



Informace o České exportní bance, a.s. k 30. září 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 7.11.2008
poslední úprava provedena ke dni 4.12.2008

listopad 2008

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 plc“
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. srpna 2008
změny ve výši základního kapitálu a počtu akcií
Výše základního kapitálu zapsaná v obchodním rejstříku: 2 000 000 000,- Kč
Výše splaceného základního kapitálu 2 000 000 000,- 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
500 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:

Valná hromada ČEB, a.s. konaná dne 28. 4. 2008 rozhodla o zvýšení základního kapitálu o 150 mil. Kč na celkovou výši 2 000 mil. Kč. Ke zvýšení základního kapitálu došlo upsáním a vydáním nových kmenových akcií na jméno v zaknihované podobě, veřejně neobchodovatelných v počtu 150 akcií o jmenovité hodnotě jedné akcie Kč 1 000 000,- a to na základě smlouvy o upsání akcií, uzavřené ministerstvy vykonávajícími akcionářská práva státu a ČEB, a.s. dne 20. června 2008. Emisní kurz nových akcií byl splacen dne 17.7.2008. Zvýšení základního kapitálu nabylo účinnosti zápisem jeho výše do obchodního rejstříku dne 7.8.2008. Nově upsanou částkou se zvýšil podíl vlastnictví státu v ČEB, a.s. na 75 %.

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 30.9.2008

Ing. Ivan Fuksa (MF)	předseda od 29.2.2008, člen od 20.2.2007
Ing. Martin Tlapa, MBA (MPO)	místopředseda od 29.2.2008, člen od 19.10.2004 (od 15.11.2004 do 26.4.2006 předseda)
Doc. Ing. Václav Petříček, CSc. (Komora SNS)	člen od 26.4.2006, do 28.2.2008 předseda,
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 (ČEB)	člen od 26.2.2008

Představenstvo ČEB, a.s. k 30.9.2008:

Ing. Josef Tauber	předseda od 26.4.2006, člen od 6.6.2003, znovu zvolen 6.6.2008
Ing. Lubomír Pokorný, MBA	místopředseda od 3.6.2008, člen od 1.6.2008
Ing. Miloslav Kubišta	člen od 26.4.2006, do 2.6.2008 místopředseda
Ing. Karel Tlustý, MBA	člen od 26.4.2006
Ing. Petr Goldmann	člen od 1.6.2008

Vedoucí zaměstnanci ČEB, a.s. k 30.9.2008

Titul, jméno, příjmení	Funkce v ČEB	Datum nástupu		Kvalifikační Předpoklady	Členství v orgánech jiných společností
		Do ČEB	Do funkce		
Ing. Lubomír Pokorný, MBA	generální ředitel	2008	11.9.2008	Viz údaje o členech představenstva	Viz údaje o členech představenstva
Ing. Miloslav 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. Josef Tauber	náměstek GŘ pověř. říz. úseku 3000	2003	11.9.2008	Viz údaje o členech představenstva	Viz údaje o členech představenstva
Ing. Petr Goldmann	náměstek GŘ pověř. říz. úseku 4000/I	2008	1.6.2008	Viz údaje o členech představenstva	Viz údaje o členech představenstva
Ing. Ladislav Dvořák	náměstek GŘ pověř. říz. úseku 4000/II	1999	1.1.1999	VŠE	Člen dozorčí rady Asociace malých a stř. podnikatelů
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. Miroslava Hrnčířová, CSc.	Vedoucí Zastoupení ČEB, a.s. v RF	1995	1.7.2008	VŠE a filosofická fakulta UK	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 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 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 teplárenská 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. 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. 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 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.

PhDr. Milan Sedláček, člen

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. Lubomír Pokorný, MBA, místopředseda, generální ředitel České exportní banky, a.s.

Absolvent VUT v Brně a Katz School of Business University of Pittsburgh. Po absolvování studia strategie a korporátních financí v USA působil od roku 1993 v poradenských firmách McKinsey&Co., Egon Zehnder International a Deloitte & Touche. V roce 1998 byl jmenován generálním ředitelem strojírenské firmy Unex Uničov. Z Unexu na žádost IFC a mezinárodního konsorcia věřitelských bank přešel do představenstva Nové huti Ostrava, kde jako finanční ředitel řídil proces ozdravení a privatizace. Poté spolupracoval s Deutsche Bank London. Před zvolením místopředsedou představenstva ČEB, a.s. zastával pozici místopředsedy představenstva Raiffeisenbank Aval, která patří mezi největší banky na Ukrajině. Několik let byl presidentem klubu absolventů a členem správní rady CMC Business School, kde se aktivně podílel na přeměně této instituce a zahájení a rozvoji její spolupráce s University of Chicago a Thunderbird University při zavedení exkluzivních mezinárodních OBA programů pro vrcholové manažery. V současné době není členem orgánů v žádných jiných společnostech. V České exportní bance, a.s. působí od 1.6.2008 – nejprve ve funkci náměstka GŘ pověřeného řízením útvarů úseku GŘ, dne 11.9.2008 byl zvolen generálním ředitelem této banky.

Ing. Miloslav Kubišta, člen, 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. Josef Tauber, předseda, náměstek GŘ – úsek obchodu

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. Od roku 2003 do 11.9.2008 zastával funkci generálního ředitele České exportní banky, a.s., od 11.9.2008 byl ve funkci náměstka GŘ pověřen řízením úseku obchodu této banky. Je předsedou správní rady Fondu pojištění vkladů, členem Výkonného výboru Mezinárodní asociace pojistitelů vkladů (IADI) a členem prezidia České bankovní asociace.

Ing. Petr Goldmann, člen, náměstek GŘ – úsek provozní

Absolvent Vysoké školy báňské v Ostravě. Praxi zahájil v Královodvorských železárnách, kde pracoval jako ekonom. V roce 1991 nastoupil do Komerční banky, a.s., ve které pracoval postupně jako komerční pracovník, vedoucí odboru a specialista obchodních rizik. V roce 2000 zahájil kariéru v Konsolidační bance. V roce 2004 se stal členem představenstva a vrchním ředitelem České konsolidační agentury. Byl členem kontrolních orgánů ve společnostech Ostacolor, Termizo, Škoda Holding, Konpo, Aero Vodochody, První česko ruská banka, BH Capital a Explozia. V současné době není členem orgánů v žádných jiných společnostech.

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 75 % 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 75 % 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 25 % 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 %	75,0
Přímý (nepřímý) podíl na hlasovacích právech banky v %	75,0
Jiný způsob ovládnání	0
Souhrnná výše pohledávek banky vůči této osobě	55 534
Souhrnná výše závazků banky vůči této osobě	83 564
Souhrnná výše cenných papírů v aktivech banky	606 186
Souhrnná výše podrozvahových závazků banky z cenných papírů	0
Souhrnná výše bankou poskytnutých záruk	0
Souhrnná výše bankou přijatých záruk	0

	Exportní garanční a pojišťovací společnost, a.s.
Obchodní firma	akciová společnost
Právní forma	Vodičkova 34, 111 21 Praha 1
Sídlo	
	v tis. Kč
Přímý (nepřímý) podíl na základním kapitálu banky v %	25,0
Přímý (nepřímý) podíl na hlasovacích právech banky v %	25,0
Jiný způsob ovládnání	0
Souhrnná výše pohledávek banky vůči této osobě	4 544
Souhrnná výše závazků banky vůči této osobě	352 272
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	57 474 349

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 zřizování 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 licence¹ 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,

¹ 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

- 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 právníky osobami se sídlem na území České republiky²,
- 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 právníky 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

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

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

5.1 ROZVAHA BANKY

AKTIVA

	v tis. Kč	30.9.2008	30.6.2008	31.3.2008	31.12.2007
Aktiva celkem		39 826 886	35 673 146	34 948 438	34 315 285
Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám		702 511	12 685	11 906	7 339
Pokladní hotovost		423	267	436	25
Pohledávky vůči centrálním bankám		702 087	12 418	11 470	7 314
Finanční aktiva k obchodování		1 804 556	1 918 205	1 716 372	1 508 472
Deriváty k obchodování s kladnou reálnou hodnotou		1 804 556	1 918 205	1 716 372	1 508 472
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		936 476	971 440	927 743	811 642
Kapitálové nástroje realizovatelné		0	0	0	0
Dluhové cenné papíry realizovatelné		936 476	971 440	927 743	811 642
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		34 458 060	29 648 890	29 499 335	28 956 767
Dluhové cenné papíry		100 488	101 537	100 493	101 344
Pohledávky		34 357 573	29 547 353	29 398 842	28 855 423
Pohledávky vůči úvěrovým institucím		13 919 615	11 186 742	11 622 504	11 121 384
Pohledávky vůči osobám jiným než úvěrovým institucím		20 419 573	18 342 298	17 721 053	17 670 629
Ostatní pohledávky sektorově nečleněné		18 385	18 313	55 285	63 410
Finanční investice držené do splatnosti		1 629 047	2 352 278	2 515 449	2 610 026
Dluhové cenné papíry držené do splatnosti		1 629 047	2 352 278	2 515 449	2 610 026
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		177 235	478 247	73 034	180 368
Zajišť. deriváty s kladnou RH - zajištění reálné hodnoty		40 795	30 235	52 315	24 975
Zajišť. deriváty s kladnou RH - zajištění peněžních toků		136 440	448 012	20 719	155 393
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		15 912	17 286	18 490	19 681
Pozemky, budovy a zařízení		362	367	371	315
Investice do nemovitostí		15 550	16 919	18 119	19 366
Nehmotný majetek		5 369	5 124	7 177	10 271
Goodwill		0	0	0	0
Ostatní nehmotný majetek		5 369	5 124	7 177	10 271
Účasti v přidružených a ovládaných osobách a ve spol.podn.		0	0	0	0
Daňové pohledávky		14 287	27 479	0	31 025
Pohledávky ze splatné daně		14 287	27 479	0	31 025
Pohledávky z odložené daně		0	0	0	0
Ostatní aktiva		83 433	241 512	178 932	179 694
Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji		0	0	0	0

ZÁVAZKY A VLASTNÍ KAPITÁL

	v tis. Kč			
	30.9.2008	30.6.2008	31.3.2008	31.12.2007
Závazky a vlastní kapitál celkem	39 826 886	35 673 146	34 948 438	34 315 285
Závazky celkem	36 941 174	32 653 060	32 466 619	31 546 517
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky vůči centrálním bankám	0	0	0	0
Finanční závazky k obchodování	843	410	15 086	101
Deriváty k obchodování se zápornou reálnou hodnotou	843	410	15 086	101
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	36 719 125	32 333 510	32 130 344	31 419 232
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě	7 573 547	7 461 122	7 327 680	7 964 536
Vklady a ost.fin.závazky v naběhlé hodnotě vůči úvěr.inst.	5 494 775	5 201 574	5 580 331	5 911 064
Vklady a ost.fin.záv.v naběhlé hodn.vůči j.os.než úvěr.inst.	2 062 193	2 240 043	1 695 982	1 984 984
Ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě sektor.nečleněné	16 579	19 505	51 367	68 488
Emitované dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě	29 145 578	24 872 388	24 802 664	23 454 696
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	38 710	21 415	178 541	76 479
Zajišť. deriváty se zápornou RH - zajištění reálné hodnoty	2 839	21 415	9 134	26 148
Zajišť. deriváty se zápornou RH - zajištění peněžních toků	35 871	0	169 407	50 331
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	839	839	4 952
Rezervy na restrukturalizace	0	0	0	0
Rezervy na daně a soudní spory	0	0	0	0
Rezervy na důchody a podobné závazky	839	839	839	4 952
Rezervy na podrozvahové položky	0	0	0	0
Rezervy na nevýhodné smlouvy	0	0	0	0
Ostatní rezervy	0	0	0	0
Daňové závazky	83 564	83 427	56 198	17 830
Závazky ze splatné daně	0	0	33 564	0
Závazky z odložené daně	83 564	83 427	22 634	17 830
Ostatní závazky	98 093	213 459	85 611	27 923
Závazky spojené s vyřazovanými skupinami určenými k prodeji	0	0	0	0
Vlastní kapitál celkem	2 885 712	3 020 086	2 481 819	2 768 768
Základní kapitál	2 000 000	1 850 000	1 850 000	1 850 000
Splacený základní kapitál	2 000 000	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	13 860	348 028	-158 969	100 220
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	2 019	354 739	-148 687	104 928
Oceňovací rozdíly z realizovatelných finančních aktiv	11 841	-6 711	-10 282	-4 708
Oceň.rozdíly z neoběž.aktiv a ukončov.čin.určených k prodeji	0	0	0	0
Ostatní oceňovací rozdíly	0	0	0	0
Rezervní fondy	818 548	818 448	708 820	708 820
Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období	-72 769	-72 769	36 959	0
Vlastní akcie	0	0	0	0
Zisk (ztráta) za běžné účetní období	126 073	76 379	45 009	109 728

Poznámka:

V řádce „Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích let“ byl k 30.6. a 30.9. promítnut dopad zvýšené daňové povinnosti za roky 2007 a 2006 v souvislosti s upřesněním postupu při odpisu pohledávek a tvorbě daňově uznatelných opravných položek ve vazbě na přijaté pojistné EGAP, provedeným v květnu 2008 (viz také poznámka na straně 1 Informace k 31.3.2008).

5.2 VÝKAZ ZISKŮ A ZTRÁT

	v tis. Kč	30.9.2008	30.6.2008	31.3.2008	31.12.2007
Zisk z finanční a provozní činnosti		322 472	220 785	115 033	352 254
Úrokové výnosy		1 200 647	789 673	395 414	1 352 542
Úroky z pohledávek vůči centrálním bankám		3 015	2 247	2 016	5 025
Úroky z finančních aktiv k obchodování		3	3	1	441
Úroky z finančních aktiv v reálné hodnotě vykázaných do Z/Z		0	0	0	0
Úroky z realizovatelných finančních aktiv		27 836	17 896	8 207	25 892
Úroky z úvěrů a jiných pohledávek		1 129 018	737 613	369 440	1 272 179
Úroky z finančních investic držných do splatnosti		33 472	27 352	13 672	42 593
Zisk ze zajišťovacích úrokových derivátů		7 303	4 562	2 078	6 390
Úroky z ostatních aktiv		0	0	0	22
Úrokové náklady		-1 138 721	-756 082	-381 808	-1 347 311
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		-1 129 085	-745 554	-373 338	-1 294 143
Ztráta ze zajišťovacích úrokových derivátů		21 843	11 661	4 520	12 424
Úroky na ostatní závazky		-31 479	-22 189	-12 990	-65 592
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		51 627	31 514	16 170	64 224
Poplatky a provize z operací s finan.nástroji pro zákazníky		288	0	0	2 485
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		288	0	0	2 485
Poplatky a provize z clearingů a vypořádání		535	532	532	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		28 254	17 145	8 964	27 209
Poplatky a provize z platebního styku		11 421	6 018	2 278	16 302
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		11 129	7 819	4 396	17 590
Náklady na poplatky a provize		-12 313	-9 987	-6 288	-10 304
Poplatky a provize na operace s finančními nástroji		-1 353	-971	-653	-2 654
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		-365	-229	-115	-466
Poplatky a provize na sekuritizaci		0	0	0	0
Poplatky a provize na ostatní služby		-10 595	-8 787	-5 520	-7 184
Realizované Z/Z z finan.aktiv a závazků nevykáz. v RH do Z/Z		181 449	138 936	76 928	242 268
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 držných do splatnosti		0	0	0	0
Zisk (ztráta) z finančních závazků v naběhlé hodnotě		0	0	0	0
Zisk (ztráta) z ostatních závazků		181 449	138 936	76 928	242 268
Zisk (ztráta) z finančních aktiv a závazků k obchodování		332 663	433 798	203 792	92 685
Zisk (ztráta) z kapitálových nástrojů a akciových derivátů		0	0	0	0
Zisk (ztráta) z úrokových nástrojů (včetně úrok. derivátů)		263	-41	-435	1 134
Zisk (ztráta) z měnových nástrojů (včetně měn. derivátů)		332 400	433 839	204 227	91 551
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		-285 629	-406 689	-189 086	-39 952
Zisk (ztráta) z odúčtování aktiv j. než držných k prodeji		110	110	103	212
Ostatní provozní výnosy		153	67	17	283
Ostatní provozní náklady		-7 514	-555	-209	-2 393
Správní náklady		-148 086	-101 204	-43 583	-176 519
Náklady na zaměstnance		-101 968	-69 200	-27 171	-116 370
Mzdy a platy		-71 494	-48 241	-15 619	-81 475
Sociální a zdravotní pojištění		-20 111	-14 240	-5 951	-28 830
Penzijní a podobné výdaje		-1 008	-648	-334	-1 297
Náklady na dočasné zaměstnance		0	0	0	0
Odměny - vlastní kapitálové nástroje		0	0	0	0
Ostatní náklady na zaměstnance		-9 355	-6 071	-5 267	-4 768

Pokračování VÝKAZU ZISKŮ A ZTRÁT

Ostatní správní náklady	-46 118	-32 004	-16 412	-60 149
Náklady na reklamu	-3 084	-2 000	-844	-4 005
Náklady na poradenství	-4 033	-2 969	-1 396	-5 183
Náklady na informační technologie	-3 603	-2 903	-2 084	-4 291
Náklady na outsourcing	0	0	0	0
Nájemné	-12 258	-7 929	-3 874	-15 242
Jiné správní náklady	-23 140	-16 203	-8 214	-31 428
Odpisy	-15 742	-11 592	-5 834	-20 840
Odpisy pozemků, budov a zařízení	-6 082	-3 891	-2 018	-6 161
Odpisy investic do nemovitostí	0	0	0	0
Odpisy nehmotného majetku	-9 660	-7 701	-3 816	-14 679
Tvorba rezerv	4 113	4 113	4 113	-4 952
Ztráty ze znehodnocení	-3 367	-15 607	-12 720	148
Ztráty ze znehodnocení finan.aktiv nevykázaných v RH do Z/Z	-3 367	-15 607	-12 720	148
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	-3 367	-15 607	-12 720	148
Ztráty ze znehodnocení finan.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	159 390	96 496	57 009	150 091
Náklady na daň z příjmů	-33 317	-20 116	-12 000	-40 363
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění	126 073	76 380	45 009	109 728
Zisk nebo ztráta z ukončované činnosti po zdanění	0	0	0	0
Zisk nebo ztráta po zdanění	126 073	76 379	45 009	109 728

5.3 Pohledávky bez selhání a se selháním³

	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
k:	30.9.2008					v tis. Kč
Pohledávky z finančních činností celkem	34 530 272	34 339 188	191 084	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi	13 919 615	13 919 615	0	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi bez selhání	13 919 615	13 919 615	0	0	0	0
Standardní pohledávky za úvěrovými institucemi	13 478 784	13 478 784	0	0	0	0
Sledované pohledávky za úvěrovými institucemi	440 831	440 831	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	20 610 657	20 419 573	191 084	0	0	0
Pohledávky za j. osobami než úvěr.institucemi bez selhání	20 183 834	20 183 834	0	0	0	0
Standardní pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	18 269 312	18 269 312	0	0	0	0
Sledované pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi	1 914 522	1 914 522	0	0	0	0
Pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi se selháním	426 823	235 739	191 084	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	0	0	0	0	0	0
Ztrátové pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	426 823	235 739	191 084	0	0	0

³ Poznámka: Banka sleduje u jednotlivě posuzovaných pohledávek portfolia stejnorodých jednotlivě neznehodnocených pohledávek, ale žádná zatím neidentifikovala. Banka nemá portfolia jednotlivě nevýznamných stejnorodých pohledávek.

k:	30.6.2008					v tis. Kč
Pohledávky z finančních činností celkem	29 717 157	29 529 040	188 119	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi	11 186 777	11 186 742	36	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi bez selhání	11 186 777	11 186 742	36	0	0	0
Standardní pohledávky za úvěrovými institucemi	10 798 234	10 798 234	0	0	0	0
Sledované pohledávky za úvěrovými institucemi	388 543	388 507	36	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	18 530 380	18 342 298	188 083	0	0	0
Pohledávky za j. osobami než úvěr.institucemi bez selhání	18 122 317	18 122 317	0	0	0	0
Standardní pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	17 534 964	17 534 964	0	0	0	0
Sledované pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi	587 354	587 354	0	0	0	0
Pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi se selháním	408 063	219 981	188 083	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	2 252	2 252	0	0	0	0
Ztrátové pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	405 811	217 729	188 083	0	0	0
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	

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:	30.9.2008						v tis. Kč
Pohledávky bez znehodnocení	34 823 921	0	0	0	34 823 921	0	
Pohledávky se znehodnocením	426 823	0	191 084	0	235 739	0	
K:	30.6.2008						v tis. Kč
Pohledávky bez znehodnocení	29 077 640	0	0	0	29 077 640	0	
Pohledávky se znehodnocením	670 248	0	188 118	0	482 130	0	
k:	31.3.2008						v tis. Kč
Pohledávky bez znehodnocení	29 141 094	0	0	0	29 141 094	0	
Pohledávky se znehodnocením	421 284	0	152 066	0	269 218	0	
k:	31.12.2007						v tis. Kč
Pohledávky bez znehodnocení	28 592 030	0	0	0	28 592 030	0	
Pohledávky se znehodnocením	410 105	0	139 397	0	270 708	0	

5.5 Pohledávky restrukturalizované během účetního období - k datu:

v tis. Kč	30.9.2008	30.6.2008	31.3.2008	31.12.2007
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	30.9.2008	30.6.2008	31.3.2008	31.12.2007
Deriváty k obchodování - aktiva				
kladná reálná hodnota	1 804 556	1 918 205	1 716 372	1 508 472
jmenovitá hodnota	6 286 016	6 251 051	6 257 355	6 263 543
Deriváty k obchodování - závazky				
záporná reálná hodnota	843	410	15 086	101
jmenovitá hodnota	4 484 862	4 334 425	4 556 781	4 755 060
Deriváty k zajišťování - aktiva				
kladná reálná hodnota	177 235	478 248	73 034	180 368
jmenovitá hodnota	23 450 985	20 938 805	16 817 890	16 658 080
Deriváty k zajišťování - závazky				
záporná reálná hodnota	38 710	21 415	178 541	76 478
jmenovitá hodnota *)	23 450 985	20 938 805	16 817 890	16 658 080

*) Proti informacím zveřejněným k 31.3 a 30.6.2008 a 31.12.2007 došlo k opravě nesprávně uvedené jmenovité hodnoty závazků ze zajišťovacích derivátů.

5.7 Poměrové ukazatele

v %	30.9.2008	30.6.2008	31.3.2008	31.12.2007
Kapitálová přiměřenost	26,55	27,32	26,74	48,84
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	0,47	0,43	0,51	0,37
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE)	6,46	5,95	7,06	4,35
v tis. Kč	30.9.2008	30.6.2008	31.3.2008	31.12.2007
Aktiva na jednoho zaměstnance	318 615	294 819	296 173	295 821
Správní náklady na jednoho zaměstnance	-1 580	-1 673	-1 477	-1 522
Čistý zisk na jednoho zaměstnance	1 345	1 262	1 526	946

5.8 Údaje o kapitálu

v tis. Kč	30.9.2008	30.6.2008	31.3.2008	31.12.2007
Kapitál	2 738 976	2 589 221	2 587 168	2 547 114
Původní kapitál (Tier 1)	2 738 976	2 589 221	2 587 168	2 547 114
Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku	2 000 000	1 850 000	1 850 000	1 850 000
Rezervní fondy a nerozdělený zisk	744 345	744 345	744 345	707 386
Povinné rezervní fondy	370 000	370 000	370 000	370 000
Ostatní fondy z rozdělení zisku	447 114	447 114	337 386	337 386
Nerozdělený zisk z předchozích období	0	0	109 728	0
Zisk za účetní období po zdanění	0	0	0	0
Neuhrazená ztráta z předchozích období	-72 769	-72 769	-72 769	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	-5 369	-5 124	-7 177	-10 272
Goodwill	0	0	0	0
Nehmotný majetek jiný než goodwill	-5 369	-5 124	-7 177	-10 272
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	30.9.2008	30.6.2008	31.3.2008	31.12.2007
Kapitálové požadavky celkem	825 195	758 108	774 063	417 194
Kap. pož. k úvěrovému riziku celkem	779 044	711 958	731 431	415 659
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA celkem	779 044	711 958	731 431	0
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA k expozicím celkem	779 044	711 958	731 431	0
Kap. pož. při STA k expoz. vůči centr. vládám a bankám	9 875	7 020	7 301	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	381 189	352 282	372 417	0
Kap. pož. při STA k podnikovým expoz.	255 355	268 377	272 801	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	71	0	2 840	0
Kap. pož. při STA k regulatorně vysoce rizikovým expoz.	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. v krytých dluhopisech	6 642	6 495	6 444	0
Kap. pož. při STA ke krátkod. expoz. vůči inst. a podn. expoz.	123 029	75 916	67 789	0
Kap. pož. při STA k expoz. vůči fondům kolekt. investování	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k ostatním expoz.	2 882	1 869	1 839	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	0	0	1 535
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	46 151	46 151	42 632	0
Kap. pož. k oper. riziku při BIA	46 151	46 151	42 632	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 30. 9. 2008

ČEB ve 3. 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, spořitelnic a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry. Od 1. 1. 2008 ČEB udržuje systém pro posuzování potřeby a udržování zdrojů vnitřně stanoveného kapitálu ke krytí všech rizik podstupovaných ČEB, vytvořený bankou k naplnění požadavku vyplývajícího ze zákona 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 rizik.

V rámci měření operačního rizika je pravidelně čtvrtletně prováděno přehodnocení úrovně expozice ČEB vůči operačním rizikům. V současné době nejsou v ČEB žádná neakceptovaná operační rizika.

V průběhu 3. čtvrtletí 2008 nebyly zaznamenány žádné bezpečnostní incidenty, které by významným způsobem ohrožovaly fungování klíčových procesů exportní banky.

Organizační struktura České exportní banky, a.s.
 (banka se nečlení na další jednotky, k 30.9.2008 vykazovala 120 zaměstnanců)

Příloha č. 1



