

INFORMACE ČESKÉ SPOŘITELNY K 31.3.2004

podle Opatření ČNB č. 1/04 a podle § 17 Vyhlášky KCP č. 466/02

Opatření ČNB č. 1/04 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: 29. března 2004

c)

Výše základního kapitálu zapsaného v obchodním rejstříku: 15.200.000.000,- Kč

d)

Výše splaceného základního kapitálu: 15.200.000.000,- Kč

e)

Druh, forma, podoba emitovaných akcií s uvedením jmenovité hodnoty: 11 211 213 ks prioritních akcií na jméno ve jmenovité hodnotě 100,- Kč; 140 788 787 ks kmenových akcií na majitele ve jmenovité hodnotě 100,- Kč, akcie jsou v dematerializované podobě

f)

Údaje o nabytí vlastních akcií a zatímních listů a jiných cenných papírů s nimiž je spojeno právo na jejich výměnu za akcie: Česká spořitelna, a.s. nevlastní žádné vlastní akcie ani podobné cenné papíry

g)

Údaje o zvýšení základního kapitálu: Základní kapitál nebyl od posledního uveřejnění navýšen

h)

Údaje o akcionářích banky s kvalifikovanou účastí

Obchodní firma: Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG

Právní forma: akciová společnost

Sídlo: Graben 21, Vídeň, Rakousko

Výše podílu na hlasovacích právech: 99,5 %

1.2.

Celkové organizační schéma banky: viz dále

Počet organizačních jednotek: 663

Počet zaměstnanců (přepočtený stav): 11 021

1.3.

1.3.1. a 1.3.2.

Osoby tvořící konsolidační celek jsou zároveň osobami, které banka ovládá

obchodní firma

Brokerjet České spořitelny, a.s.

CDI Corporate Advisory, a.s.

CF Danube Leasing, s.r.o.

Consulting České spořitelny, a.s.

Corfina Trade, spol. s r.o.

CS Investment Limited

Czech TOP Venture Fund B.V.

Factoring České spořitelny, a.s.

Genesis Private Equity Fund 'B' L.P.

Hotelová společnost, spol. s r.o.

Informatika České spořitelny, a.s.

Investiční společnost České spořitelny, a.s.

Leasing České spořitelny, a.s.

Penzijní fond České spořitelny, a.s.

Pojišťovna České spořitelny, a.s.

Realitní společnost České spořitelny, a.s.

Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.

právní forma

akciová společnost

akciová společnost

zahraniční právnická osoba

akciová společnost

spol. s ručením omezeným

zahraniční právnická osoba

zahraniční právnická osoba

akciová společnost

zahraniční právnická osoba

spol. s ručením omezeným

akciová společnost

akciová společnost

akciová společnost

akciová společnost

akciová společnost

akciová společnost

akciová společnost

sídlo

Na Perštýně 1, Praha 1

Na Perštýně 1, Praha 1

Cintorínská 21, Bratislava, Slovensko

Vinohradská 180, Praha 3

Střelničná 8, Praha 8

Coutts House, St. Peter Port, Guernsey

Postweg 11, 6561KJ Groesbeek, Nizozemí

Pobřežní 46, Praha 8

Alexander House, St. Peter Port, Guernsey

Plzeňská 215a, Praha 5

Bubenská 1477/1, Praha 7

Poláčkova 1976/2, Praha 4

Střelničná 8, Praha 8

Poláčkova 1976/2, Praha 4

nám. Republiky 115, Pardubice

Vinohradská 180, Praha 3

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)****Přehled činností vyplývajících z licence:**

Předmětem podnikání je provádění bankovních obchodů a poskytování všech bankovních služeb podle obecně závazných právních předpisů pro činnost bank v tuzemsku i ve vztahu k zahraničí, zejména přijímání vkladů a poskytování úvěrů, dále pak tyto činnosti:

- investování do cenných papírů na vlastní účet
- finanční pronájem
- platební styk a zúčtování
- vydávání platebních prostředků, např. platebních karet, cestovních šeků
- poskytování záruk
- otvírání akreditivů
- obstarávání inkasa
- obchodování na vlastní účet nebo účet klienta s devizovými hodnotami, v oblasti termínovaných obchodů a opcí včetně kurzových a úrokových obchodů, s převoditelnými cennými papíry
- účast na vydávání akcií a poskytování souvisejících služeb
- finanční makléřství
- poskytování porad ve věcech podnikání
- obhospodařování cenných papírů klienta na jeho účet včetně poradenství
- uložení a správu cenných papírů nebo jiných hodnot
- výkon funkce depozitáře
- směnářenskou činnost
- poskytování bankovních informací
- pronájem bezpečnostních schránek
- vydávání hypotečních zástavních listů podle zvláštního zákona

Společnost zakládá právnickou osobu nebo nabývá podíl na hlasovacích právech nebo na základním jmění právnické osoby, tuzemské nebo zahraniční, za podmínek uvedených v zákoně.

b)**Přehled činností, které banka skutečně vykonává:** výše uvedené**c)****Přehled činností, jejichž vykonávání nebo poskytování bylo příslušným orgánem omezeno, dočasně pozastaveno nebo zastaveno:** žádné**3. Informace o vztazích s bankou ovládanými osobami a osobami, v nichž je banka většinovým společníkem****a) obchodní firma:** brokerjet České spořitelny, a.s.**právní forma:** akciová společnost**sídlo:** Na Perštýně 1, Praha 1**b) podíl na základním kapitálu:** 51 %**c) podíl na hlasovacích právech:** 51 %**d) jiný způsob ovládnání:** ne**e) počet akcií:** 51**jmenovitá hodnota akcií:** 81 600 tis. Kč**pořizovací cena akcií:** 81 600 tis. Kč**f) souhrnná výše pohledávek banky:** 44 tis. Kč**souhrnná výše závazků banky:** 146 316 tis. Kč**g) souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:** 73 736 tis. Kč**souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů:** 0 Kč**h) souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou:** 0 Kč**souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby:** 0 Kč**a) obchodní firma:** CDI Corporate Advisory, a.s.**právní forma:** akciová společnost**sídlo:** Na Perštýně 1, Praha 1**b) podíl na základním kapitálu:** 50,17 %**c) podíl na hlasovacích právech:** 50,17 %**d) jiný způsob ovládnání:** ne**e) počet akcií:** 301**jmenovitá hodnota akcií:** 3 010 tis. Kč**pořizovací cena akcií:** 3 010 tis. Kč

- f) **souhrnná výše pohledávek banky:** 0 Kč
souhrnná výše závazků banky: 40 587 tis. Kč
- g) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:** 3 010 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč
- h) **souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou:** 0 Kč
souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby: 0 Kč
- a) **obchodní firma:** CF Danube Leasing, s.r.o.
právní forma: zahraniční právnická osoba
sídlo: Cintorínská 21, Bratislava, Slovensko
- b) **podíl na základním kapitálu:** 100 %
- c) **podíl na hlasovacích právech:** 100 %
- d) **jiný způsob ovládnání:** ne
- e) **výše obchodního podílu:** 48 000 tis. SKK
pořizovací cena obchodního podílu: 0 Kč
- f) **souhrnná výše pohledávek banky:** 0 Kč
souhrnná výše závazků banky: 0 Kč
- g) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:** 0 Kč
souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč
- h) **souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou:** 0 Kč
souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby: 0 Kč
- a) **obchodní firma:** Consulting České spořitelny, a.s.
právní forma: akciová společnost
sídlo: Vinohradská 180, Praha 3
- b) **podíl na základním kapitálu:** 100 %
- c) **podíl na hlasovacích právech:** 100 %
- d) **jiný způsob ovládnání:** ne
- e) **počet akcií:** 1000
jmenovitá hodnota akcií: 1 000 tis. Kč
pořizovací cena akcií: 5 430 tis. Kč
- f) **souhrnná výše pohledávek banky:** 0 Kč
souhrnná výše závazků banky: 10 209 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: 265 tis. Kč
- g) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:** 0 Kč
souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč
- h) **souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou:** 0 Kč
souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby: 0 Kč
- a) **obchodní firma:** CS Investment Limited
právní forma: zahraniční právnická osoba
sídlo: Coutts House, St Peter Port, Guernsey
- b) **podíl na základním kapitálu:** 99,94 %
- c) **podíl na hlasovacích právech:** 100 %
- d) **jiný způsob ovládnání:** ne
- e) **počet akcií:** 99 v nominální hodnotě 1 EUR a 1 590 150 v nominální hodnotě 1 EUR
jmenovitá hodnota akcií: 1590 tis. EUR
pořizovací cena akcií: 1 520 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:** 1 342 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: 3 809 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:** 3 141 tis. EUR
souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč
- h) **souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou:** 0 Kč
souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby: 0 Kč
- a) **obchodní firma:** Factoring České spořitelny, a.s.
právní forma: akciová společnost
sídlo: Pobřežní 46, Praha 8
- b) **podíl na základním kapitálu:** 100 %
- c) **podíl na hlasovacích právech:** 100 %
- d) **jiný způsob ovládnání:** ne
- e) **počet akcií:** 280
jmenovitá hodnota akcií: 84 000 tis. Kč
pořizovací cena akcií: 57 000 tis. Kč
- f) **souhrnná výše pohledávek banky:** 193 286 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky: 73 227 tis. Kč
- g) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:** 57 000 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč
- h) **souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou:** 1 250 000 tis. Kč
souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby: 0 Kč
- a) **obchodní firma:** Genesis Private Equity Fund 'B' L.P.
právní forma: zahraniční právnická osoba
sídlo: Alexander House, St Peter Port, Guernsey
- b) **podíl na základním kapitálu:** 99,94 %
- c) **podíl na hlasovacích právech:** 100 %
- d) **jiný způsob ovládnání:** ne
- e) **výše obchodního podílu:** 1 tis. EUR
- f) **souhrnná výše pohledávek banky:** 0 Kč
souhrnná výše závazků banky: 0 Kč
- g) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:** 0 Kč
souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč
- h) **souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou:** 0 Kč
souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby: 0 Kč
- a) **obchodní firma:** Hotelová společnost, spol. s r.o.
právní forma: společnost s ručením omezeným
sídlo: Plzeňská 215a, Praha 5
- b) **podíl na základním kapitálu:** 10 %
- c) **podíl na hlasovacích právech:** 50 %
- d) **jiný způsob ovládnání:** ne
- e) **výše obchodního podílu:** 20 tis. Kč
pořizovací cena obchodního podílu: 21 tis. Kč
- f) **souhrnná výše pohledávek banky:** 80 302 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky: 249 tis. Kč
- g) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:** 21 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:** 6 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky: 16 931 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: Poláčkova 1976/2, Praha 4
- b) **podíl na základním kapitálu:** 100 %
- c) **podíl na hlasovacích právech:** 100 %
- d) **jiný způsob ovládnání:** ne
- e) **počet akcií:** 700
jmenovitá hodnota akcií: 70 000 tis. Kč
pořizovací cena akcií: 77 000 tis. Kč
- f) **souhrnná výše pohledávek banky:** 26 689 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky: 327 854 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:** 191 056 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky: 33 659 tis. Kč
- g) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:** 300 000 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč
- h) **souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou:** 461 000 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:** 24 728 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky: 478 785 tis. Kč
- g) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:** 209 097 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:** 19 420 Kč
souhrnná výše závazků banky: 2 862 502 tis. Kč
- g) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:** 713 690 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:** 80 %
- c) **podíl na hlasovacích právech:** 80 %
- 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:** 1 000 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky: 3 656 tis. Kč
- g) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:** 0 Kč
souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč
- h) **souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou:** 0 Kč
souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby: 0 Kč

- a) **obchodní firma:** Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.
právní forma: akciová společnost
sídlo: Vinohradská 180, Praha 3
- b) **podíl na základním kapitálu:** 60,5%
- c) **podíl na hlasovacích právech:** 60,5%
- d) **jiný způsob ovládnání:** ne
- e) **počet akcií:** 3 025
jmenovitá hodnota akcií: 453 750 tis. Kč
pořizovací cena akcií: 332 750 tis. Kč
- f) **souhrnná výše pohledávek banky:** 18 440 Kč
souhrnná výše závazků banky: 1 040 069 tis. Kč
- g) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:** 332 750 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč
- h) **souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou:** 0 Kč
souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby: 2 892 tis. Kč

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

- a) **obchodní firma:** Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG
právní forma: akciová společnost
sídlo: Graben 21, Vídeň, Rakousko
- b) **podíl na základním kapitálu:** 97,9 %
- c) **podíl na hlasovacích právech:** 99,5 %
- d) **jiný způsob ovládnání:** ne
- e) **souhrnná výše pohledávek banky:** 9 056 806 tis. Kč
souhrnná výše závazků banky: 15 005 895 tis. Kč
- f) **souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládající osobou v aktivech banky:** 5 618 528 tis. Kč

souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů: 0 Kč

g) souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládající osobou: 102 616 tis. Kč

souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládající osoby: 519 944 tis. Kč

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

a)

Představenstvo banky

John James Stack, předseda představenstva a generální ředitel od 4.7.2000

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

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

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

Peter Cecelsky, člen představenstva a náměstek generálního ředitele od 23.7.2003

Je absolventem Technické univerzity ve Vídni, Fakulty ekonomického a průmyslového inženýrství. Absolvoval řadu kursů v oblasti bankovníctví, managementu, plánování a komunikací. Během své kariéry, zastával pan Cecelsky různé pozice v mezinárodních společnostech v oblasti informačních technologií. Pracovní kariéru zahájil u společnosti Philips jako senior analytik a projektový manažer. V roce 1978 nastoupil do společnosti BAWAG, kde působil jako projektový manažer pro řízení personální agendy a člen týmu řízení projektů zodpovědný za plánování a realizace IT architektury a nového IT centra ve Vídni a spolkových zemích. Se zkušenostmi získanými na pozici ředitele informačních technologií ve společnosti Austrowaren a Casino's Austria přešel v roce 1986 do společnosti Digital, kde mimo jiné působil i v londýnské pobočce jako vedoucí předprodejní podpory pro Evropu v oblast drobného bankovníctví a byl zodpovědný také za akvizici finanční linie obchodu s informacemi Philips. Po návratu do Rakouska se podílel na vypracování a uvedení na trh obchodního plánu nového segmentu finančních služeb v Rakousku. Od roku 1993 zastával pozici senior manažera a prokuristy v bankovním úseku společnosti KPMG. V letech 1996 až 2000 byl zaměstnán u společnosti Tandem a Compaq Company, kde byl zodpovědný za oblast poradenských služeb, odborných služeb pro střední a východní Evropu a ze oblast vývoje řešení pro e-business a aliance pro region zahrnující 14 zemí. Od roku 2001 pracuje pan Cecelsky ve skupině Erste Bank Group – nejdříve byl pověřen úkolem odkoupit část slovenské softwarové společnosti a poté byl odpovědný za její rozvoj. Od roku 2002 byl generálním ředitelem společnosti SporDat. Pan Cecelsky je od 23.července 2003 členem představenstva České spořitelny, a.s.

Daniel Heler, člen představenstva a náměstek generálního ředitele od 1.7.2000

Je absolventem Vysoké školy ekonomické v Praze, Fakulty zahraničního obchodu. V průběhu dalších zaměstnání absolvoval stáže u J. P. Morgan, Goldman Sachs, S. Montagu, UBS, N. M. Rothschild, Shearson a Bayerische Hypobank. Absolvoval rovněž řadu kurzů zaměřených na globální bankovníctví, profitabilitu v bankovníctví, strategie retail bankovníctví, treasury a risk management. V bankovníctví pracuje od roku 1983. Nejdříve působil na různých pozicích v oddělení devizových a peněžních trhů a v roce 1990 se stal ředitelem odboru finančních trhů Československé obchodní banky Praha. V roce 1992 byl jmenován treasurerem a členem představenstva Crédit Lyonnais Bank Praha. V roce 1998 byl jmenován členem představenstva Erste Bank Sparkassen (CR) odpovědným za odbor finančních trhů. V roce 1999 se stal místopředsedou představenstva Erste Bank Sparkassen (CR). Od 1.7.2000 se stal členem představenstva České spořitelny s odpovědností za správu aktiv, investiční bankovníctví, treasury, řízení bilance a finanční instituce. Členství v orgánech jiných společností: Nadace České spořitelny, CDI Corporate Advisory, a.s. a Burzovní komora.

Petr Hlaváček, člen představenstva a náměstek generálního ředitele od 7.3.2002

Je absolventem Vysoké školy ekonomické v Praze a University of Toronto. V bankovníctví působí od roku 1984. Po devíti letech působení v kanadské bance Canadian Imperial Bank of Commerce, nastoupil roku 1993 do České národní banky, kde působil jako poradce člena bankovní rady. Do České spořitelny přišel v roce 1994 na pozici ředitele úseku kapitálových investic; v červnu 1999 se stal členem představenstva České spořitelny odpovědným za přípravu privatizace a za investiční bankovníctví. V roce 2000 se stal členem širšího vedení, tzv. Senior Management Teamu a ředitelem

Transformačního programu Naše spořitelna. V představenstvu České spořitelny je odpovědný za oblast projektového řízení, centrálního nákupu a integraci banky do skupinových aktivit Erste Bank. Členství v orgánech jiných společností: Servis 1 - České spořitelny, a.s., Consulting České spořitelny, a.s.

Gernot Mittendorfer, člen představenstva a náměstek generálního ředitele od 1.7.2000

Gernot Mittendorfer je rakouským občanem. Vystudoval práva na Univerzitě v Linci a je absolventem Webster University ve Vídni (Master of Business Administration, specializace finance). V roce 1990 začal pracovat pro Erste Österreichische Spar-Casse Bank AG, kde zastával mimo jiné pozici Account Manager pro korporátní klienty a působil rovněž v oblasti drobného bankovníctví. V roce 1997 byl jmenován členem představenstva Sparkasse Mühlviertel West Bank AG, kde odpovídal za úvěrovou oblast, dále za oblasti účetnictví a controllingu, dceřiné společnosti, bankovní a leasingové aktivity v ČR. Současně vykonával také další řídicí a dozorčí funkce v Rakousku i v ČR. Od roku 1999 působil v Erste Bank Sparkassen (CR), a.s., jako člen představenstva odpovědný za oblast drobného bankovníctví. Od 1. 7. 2000 je členem představenstva České spořitelny, a.s., kde odpovídá za oblast komerčního bankovníctví (včetně oblastí komunálního financování, financování nemovitostí a hypoték a komerčních klientů). Členství v orgánech jiných společností: Leasing České spořitelny, a.s., Factoring České spořitelny, a.s., CDI Corporate Advisory, a.s.

Martin Škopek, člen představenstva a náměstek generálního ředitele od 18.10.1999

Je absolventem Vysoké školy ekonomické v Praze, v letech 1993 – 1995 studoval na The Jack T. Conn Graduate School of Community Banking, Oklahoma City University. V letech 1990 – 1999 působil v různých funkcích v Komerční bance. V říjnu 1999 se stal členem představenstva a náměstkem generálního ředitele České spořitelny. Je odpovědný za drobné bankovníctví. Je předsedou dozorčí rady Stavební spořitelny ČS, a.s., a členem správní rady Nadace České spořitelny. Dále je členem regionálního představenstva asociace VISA International pro střední a východní Evropu, Střední východ a Afriku a členem akademické rady Vysoké školy finanční a správní.

Dozorčí rada banky

Andreas Treichl, předseda dozorčí rady od 30.8.2000

V letech 1971-1975 studoval ekonomické vědy na Vídeňské univerzitě. Po ukončení vzdělávacího programu v New Yorku zahájil v roce 1977 svou kariéru u Chase Manhattan Bank, která ho vyslala do Bruselu (1979-1981) a do Athén (1981-1983). V roce 1983 začal poprvé pracovat v Die Erste. V roce 1986 se ujal funkce generálního ředitele v Chase Manhattan Bank ve Vídni, kterou v roce 1993 zakoupil Credit Lyonnais. V roce 1994 byl jmenován do správní rady Die Erste. V červenci 1997 byl jmenován generálním ředitelem. V srpnu 1997 akcionáři schválili fúzi s GiroCredit, kde v březnu 1997 Die Erste získala majoritní účast. K formálnímu ukončení fúze došlo dne 4. 10. 1999, kdy byla zaznamenána do obchodního rejstříku se zpětnou účinností od 1. 1. 1997. Ihned byla zahájena integrace obchodní činnosti a provozu dvou bank a již se úspěšně projevila ve všech hlavních oblastech. Kromě funkcí předsedy představenstva a generálního ředitele Erste Bank Andreas Treichl nese odpovědnost mimo jiné za oblast strategie, komunikace v rámci Skupiny, marketingu, právních služeb, strategie v oblasti kapitálového trhu a vztahů s investory. Pan Treichl je předsedou dozorčí rady nejprogressivnější rakouské životní pojišťovny S-Versicherung a S-Bausparkasse. V červnu 2000 byl na mimořádné valné hromadě České spořitelny zvolen členem dozorčí rady a následně pak jejím předsedou, Valná hromada v květnu 2003 opětovně zvolila pana Treichla do funkce s účinností ke dni 4.8.2003. Další členství v orgánech jiných společností: Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG, Allgemeine Sparkasse Oberoesterreich Bankaktiengesellschaft, Bausparkasse der oesterreichischen Sparkassen Aktiengesellschaft, Donau Allgemeine Versicherungs-AG, Erste Bank Hungary Rt, Kaertner Sparkasse AG, Oesterreichische Kontrollbank AG, Postabank es Takarekpenztar Rt., Slovenská spořitelňa, a.s., Sparkasse Bregenz Bank AG, Sparkassen Versicherung AG, Sparkassebeteiligungs und Service AG fuer Oberoesterreich und Salzburg, Steiermaerkische Bank und Sparkassen AG, Tiroler Sparkasse Bankaktiengesellschaft Innsbruck, MAK – Oesterreichisches Museum fuer Angewandte Kunst, Die Erste oesterreichische Spar-Casse Privatstiftung, S Haftungs-und Kundenabsicherungs GmbH.

Christian Coreth, člen dozorčí rady od 22.5.2002

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

Zlata Gröningerová, členka dozorčí rady od 14.5.2003

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

privatizační projekty a marketing. Do roku 1993 vykonávala funkci prokuristy ve společnosti Suezinvestiční, a.s., (joint venture group SUEZ, Investiční banky Praha a Investiční a rozvojové banky v Bratislavě). Do bankovního prostředí se opět vrátila v roce 1994; působila jako bankovní specialista se zaměřením na finanční obchod v Investiční a poštovní bance, a.s. Od roku 1996 působila v Konsolidační bance Praha, s.p.ú., nejprve jako ředitelka odboru Financování majetkových účastí, poté jako vrchní ředitelka úseku Obchodního a Obchodních specialistů. Od roku 1998 zastávala funkci členky bankovní rady. Po zániku KOB ke dni 1.9.2001 a jejím nahrazení Českou konsolidační agenturou (ČKA) působí paní Gröningerová nadále ve funkci vrchní ředitelky úseku Obchodních specialistů a zároveň jako členka představenstva. Do funkce členky dozorčí rady České spořitelny, a.s. byla zvolena valnou hromadou s účinností ke dni 15.5.2003. Členství v orgánech jiných společností: KONPO, s.r.o., Prisko, a.s., ČKD PRAHA DIZ, a.s., České aerolinie, a.s., Revitalizační agentura v likvidaci, a.s.

Maximilian Hardegg, člen dozorčí rady od 22.5.2002

Maximilian Hardegg je absolventem Zemědělské fakulty ve Weinhenstephanu v Německu. V letech 1991 až 1993 pracoval ve společnosti AWT Trade and Finance Corp., která je součástí skupiny Creditanstalt. Jako zástupce této společnosti byl odpovědný za dovoz potravinářských produktů a zavádění standardů Evropské unie do České republiky, Polska, Maďarska a Ukrajiny. Pracoval rovněž jako poradce Ministerstva zemědělství České republiky v privatizačním procesu zemědělství. Od roku 1993 se zabývá manažerskou činností v zemědělství. Pracuje také na projektech Phare, Sapard a Leader + titles, které mají za cíl podpořit spolupráci mezi zemědělskými systémy v rámci Evropské unie. Zároveň je členem lobystických skupin v Rakousku a evropské unii, jejichž cílem je podpořit trvale udržitelný rozvoj využití půdy a zemědělství. Členem dozorčí rady české spořitelny je od 22.5.2002.

André P. Horovitz, člen dozorčí rady od 14.5.2003

Je absolventem Stavebního institutu v Bukurešti, v roce 1982 získal titul diplomovaný inženýr v oboru vodního inženýrství. V roce 1989 získal MBA na New York University, kde se specializoval na oblast financí. V období let 1988-1990 pracoval ve společnosti Lehman Brothers v New Yorku jako finanční specialista na derivátové produkty s pevným výnosem. Byl odpovědný za cenovou politiku, hedging, řízení rizik a clientský marketing v oblasti portfolií exotických derivátů s pevným výnosem. V letech 1990-1995 byl zaměstnán ve společnosti Oliver, Wyman & Company jako manažer projektů pro výkonného ředitele s odpovědností za konzultační činnost v oblasti rizik a kapitálových trhů. V roce 1995 přestoupil do Commerzbank AG ve Frankfurtu, byl vedoucím odboru řízení rizik– divize kapitálové trhy a investiční bankovníctví. Od roku 1998 do roku 2002 byl zaměstnán v HVB Group v Mnichově jako výkonný viceprezident a ředitel řízení rizik, poté jako výkonný ředitel pro řízení rizik na úrovni skupiny. Od roku 2003 je pan Horovitz členem představenstva Erste Bank, je zodpovědný za oblast řízení rizik a kontroling. Do funkce člena dozorčí rady České spořitelny, a.s. byl zvolen valnou hromadou s účinností ke dni 15.5.2003. Členství v orgánech jiných společností: Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG, Erste Reinsurance S.A.

Monika Houšteká, člen dozorčí rady od 28.11.2003

Paní Houšteká 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 Houšteká funkci ředitelky odboru Financování obchodů. S účinností od 28.11.2003 byla zaměstnanci České spořitelny, a.s. zvolena do dozorčí rady.

Reinhard Ortner, člen dozorčí rady od 3.8.2000

Reinhard Ortner ukončil v roce 1971 studium sociálních a ekonomických věd na Vídeňské univerzitě, se specializací na monetární teorii a politiku. V roce 1971 zahájil činnost pro Erste oesterreichische Spar-Casse, kde od roku 1973 působil v různých funkcích v oblasti účetnictví a kontrolingu. V letech 1977-1984 zastával pozici ředitele útvaru účetnictví, správy a financí. Od roku 1984 je členem představenstva Erste Bank der oesterreichische Sparkassen AG. Pan Ortner je odpovědný za oblast Střední a Východní Evropy, Slovenskou spořitelnu, a.s. účetnictví, mezinárodní obchod a mezinárodní řízení rizik. Dne 27. 6. 2000 byl na mimořádné valné hromadě zvolen členem dozorčí rady České spořitelny a valná hromada konaná v květnu 2003 jej opětovně zvolila do funkce člena dozorčí rady s účinností ke dni 4.8.2003. Členství v orgánech jiných společností: Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG, Erste Bank Hungary Rt., Erste Steiermaerkische Banka d.d. Rijeka, Slovenská sporiteľňa, a.s., Oesterreichische Kontrollbank AG, Postabank es Takarekpenztar Rt., Vereinigte Pensionkasse AG, Oesterreichische Lotterien Gesellschaft m.b.H.

Marek Pospěch, člen dozorčí rady od 1.4.2002

Po ukončení Střední průmyslové školy stavební ve Valašském Meziříčí pracoval šest let v Tesle Rožnov v oddělení výstupní kontroly a jakosti. Do České spořitelny v Ostravě nastoupil v roce 1992 jako pracovník úseku bezpečnosti provozu. Od roku 1995 působil v úseku všeobecné správy a v současné době zastává pozici manažera centrály úseku správa majetku. Od roku 1994 působí v Celopodnikovém výboru odborů. S účinností od 1.4. 2002 byl zaměstnanci České spořitelny zvolen za člena dozorčí rady České spořitelny.

Libuše Růžičková, člen dozorčí rady od 11.5.2002

Po absolvování Střední ekonomické školy v Praze pracovala šest let v PZO Artia Praha v cizojazyčném nakladatelství. V roce 1975 nastoupila do České spořitelny jako finanční účetní oblastní pobočky Praha 3. Od roku 1978 pracovala na manažerských pozicích oboru účetnictví a hlavní kniha v OP Praha 3, v Městské pobočce Praha a na centrále České spořitelny. V současné době je ředitelkou odboru hlavní kniha. S účinností od 11.5.2002 byla zaměstnanci České spořitelny zvolena do dozorčí rady.

Bernhard Spalt, člen dozorčí rady od 21.8.2002

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

Jitka Šrotýřová, člen dozorčí rady od 1.4.2002

Absolvovala Střední všeobecně vzdělávací školu v Praze. Od roku 1967 pracovala jako odborný referent v Tesle Praha. Od roku 1970 do roku 1984 působila jako vedoucí zásobování v Tesle Eltos a Projektové a inženýrské organizaci. V České spořitelně pracuje od roku 1985, převážně jako vedoucí odborný referent na úseku rekreace; zajišťuje provoz celopodnikových rekreačních zařízení. Od roku 1986 je členkou Celopodnikového výboru odborů. Je rovněž předsedkyní sportovní komise při České spořitelně. S účinností od 1.4. 2002 byla zaměstnanci České spořitelny zvolena do dozorčí rady.

Manfred Wimmer, člen dozorčí rady od 3.8.2000

Absolvoval Právnickou fakultu Univerzity v Innsbrucku, kde získal titul doktora práv. V letech 1978-1982 působil jako asistent profesora v oboru soukromého práva. Od roku 1982 do roku 1998 pracoval na mezinárodním oddělení Creditanstalt ve Vídni, kde zastával pozice v oblastech financování mezinárodních projektů a finanční instituce a marketing. Od roku 1998 je pracovníkem mezinárodního oddělení Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG, v jehož rámci byl od r. 1999 vedoucím týmu pro akvizici České spořitelny. Od roku 2002 je Dr. Wimmer ředitelem Divize Strategického Rozvoje Skupiny, je zodpovědný za strategii Skupiny, vztahy k investorům a koordinaci aktivit v oblasti Střední Evropy. Od 27. 6. 2000 je členem dozorčí rady České spořitelny, v květnu 2003 jej valná hromada s účinností k 4.8.2003 opětovně zvolila do funkce člena dozorčí rady. Členství v orgánech jiných společností: Slovenská sporitelňa, a.s., Erste & Steiermaerkische banka d.d. Rijeka, CEE Property – Investment Immobilien AG, Postabank es Takarekzenztar Rt., Erste Bank Hungary Rt.

Vedoucí zaměstnanci banky ve smyslu tohoto Opatření:

jméno	funkce	datum	členství v orgánech jiných společností
Ing. Karel Brtnický	ředitel	01.05.2000	Informatika ČS, a.s.
Ing. Pavel Cetkovský	ředitel	17.11.1998	Penzijní fond ČS, a.s.
Ing. Štěpán Ernýgr Csc.	ředitel	15.08.2000	
Klára Gajdušková	ředitel	18.09.2000	
Ing. Jaroslav Griebel	vedoucí	01.09.2002	
Ing. Barbora Grohová	ředitel	01.03.2003	
Ing. Josef Hájek	ředitel	01.10.1997	Nový Taurus, a.s.
Ing. Milan Hašek	ředitel	01.08.2000	Penzijní fond ČS, a.s.; Smetanova Litomyšl
Ing. Milan Havelka	ředitel	01.09.2000	
Ing. Monika Houštická	ředitel	01.08.2000	
Ing. Jitka Jakubcová	ředitel	01.10.2000	
Patrik Jalůvka	ředitel	01.05.2003	
Ing. Martin Jungmann	ředitel	01.06.2001	
Ing. Kamil Kosman	ředitel	01.10.2000	Stavební spořitelna ČS, a.s.
Ing. Pavel Kráčmar	ředitel	12.02.2001	

Ing. Miloslav Křečan	ředitel	01.01.2002	Eufiserv
Ing. Václav Kubata	ředitel	01.01.2001	Nadace České spořitelny
Ing. Pavel Kysilka	ředitel	01.10.2000	
RNDr. Monika Laušmanová CSc.	ředitel	01.10.2000	Penzijní fond ČS, a.s.
JUDr. Petr Liška	ředitel	01.10.1997	Nový Tourist, a.s.
Ing. Helena Machů	ředitel	01.02.2004	
Ing. Aleš Mamica	ředitel	05.08.2000	MPA-Mobile payment
RNDr. Jaromír Neumann CSc.	ředitel	14.04.2003	
Ing. Patricia Plášková	ředitel	01.05.2001	
Ing. Bohuslav Poduška	ředitel	01.10.1997	Český institut interního auditu
Ing. Jozef Síkela	ředitel	01.12.2001	
Ing. Petr Sláma	ředitel	01.01.2003	Společnost vlastníků jednotek
Bc. Aleš Sloupenský	ředitel	01.12.2001	Stavební spořitelna ČS, a.s.
Mgr. Mário Strapec	vedoucí	01.05.2002	
Ing. Jan Škarka	ředitel	01.08.2000	
Ing. Jiří Škorvaga CSc.	ředitel	01.08.2000	Leasing ČS, a.s.; Pražské jaro
Ing. Stanislav Šnajdr	ředitel	01.10.1999	BD Lovosická
Ing. Radek Urban	ředitel	01.03.2001	Pojišťovna ČS, a.s.; FMACR (ACI CR); Garanční fond obchodníků s CP; Občanské sdružení AXI
Ing. Hana Urbanová	ředitel	11.07.2001	
Ing. Miroslav Vágner	ředitel	01.10.1997	Informatika ČS, a.s.
Ing. Lenka Vágnerová	ředitel	01.02.2001	
Ing. Pavel Veselý	ředitel	01.12.2001	
Ing. Libor Vinklát	ředitel	01.10.2001	
Ing. Ivan Vondra	ředitel	01.10.2000	Nadace České spořitelny
Ing. Zuzana Vyskočilová	ředitel	01.10.1997	
Ing. Miroslav Weber	vedoucí	01.08.2000	
Ing. Alena Wollerová	ředitel	16.10.2001	OZP bank a pojišťoven; Svaz bank a pojišťoven
Prof. Ing. Petr Zahradník	vedoucí	01.07.2003	
Ing. Tomáš Zatloukal	ředitel	09.05.2002	Servis -1 ČS, a.s.

b)

Souhrnná výše poskytnutých úvěrů členům představenstva: 4 308 tis. Kč

Souhrnná výše poskytnutých úvěrů členům dozorčí rady: 293 tis. Kč

Souhrnná výše poskytnutých úvěrů vedoucím zaměstnancům: 43 131 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	2Q/2003	3Q/2003	4Q/2003	1Q/2004
1. Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	18 856 477	18 916 581	22 551 991	16 576 388
2. Stát. bezkup. dluh. a ost. CP příjím. cent. bankou k refin.	45 910 662	58 884 803	67 304 231	64 045 593
3. Pohledávky za bankami	140 493 355	122 660 904	73 726 392	142 820 781
4. Pohledávky za klienty	176 695 599	186 306 050	195 946 822	199 147 152
5. Dluhové cenné papíry	57 365 625	57 521 493	61 690 602	58 955 942
6. Akcie, podílové listy, ostatní podíly	3 875 546	4 199 112	4 614 743	5 318 086
7. Účasti s podstatným vlivem	300 020	300 261	300 261	306 663
8. Účasti s rozhodujícím vlivem	1 756 975	1 806 391	1 675 268	1 928 883
9. Dlouhodobý nehmotný majetek	3 797 294	3 462 939	3 979 054	3 725 897
10. Dlouhodobý hmotný majetek	15 844 231	15 668 417	15 868 055	14 895 524
11. Ostatní aktiva rozvahová	23 018 617	22 214 400	18 870 153	20 517 901
12. Pohledávky z upsaného vlastního kapitálu	0	0	0	0

13. Náklady a příjmy příštích období	451 361	522 421	1 099 420	1 029 991
Aktiva celkem	488 365 762	492 463 772	467 626 994	529 268 801

Pasiva	2Q/2003	3Q/2003	4Q/2003	1Q/2004
1. Závazky vůči bankám	21 354 355	32 482 119	22 067 477	30 143 025
2. Závazky vůči klientům	379 571 716	374 744 298	360 780 414	411 757 915
3. Závazky z dluhových cenných papírů	17 484 880	17 321 326	18 377 656	22 527 036
4. Ostatní pasiva rozvahová	28 185 421	24 218 020	28 865 378	25 181 879
5. Výnosy a výdaje příštích období	52 718	72 526	46 914	54 453
6. Rezervy	6 806 974	6 528 031	4 229 084	4 858 158
7. Podřízené závazky	5 504 962	5 562 028	0	0
8. Základní kapitál	15 200 000	15 200 000	15 200 000	15 200 000
9. Emisní ážio	1 688	1 688	1 688	1 688
10. Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	1 101 229	1 076 440	1 043 085	1 021 564
11. Rezervní fond na nové ocenění	0	0	0	0
12. Kapitálové fondy	1 902	1 902	1 902	1 902
13. Oceňovací rozdíly	81	610	1 911	3 566
14. Nerozdělený zisk z předchozích období	9 722 891	9 722 891	9 722 891	17 011 485
15. Zisk nebo ztráta za účetní období	3 376 944	5 531 892	7 288 595	1 506 131
Pasiva celkem	488 365 762	492 463 772	467 626 994	529 268 801

Podrozvaha	2Q/2003	3Q/2003	4Q/2003	1Q/2004
1. Poskytnuté přísliby a záruky	50 755 363	57 960 020	61 698 002	58 586 118
2. Poskytnuté zástavy	1 950 393	2 008 211	866 029	723 847
3. Pohledávky ze spotových operací celkem	5 372 877	9 389 309	1 723 066	8 174 844
4. Pohledávky z pevných termínových operací celkem	770 198 074	820 183 285	838 854 267	865 871 110
5. Pohledávky z opcí celkem	29 171 920	40 347 334	35 374 536	55 760 667
6. Odepsané pohledávky	6 284 932	6 247 850	6 169 267	6 099 281
8. Hodnoty předané k obhospodařování	0	0	0	0
9. Přijaté přísliby a záruky	22 159 949	71 729 944	58 941 688	74 656 174
10. Přijaté zástavy	145 905 814	129 818 668	286 036 750	151 422 869
11. Závazky ze spotových operací celkem	5 369 249	9 392 641	1 721 386	8 147 224
12. Závazky z pevných termínových operací celkem	768 540 566	818 718 814	837 335 560	864 872 426
13. Závazky z opcí celkem	28 709 766	39 717 358	34 467 405	54 273 076
14. Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení	0	0	0	47 764 769
15. Hodnoty převzaté k obhospodařování	17 697 363	19 982 261	20 278 195	23 013 427

Výkaz zisku a ztrát	2Q/2003	3Q/2003	4Q/2003	1Q/2004
tis. Kč				
1. Výnosy z úroků a podobné výnosy	9 999 016	14 967 899	19 845 177	4 883 741
2. Náklady na úroky a podobné náklady	-2 935 354	-4 388 739	-5 582 839	-1 116 916
3. Výnosy z akcií a podílů	7 756	43 096	170 103	0
4. Výnosy z poplatků a provizí	3 626 332	5 561 129	7 888 126	1 940 143
5. Náklady na poplatky a provize	-150 630	-246 127	-384 213	-86 551
6. Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací	589 613	983 991	1 112 019	555 522
7. Ostatní provozní výnosy	285 728	432 109	969 212	769 416
8. Ostatní provozní náklady	-390 149	-545 487	-838 503	-214 436
9. Správní náklady	-5 806 957	-8 691 614	-11 939 733	-3 134 555
10. Rozpuštění ROP k dlouh. hmot. a nehmot. majetku	48 944	176 994	568 799	18 001
11. Odpisy, tvorba a použ. ROP k dl. hmot. a nehm. maj.	-1 601 924	-2 629 768	-3 984 664	-1 343 089
12. Rozp. ROP k pohl. a záruk., výnosy z dříve odep. pohl.	1 803 173	3 319 310	4 197 634	131 739
13. Odpisy, tvorba a použ. ROP k pohled. a záruk.	-1 067 116	-1 488 250	-1 839 220	-405 060
14. Rozpuš. oprav. pol. k účastem s rozh. a podst. vlivem	0	0	289 275	203 142

15. Ztráty z přev. úč. s roz. a pod. vlivem, tvor. a použ. OP	190 424	155 834	-301 092	-22 414
16. Rozpuštění ostatních rezerv pro nepotřebnost	46	46	111 960	0
17. Tvorba a použití ostatních rezerv	166 003	188 427	-40 248	1 445
18. Podíly na zisku (ztrátě) úč. s rozh. nebo podst. vlivem	0	0	0	0
19. Zisk (ztráta) za účet. obd. z běžné čin. před zdaněním	4 764 902	7 838 850	10 241 793	2 180 128
20. Mimořádné výnosy	42	44	188	3
21. Mimořádné náklady	0	-2	-2	0
22. Zisk (ztráta) za účet. obd. z mimoř. čin. před zdaněním	42	42	186	3
23. Daň z příjmů	-1 388 000	-2 307 000	-2 953 384	-674 000
24. Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	3 376 944	5 531 892	7 288 595	1 506 131

6.3.*

tis. Kč	2Q/2003	3Q/2003	4Q/2003	1Q/2004
Hrubý objem pohledávek za klienty podle klasifikace	188 986 383	191 108 024	200 492 173	203 849 224
Standardní	168 911 022	177 427 827	187 178 897	190 434 265
Sledované	4 848 502	5 197 597	6 398 031	6 434 942
Nestandardní	3 428 817	3 587 683	2 919 039	2 965 008
Pochybné	1 166 531	2 007 125	1 088 754	954 432
Ztrátové	10 631 511	2 887 792	2 907 452	3 060 577
Hrubý objem pohledávek za bankami podle klasifikace	29 333 298	26 727 363	29 121 819	29 313 480
Standardní	29 333 298	26 727 363	29 121 819	29 313 480
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	12 290 785	4 801 975	4 545 351	4 702 071
Sledované	279 697	269 106	407 345	472 559
Nestandardní	723 213	682 817	647 701	705 883
Pochybné	658 981	1 026 674	620 459	566 626
Ztrátové	10 628 893	2 823 378	2 869 846	2 957 002
Souhrnná výše restrukturalizovaných pohledávek	65 969	99 216	137 045	58 546
Zajišťovací deriváty				
Hodnota podkladových nástrojů	4 925 547	7 336 371	7 541 418	9 043 941
Reálná hodnota	195 533	227 604	138 470	195 272
Deriváty k obchodování				
Hodnota podkladových nástrojů	792 324 785	851 099 801	864 261 548	864 872 426
Reálná hodnota	15 524 911	14 117 639	13 395 555	12 053 723

* Souhrnná výše portfoliově posuzovaných pohledávek činí 0 Kč

6.5.

tis. Kč	2Q/2003	3Q/2003	4Q/2003	1Q/2004
Kapitálová přiměřenost	13,79	12,87	10,28	10,87
Tier 1	22 091 747	22 426 102	21 909 987	24 420 739
Tier 2	7 743 336	6 779 375	1 258 386	1 250 905
Využitý tier 3				0
Souhrn odčitelných položek od součtu Tier 1 a Tier 2	1 101 787	1 113 525	1 053 371	1 217 240
Kapitál	28 733 296	28 091 952	22 115 002	24 454 404
Kapitálový požadavek A	14 345 179	15 094 954	15 663 733	16 491 950
Kapitálový požadavek B	2 326 453	2 372 962	1 539 246	1 504 261
Kapitálový požadavek k úvěr. riziku obchodního portfolia				924 111
Kapitálový požadavek k riziku angažovanosti obchod. port.				160 205
Kapitálový požadavek k obecnému úrokovému riziku				0
Kapitálový požadavek k obecnému akciovému riziku				0
Kapitálový požadavek k měnovému riziku				0
Kapitálový požadavek ke komoditnímu riziku				0

Kapit. požadavek k rizikům stanov. vlastním VaR modelem				295 721
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA) (%)	0,72	1,16	1,53	0,30
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE) (%)	14,35	22,82	29,61	5,77
Aktiva na 1 zaměstnance (v Kč)	43 260 321	43 813 503	41 552 070	47 553 351
Správní náklady na 1 zaměstnance (v Kč)	-514 391	-773 275	-1 060 932	-281 631
Čistý zisk na 1 zaměstnance (v Kč)	299 136	492 161	647 645	135 322

6.4.

Významné kvalitativní informace o řízení rizik:

V 1. čtvrtletí 2004 nedošlo k významným změnám v řízení rizik.

Vyhláška KCP č. 466/02 §17 Informace o obchodech obchodníka s cennými papíry

a)				
tis. Kč	2Q/2003	3Q/2003	4Q/2003	1Q/2004
CP určené k obchodování	29 252 132	34 596 140	40 269 199	36 286 804
Dluhopisy	28 943 474	34 001 785	38 964 271	34 481 129
Akcie a ostatní	308 658	594 355	1 304 928	1 805 675
Registované	29 252 132	34 596 140	40 269 199	36 286 804
Neregistované	0	0	0	0
CP určené k prodeji	10 897 134	12 620 002	13 180 640	11 625 078
Dluhopisy	7 330 246	9 015 246	9 870 826	8 112 667
Akcie a ostatní	3 566 888	3 604 756	3 309 814	3 512 411
Registované	10 897 134	12 620 002	13 180 640	11 076 058
Neregistované	0	0	0	549 020
CP držené do splatnosti	78 711 366	86 545 894	92 943 763	94 721 214
Dluhopisy	77 335 174	86 209 584	91 628 594	94 407 766
Akcie a ostatní	1 376 192	336 310	1 315 169	313 448
Registované	78 711 366	86 545 894	92 943 763	93 583 767
Neregistované	0	0	0	1 137 447
b), e)				
tis. Kč	2Q/2003	3Q/2003	4Q/2003	1Q/2004
Zisky/ztráty z obchodů s CP za sledované období	337 986	319 935	75 770	391 367
Zisky/ztráty z obchodů s deriváty za sledované období	-69 455	146 928	377 801	-52 749

c), d)				
tis. Kč	2Q/2003	3Q/2003	4Q/2003	1Q/2004
Rozvahové deriváty v reálných hodnotách +				
Futures	0	0	0	0
Opce	111 962	154 633	209 800	263 261
Úrokové	13 523 643	12 310 890	9 845 561	10 514 615
Měnové	2 196 801	2 026 097	3 681 539	1 729 211
Akciové	0	0	2 078	0
Komoditní	0	0	0	0
Úvěrové	0	8 255	4 847	12 254 164
Zajišťovací deriváty	195 533	227 604	138 470	195 272
Ostatní deriváty	15 524 911	14 117 639	13 395 555	12 053 723
Podrozvahové deriváty v reálných hodnotách +				
Futures	931 463	0	874 935	1 035 615
Opce	29 171 920	40 347 334	35 374 536	55 760 667
Úrokové	673 332 975	730 600 428	725 772 737	806 552 023
Měnové	125 725 703	129 299 405	147 297 791	105 758 137
Akciové	1 019	0	528 185	8 688 908

Komoditní	0	0	0	0
Úvěrové	310 297	630 785	630 090	632 709
Zajišťovací deriváty	4 925 547	7 336 371	7 541 418	9 043 941
Ostatní deriváty	792 324 785	851 099 801	864 261 548	864 872 426

tis. Kč	2Q/2003	3Q/2003	4Q/2003	1Q/2004
Rozvahové deriváty v reálných hodnotách -				
Futures	0	0	0	0
Opce	132 355	117 535	107 346	129 518
Úrokové	13 887 611	12 294 631	10 168 381	10 946 682
Měnové	459 456	384 381	1 886 230	506 912
Akciové	8	0	364	30 505
Komoditní	0	0	0	0
Úvěrové	0	0	0	0
Zajišťovací deriváty	31 299	0	107 045	39 258
Ostatní deriváty	797 219 033	858 436 172	871 695 920	919 106 244
Podrozvahové deriváty v reálných hodnotách -				
Futures	931 463	0	874 935	1 035 615
Opce	28 709 766	39 717 358	34 467 405	54 273 076
Úrokové	673 332 975	730 600 428	725 772 737	806 552 023
Měnové	123 606 041	127 204 959	144 874 649	103 271 862
Akciové	1 019	0	525 489	8 688 908
Komoditní	0	0	0	0
Úvěrové	310 297	630 785	630 090	632 709
Zajišťovací deriváty	4 925 547	7 336 371	7 541 418	9 043 941
Ostatní deriváty	792 324 785	851 099 801	864 261 547	910 101 561

Organizační struktura ČS k 31.3.2004

