2 400 000 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:** Inbestis, 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: 29 516 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:** 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: 31 258 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: 60 065 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:** 15 558 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky: 29 342 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:** 780 199 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: 147 298 tis. Kč
- g) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:** 241 100 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč
- h) **souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou:** 0 Kč
souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby: 0 Kč
- a) **obchodní firma:** Pojišťovna České spořitelny, a.s.
právní forma: akciová společnost
sídlo: nám. Republiky 115, Pardubice
- b) **podíl na základním kapitálu:** 55,25 %
c) **podíl na hlasovacích právech:** 55,25 %
d) **jiný způsob ovládnání:** ne
e) **počet akcií:** 8 160 v nominální hodnotě 45 000 Kč a 2 500 v nominální hodnotě 100 000 Kč
jmenovitá hodnota akcií: 617 200 tis. Kč
pořizovací cena akcií: 1 363 080 tis. Kč
- f) **souhrnná výše pohledávek banky:** 0 Kč
souhrnná výše závazků banky: 1 055 585 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:** 60 671 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky: 118 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:** s Autoleasing, a.s.
právní forma: akciová společnost
sídlo: Střelničná 8, Praha 8
- b) **podíl na základním kapitálu:** 100 %
c) **podíl na hlasovacích právech:** 100 %
d) **jiný způsob ovládnání:** ne
e) **počet akcií:** 2
jmenovitá hodnota akcií: 2 000 tis. Kč
pořizovací cena akcií: 2 398 tis. Kč
- f) **souhrnná výše pohledávek banky:** 976 301 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky: 17 125 tis. Kč
- g) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:** 0 Kč
souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč

- h) souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou: 2 654 892 tis. Kč
souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby: 0 Kč
- a) obchodní firma: S Autoúvěr, a.s.
právní forma: akciová společnost
sídlo: Olbrachtova 1929/62, Praha 4
- 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: 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: 424 000 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: 0 Kč
souhrnná výše závazků banky: 1 576 938 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: 8 267 098 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky: 10 033 972 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: 20 926 tis. Kč
souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládající osoby: 369 975 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 – ESBB v Bruselu, kde odpovídá za finanční hospodaření a řádným členem Koordinačního výboru WSBI-ESBB 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 treasurero 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 s 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.

Martin Škopek, člen představenstva a náměstek generálního ředitele od 18.10.1999

Je absolventem Vysoké školy ekonomické v Praze, v letech 1993 – 1995 studoval na The Jack T. Conn Graduate School of Community Banking, Oklahoma City University. V letech 1990 – 1999 působil v různých funkcích v Komerční bance. V říjnu 1999 se stal členem představenstva a náměstkem generálního ředitele České spořitelny. Je členem akademické rady Vysoké školy finanční a správní. Další členství v orgánech jiných společností: Stavební spořitelna České spořitelny, a.s., Investiční společnost České spořitelny, a.s., Brokerjet České spořitelny, a.s. a Nadace České spořitelny

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, Donau Allgemeine Versicherungs-AG, Erste Bank Hungary Rt, Kaertner Sparkasse AG, Slovenská sporiteľňa, a.s., Sparkassen Versicherung AG, Sparkassebeteiligungs und Service AG fuer Oberoesterreich und Salzburg, Steiermaerkische Bank und Sparkassen AG, MAK – Oesterreichisches Museum fuer Angewandte Kunst, Die Erste oesterreichische Spar-Casse Privatstiftung, 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 kontroingu. V letech 1977-1984 zastával pozici ředitele útvaru účetnictví, správy a financí. Od roku 1984 je členem představenstva Erste Bank der oesterreichischen 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, Erste Bank Hungary Rt., Erste Steiermaerkische Banka d.d. Rijeka, Slovenská sporiteľňa, a.s., Oesterreichische Kontrollbank AG, 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.

Zlata Gröningerová, členka dozorčí rady od 14.5.2003

V roce 1982 absolvovala na Vysoké škole ekonomické fakultu výrobně ekonomickou, obor ekonomika průmyslu. Od roku 1982 působila na Vysoké škole ekonomické - nejprve jako asistentka na Katedře financí a úvěrů se specializací na finance, od r. 1985 do r. 1990 pak jako odborná asistentka na Katedře financí a úvěrů, specializace finanční řízení

podniku. V letech 1990-1991 byla zaměstnána v Investiční bance, a.s. jako bankovní specialista se zaměřením na privatizační projekty a marketing. Do roku 1993 vykonávala funkci prokuristy ve společnosti Suez investiční, a.s., (joint venture group SUEZ, Investiční banky Praha a Investiční a rozvojové banky v Bratislavě). Do bankovního prostředí se opět vrátila v roce 1994; působila jako bankovní specialista se zaměřením na finanční obchod v Investiční a poštovní bance, a.s. Od roku 1996 působila v Konsolidační bance Praha, s.p.ú., nejprve jako ředitelka odboru Financování majetkových účastí, poté jako vrchní ředitelka úseku obchodního a obchodních specialistů. Od roku 1998 zastávala funkci členky bankovní rady. Po zániku KOB ke dni 1.9.2001 a jejím nahrazení Českou konsolidační agenturou (ČKA) působí paní Gröningerová nadále ve funkci vrchní ředitelky úseku Obchodních specialistů a zároveň jako členka představenstva. Do funkce členky dozorčí rady České spořitelny, a.s. byla zvolena valnou hromadou s účinností ke dni 15.5.2003. Členství v orgánech jiných společností: Technometra Radotín, a.s.

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.

Monika Houštecká, člen dozorčí rady od 28.11.2003

Monika Houštecká 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 Houštecká 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, Slovenská sporiteľňa, a.s., Erste & Steiermaerkische banka d.d. Rijeka, ecetra Internet Services AG, ecentra Central European e-Finance, IT-Austria G.m.b.H., Spardat G.m.b.H., 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:

jméno	funkce	datum	členství v orgánech jiných společností
Ing. Karel Brtnický	ředitel	1.5.2000	Informatika ČS, a.s.
Mgr. Martin Burda	ředitel	1.1.2005	Brokerjet ČS, a.s.; Inbestis, a.s.; Unie investičních spol.ČR
Ing. Pavel Cetkovský	ředitel	17.11.1998	Penzijní fond ČS, a.s.
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.; Inbestis, 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. 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	ředitel	1.5.2001	
Ing. Bohuslav Poduška	ředitel	1.10.1997	Český institut interních auditorů
Ing. Jozef Síkela	ředitel	1.12.2001	
Bc. Aleš Sloupenský	ředitel	1.12.2001	Kooperativa pojišťovna, a.s.; Realitní společnost ČS, a.s.
Ing. Jan Škarka	ředitel	1.8.2000	Brokerjet ČS, a.s.
Ing. Jiří Škorvaga CSc.	ředitel	1.8.2000	Inbestis, a.s.; Pražské jaro o.p.s.
Ing. Jaroslav Šús	vedoucí	1.4.2005	
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, a.s.

- b) **Souhrnná výše poskytnutých úvěrů členům představenstva:** 14 515 tis. Kč
Souhrnná výše poskytnutých úvěrů členům dozorčí rady: 3 992 Kč
Souhrnná výše poskytnutých úvěrů vedoucím zaměstnancům: 99 821 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	4Q/2005	1Q/2006	2Q/2006	3Q/2006
1. Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	17 775 416	19 224 214	21 875 225	13 775 732
2. Stát. bezkup. dluh. a ost. CP příjím. cent. bankou k refin.	52 255 078	53 699 100	53 683 746	59 311 604
a) vydané vládními institucemi	52 255 078	53 699 100	53 683 746	59 311 604
b) ostatní	0	0	0	0
3. Pohledávky za bankami	80 160 312	94 384 065	90 693 805	90 203 487
a) splatné na požádání	9 155 668	5 237 981	9 540 707	6 159 180
b) ostatní pohledávky	71 004 644	89 146 084	81 153 098	84 044 307
4. Pohledávky za klienty	255 891 379	266 903 338	273 660 690	280 478 019
a) splatné na požádání	97 346	9 773	13 658	8 482
b) ostatní	255 794 032	266 893 565	273 647 032	280 469 537
5. Dluhové cenné papíry	78 252 513	78 458 741	88 659 806	87 152 789
a) vydané vládními institucemi	16 511 394	12 660 126	12 750 116	12 755 137
b) ostatní	61 741 119	65 798 615	75 909 689	74 397 652
6. Akcie, podílové listy, ostatní podíly	7 314 060	9 016 485	8 084 141	8 249 205
7. Účasti s podstatným vlivem	2 752 154	2 764 351	1 972 255	2 134 556
a) v bankách	0	0	0	0
b) ostatní	2 752 154	2 764 351	1 972 255	2 134 556
8. Účasti s rozhodujícím vlivem	3 998 532	4 199 678	4 386 894	4 697 217
a) v bankách	1 197 765	1 197 765	1 197 765	1 197 765
b) ostatní	2 800 767	3 001 913	3 189 129	3 499 453
9. Dlouhodobý nehmotný majetek	4 331 515	4 084 561	4 006 713	3 998 375
a) zřizovací výdaje	0	0	0	0
b) goodwill	0	0	0	0
c) ostatní	4 331 515	4 084 561	4 006 713	3 998 375
10. Dlouhodobý hmotný majetek	14 023 224	13 660 190	13 402 076	13 242 122
a) pozemky a budovy pro provozní činnost	10 741 077	10 682 422	10 581 281	10 559 001
b) ostatní	3 282 147	2 977 768	2 820 795	2 683 120
11. Ostatní aktiva	19 266 987	20 510 474	17 909 184	21 125 357
12. Pohledávky z upsaného základního kapitálu	0	0	0	0
13. Náklady a příjmy příštích období	623 846	803 069	765 799	787 735
Aktiva celkem	536 645 016	567 708 268	579 100 333	585 156 197
Pasiva	4Q/2005	1Q/2006	2Q/2006	3Q/2006
1. Závazky vůči bankám	28 573 947	26 254 461	22 799 879	31 608 777
a) splatné na požádání	5 142 594	4 120 645	5 932 572	11 880 108
b) ostatní	23 431 352	22 133 816	16 867 307	19 728 669
2. Závazky vůči klientům	387 331 930	422 676 482	442 344 778	439 889 067
a) splatné na požádání	250 691 720	266 211 337	283 258 614	289 752 548
b) ostatní	136 640 210	156 465 145	159 086 163	150 136 519
3. Závazky z dluhových cenných papírů	49 045 349	44 393 308	45 167 980	41 452 944
a) emitované dluhové cenné papíry	41 683 417	38 770 424	40 456 229	35 285 042
b) ostatní	7 361 932	5 622 884	4 711 751	6 167 902
4. Ostatní pasiva	23 571 355	24 085 517	21 312 904	22 027 895
5. Výnosy a výdaje příštích období	590 716	660 276	752 192	854 446
6. Rezervy	2 580 456	2 577 151	2 433 893	2 400 784
a) na důchody a podobné závazky	0	0	0	0
b) na daně	0	0	0	0
c) ostatní	2 580 456	2 577 151	2 433 893	2 400 784
7. Podřízené závazky	3 008 960	3 027 660	2 929 940	2 949 784
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	1 704 462	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	590 680	465 910	319 105	303 210
a) z finančních aktiv k prodeji	600 512	446 287	313 556	300 529
b) z ostatních aktiv a závazků	0	0	0	0
c) ze zajišťovacích derivátů	-9 832	19 623	5 548	2 681
d) z přepočtu účastí	0	0	0	0
14. Nerozdělený zisk z předchozích období	14 685 036	24 445 472	19 397 472	19 397 472
15. Zisk nebo ztráta za účetní období	9 760 436	2 215 880	4 248 042	6 877 668
Pasiva celkem	536 645 016	567 708 268	579 100 333	585 156 197

Výkaz zisku a ztrát

tis. Kč

	4Q/2005	1Q/2006	2Q/2006	3Q/2006
1. Výnosy z úroků a podobné výnosy	21 274 322	5 613 707	11 497 881	17 571 956
a) výnosy úroků z dluhových cenných papírů	5 489 147	1 293 428	2 659 212	4 095 222
b) ostatní úrokové výnosy	15 777 956	4 308 911	8 821 265	13 456 212
2. Náklady na úroky a podobné náklady	-4 511 625	-1 265 192	-2 591 389	-4 046 026
a) náklady na úroky z emitovaných dluh. CP	-421 504	-194 881	-434 980	-715 990
b) náklady na úroky z krátkých prodejů dluh. CP	-180 536	-43 345	-79 890	-114 278
c) ostatní úrokové náklady	-3 902 386	-1 006 250	-2 058 860	-3 194 975
3. Výnosy z akcií a podílů	1 770 578	112 374	303 984	813 967
4. Výnosy z poplatků a provizí	8 664 664	2 165 685	4 540 739	6 862 715
5. Náklady na poplatky a provize	-626 426	-116 627	-331 481	-541 260
6. Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací	1 807 632	527 772	698 170	1 067 821
7. Ostatní provozní výnosy	559 348	153 553	323 408	558 299
8. Ostatní provozní náklady	-562 712	-140 855	-394 205	-606 033
9. Správní náklady	-12 228 385	-3 055 731	-6 218 622	-9 347 510
a) náklady na zaměstnance	-6 890 713	-1 644 721	-3 398 890	-5 196 641
aa) mzdy a platy	-4 899 197	-1 169 159	-2 409 660	-3 691 525
ab) sociální a zdravotní pojištění	-1 647 049	-393 375	-825 414	-1 249 007
ac) ostatní náklady na zaměstnance	-344 467	-82 187	-163 816	-256 108
b) ostatní správní náklady	-5 337 672	-1 411 009	-2 819 732	-4 150 869
10. Rozpuštění ROP k dlouh. hmot. a nehmot. majetku	96 373	0	0	0
11. Odpisy, tvorba a použ. ROP k dl. hmot. a nehm. maj.	-3 407 360	-831 964	-1 659 050	-2 484 822
12. Rozp. ROP k pohl. a záruk., výnosy z dříve odep. pohl.	3 451 594	261 491	685 214	1 350 097
13. Odpisy, tvorba a použ. ROP k pohl. a záruk.	-3 365 969	-544 198	-1 251 516	-2 003 533
14. Rozpuštění OP k účastem s rozhod. a podstat. vlivem	75 000	0	0	0
15. Ztráty z přev. úč. s roz. a pod. vliv., tvorba a použ. OP	-2 398	0	0	0
16. Rozpuštění ostatních rezerv pro nepotřebnost	38 690	300	860	10 860
17. Tvorba a použití ostatních rezerv	-663 951	3 006	114 703	-92 123
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	12 369 375	2 883 320	5 718 696	9 114 407
20. Mimořádné výnosy	0	60	0	0
21. Mimořádné náklady	0	0	0	0
22. Zisk (ztráta) za účet. obd. z mimoř. čin. před zdaněním	0	60	0	0
23. Daň z příjmů	-2 608 939	-667 500	-1 470 654	-2 236 739
24. Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	9 760 436	2 215 880	4 248 042	6 877 668

6.3.

tis. Kč

	4Q/2005	1Q/2006	2Q/2006	3Q/2006
Hrubý objem pohledávek za klienty podle klasifikace	260 937 784	272 148 401	278 824 327	285 842 017
Standardní	136 192 577	141 793 829	141 032 226	138 367 360
Sledované	6 216 917	6 796 479	5 682 793	7 187 877
Nestandardní	1 964 356	1 837 283	1 941 625	2 008 882
Pochybné	1 242 155	1 219 284	1 081 415	1 070 140
Ztrátové	2 886 727	3 220 110	3 270 084	3 676 586
Portfolia jednotlivě nevýznamných pohledávek za klienty	112 435 052	117 281 415	125 816 183	133 531 172
Hrubý objem pohledávek za bankami podle klasifikace	51 734 916	60 080 283	52 472 497	51 916 920
Standardní	51 734 916	60 080 283	52 472 497	51 916 920
Sledované	0	0	0	0
Nestandardní	0	0	0	0
Pochybné	0	0	0	0
Ztrátové	0	0	0	0
Souhrnná výše opravných položek k pohledávkám	5 046 405	5 245 063	5 163 637	5 363 998
Sledované	1 021 209	1 107 029	1 045 476	990 515
Nestandardní	901 187	848 025	909 321	936 412
Pochybné	838 780	822 487	731 551	710 706
Ztrátové	2 085 229	2 324 175	2 384 831	2 674 240
Portfolia jednotlivě nevýznamných pohledávek za klienty	200 000	143 346	92 458	52 126
Souhrnná výše restrukturalizovaných pohledávek	236 365	102 565	165 303	565 817

6.5.**Kapitál a kapitálová přiměřenost (tis. Kč)**

	4Q/2005	1Q/2006	2Q/2006	3Q/2006
1. Kapitálová přiměřenost (%)	8,70	9,81	9,56	9,12
2. Tier 1	27 259 671	32 707 061	32 784 909	32 793 247
3. Tier 2	2 997 881	2 994 906	2 919 781	2 919 309
4. Využitý tier 3	0	0	0	0
5. Souhrn odčitatelných položek od součtu Tier 1 a Tier 2	2 081 088	2 085 091	2 087 328	2 081 088
6. Celková výše kapitálu	28 176 464	33 616 876	33 617 362	33 631 468
Kapitálový požadavek A	24 488 537	25 992 489	26 532 368	27 827 189
Kapitálový požadavek B	1 425 572	1 411 561	1 600 605	1 664 478
Kapitálový požadavek k úvěr. riziku obchodního portfolia	821 523	864 699	1 103 178	1 178 471
Kapitálový požadavek k riziku angažovanosti obchod. port.	316 329	259 064	251 637	244 789
Kapitálový požadavek k obecnému úrokovému riziku	0	0	0	0
Kapitálový požadavek k obecnému akciovému riziku	590	563	850	109
Kapitálový požadavek k měnovému riziku	0	0	0	824
Kapitálový požadavek ke komoditnímu riziku	0	0	0	0
Kapit. požadavek k rizikům stanov. vlastním VaR modelem	287 130	287 235	244 940	240 285
Poměrové ukazatele				
1. Rentabilita průměrných aktiv (ROAA) (%)	1,9	1,7	1,6	1,7
2. Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE) (%)	36,1	31,9	29,8	31,5
3. Aktiva na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	51 148	54 819	55 887	56 850
4. Správní náklady na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	1 165	1 180	1 200	1 211
5. Čistý zisk na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	930	856	820	891

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

Významnou změnou v oblasti řízení rizik operačního rizika je ustavení Výboru pro compliance, operační rizika a bezpečnost. Výbor je rozhodovacím orgánem v oblasti řízení rizik operačních včetně oblasti compliance a bezpečnosti. Členem výboru jsou 4 členové představenstva s právem hlasovacím a dále zástupci zmiňovaných oblastí a interního auditu. Výbor zasedá čtvrtletně.

Organizační struktura ČS k 30.9.2006

