



## **Informace o České exportní bance, a.s. k 30. září 2007**

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 9.11.2007  
poslední úprava provedena ke dni 22.11.2007

listopad 2007

## **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:** 7. březen 2007  
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 30.9.2007**

Doc. Ing. Václav Petříček, CSc. (MPO)	předseda od 26.4.2006
Ing. Ivan Fuksa (MF)	místopředseda od 20.2.2007
Ing. Martin Tlapa, MBA (MPO)	člen od 19.10.2004, od 15.11.2004 do 26.4.2006 předseda
Ing. Edita Hrdá (MZV)	členka od 26. 4. 2006
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
Ing. Pavel Kašpar (ČEB)	člen od 16. 5. 2005
Ing. Jiří Brudňák (ČEB)	člen od 29. 11. 2002
Martin Vaic (ČEB)	člen od 26. 4. 2006

**Představenstvo ČEB, a.s. k 30.9.2007:**

Ing. Josef Tauber	předseda od 26.4.2006, <sup>x)</sup>
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

<sup>x)</sup> od 6.6.2003 do 26.4.2006 druhý místopředseda

**Vedoucí zaměstnanci ČEB, a.s. k 30.9.2007**

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	pověřen řízením odboru právního	2005	1. 9. 2007	PF UK	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 Nadační 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 Úslavská 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**

##### **Doc. Ing. Václav Petříček, CSc., předseda**

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. Od roku 1996 je členem Dozorčí rady Škoda Auto a.s.. Do roku 2004 byl členem Správní rady o.p.s. Corona, kde zřizovatel (Ministerstvo kultury) požádal o výmaz společnosti. 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 Komory pro hospodářské styky se SNS při Hospodářské komoře ČR. Vykonává funkci předsedy dozorčí rady EGAP, a.s.

### **Ing. Ivan Fuksa, místopředseda**

Absolvent Vysoké školy dopravy a spojů v Praze. 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 místopředsedou 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 jednajících.

### **Ing. Martin Tlapa, MBA, člen**

Absolvent Vysoké školy ekonomické v Praze, fakulty obchodní. V roce 2002 získal titul MBA na ČVUT/Sheffield Hallam University. Po skončení studia pracoval v různých ekonomických funkcích v oblasti vnějších vztahů a zahraničního obchodu, např. jako výkonný ředitel, později náměstek GR a nakonec jako generální ředitel Czech Trade. Od roku 2004 zastává funkci náměstka ministra průmyslu a obchodu. Je také předsedou Řídící rady Czech Trade. Je členem dozorčí rady EGAP, a.s. a předsedou dozorčí rady Komerční úvěrové pojišťovny EGAP, a.s.

### **Ing. Edita Hrdá, členka**

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), následně pak ředitelky Odboru amerických států (2004-2005). Od 1.1.2006 vykonávala funkci vrchní ředitelky Sekce ekonomické a kulturní, v současné době je vrchní ředitelkou sekce ministra. Je 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 (200-2002) 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 agendy 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 jako vedoucí oddělení státního rozpočtu. Je členem dozorčí rady EGAP, a.s., dozorčí rady Komerční úvěrové pojišťovny EGAP, a.s. a předsedou výboru Společenství vlastníků bytových jednotek Jičínská, Praha 3.

### **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. Jiří Brudňák, člen**

Absolvent Českého vysokého učení technického v Praze. Po ukončení studia působil nejdéle v a.s. Škodaexport, kde prošel celou řadu funkcí a svojí kariéru završil jako člen managementu a řídicí rady. V současné době pracuje v ČEB, a.s., jako bankovní expert pro oblast teritoriálních vztahů. Není členem orgánů v žádných jiných společnostech.

### **Martin Vaic, člen**

Má ukončené středoškolské vzdělání s maturitou, v současné době studuje dálkově na Českém vysokém učení technickém v Praze. Po skončení středoškolského studia v roce 2000 působil v privátní sféře, krátce i na Ministerstvu financí ČR. V ČEB, a.s. pracuje od roku 2004 jako provozní administrátor. 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 GR – 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 GR – 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 GR – 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 společnost v likvidaci (o jejím zrušení s likvidací rozhodl Městský soud v Praze usnesením ze dne 31.1.2006, které nabylo právní moci 14.3.2006).

### **Ing. Ladislav Dvořák, člen, náměstek GR – 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	56 034
Souhrnná výše závazků banky vůči této osobě	5 267
Souhrnná výše cenných papírů v aktivech banky	472 763
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

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	83 512
Souhrnná výše závazků banky vůči této osobě	588 747
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	45 175 854

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 licence<sup>1</sup> 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 republiky<sup>2</sup>,
- 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

<sup>1</sup> 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

<sup>2</sup> Rozšíření povoleno rozhodnutím České národní banky č.j. 2005/3982/530 ze 16. prosince 2005, které nabylo právní moci dne 10.1.2006

- 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, Fondem národního majetku, 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,
- j) 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	30.9.2007	30.6.2007	31.3.2007	31.12.2006
<b>Aktiva celkem</b>	<b>32 196 892</b>	<b>34 020 084</b>	<b>25 554 194</b>	<b>25 674 881</b>
Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám	25 414	9 108	39 024	371 540
Finanční aktiva k obchodování	1 366 904	1 198 345	1 305 740	1 389 390
Deriváty k obchodování s kladnou reálnou hodnotou	1 366 904	1 198 345	1 305 740	1 389 390
Kapitálové nástroje k obchodování	0	0	0	0
Dluhové cenné papíry k obchodování	0	0	0	0
Pohledávky k obchodování	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
Realizovatelná finanční aktiva	811 440	861 924	790 379	1 189 281
Kapitálové nástroje realizovatelné	0	0	0	0
Dluhové cenné papíry realizovatelné	811 440	861 924	790 379	1 189 281
Pohledávky realizovatelné	0	0	0	0
Úvěry a jiné pohledávky	26 911 120	28 253 619	22 444 072	21 910 061
Dluhové cenné papíry	100 421	101 023	100 318	100 997
Pohledávky	26 810 699	28 152 596	22 343 754	21 809 064
Finanční investice držené do splatnosti	2 736 138	2 937 913	410 289	605 686
Dluhové cenné papíry držené do splatnosti	2 736 138	2 937 913	410 289	605 686
Pohledávky držené do splatnosti	0	0	0	0
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	165 917	244 335	60 835	37 446
Kladné změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů	0	0	0	0
Hmotný majetek	9 165	10 294	9 038	9 607
Pozemky, budovy a zařízení	273	276	279	283
Investice do nemovitostí	8 892	10 018	8 759	9 324
Nehmotný majetek	11 770	14 663	14 402	17 434
Goodwill	0	0	0	0
Ostatní nehmotný majetek	11 770	14 663	14 402	17 434
Daňové pohledávky	45 711	45 710	45 710	45 710
Pohledávky ze splatné daně	0	0	0	0
Pohledávky z odložené daně	45 711	45 710	45 710	45 710
Ostatní aktiva	113 313	444 173	434 705	98 726
Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji	0	0	0	0

## ZÁVAZKY A VLASTNÍ KAPITÁL

v tis. Kč	30.9.2007	30.6.2007	31.3.2007	31.12.2006
<b>Závazky celkem</b>	<b>29 452 140</b>	<b>31 188 049</b>	<b>22 931 849</b>	<b>23 101 185</b>
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky vůči centrálním bankám	0	0	0	0
Finanční závazky k obchodování	280	533	8 691	248
Deriváty k obchodování se zápornou reálnou hodnotou	280	533	8 691	248
Závazky z krátkých prodejů	0	0	0	0
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky k obchodování	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
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	29 396 567	30 845 785	22 791 944	23 047 785
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě	7 806 480	9 403 601	6 169 552	6 738 584
Vklady a ost.fin.závazky v naběhlé hodnotě vůči úvěr.inst.	5 751 069	6 380 638	4 736 066	4 487 305
Vklady a ost.fin.záv.v naběhlé hodn.vůči j.os.než úvěr.inst.	1 966 252	2 647 319	1 321 431	1 933 331
Ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě sektor. nečleněné	89 159	375 644	112 055	317 948
Emitované dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě	21 590 087	21 442 184	16 622 392	16 309 201
Podřízené závazky v naběhlé hodnotě	0	0	0	0
Finanční závazky spojené s převáděnými aktivy	0	0	0	0
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	36 944	14 597	0	4 927
Záporné změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů	0	0	0	0
Rezervy	5 476	5 476	5 476	0
Daňové závazky	5 252	60 376	48 216	39 776
Závazky ze splatné daně	5 252	60 376	48 216	39 776
Závazky z odložené daně	0	0	0	0
Ostatní závazky	7 621	261 282	77 522	8 449
Závazky spojené s vyřazovanými skupinami určenými k prodeji	0	0	0	0
<b>Vlastní kapitál celkem</b>	<b>2 744 752</b>	<b>2 832 035</b>	<b>2 622 345</b>	<b>2 573 696</b>
Základní kapitál	1 850 000	1 850 000	1 850 000	1 850 000
Emisní ážio	0	0	0	0
Další vlastní kapitál	0	0	0	0
Fondy z přecenění a ostatní oceňovací rozdíly	119 199	207 880	36 782	14 876
Rezervní fondy	708 820	708 820	609 602	609 602
Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období	0	0	99 218	0
Vlastní akcie	0	0	0	0
Zisk (ztráta) za běžné účetní období	66 733	65 335	26 743	99 218
<b>Závazky a vlastní kapitál celkem</b>	<b>32 196 892</b>	<b>34 020 084</b>	<b>25 554 194</b>	<b>25 674 881</b>

## 5.2 VÝKAZ ZISKŮ A ZTRÁT

v tis. Kč	30.9.2007	30.6.2007	31.3.2007	31.12.2006
Zisk z finanční a provozní činnosti	233 661	191 222	85 656	319 344
Úrokové výnosy	972 742	597 042	286 458	1 051 344
Úrokové náklady	-984 418	-619 204	-297 671	-1 120 942
Výnosy z dividend	0	0	0	0
Výnosy z poplatků a provizí	46 450	28 727	12 142	41 970
Náklady na poplatky a provize	-13 403	-18 097	-12 195	-8 353
Realizované Z/Z z finan.aktiv a závazků nevykáz. v RH do Z/Z	172 903	162 580	79 304	288 583
Zisk (ztráta) z finančních aktiv a závazků k obchodování	-52 881	-220 730	-93 577	246 955
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	93 141	261 143	111 200	-178 360
Zisk (ztráta) z odúčtování aktiv j. než držených k prodeji	185	185	185	2
Ostatní provozní výnosy	155	152	145	675
Ostatní provozní náklady	-1 213	-576	-335	-2 530
Správní náklady	-127 236	-90 188	-39 571	-165 917
Náklady na zaměstnance	-82 883	-56 337	-20 547	-106 915
Ostatní správní náklady	-44 353	-33 851	-19 024	-59 002
Odpisy	-15 495	-10 490	-5 853	-18 811
Tvorba rezerv	-5 476	-5 476	-5 476	0
Ztráty ze znehodnocení	1 131	867	427	-1 216
Ztráty ze znehodnocení finan.aktiv nevykázaných v RH do Z/Z	1 131	867	427	-1 216
Ztráty ze znehodnocení 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
<b>Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním</b>	<b>86 585</b>	85 935	35 183	133 400
Náklady na daň z příjmů	-19 852	-20 600	-8 440	-34 182
<b>Zisk nebo ztráta po zdanění</b>	<b>66 733</b>	65 335	26 743	99 218
<i>Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění</i>	66 733	65 335	26 743	99 218
<i>Zisk nebo ztráta z ukončované činnosti po zdanění</i>	0	0	0	0

## 5.3 Pohledávky bez selhání a se selháním

	Hodnota před znehodnocením	Účetní hodnota (netto)	Opravné položky k jednotlivým pohledávkám	Opravné položky k port. pohled. jednotlivě bez znehodnocení	Opravné položky k portfoliu jednotlivě nevýznam. pohledávek	Kumulovaná ztráta z ocenění reálnou hodnotou
<b>k:30.9.2007</b> v tis. Kč						
Pohledávky z finančních činností celkem	<b>26 833 928</b>	<b>26 695 482</b>	<b>138 446</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Pohledávky za úvěrovými institucemi	12 334 591	12 334 591	0	0	0	0
Pohledávky bez selhání	12 334 591	12 334 591	0	0	0	0
Standardní pohledávky	11 656 417	11 656 417	0	0	0	0
Sledované pohledávky	678 174	678 174	0	0	0	0
Pohledávky se selháním	0	0	0	0	0	0
Nestandardní pohledávky	0	0	0	0	0	0
Pochybné pohledávky	0	0	0	0	0	0
Ztrátové pohledávky	0	0	0	0	0	0
Pohl. za jinými osobami než úvěr.instit.	14 499 337	14 360 891	138 446	0	0	0
Pohledávky bez selhání	14 040 669	14 040 669	0	0	0	0
Standardní pohledávky	13 825 681	13 825 681	0	0	0	0
Sledované pohledávky	214 988	214 988	0	0	0	0
Pohledávky se selháním	458 668	320 222	138 446	0	0	0
Nestandardní pohledávky	268 000	267 968	32	0	0	0
Pochybné pohledávky	49 066	49 066	0	0	0	0
Ztrátové pohledávky	141 602	3 188	138 414	0	0	0
<b>k:30.6.2007</b> v tis. Kč						
Pohledávky z finančních činností celkem	<b>28 200 491</b>	<b>27 715 811</b>	<b>484 680</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Pohledávky za úvěrovými institucemi	13 309 829	13 309 829	0	0	0	0
Pohledávky bez selhání	13 309 829	13 309 829	0	0	0	0
Standardní pohledávky	12 356 568	12 356 568	0	0	0	0
Sledované pohledávky	953 261	953 261	0	0	0	0
Pohledávky se selháním	0	0	0	0	0	0
Nestandardní pohledávky	0	0	0	0	0	0
Pochybné pohledávky	0	0	0	0	0	0
Ztrátové pohledávky	0	0	0	0	0	0
Pohl. za jinými osobami než úvěr.instit.	14 890 662	14 405 982	484 680	0	0	0
Pohledávky bez selhání	14 024 385	14 024 385	0	0	0	0
Standardní pohledávky	13 843 608	13 843 608	0	0	0	0
Sledované pohledávky	180 777	180 777	0	0	0	0
Pohledávky se selháním	866 277	381 597	484 680	0	0	0
Nestandardní pohledávky	315 763	315 763	0	0	0	0
Pochybné pohledávky	0	0	0	0	0	0
Ztrátové pohledávky	550 514	65 834	484 680	0	0	0

k:31.3.2007						v tis. Kč
Pohledávky z finančních činností celkem	<b>22 710 641</b>	<b>22 253 619</b>	<b>457 022</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Pohledávky za úvěrovými institucemi	12 223 314	12 223 314	0	0	0	0
Pohledávky bez selhání	12 223 314	12 223 314	0	0	0	0
Standardní pohledávky	11 289 306	11 289 306	0	0	0	0
Sledované pohledávky	934 008	934 008	0	0	0	0
Pohledávky se selháním	0	0	0	0	0	0
Nestandardní pohledávky	0	0	0	0	0	0
Pochybné pohledávky	0	0	0	0	0	0
Ztrátové pohledávky	0	0	0	0	0	0
Pohl. za jinými osobami než úvěr.instit.	10 487 327	10 030 305	457 022	0	0	0
Pohledávky bez selhání	9 601 843	9 601 843	0	0	0	0
Standardní pohledávky	9 412 646	9 412 646	0	0	0	0
Sledované pohledávky	189 197	189 197	0	0	0	0
Pohledávky se selháním	885 484	428 462	457 022	0	0	0
Nestandardní pohledávky	328 217	328 217	0	0	0	0
Pochybné pohledávky	97 895	97 109	786	0	0	0
Ztrátové pohledávky	459 372	3 136	456 236	0	0	0
k:31.12.2006						v tis. Kč
Pohledávky z finančních činností celkem	<b>22 185 501</b>	<b>21 728 061</b>	<b>457 440</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Pohledávky za úvěrovými institucemi	12 719 545	12 719 545	0	0	0	0
Pohledávky bez selhání	12 719 545	12 719 545	0	0	0	0
Standardní pohledávky	11 580 096	11 580 096	0	0	0	0
Sledované pohledávky	1 139 449	1 139 449	0	0	0	0
Pohledávky se selháním	0	0	0	0	0	0
Nestandardní pohledávky	0	0	0	0	0	0
Pochybné pohledávky	0	0	0	0	0	0
Ztrátové pohledávky	0	0	0	0	0	0
Pohl. za jinými osobami než úvěr.instit.	9 465 956	9 008 516	457 440	0	0	0
Pohledávky bez selhání	8 576 551	8 576 551	0	0	0	0
Standardní pohledávky	8 374 858	8 374 858	0	0	0	0
Sledované pohledávky	201 693	201 693	0	0	0	0
Pohledávky se selháním	889 405	431 965	457 440	0	0	0
Nestandardní pohledávky	333 811	333 777	34	0	0	0
Pochybné pohledávky	96 222	95 083	1 139	0	0	0
Ztrátové pohledávky	459 372	3 105	456 267	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

	Hodnota před znehodnocením		Opravné položky	Kumulovaná ztráta z ocenění reálnou hodnotou.	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:30.9.2007					v tis. Kč
Pohledávky bez znehodnocení	26 515 855	0	0	0	26 515 855	0
Pohledávky se znehodnocením	458 668	0	138 446	0	320 222	0
	k:30.6.2007					v tis. Kč
Pohledávky bez znehodnocení	27 780 064	0	0	0	27 780 064	0
Pohledávky se znehodnocením	866 277	0	484 680	0	381 597	0
	k:31.3.2007					v tis. Kč
Pohledávky bez znehodnocení	21 954 312	0	0	0	21 954 312	0
Pohledávky se znehodnocením	885 484	0	457 022	0	428 462	0
	k:31.12.2006					v tis. Kč
Pohledávky bez znehodnocení	21 425 408	0	0	0	21 425 408	0
Pohledávky se znehodnocením	889 405	0	457 440	0	431 965	0

## 5.5 Pohledávky restrukturalizované během účetního období - k datu:

v tis. Kč	30.9.2007	30.6.2007	31.3.2007	31.12.2006
Restrukturalizované pohledávky za účetní období v hodnotě před znehodnocením	0	0 *)	0 *)	34 599
Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	0	0	0	34 599
Pohledávky oceňované reálnou hodnotou	0	0	0	0

\*) Proti informacím zveřejněným k 31.3. a 30.6. 2007 došlo k opravě, neboť vykázané pohledávky byly restrukturalizovány již v předchozím účetním období.

## 5.6 DERIVÁTY

v tis. Kč	30.9.2007	30.6.2007	31.3.2007	31.12.2006
Deriváty k obchodování - aktiva				
kladná reálná hodnota	1 366 904	1 198 345	1 305 740	1 389 390
jmenovitá hodnota	5 807 483	6 954 686	8 053 807	5 649 412
Deriváty k obchodování - závazky				
záporná reálná hodnota	280	533	8 691	249
jmenovitá hodnota	4 441 549	5 758 946	6 757 764	4 261 344
Deriváty k zajišťování - aktiva				
kladná reálná hodnota	165 917	244 335	60 835	37 446
jmenovitá hodnota	9 315 870	9 142 210	6 160 000	2 762 125
Deriváty k zajišťování - závazky				
záporná reálná hodnota	36 944	14 598	0	4 927
jmenovitá hodnota	6 331 674	7 176 821	8 157 764	2 762 125

## 5.7 Poměrové ukazatele

	v %	30.9.2007	30.6.2007	31.3.2007	31.12.2006
Kapitálová přiměřenost		57,52	52,29	72,02	67,45
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)		0,31	0,47	0,41	0,41
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE)		3,54	5,23	4,34	4,07
	v tis. Kč	30.9.2007	30.6.2007	31.3.2007	31.12.2006
Aktiva na jednoho zaměstnance		282 429	298 422	222 210	221 335
Správní náklady na jednoho zaměstnance		-1 488	-1 582	-1 376	-1 430
Čistý zisk na jednoho zaměstnance		781	1 146	930	855

## Údaje o kapitálu

	v tis. Kč	30.9.2007	30.6.2007	31.3.2007	31.12.2006
Souhrnná výše původního kapitálu (Tier 1)		2 545 616	2 542 722	2 542 984	2 440 733
Souhrnná výše dodatkového kapitálu (Tier 2)		0	0	0	0
Souhrnná výše kapitálu na krytí tržního rizika (Tier 3)		0	0	0	0
Souhrnná výše odečitatelných položek		-11 770	-14 663	-14 402	-17 434
Souhrnná výše kapitálu po zohlednění odečitatelných položek a stanovení limitů pro dodatkový kapitál		2 545 616	2 542 722	2 542 984	2 440 733

## Údaje o kapitálových požadavcích

	v tis. Kč	30.9.2007	30.6.2007	31.3.2007	31.12.2006
Souhrnná výše kapitálových požadavků		354 076	389 019	282 475	289 466
Výše jednotlivých kapitálových požadavků					
k úvěrovému riziku investičního portfolia		302 850	340 313	232 940	234 751
k úvěrovému riziku obchodního portfolia		26 304	23 587	25 520	26 647
k riziku angažovanosti obchodního portfolia		0	0	0	0
k obecnému úrokovému riziku		22 428	22 220	22 834	23 729
k obecnému akciovému riziku		0	0	0	0
k měnovému riziku		2 495	2 899	1 181	4 339
ke komoditnímu riziku		0	0	0	0
k rizikům stanovený vlastním VaR modelem		0	0	0	0

## Informace o řízení rizik banky za období k 30. 9. 2007

Do 31. 12. 2007 postupuje ČEB v oblasti kapitálové přiměřenosti a angažovanosti podle dosavadních pravidel.

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 ČEB i nadále zkvalitňuje systém hodnocení úvěrového rizika, především v oblasti řízení významných koncentrací úvěrového rizika.

V rámci měření operačního rizika je pravidelně prováděno přehodnocení úrovně expozice ČEB vůči operačním rizikům. V rámci systému včasného varování nebyl zaznamenán žádný případ překročení signálních limitů, který by způsobil nárůst operačního rizika. V současné době nejsou v ČEB žádná neakceptovaná operační rizika.

V průběhu 3. čtvrtletí 2007 nebyly zaznamenány žádné bezpečnostní incidenty, které by významným způsobem ohrožovaly fungování klíčových procesů v ČEB.

ČEB ve 3. čtvrtletí 2007 nepřekročila žádný regulátorem vyhlášený limit ani akceptovatelnou míru rizika schválenou představenstvem.

## Organizační struktura České exportní banky, a.s.

(banka se nečlení na další jednotky, k 30.9.2007 vykazovala 114 zaměstnanců)



