



Informace o České exportní bance, a.s. k 31. březnu 2008

zveřejňovaná podle vyhlášky ČNB č. 123/2007 Sb. o pravidlech obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry ze dne 15. 5. 2007

zveřejněná na internetových stránkách banky
<http://www.ceb.cz/content/view/10/7/> dne 13. 5. 2008
poslední úprava provedena ke dni 20.6.2008¹

květen 2008

¹ V květnu 2008 byla bankou revidována daňová odčitatelnost opravných položek k úvěrům a po vyjasnění pravidel byla podána dodatečná daňová přiznání. V důsledku této úpravy došlo ke zvýšení daně z příjmů o 43 milionů Kč za rok 2006 a 30 milionů Kč za rok 2007. Tato úprava účtování ve výši 73 milionů Kč byla zachycena k 1.1.2008 jako "zásadní oprava nákladů a výnosů minulých období" na účet 572 Neuhrazená ztráta z předchozích období a byl zvýšen daňový závazek vůči státu (účty 347 Zúčtování se státním rozpočtem a 348 Odložená daňová pohledávka a závazek).

1. Údaje o České exportní bance, a.s.

Obchodní firma: Česká exportní banka, a.s., zkráceně ČEB, a.s.
překlad v jazyce anglickém zní: „Czech Export Bank, a.s.”
Právní forma: akciová společnost
Sídlo: Vodičkova 34 č.p. 701, PSČ 111 21, Praha 1
Identifikační číslo: 63078333

Banka je založena na dobu neurčitou a v souladu s ustanoveními zákona č. 58/1995 Sb., o pojišťování a financování vývozu se státní podporou a o doplnění zákona č. 166/1993 Sb., o Nejvyšším kontrolním úřadu, ve znění pozdějších předpisů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon č. 58/1995 Sb.”) pověřena provozováním podpořeného financování a provádí související činnosti v souladu s bankovní licencí vydanou podle zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů.

Datum zápisu do obchodního rejstříku: 1. březen 1995
Datum zápisu poslední změny v obchodním rejstříku a účel poslední změny: 3. dubna 2008
změna v údajích v části dozorčí rada
Výše základního kapitálu zapsaná v obchodním rejstříku: 1 850 000 000,- Kč
Výše splaceného základního kapitálu: 1 850 000 000,- Kč

Druh, forma, podoba a počet emitovaných akcií s uvedením jejich jmenovitě hodnoty:
kmenové akcie v zaknihované podobě na jméno veřejně neobchodovatelné
150 akcií o jmenovité hodnotě ve výši 10 000 000,- Kč
350 akcií o jmenovité hodnotě ve výši 1 000 000,- Kč

Údaje o nabytí vlastních akcií a zatímních listů a jiných účastnických cenných papírů:
ČEB, a.s. nedrží vlastní akcie ani jiné účastnické cenné papíry

Údaje o zvýšení základního kapitálu od posledního uveřejnění:
nebyl zvýšen

Organizační struktura ČEB, a.s. s uvedením počtu organizačních jednotek a počtu zaměstnanců:
Uvedena v příloze č. 1

Údaje o členech dozorčí rady, členech představenstva a členech vrcholného vedení banky

Dozorčí rada ČEB, a.s. k 31.3.2008

Ing. Ivan Fuksa (MF)	předseda od 28.2.2008, člen od 20.2.2007
Ing. Martin Tlapa, MBA (MPO)	místopředseda od 28.2.2008, člen od 19.10.2004 a od 15.11.2004 do 26.4.2006 předseda
Doc. Ing. Václav Petříček, CSc. (MPO)	člen od 26.4.2006, předseda do 28.2.2008,
Ing. Edita Hrdá (MZV)	člen od 20.2.2007 do 28.2.2008
PhDr. Ivo Hlaváč (MZe)	člen od 20.2.2007
Ing. Jiří Šiman (MF)	člen od 28.5.1999, znovu zvolen 3.2.2000 a 30.4.2005
PhDr. Milan Sedláček (MZV)	člen od 29.2.2008
Ing. Pavel Kašpar (ČEB)	člen od 16.5.2005
Ing. Boris Kyselý, MBA (ČEB)	člen od 11.12.2007
Petr Sklenář	člen od 26.2.2008

Představenstvo ČEB, a.s. k 31.3.2008:

Ing. Josef Tauber	předseda od 26.4.2006, ^{x)}
Ing. Miloslav Kubišta	místopředseda od 26.4.2006
Ing. Karel Tlustý, MBA	člen od 26.4.2006
Ing. Miroslava Hrnčířová, CSc.	členka od 7. 10. 1996, znovu zvolena 3.2.2000 a 30.4.2005
Ing. Ladislav Dvořák	člen od 26.4.2006

^{x)} od 6.6.2003 do 26.4.2006 druhý místopředseda

Vedoucí zaměstnanci ČEB, a.s. k 31.3.2008

Titul, jméno, příjmení	Funkce v ČEB	Datum nástupu		Kvalifikační Předpoklady	Členství v orgánech jiných společností
		Do ČEB	Do funkce		
Ing. Josef Tauber	generální ředitel	2003	16.6.2003	Viz údaje o členech představenstva	Viz údaje o členech představenstva
Ing. Miroslav Kubišta	náměstek GŘ pověř.říz.úseku 1000	1995	3.5.1996	Viz údaje o členech představenstva	Viz údaje o členech představenstva
Ing. Karel Tlustý, MBA	náměstek GŘ pověř.říz.úseku 2000	1995	12.5.2006	Viz údaje o členech představenstva	Viz údaje o členech představenstva
Ing. Miroslava Hrnčířová, CSc.	náměstek GŘ pověř.říz.úseku 3000	1995	3.5.1996	Viz údaje o členech představenstva	Viz údaje o členech představenstva
Ing. Ladislav Dvořák	náměstek GŘ pověř.říz.úseku 4000	1999	1.1.1999	Viz údaje o členech představenstva	Viz údaje o členech představenstva
Ing. Roman Šikl	ředitel Kanceláře gen. ředitele	2005	1.4.2007	VŠE, obor nevýrobní sféra a sociální rozvoj	žádné
Mgr. Miloslav Loskot	ředitel odboru právního	2005	1. 12. 2007	PF UK advokátní zkoušky	žádné
Ing. Miloslav Dudek	ředitel odboru mezinár. vztahy a získávání zdrojů	2006	1. 11. 2006	VŠE, obor ekonomika zahraničního obchodu	žádné
Ing. Jiří Franc	ředitel útvaru interní audit	2005	1. 1. 2005	VŠE, obor národohospodářského plánování	žádné
PhDr. Jan Stolár	ředitel SA PR a komunikace a Vnitřní správa	2003	1. 11. 2006	FŽ UK	žádné
PhDr. Ľubica Ferencová	personální ředitelka	2004	1. 12. 2004	Pedagogická fakulta UK Bratislava, obor soc. práce	žádné
Ing. Boris Kyselý	ředitel pro strategii	1999	1. 11. 2006	ČVUT, obor fyzikální inženýrství, VŠE obor podnik. finance a účetnictví	žádné
Ing. Věra Adamcová	ředitelka odboru finančního controllingu	1995	1. 6. 2005	VŠE, obor ekonomika a řízení zahraničního obchodu	žádné
Věra Malá	ředitelka odboru účetnictví	1996	1. 9. 1996	ÚSO ekonomického směru	žádné

Ing. David Franta	Treasurer	2002	1. 6. 2005	VŠE, specializace finanční trhy	člen správní rady Nadačního fond Rodina
Mgr. René Hanyk	ředitel odboru řízení bankovních rizik	2003	1. 12. 2005	Masarykova univerzita Brno, obor matematika-ekonomie	žádné
Dr. Roman Laušman, CSc.	ředitel odboru řízení úvěrového rizika	2004	1. 12. 2004	Fak. těl.výchovy a sportu UK, postgraduál VŠE, obor peněž. ekonomie a bankovníctví	žádné
JUDr. Jiří Skuhra	ředitel odboru export. a projekt. financování I.	2001	1. 11. 2006	PF UK	žádné
Ing. Petr Kolísko	ředitel odboru export. a projekt. financování II.	2005	1. 11. 2006	VŠE, obor ekonomika zahraničního obchodu	žádné
Ing. Igor Tábořský	ředitel odboru vývoje bank. IS	1995	1. 8. 2004	ČVUT, fakulta elektrotechnická	předseda BD Oslavská 4
Ing. Pavel Kašpar	ředitel odboru provozu bank. IS	1995	1.3.1999	ČVUT, fakulta elektrotechnická	žádné
Ing. Helena Švédová	ředitelka odboru správy obchodů	2007	1.9.2007	VŠE Kyjev, obor ekonomika průmyslu	žádné
Věra Šebestová	ředitelka odboru platebního styku	1999	1. 6. 2005	SPŠ zeměměřičská	členka kontr. komise BD Bramboříkova

Vysvětlivky:

SA = samostatná agenda

BD = bytové družstvo

V samostatných agendách Svodné informace, Správa a vymáhání rizikových pohledávek a Marketing není pozice vedoucího vytvořena.

Údaje o členech dozorčí rady a představenstva

(dosavadní zkušenosti a kvalifikační předpoklady, členství v jiných orgánech právnických osob)

Dozorčí rada

Ing. Ivan Fuksa, předseda

Absolvent Vysoké školy dopravy a spojů v Žilině. Po ukončení studií pracoval v Dopravním podniku Praha (1986-1988), Střední průmyslové škole v Příbrami (1988-1989) a Středním odborném učilišti Dubno (1991-1992). Od roku 1992 vykonával funkci zástupce starosty města Příbram, v letech 2002 – 2004 pak starosty města Příbram. Dne 29.1.2007 byl jmenován prvním náměstkem ministra financí ČR. Je členem představenstva Nadačního fondu Svatohorské schody a zvelebení okolí a předsedou dozorčí rady EGAP, a.s.

V letech 1994 až 2002 vykonával funkci člena představenstva společnosti Příbramská teplotní akciová společnost, na jejíž majetek byl v roce 1998 prohlášen konkurz. Společnost se dostala do druhotné platební neschopnosti v důsledku nedodržení závazků a záměrů ze strany amerického investora, které vyústilo až v trestní oznámení na osoby, za něj jednající.

Ing. Martin Tlapa, MBA, místopředseda

Absolvent Vysoké školy ekonomické v Praze, fakulty obchodní (1987); v roce 2002 ukončil studium Management Business Administration na ČVUT a na Hallam University v Sheffieldu. Praxi zahájil v roce 1987 ve Výzkumném ústavu vnějších ekonomických vztahů, v letech 1991 až 1992 pracoval na Federálním ministerstvu zahraničního obchodu, do roku 1996 byl tajemníkem pro obchod a ekonomické záležitosti na zastupitelském úřadu ČR v Kanadě, do roku 2004 byl generálním ředitelem agentury pro podporu obchodu CzechTrade. Od 1. 6. 2004 je náměstkem ministra průmyslu a obchodu, řídí sekci Evropské unie. Vykonává funkci místopředsedy dozorčí rady EGAP, a.s.

Doc. Ing. Václav Petříček, CSc., člen

Absolvent Vysokého učení technického v Brně. Znalosti z matematiky si prohloubil na Přírodovědecké fakultě J. E. Purkyně v Brně. Od roku 1990 je kandidátem ekonomických věd a od roku 2004 docentem v oboru mezinárodní obchod. Od roku 1995 vyučuje na Fakultě mezinárodních vztahů Vysoké školy ekonomické Praha. Je členem Vědecké rady Vysoké školy ekonomické Praha, Vědecké rady Fakulty mezinárodních vztahů – Vysoká škola ekonomická Praha, Akademické rady Vysoké školy mezinárodních a veřejných vztahů Praha, Správní rady Českého vysokého učení technického Praha, Vysokého učení technického v Brně. Po ukončení studia pracoval krátce v Rubeně Náchod a Federaci dětí a mládeže. Od roku 1972 pracoval ve státní správě; v roce 1990 se stal náměstkem ministra na Federálním ministerstvu hospodářství, od roku 1992 do srpna 2007 působil ve funkci náměstka ministra průmyslu a obchodu a vedoucího úřadu ministerstva. Od 1.9.2007 vykonává funkci předsedy představenstva Komory pro hospodářské styky se SNS při Hospodářské komoře ČR. Je členem dozorčí rady EGAP, a.s. Do roku 2004 byl členem Správní rady o.p.s. Corona, kde zřizovatel (Ministerstvo kultury) požádal o výmaz společnosti.

Ing. Edita Hrdá, členka (do 28.2.2008)

Absolventka Vysoké školy ekonomické v Praze. Absolvovala další vzdělání na Diplomatické akademii, Madrid (1991-1992), na Diplomatické akademii, Vídeň (1992) a German Marshall Fund, USA (1995). V letech 1990-1991 působila v Institutu moderního řízení, Praha na úseku organizace kurzů a konferencí. Od roku 1992 pracuje na MZV. Prošla funkcemi desk officer SRN, Rakousko, Švýcarsko (1992), tajemnice 1.náměstka ministra (1993), ředitelky odboru Latinské Ameriky (1994-1996) a ředitelky odboru střední Evropy, (1996-1998). V letech 1999-2003 působila jako mimořádná a zplnomocněná velvyslankyně ČR v Argentině a Paraguayi. Po skončení této mise zastávala funkci ředitelky odboru mnohostranných ekonomických vztahů (2004), ředitelky odboru amerických států (2004-2005) a vrchní ředitelky sekce ekonomické a kulturní. V současné době zastává funkci vrchní ředitelky sekce ministra .Do 28.2.2008 byla členkou dozorčí rady EGAP, a.s.

PhDr. Ivo Hlaváč, člen

Absolvent FF University Palackého Olomouc, obor filosofie-sociologie. Titul PhDr. získal na této universitě v roce 2001. V roce 2000 absolvoval postgraduální studijní stipendium FF University Palackého Olomouc, L'École des hautes études en sciences sociales, Paříž, Francie a v roce 2004 externí doktorské studium FF University Palackého Olomouc. Dále absolvoval certifikované studijní pobyty Geneva Centre for Security Policy (GCSP) – Ženeva 2003 a L'École Nationale d'Administration (ENA) – Paříž 2004. Praxi zahájil jako poradce senátora (1997-1998) a asistent na FF University Palackého Olomouc (2000-2001). Dále působil jako vědecký pracovník Akademie věd ČR, oddělení sociální a politické teorie Filosofického ústavu AV ČR (2000-2002) a externí analytik Střediska bezpečnostní politiky, Fakulty sociálních věd UK Praha. V letech 2001-2005 pracoval jako analytik odboru bezpečnostní politiky Ministerstva vnitra ČR. Dále působil na Úřadu vlády ČR ve funkci zástupce ředitele odboru informování o evropských záležitostech (2005), v sekci evropské agentury ČEZ, a.s. a od roku 2006 na Ministerstvu pro místní rozvoj ve funkci 1. náměstka ministra pro evropské záležitosti. Od 10. ledna 2007 byl jmenován prvním náměstkem ministra zemědělství. Je členem dozorčí rady EGAP, a.s.

Ing. Jiří Šiman, člen

Absolvent Českého vysokého učení technického v Praze. Po ukončení studia pracoval v oblastech výstavby a projektování, od r. 1986 do současné doby působí na Ministerstvu financí ČR, naposledy v odboru státního rozpočtu. Je členem dozorčí rady EGAP, a.s. a předsedou výboru Společenství vlastníků bytových jednotek Jičínská, Praha 3.

PhDr. Milan Sedláček, člen (od 29.2.2008)

Absolvent filosofické fakulty MU (UJEP) v Brně. Titul PhDr. Získal na této universitě v roce 1986. V letech 1985-1986 byl zaměstnán jako asistent produkce ve Filmových ateliérech Zlín (Gottwaldov). V období let 1987-1992 působil ve Státním divadle v Brně ve funkci tajemníka HaDivadla, organizačního šéfa Divadla Husa na provázku a ředitele HaDivadla. Od roku 1992 do roku 1993 působil jako ředitel Centra experimentálního divadla. V roce 1993 nastoupil na Ministerstvo zahraničních věcí ČR (Správa českých center), kde zastával funkci ředitele ČC Vídeň, ředitele ČC Moskva a generálního ředitele. V letech 2003-2007 působil jako mimořádný a zplnomocněný velvyslanec v Kazachstánu a Kyrgystánu. Od roku 2007 zastává funkci vrchního ředitele sekce ekonomické a kulturní (k 1.1.2008 transformována na sekci ekonomické spolupráce a zahraniční prezentace). Je členem dozorčí rady EGAP, a.s.

Ing. Pavel Kašpar, člen

Absolvent Českého vysokého učení technického v Praze, fakulty elektrotechnické. Po ukončení studia působil krátce jako vedoucí technik ve společnosti Albico, s.r.o. a od roku 1995 pracuje v ČEB, a.s., nyní jako ředitel odboru provozu bankovních informačních systémů. Není členem orgánů v žádných jiných společnostech.

Ing. Boris Kyselý, MBA, člen

Absolvent ČVUT Praha, obor fyzikální inženýrství, v letech 1993 až 95 studoval na VŠE Praha obor podnikové finance a účetnictví. Studium MBA absolvoval na Prague International Business School v roce 2004. Po ukončení studia na ČVUT v roce 1978 pracoval jako samostatný výzkumný a vývojový pracovník v a.s. Let Kunovice. Od roku 1992 zastával funkci zástupce vedoucího Úřadu vlády ČR; v této funkci odpovídal za oblast ekonomické a provozní činnosti Úřadu vlády ČR. V roce 1993 přešel na Majetkový úřad MF ČR, nejprve ve funkci náměstka ředitele, od roku 1996 pak ředitele organizace. Do ČEB, a.s. nastoupil v roce 1999 na pozici zástupce ředitele odboru analýz; od roku 2003 převzal funkci ředitele tohoto odboru; v současné době vykonává funkci ředitele pro strategii. Není členem orgánů v žádných jiných společnostech.

Petr Sklenář, člen

Má ukončené středoškolské vzdělání s maturitou (1991). Absolvoval 3 měsíční jazykový kurs v USA. V letech 1993 - 2001 pracoval v Nemocnici MŠsKB jako ekonom provozu lékárny. Od roku 2001 působí v bankovní sféře, nejprve v Citibank, a.s. Praha jako správce syndikovaných úvěrů, od roku 2003 pak v České exportní bance, a. s., jako dealer junior odboru Treasury. Není členem orgánů v žádných jiných společnostech.

Představenstvo

Ing. Josef Tauber, předseda a generální ředitel České exportní banky, a.s.

Absolvent Vysoké školy ekonomické v Praze. Od roku 1973 pracoval 28 let v Československé obchodní bance. Zastával zde řadu funkcí: ředitel smluvního odboru (1984-1986), ředitel reprezentace ČSOB ve Frankfurtu nad Mohanem, Německo (1986-1990), člen představenstva Prager Handelsbank AG, dceřiné banky ČSOB, tamtéž; v letech 1993-2001 místopředseda představenstva a vrchní ředitel. V období 2001–2003 působil v Interbance, a.s., jako ředitel útvaru restrukturalizací a poradce předsedy představenstva. Generálním ředitelem České exportní banky, a.s., byl jmenován v r. 2003. Je předsedou správní rady Fondu pojištění vkladů, členem Výkonného výboru Mezinárodní asociace pojistitelů vkladů (IADI) a členem prezidia České bankovní asociace.

Ing. Miloslav Kubišta, místopředseda, náměstek GŘ – úsek finanční

Absolvent Vysoké školy ekonomické v Praze. V letech 1974-1978 byl zaměstnán ve finančním odboru ČKD DUKLA Praha, v letech 1978–1991 pracoval v ústřední státní správě ve finanční oblasti. Poté pracoval v privátní bankovní sféře. V období od r. 1994 do r. 1995 byl zaměstnán v EGAP, a.s. V ČEB, a.s. pracuje od r. 1995, náměstkem generálního ředitele pro úsek finanční byl jmenován v r. 1996. V současné době není členem orgánů v žádných jiných společnostech.

Ing. Karel Tlustý, MBA, člen, náměstek GŘ – úsek řízení rizik

Absolvent Českého vysokého učení technického v Praze a Sheffield Hallam University. Po ukončení studia pracoval krátce jako marketingový manažer. Od rok 1992 působí v bankovníctví – nejprve v Poštovní bance, a. s., později v Investiční a Poštovní bance, a.s. v oblasti obchodů na finančních trzích, řízení měnové pozice a likvidity banky. V letech 1994-1995 byl zaměstnán v EGAP, a.s. Od r. 1995 do současnosti pracuje v ČEB, a.s. - od roku 1997 jako vrchní ředitel úseku řízení rizik; v květnu 2006 byl jmenován náměstkem generálního ředitele pověřený řízením tohoto úseku. Člen správní rady Nadačního fondu Rodina.

Ing. Miroslava Hrnčířová, CSc., členka, náměstkyně GŘ – úsek obchodu

Absolventka Vysoké školy ekonomické v Praze a filosofické fakulty Univerzity Karlovy v Praze. Od r. 1987 je kandidátkou ekonomických věd. Po ukončení studia byla zaměstnána nejprve v bankovním sektoru, později působila jako ředitelka Ústavu prognózování ČR a vrcholový manažer ve společnostech, zabývajících se poradenstvím. V období 1992-1994 byla členkou představenstva a managementu akciové společnosti Tatra Kopřivnice. V ČEB, a.s., pracuje od r. 1995. V obchodním rejstříku je dosud evidována jako jednatelka společnosti EAST SPACE, s.r.o. Jedná se však o dlouhodobě nefunkční společnost o jejímž zrušení s likvidací rozhodl Městský soud v Praze dne 31.1.2006.

Ing. Ladislav Dvořák, člen, náměstek GŘ – úsek správy obchodů a informační technologie

Absolvent Vysoké školy ekonomické v Praze. Po ukončení studia pracoval v různých ekonomických a řídicích funkcích v celé řadě institucí a společností, např. jako náměstek ministra financí, generální ředitel a.s. Melantrich nebo náměstek ministra průmyslu a obchodu. Od roku 1999 je náměstkem generálního ředitele ČEB, a.s. Je členem dozorčí rady Asociace malých a středních podnikatelů a živnostníků ČR.

Souhrnná výše úvěrů a záruk poskytnutých členům dozorčí rady, představenstva a vedoucím zaměstnancům

Banka neposkytla členům představenstva, dozorčí rady, vedoucím zaměstnancům ani zaměstnancům žádný úvěr ani za nikoho z nich nevydala záruku.

2. Údaje o akcionářích České exportní banky, a.s.

- **stát**, který vlastní 73 % akcií.
vykonavateli akcionářských práv státu jsou:
Ministerstvo financí
Ministerstvo průmyslu a obchodu
Ministerstvo zahraničních věcí
Ministerstvo zemědělství
Jedná se o akcionáře se zvláštním vztahem k bance podle § 19 odst. 1 písm. c), e), f) a h) zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů, neboť stát vlastní 73 % akcií České exportní banky, a.s. a zároveň 100 % akcií Exportní garanční a pojišťovací společnosti, a.s.
- **Exportní garanční a pojišťovací společnost, a.s.**, která vlastní 27 % akcií
sídlo: Praha 1, Vodičkova 34/701, PSČ 111 21

3. Údaje o struktuře konsolidačního celku

a) Informace o osobách, které jsou ve vztahu k bance ovládajícími osobami, případně většinovým společníkem

	Stát
Přímý (nepřímý) podíl na základním kapitálu banky v %	73,0
Přímý (nepřímý) podíl na hlasovacích právech banky v %	73,0
Jiný způsob ovládnání	0
Souhrnná výše pohledávek banky vůči této osobě	76 928
Souhrnná výše závazků banky vůči této osobě	57 374
Souhrnná výše cenných papírů v aktivech banky	646 329
Souhrnná výše podrozvahových závazků banky z cenných papírů	0
Souhrnná výše bankou poskytnutých záruk	0
Souhrnná výše bankou přijatých záruk	0

Obchodní firma

Právní forma

Sídlo

Exportní garanční a pojišťovací společnost, a.s.

akciová společnost

Vodičkova 34, 111 21 Praha 1

v tis. Kč

Přímý (nepřímý) podíl na základním kapitálu banky v %	27,0
Přímý (nepřímý) podíl na hlasovacích právech banky v %	27,0
Jiný způsob ovládnání	0
Souhrnná výše pohledávek banky vůči této osobě	75 226
Souhrnná výše závazků banky vůči této osobě	517 742
Souhrnná výše cenných papírů v aktivech banky	0
Souhrnná výše závazků banky z cenných papírů	0
Souhrnná výše bankou poskytnutých záruk	0
Souhrnná výše bankou přijatých záruk	46 581 463

Banka se ve své specializované činnosti řídí zákonem č. 58/1995 Sb., který zároveň určuje i složení jejích akcionářů, tj. nejméně ze dvou třetin stát a ve zbývající části Exportní garanční a pojišťovací společnost, a.s.

S Exportní garanční a pojišťovací společností, a.s. má banka uzavřeny následující obchodní vztahy: pojistné smlouvy, Smlouvu o vedení běžného účtu, Smlouvu o zřízení vkladových účtů a o pravidlech a podmínkách pro ukládání termínovaných vkladů s individuální úrokovou sazbou na vkladové účty, Smlouvu o vkladovém účtu, Dohodu o úpravě vzájemných vztahů mezi věřiteli a o společném postupu, Smlouvu o nájmu nebytových prostor a s tím souvisejících služeb a Smlouvu o používání kompatibilního média v platebním styku.

b) Informace o osobách, které jsou ve vztahu k bance ovládanými osobami, případně v nichž je banka většinovým společníkem

Česká exportní banka, a.s., není akcionářem, ovládající osobou nebo společníkem žádných jiných osob.

4. Údaje o činnosti České exportní banky, a.s.

a) předmět podnikání (činnosti) zapsaný v obchodním rejstříku

Na základě bankovní licence² vydané rozhodnutím České národní banky ze dne 19.9.2003, které nabylo právní moci téhož dne a změny bankovní licence provedené rozhodnutím České národní banky ze dne 30.9.2003, které nabylo právní moci dne 2.10.2003 je předmět činnosti České exportní banky, a.s., vymezen následovně:

- a) přijímání vkladů od veřejnosti,
- b) poskytování úvěrů,
- c) platební styk a zúčtování,
- d) poskytování záruk,
- e) otevírání akreditivů
- f) obstarávání inkasa
- g) obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta s devizovými hodnotami a se zlatem v rozsahu:
 - obchodování na vlastní účet s peněžními prostředky v cizí měně,
 - obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta s převoditelnými cennými papíry emitovanými zahraničními vládami,
 - obchodování na vlastní účet nebo účet klienta s penězi ocenitelnými právy a závazky odvozenými od výše uvedených devizových hodnot,
 - obchodování na vlastní účet se zahraničními dluhopisy,
- h) investování do cenných papírů na vlastní účet v rozsahu:
 - převoditelných cenných papírů emitovaných Českou republikou, Fondem národního majetku, Českou národní bankou a zahraničními vládami,
 - investování do zahraničních dluhopisů a do hypotečních zástavních listů,
 - investování do cenných papírů emitovaných právníckými osobami se sídlem na území České republiky³,

² Bankovní licence nahradila povolení působit jako banka vydané Českou národní bankou České exportní bance, a.s., dne 6.2.1995 a změněné dne 27.6.1996

³ Rozšíření povoleno rozhodnutím České národní banky č.j. 2005/3982/530 ze 16. prosince 2005, které nabylo právní moci dne 10.1.2006

- i) poskytování bankovních informací,
- j) poskytování investičních služeb zahrnující:
 - doplňkovou investiční službu podle § 8 odst. 3 písm. d) zákona č. 591/1992 Sb., o cenných papírech, ve znění pozdějších předpisů, 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,
- k) činnosti, které přímo souvisejí s činnostmi uvedenými v bankovní licenci banky.

b) Přehled činností skutečně vykonávaných:

- a) přijímání vkladů od veřejnosti,
- b) poskytování úvěrů
- c) platební styk a zúčtování,
- d) poskytování záruk,
- e) otevírání akreditivů
- f) obstarávání inkasa
- g) obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta s devizovými hodnotami a se zlatem v rozsahu:
 - obchodování na vlastní účet s peněžními prostředky v cizí měně,
 - obchodování na vlastní účet s převoditelnými cennými papíry emitovanými zahraničními vládami,
 - obchodování na vlastní účet nebo účet klienta s penězi ocenitelnými právy a závazky odvozenými od výše uvedených devizových hodnot,
 - obchodování na vlastní účet se zahraničními dluhopisy,
- h) investování do cenných papírů na vlastní účet v rozsahu:
 - převoditelných cenných papírů emitovaných Českou republikou, Českou národní bankou a zahraničními vládami
 - investování do zahraničních dluhopisů a hypotečních zástavních listů,
 - investování do cenných papírů emitovaných právnickými osobami se sídlem na území České republiky,
- i) poskytování bankovních informací,
- l) poskytování poradenské činnosti týkající se struktury kapitálu, průmyslové strategie a s tím souvisejících otázek, jakož i poskytování porad a služeb týkajících se fúzí a koupí podniků,
- k) činnosti, které přímo souvisejí s činnostmi uvedenými v bankovní licenci banky.

c) přehled činností, jejichž vykonávání nebo poskytování bylo Českou národní bankou omezeno, nebo vyloučeno:

činnosti nejsou omezeny nebo vyloučeny

Přehled služeb, které spočívají v převzetí peněžních prostředků od klienta s uvedením vztahu této služby k pojištění vkladů:

Česká exportní banka, a.s., vede běžné a vkladové účty klientům – právnickým osobám v CZK a cizí měně v souvislosti s finančními službami poskytovanými k podpoře českého vývozu. Vklady právnických osob vedené v CZK nebo v cizí měně na obchodní firmu právnické osoby, její sídlo a u tuzemských právnických osob též IČ, podléhají systému pojištění vkladů ve smyslu ustanovení §§ 41a až 41e zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů. Pojištěny jsou vklady včetně úroků. Náhrada za pojištěný vklad z Fondu pojištění vkladů náleží vkladateli ve výši 90 % částky vypočtené v souladu s ustanovením cit. zákona, nejvýše však 25.000,- EUR pro jednoho vkladatele u jedné banky.

5. Údaje o finanční situaci České exportní banky, a.s.

5.1 ROZVAHA BANKY

AKTIVA

	v tis. Kč	31.3.2008	31.12.2007	30.9.2007	30.6.2007
Aktiva celkem		34 948 438	34 315 285	32 196 892	34 020 084
Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám		11 906	7 339	25 414	9 108
Pokladní hotovost		436	25	35	42
Pohledávky vůči centrálním bankám		11 470	7 314	25 379	9 066
Finanční aktiva k obchodování		1 716 372	1 508 472	1 366 904	1 198 345
Deriváty k obchodování s kladnou reálnou hodnotou		1 716 372	1 508 472	1 366 904	1 198 345
Kapitálové nástroje k obchodování		0	0	0	0
Dluhové cenné papíry k obchodování		0	0	0	0
Pohledávky k obchodování		0	0	0	0
Pohledávky k obchodování vůči úvěrovým institucím		0	0	0	0
Pohledávky k obchodování vůči j. osobám než úvěr. institucím		0	0	0	0
Ostatní pohledávky k obchod. sektorově nečleněné		0	0	0	0
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty		0	0	0	0
Kapitálové nástroje v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty		0	0	0	0
Dluhové cenné papíry v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty		0	0	0	0
Pohledávky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty		0	0	0	0
Pohledávky v reálné hodnotě vykázané do Z/Z vůči úvěr. inst.		0	0	0	0
Pohledávky v RH vykázané do Z/Z vůči j. osobám než úvěr. inst.		0	0	0	0
Ostatní pohledávky v RH vykázané do Z/Z sektorově nečleněné		0	0	0	0
Realizovatelná finanční aktiva		927 743	811 642	811 440	861 924
Kapitálové nástroje realizovatelné		0	0	0	0
Dluhové cenné papíry realizovatelné		927 743	811 642	811 440	861 924
Pohledávky realizovatelné		0	0	0	0
Pohledávky realizovatelné vůči úvěrovým institucím		0	0	0	0
Pohledávky realizovatelné vůči j. osobám než úvěr. institucím		0	0	0	0
Ostatní pohledávky realizovatelné sektorově nečleněné		0	0	0	0
Úvěry a jiné pohledávky		29 499 335	28 956 767	26 911 120	28 253 619
Dluhové cenné papíry		100 493	101 344	100 421	101 023
Pohledávky		29 398 842	28 855 423	26 810 699	28 152 596
Pohledávky vůči úvěrovým institucím		11 622 504	11 121 384	12 334 591	13 309 829
Pohledávky vůči osobám jiným než úvěrovým institucím		17 721 053	17 670 629	14 360 891	14 405 982
Ostatní pohledávky sektorově nečleněné		55 285	63 410	115 217	436 785
Finanční investice držené do splatnosti		2 515 449	2 610 026	2 736 138	2 937 913
Dluhové cenné papíry držené do splatnosti		2 515 449	2 610 026	2 736 138	2 937 913
Pohledávky držené do splatnosti		0	0	0	0
Pohledávky držené do splatnosti vůči úvěrovým institucím		0	0	0	0
Pohledávky držené do splatnosti vůči j. osobám než úvěr. inst.		0	0	0	0
Ostatní pohledávky držené do splatnosti sektorově nečleněné		0	0	0	0
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou		73 034	180 368	165 917	244 335
Zajišť. deriváty s kladnou RH - zajištění reálné hodnoty		52 315	24 975	21 193	26 584
Zajišť. deriváty s kladnou RH - zajištění peněžních toků		20 719	155 393	144 724	217 751
Zajišť. deriváty s kl. RH- zaj. čistých investic do zahr. jedn.		0	0	0	0
Zajišť. deriváty s kladnou RH- zajištění úrok. rizika - RH		0	0	0	0
Zajišť. deriváty s kladnou RH- zajištění úrok. rizika- pen. toky		0	0	0	0
Kladné změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů		0	0	0	0
Hmotný majetek		18 490	19 681	9 165	10 294
Pozemky, budovy a zařízení		371	315	273	276
Investice do nemovitostí		18 119	19 366	8 892	10 018
Nehmotný majetek		7 177	10 271	11 770	14 663
Goodwill		0	0	0	0
Ostatní nehmotný majetek		7 177	10 271	11 770	14 663
Účasti v přidružených a ovládaných osobách a ve spol. podn.		0	0	0	0
Daňové pohledávky		0	31 025	45 711	45 710
Pohledávky ze splatné daně		0	31 025	0	0
Pohledávky z odložené daně		0	0	45 711	45 710
Ostatní aktiva		178 932	179 694	113 313	444 173
Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji		0	0	0	0

ZÁVAZKY A VLASTNÍ KAPITÁL

	v tis. Kč	31.3.2008	31.12.2007	30.9.2007	30.6.2007
Závazky a vlastní kapitál celkem		34 948 438	34 315 285	32 196 892	34 020 084
Závazky celkem		32 466 619	31 546 517	29 452 140	31 188 049
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky vůči centrálním bankám		0	0	0	0
Finanční závazky k obchodování		15 086	101	280	533
Deriváty k obchodování se zápornou reálnou hodnotou		15 086	101	280	533
Závazky z krátkých prodejů		0	0	0	0
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky k obchodování		0	0	0	0
Vklady, úvěry a ostatní fin.závazky k obch. vůči úvěr.inst.		0	0	0	0
Vklady, úvěry a ost.fin.závaz.k obch.vůči j.os.než úvěr.inst		0	0	0	0
Ostatní finanční závazky k obchodování sektorově nečleněné		0	0	0	0
Emitované dluhové cenné papíry určené k odkupu v krátkém období		0	0	0	0
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku/ztráty		0	0	0	0
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku/ztráty		0	0	0	0
Vklady,úvěry a ost.fin.závaz.v RH vyk.do Z/Z vůči úvěr.inst.		0	0	0	0
Vklady a ost.fin.záv.v RH vyk.do Z/Z vůči j.os.než úvěr.inst		0	0	0	0
Ostatní fin.závazky v RH hodnotě vykáz.do Z/Z sektor.nečlen.		0	0	0	0
Emitované dluhové cenné papíry v reálné hodnotě vykázané do zisku/ztráty		0	0	0	0
Podřízené závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku/ztráty		0	0	0	0
Finanční závazky v naběhlé hodnotě		32 130 344	31 419 232	29 396 567	30 845 785
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě		7 327 680	7 964 536	7 806 480	9 403 601
Vklady a ost.fin.závazky v naběhlé hodnotě vůči úvěr.inst.		5 580 331	5 911 064	5 751 069	6 380 638
Vklady a ost.fin.záv.v naběhlé hodn.vůči j.os.než úvěr.inst.		1 695 982	1 984 984	1 966 252	2 647 319
Ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě sektor.nečleněné		51 367	68 488	89 159	375 644
Emitované dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě		24 802 664	23 454 696	21 590 087	21 442 184
Podřízené závazky v naběhlé hodnotě		0	0	0	0
Finanční závazky spojené s převáženými aktivy		0	0	0	0
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou		178 541	76 479	36 944	14 597
Zajišť. deriváty se zápornou RH - zajištění reálné hodnoty		9 134	26 148	20 229	12 106
Zajišť. deriváty se zápornou RH - zajištění peněžních toků		169 407	50 331	16 715	2 491
Zajišť.deriváty s záp.RH- zaj.čistých investic do zahr.jedn.		0	0	0	0
Zajišť.deriváty se zápornou RH-zajištění úrok.rizika - RH		0	0	0	0
Zajišť.deriváty s záp.RH-zajištění úrok.rizika-peněžní toky		0	0	0	0
Záporné změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů		0	0	0	0
Rezervy		839	4 952	5 476	5 476
Rezervy na restrukturalizace		0	0	0	0
Rezervy na daně a soudní spory		0	0	0	0
Rezervy na důchody a podobné závazky		839	4 952	5 476	5 476
Rezervy na podrozvahové položky		0	0	0	0
Rezervy na nevýhodné smlouvy		0	0	0	0
Ostatní rezervy		0	0	0	0
Daňové závazky		56 198	17 830	5 252	60 376
Závazky ze splatné daně		33 564	0	5 252	60 376
Závazky z odložené daně		22 634	17 830	0	0
Ostatní závazky		85 611	27 923	7 621	261 282
Závazky spojené s vyřazovanými skupinami určenými k prodeji		0	0	0	0
Vlastní kapitál celkem		2 481 819	2 768 768	2 744 752	2 832 035
Základní kapitál		1 850 000	1 850 000	1 850 000	1 850 000
Splacený základní kapitál		1 850 000	1 850 000	1 850 000	1 850 000
Nesplacený základní kapitál		0	0	0	0
Emisní ážio		0	0	0	0
Další vlastní kapitál		0	0	0	0
Kapitálová složka finančních nástrojů		0	0	0	0
Ostatní kapitálové nástroje		0	0	0	0
Fondy z přecenění a ostatní oceňovací rozdíly		-158 969	100 220	119 199	207 880
Oceňovací rozdíly z hmotného majetku		0	0	0	0
Oceňovací rozdíly z nehmotného majetku		0	0	0	0
Zajištění čistých investic do zahraničních jednotek		0	0	0	0
Zajištění peněžních toků		-148 687	104 928	121 528	210 703
Oceňovací rozdíly z realizovatelných finančních aktiv		-10 282	-4 708	-2 329	-2 823
Oceň.rozdíly z neoběž.aktiv a ukončov.čin.určených k prodeji		0	0	0	0
Ostatní oceňovací rozdíly		0	0	0	0
Rezervní fondy		708 820	708 820	708 820	708 820
Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období		36 959	0	0	0
Vlastní akcie		0	0	0	0
Zisk (ztráta) za běžné účetní období		45 009	109 728	66 733	65 335

5.2 VÝKAZ ZISKŮ A ZTRÁT

	v tis. Kč	31.3.2008	31.12.2007	30.9.2007	30.6.2007
Zisk z finanční a provozní činnosti		115 033	352 254	233 661	191 222
Úrokové výnosy		395 414	1 352 542	972 742	597 042
Úroky z pohledávek vůči centrálním bankám		2 016	5 025	3 705	2 801
Úroky z finančních aktiv k obchodování		1	441	1 541	360
Úroky z finančních aktiv v reálné hodnotě vykázaných do Z/Z		0	0	0	0
Úroky z realizovatelných finančních aktiv		8 207	25 892	18 608	11 945
Úroky z úvěrů a jiných pohledávek		369 440	1 272 179	916 162	566 408
Úroky z finančních investic držených do splatnosti		13 672	42 593	28 545	13 169
Zisk ze zajišťovacích úrokových derivátů		2 078	6 390	4 159	2 337
Úroky z ostatních aktiv		0	22	22	22
Úrokové náklady		-381 808	-1 347 311	-984 418	-619 204
Úroky na vklady, úvěry a ost.fin.závazky vůči centr.bankám		0	0	0	0
Úroky na finanční závazky k obchodování		0	0	0	0
Úroky na finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do Z/Z		0	0	0	0
Úroky na finanční závazky v naběhlé hodnotě		-373 338	-1 294 143	-939 852	-587 625
Ztráta ze zajišťovacích úrokových derivátů		4 520	12 424	4 774	1 420
Úroky na ostatní závazky		-12 990	-65 592	-49 340	-32 999
Výnosy z dividend		0	0	0	0
Výnosy z dividend z finančních aktiv k obchodování		0	0	0	0
Výnosy z dividend z finan.aktiv v RH vykázaných do Z/Z		0	0	0	0
Výnosy z dividend z realizovatelných finančních aktiv		0	0	0	0
Výnosy z dividend od přidružených a ovládaných osob		0	0	0	0
Výnosy z poplatků a provizí		16 170	64 224	46 450	28 727
Poplatky a provize z operací s finan.nástroji pro zákazníky		0	2 485	2 409	1 275
Poplatky a provize z obstarání emisí		0	0	0	0
Poplatky a provize z obstarání finančních nástrojů		0	0	0	0
Poplatky a provize za poradenskou činnost		0	2 485	2 409	1 275
Poplatky a provize z clearingů a vypořádání		532	638	638	638
Poplatky a provize za obhospodařování hodnot		0	0	0	0
Poplatky a provize za správu, úschovu a uložení hodnot		0	0	0	0
Poplatky a provize z příslibů a záruk		8 964	27 209	17 579	11 943
Poplatky a provize z platebního styku		2 278	16 302	12 632	7 205
Poplatky a provize ze strukturovaného financování		0	0	0	0
Poplatky a provize ze sekuritizace		0	0	0	0
Poplatky a provize z ostatních služeb		4 396	17 590	13 192	7 666
Náklady na poplatky a provize		-6 288	-10 304	-13 403	-18 097
Poplatky a provize na operace s finančními nástroji		-653	-2 654	-2 025	-1 358
Poplatky a provize na obhospodařování hodnot		0	0	0	0
Poplatky a provize na správu, úschovu a uložení hodnot		0	0	0	0
Poplatky a provize na clearing a vypořádání		-115	-466	-321	-207
Poplatky a provize na sekuritizaci		0	0	0	0
Poplatky a provize na ostatní služby		-5 520	-7 184	-11 057	-16 532
Realizované Z/Z z finan.aktiv a závazků nevykáz. v RH do Z/Z		76 928	242 268	172 903	162 580
Zisk (ztráta) z realizovatelných finančních aktiv		0	0	0	0
Zisk (ztráta) z úvěrů a jiných pohledávek		0	0	0	0
Zisk (ztráta) z finančních investic držených do splatnosti		0	0	0	0
Zisk (ztráta) z finančních závazků v naběhlé hodnotě		0	0	0	0
Zisk (ztráta) z ostatních závazků		76 928	242 268	172 903	162 580
Zisk (ztráta) z finančních aktiv a závazků k obchodování		203 792	92 685	-52 881	-220 730
Zisk (ztráta) z kapitálových nástrojů a akciových derivátů		0	0	0	0
Zisk (ztráta) z úrokových nástrojů (včetně úrok. derivátů)		-435	1 134	897	1 591
Zisk (ztráta) z měnových nástrojů (včetně měn. derivátů)		204 227	91 551	-53 778	-222 321
Zisk (ztráta) z úvěrových nástrojů (včetně úvěr. derivátů)		0	0	0	0
Zisk (ztráta) z komodit a komoditních derivátů		0	0	0	0
Zisk (ztráta) z ostatních nástrojů včetně hybridních		0	0	0	0
Zisk (ztráta) z finan. aktiv a závazků v RH vykázané do Z/Z		0	0	0	0
Zisk (ztráta) ze zajišťovacího účetnictví		0	0	0	0
Kurzové rozdíly		-189 086	-39 952	93 141	261 143
Zisk (ztráta) z odúčtování aktiv j. než držených k prodeji		103	212	185	185
Ostatní provozní výnosy		17	283	155	152
Ostatní provozní náklady		-209	-2 393	-1 213	-576

Správní náklady	-43 583	-176 519	-127 236	-90 188
Náklady na zaměstnance	-27 171	-116 370	-82 883	-56 337
Mzdy a platy	-15 619	-81 475	-57 865	-40 001
Sociální a zdravotní pojištění	-5 951	-28 830	-20 509	-14 217
Penzijní a podobné výdaje	-334	-1 297	-948	-635
Náklady na dočasné zaměstnance	0	0	0	0
Odměny - vlastní kapitálové nástroje	0	0	0	0
Ostatní náklady na zaměstnance	-5 267	-4 768	-3 561	-1 484
Ostatní správní náklady	-16 412	-60 149	-44 353	-33 851
Náklady na reklamu	-844	-4 005	-1 472	-984
Náklady na poradenství	-1 396	-5 183	-3 586	-3 494
Náklady na informační technologie	-2 084	-4 291	-3 522	-2 824
Náklady na outsourcing	0	0	0	0
Nájemné	-3 874	-15 242	-11 437	-7 660
Jiné správní náklady	-8 214	-31 428	-24 336	-18 889
Odpisy	-5 834	-20 840	-15 495	-10 490
Odpisy pozemků, budov a zařízení	-2 018	-6 161	-4 560	-3 263
Odpisy investic do nemovitostí	0	0	0	0
Odpisy nehmotného majetku	-3 816	-14 679	-10 935	-7 227
Tvorba rezerv	4 113	-4 952	-5 476	-5 476
Ztráty ze znehodnocení	-12 720	148	1 131	867
Ztráty ze znehodnocení finančních aktiv nevykázaných v RH do Z/Z	-12 720	148	1 131	867
Ztráty ze znehodnocení finančních aktiv v pořizovací ceně	0	0	0	0
Ztráty ze znehodnocení realizovatelných finančních aktiv	0	0	0	0
Ztráty ze znehodnocení úvěrů a jiných pohledávek	-12 720	148	1 131	867
Ztráty ze znehodnocení finančních investic držených do splatnosti	0	0	0	0
Ztráty ze znehodnocení nefinančních aktiv	0	0	0	0
Ztráty ze znehodnocení pozemků, budov a zařízení	0	0	0	0
Ztráty ze znehodnocení z investic do nemovitostí	0	0	0	0
Ztráty ze znehodnocení goodwillu	0	0	0	0
Ztráty ze znehodnocení nehmotného majetku	0	0	0	0
Ztráty ze znehodnocení účastí v přídr. a ovlád.os. a sp.podn.	0	0	0	0
Ztráty ze znehodnocení ostatních nefinančních aktiv	0	0	0	0
Negativní goodwill bezprostředně zahrnutý do výkazu Z/Z	0	0	0	0
Podíl na Z/Z přídr. a ovládaných osob a společných podniků	0	0	0	0
Zisk nebo ztráta z neoběžných aktiv a vyřazovaných skupin	0	0	0	0
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním	57 009	150 091	86 585	85 935
Náklady na daň z příjmů	-12 000	-40 363	-19 852	-20 600
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění	45 009	109 728	66 733	65 335
Zisk nebo ztráta z ukončované činnosti po zdanění	0	0	0	0
Zisk nebo ztráta po zdanění	45 009	109 728	66 733	65 335

5.3 Pohledávky bez selhání a se selháním

k:	31.3.2008		v tis. Kč			
Pohledávky z finančních činností celkem	29 495 623	29 343 557	152 066	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi	11 622 504	11 622 504	0	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi bez selhání	11 622 504	11 622 504	0	0	0	0
Standardní pohledávky za úvěrovými institucemi	11 223 122	11 223 122	0	0	0	0
Sledované pohledávky za úvěrovými institucemi	399 382	399 382	0	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi se selháním	0	0	0	0	0	0
Nestandardní pohledávky za úvěrovými institucemi	0	0	0	0	0	0
Pochybné pohledávky za úvěrovými institucemi	0	0	0	0	0	0
Ztrátové pohledávky za úvěrovými institucemi	0	0	0	0	0	0
Pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	17 873 119	17 721 053	152 066	0	0	0
Pohledávky za j. osobami než úvěr.institucemi bez selhání	17 451 835	17 451 835	0	0	0	0
Standardní pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	17 355 409	17 355 409	0	0	0	0
Sledované pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi	96 426	96 426	0	0	0	0
Pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi se selháním	421 284	269 218	152 066	0	0	0
Nestandardní pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi	0	0	0	0	0	0
Pochybné pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	34 157	34 126	31	0	0	0
Ztrátové pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	387 127	235 092	152 035	0	0	0
k:	31.12.2007		v tis. Kč			
Pohledávky z finančních činností celkem	28 931 411	28 792 014	139 397	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi	11 121 385	11 121 385	0	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi bez selhání	11 121 385	11 121 385	0	0	0	0
Standardní pohledávky za úvěrovými institucemi	10 558 873	10 558 873	0	0	0	0
Sledované pohledávky za úvěrovými institucemi	562 512	562 512	0	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi se selháním	0	0	0	0	0	0
Nestandardní pohledávky za úvěrovými institucemi	0	0	0	0	0	0
Pochybné pohledávky za úvěrovými institucemi	0	0	0	0	0	0
Ztrátové pohledávky za úvěrovými institucemi	0	0	0	0	0	0
Pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	17 810 026	17 670 629	139 397	0	0	0
Pohledávky za j. osobami než úvěr.institucemi bez selhání	17 399 921	17 399 921	0	0	0	0
Standardní pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	17 279 050	17 279 050	0	0	0	0
Sledované pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi	120 871	120 871	0	0	0	0
Pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi se selháním	410 105	270 708	139 397	0	0	0
Nestandardní pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi	37 069	37 069	0	0	0	0
Pochybné pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	45 085	45 045	40	0	0	0
Ztrátové pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	327 951	188 594	139 357	0	0	0

Pohledávky z finančních činností celkem	28 200 491	27 715 811	484 680	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi	13 309 829	13 309 829	0	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi bez selhání	13 309 829	13 309 829	0	0	0	0
Standardní pohledávky za úvěrovými institucemi	12 356 568	12 356 568	0	0	0	0
Sledované pohledávky za úvěrovými institucemi	953 261	953 261	0	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi se selháním	0	0	0	0	0	0
Nestandardní pohledávky za úvěrovými institucemi	0	0	0	0	0	0
Pochybné pohledávky za úvěrovými institucemi	0	0	0	0	0	0
Ztrátové pohledávky za úvěrovými institucemi	0	0	0	0	0	0
Pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	14 890 662	14 405 982	484 680	0	0	0
Pohledávky za j. osobami než úvěr.institucemi bez selhání	14 024 385	14 024 385	0	0	0	0
Standardní pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	13 843 608	13 843 608	0	0	0	0
Sledované pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi	180 777	180 777	0	0	0	0
Pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi se selháním	866 277	381 597	484 680	0	0	0
Nestandardní pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi	315 763	315 763	0	0	0	0
Pochybné pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	0	0	0	0	0	0
Ztrátové pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	550 514	65 834	484 680	0	0	0
k:	30.6.2007					v tis. Kč
Pohledávky z finančních činností celkem	22 710 641	22 253 619	457 022	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi	12 223 314	12 223 314	0	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi bez selhání	12 223 314	12 223 314	0	0	0	0
Standardní pohledávky za úvěrovými institucemi	11 289 306	11 289 306	0	0	0	0
Sledované pohledávky za úvěrovými institucemi	934 008	934 008	0	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi se selháním	0	0	0	0	0	0
Nestandardní pohledávky za úvěrovými institucemi	0	0	0	0	0	0
Pochybné pohledávky za úvěrovými institucemi	0	0	0	0	0	0
Ztrátové pohledávky za úvěrovými institucemi	0	0	0	0	0	0
Pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	10 487 327	10 030 305	457 022	0	0	0
Pohledávky za j. osobami než úvěr.institucemi bez selhání	9 601 843	9 601 843	0	0	0	0
Standardní pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	9 412 646	9 412 646	0	0	0	0
Sledované pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi	189 197	189 197	0	0	0	0
Pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi se selháním	885 484	428 462	457 022	0	0	0
Nestandardní pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi	328 217	328 217	0	0	0	0
Pochybné pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	97 895	97 109	786	0	0	0
Ztrátové pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	459 372	3 136	456 236	0	0	0

Poznámka: Banka sleduje u jednotlivě posuzovaných pohledávek portfolia stejnorodých jednotlivě neznehodnocených pohledávek, ale žádná zatím neidentifikovala. Banka nemá portfolia jednotlivě nevýznamných stejnorodých pohledávek.

5.4 Pohledávky bez znehodnocení a se znehodnocením

v tis. Kč							
	Hodnota před znehodnocením		Opravné položky	Kumulovaná ztráta z ocenění reálnou hodn.	Účetní hodnota (netto)		
	Finanč. aktiva oceňovaná naběhlou hodnotou nebo pořiz.cenou	Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou	Finanč. aktiva oceňovaná naběhlou hodnotou nebo pořiz.cenou	Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou	Finanč. aktiva oceňovaná naběhlou hodnotou nebo pořiz.cenou	Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou	
	k:	31.3.2008					v tis. Kč
Pohledávky bez znehodnocení		29 141 094	0	0	29 141 094	0	
Pohledávky se znehodnocením		421 284	0	152 066	269 218	0	
	k:	31.12.2007					v tis. Kč
Pohledávky bez znehodnocení		28 592 030	0	0	28 592 030	0	
Pohledávky se znehodnocením		410 105	0	139 397	270 708	0	
	k:	30.9.2007					v tis. Kč
Pohledávky bez znehodnocení		26 515 855	0	0	26 515 855	0	
Pohledávky se znehodnocením		458 668	0	138 446	320 222	0	
	k:	30.6.2007					v tis. Kč
Pohledávky bez znehodnocení		27 780 064	0	0	27 780 064	0	
Pohledávky se znehodnocením		866 277	0	484 680	381 597	0	

5.5 Pohledávky restrukturalizované během účetního období - k datu:

v tis. Kč	31.3.2008	31.12.2007	30.9.2007	30.6.2007
Restrukturalizované pohledávky za účetní období v hodnotě před znehodnocením	0	0	0	0
Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	0	0	0	0
Pohledávky oceňované reálnou hodnotou	0	0	0	0

5.6 DERIVÁTY

v tis. Kč	31.3.2008	31.12.2007	30.9.2007	30.6.2007
Deriváty k obchodování - aktiva				
kladná reálná hodnota	1 716 372	1 508 472	1 366 904	1 198 345
jmenovitá hodnota	6 257 355	6 263 543	5 807 483	6 954 686
Deriváty k obchodování - závazky				
záporná reálná hodnota	15 086	101	280	533
jmenovitá hodnota	4 556 781	4 755 060	4 441 549	5 758 946
Deriváty k zajišťování - aktiva				
kladná reálná hodnota	73 034	180 368	165 917	244 335
jmenovitá hodnota	16 817 890	16 658 080	9 315 870	9 142 210
Deriváty k zajišťování - závazky				
záporná reálná hodnota	178 541	76 478	36 944	14 598
jmenovitá hodnota	8 691 356	8 024 460	6 331 674	7 176 821

5.7 Poměrové ukazatele

v %	31.3.2008	31.12.2007	30.9.2007	30.6.2007
Kapitálová přiměřenost	26,74	48,84	57,52	52,29
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	0,51	0,37	0,31	0,47
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE)	7,06	4,35	3,54	5,23
v tis. Kč	31.3.2008	31.12.2007	30.9.2007	30.6.2007
Aktiva na jednoho zaměstnance	296 173	295 821	282 429	298 422
Správní náklady na jednoho zaměstnance	-1 477	-1 522	-1 488	-1 582
Čistý zisk na jednoho zaměstnance	1 526	946	781	1 146

5.8 Údaje o kapitálu

v tis. Kč	31.3.2008	31.12.2007	30.9.2007	30.6.2007
Kapitál	2 587 168	2 547 114	2 545 616	2 542 722
Původní kapitál (Tier 1)	2 587 168	2 547 114	2 545 616	2 542 722
Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku	1 850 000	1 850 000	1 850 000	1 850 000
Rezervní fondy a nerozdělený zisk	744 345	707 386	707 386	707 386
Povinné rezervní fondy	370 000	370 000	370 000	370 000
Ostatní fondy z rozdělení zisku	337 386	337 386	337 386	337 386
Nerozdělený zisk z předchozích období	109 728	0	0	0
Zisk za účetní období po zdanění	0	0	0	0
Neuhrazená ztráta z předchozích období	-72 769	0	0	0
Výsledné kurzové rozdíly z konsolidace	0	0	0	0
Zisk za běžné účetní období	0	0	0	0
Ztráta za běžné účetní období	0	0	0	0
Čistý zisk z kapitalizace budouc. příjmů ze sekuritizace	0	0	0	0
Zisk/ztráta z ocenění závazků v RH z titulu úvěr. rizika	0	0	0	0
Další odčitatelné položky z původního kapitálu	-7 177	-10 272	-11 770	-14 663
Goodwill	0	0	0	0
Nehmotný majetek jiný než goodwill	-7 177	-10 272	-11 770	-14 663
Negat. oceň. rozdíl ze změn RH realiz. kapitál. nástrojů	0	0	0	0
Účastnické CP vydané osobou s kvalifikov. účastí v bance	0	0	0	0
Dodatkový kapitál (Tier 2)	0	0	0	0
Odčitatelné položky od původ. a dodat.kapitálu (Tier1+Tier2)	0	0	0	0
Kapitál na krytí tržního rizika (Tier 3)	0	0	0	0

5.9 Údaje o kapitálových požadavcích

v tis. Kč	31.3.2008	31.12.2007	30.9.2007	30.6.2007
Kapitálové požadavky celkem	774 063	417 194	354 076	389 019
Kap. pož. k úvěrovému riziku celkem	731 431	415 659	329 153	363 900
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA celkem	731 431	0	0	0
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA k expozicím celkem	731 431	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. vůči centr. vládám a bankám	7 301	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. vůči reg. vládám a míst. orgánům	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. vůči org. veřejného sektoru a ost.	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. vůči mezinárodním rozvoj. bankám	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. vůči mezinárodním organizacím	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. vůči institucím	372 417	0	0	0
Kap. pož. při STA k podnikovým expoz.	272 801	0	0	0
Kap. pož. při STA k retailovým expoz.	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. zajištěným nemovitostmi	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. po splatnosti	2 840	0	0	0
Kap. pož. při STA k regulatorně vysoce rizikovým expoz.	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. v krytých dluhopisech	6 444	0	0	0
Kap. pož. při STA ke krátkod. expoz. vůči inst. a podn. expoz.	67 789	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. vůči fondům kolekt. investování	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k ostatním expoz.	1 839	0	0	0
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA k sekuritizovaným expozicím	0	0	0	0
Kap. pož. k vypořádacímu riziku	0	0	0	0
Kap. pož. k pozičnímu, měnovému a komoditnímu riziku celkem	0	1 535	24 923	25 119
Kap. pož. k trž. riziku při stand. přístupu (STA) celkem	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k úrokovému riziku	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k akciovému riziku	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k měnovému riziku	0	0	0	0
Kap. pož. při STA ke komoditnímu riziku	0	0	0	0
Kap. pož. k trž. riziku při přístupu založ. na vl. modelech	0	0	0	0
Kap. pož. k operačnímu riziku celkem	42 632	0	0	0
Kap. pož. k oper. riziku při BIA	42 632	0	0	0
Kap. pož. k riziku angažovanosti obch. portfolia	0	0	0	0
Kap. pož. k ostatním nástrojům obch. portfolia	0	0	0	0

Informace o řízení rizik banky za období k 31. 3. 2008

ČEB v 1. čtvrtletí 2008 nepřekročila žádný regulátorem vyhlášený limit ani akceptovatelnou míru rizika schválenou představenstvem.

Koncepce řízení rizik v ČEB vychází ve všech oblastech řízení rizik z pravidel obezřetného podnikání stanovených vyhláškou ČNB č. 123/2007 Sb., o pravidlech obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry a zákonem č. 21/1992 Sb., o bankách.

Pro oblast tržních rizik a rizika likvidity udržuje ČEB ustálený systém řízení těchto rizik, který na denní bázi monitoruje stav rizikových expozic a porovnává je s limity odvozenými od akceptovatelné míry rizik. V oblasti řízení úvěrového rizika a rizika koncentrace ČEB i nadále zkvalitňuje systém hodnocení úvěrového rizika, především v oblasti řízení významných koncentrací úvěrového rizika. ČEB na denní bázi monitoruje a porovnává úvěrové expozice s limity stanovenými regulátorem, resp. limity ČEB odvozenými od regulatorních limitů nebo akceptovatelné míry úvěrového rizika.

Od 1. 1. 2008 ČEB udržuje systém vytvořený k naplňování zákonné povinnosti pro posuzování potřeby a udržování zdrojů vnitřně stanoveného kapitálu ke krytí všech bankou podstupovaných rizik.

V rámci měření operačního rizika je pravidelně čtvrtletně prováděno přehodnocení úrovně expozice ČEB vůči operačním rizikům. Nastavený systém včasného varování nezaznamenal žádný případ překročení signálních limitů, který by signalizoval nárůst operačního rizika. V současné době nejsou v ČEB žádná neakceptovaná operační rizika.

V průběhu 1. čtvrtletí 2008 nebyly zaznamenány žádné bezpečnostní incidenty, které by významným způsobem ohrožovaly fungování klíčových procesů v ČEB.

Organizační struktura České exportní banky, a.s.

(banka se nečlení na další jednotky, k 31.3.2008 vykazovala 117 zaměstnanců)

Příloha č. 1



