



Informace o České exportní bance, a.s. k 31. prosinci 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 18. 4. 2008

duben 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, a.s.”
Právní forma: akciová společnost
Sídlo: Vodičkova 34 č.p. 701, PSČ 111 21, Praha 1
Identifikační číslo: 63078333

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

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

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

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

Údaje o zvýšení základního kapitálu od posledního uveřejnění:
nebyl zvýšen

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

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

Dozorčí rada ČEB, a.s. k 31.12.2007

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. Boris Kyselý, MBA (ČEB)	člen od 11. 12. 2007
Martin Vaic (ČEB)	člen od 26. 4. 2006 do 31.12.2007

Představenstvo ČEB, a.s. k 31.12.2007:

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

^{x)} od 6.6.2003 do 26.4.2006 druhý místopředseda

Vedoucí zaměstnanci ČEB, a.s. k 31.12.2007

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	ředitel odboru právního	2005	1. 12. 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. 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 předsedou 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. Ivan Fuksa, místopředseda

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 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 jednající.

Ing. Martin Tlapa, MBA, člen

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 člena dozorčí rady 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), ředitelky odboru amerických států (2004-2005) a vrchní ředitelky sekce ekonomické a kulturní. V současné době zastává funkci vrchní ředitelky 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 agentury ČEZ, a.s. a od roku 2006 na Ministerstvu pro místní rozvoj ve funkci 1. náměstka ministra pro evropské záležitosti. Od 10. ledna 2007 byl jmenován prvním náměstkem ministra zemědělství. Je členem dozorčí rady EGAP, a.s.

Ing. Jiří Šiman, člen

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

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.

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 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 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 dlouhodobě nefunkční společnost o jejímž zrušení s likvidací rozhodl Městský soud v Praze dne 31.1.2006.

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	100 325
Souhrnná výše závazků banky vůči této osobě	17 830
Souhrnná výše cenných papírů v aktivech banky	475 648
Souhrnná výše podrozvahových závazků banky z cenných papírů	0
Souhrnná výše bankou poskytnutých záruk	0
Souhrnná výše bankou přijatých záruk	0

Obchodní firma

Právní forma

Sídlo

Exportní garanční a pojišťovací společnost, a.s.

akciová společnost

Vodičkova 34, 111 21 Praha 1

v tis. Kč

Přímý (nepřímý) podíl na základním kapitálu banky v %	27,0
Přímý (nepřímý) podíl na hlasovacích právech banky v %	27,0
Jiný způsob ovládnání	0
Souhrnná výše pohledávek banky vůči této osobě	81 428
Souhrnná výše závazků banky vůči této osobě	565 682
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	52 911 333

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 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,
- 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 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

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

² 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, 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,
 - 1) poskytování poradenské činnosti týkající se struktury kapitálu, průmyslové strategie a s tím souvisejících otázek, jakož i poskytování porad a služeb týkajících se fúzí a koupí podniků,
- k) činnosti, které přímo souvisejí s činnostmi uvedenými v bankovní licenci banky.

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

činnosti nejsou omezeny nebo vyloučeny

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

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

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

5.1 ROZVAHA BANKY

AKTIVA

	v tis. Kč	31.12.2007	30.9.2007	30.6.2007	31.3.2007
Aktiva celkem		34 315 285	32 196 892	34 020 084	25 554 194
Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám		7 339	25 414	9 108	39 024
Pokladní hotovost		25	35	42	4
Pohledávky vůči centrálním bankám		7 314	25 379	9 066	39 020
Finanční aktiva k obchodování		1 508 472	1 366 904	1 198 345	1 305 740
Deriváty k obchodování s kladnou reálnou hodnotou		1 508 472	1 366 904	1 198 345	1 305 740
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		811 642	811 440	861 924	790 379
Kapitálové nástroje realizovatelné		0	0	0	0
Dluhové cenné papíry realizovatelné		811 642	811 440	861 924	790 379
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		28 956 767	26 911 120	28 253 619	22 444 072
Dluhové cenné papíry		101 344	100 421	101 023	100 318
Pohledávky		28 855 423	26 810 699	28 152 596	22 343 754
Pohledávky vůči úvěrovým institucím		11 121 384	12 334 591	13 309 829	12 223 314
Pohledávky vůči osobám jiným než úvěrovým institucím		17 670 629	14 360 891	14 405 982	10 030 306
Ostatní pohledávky sektorově nečleněné		63 410	115 217	436 785	90 134
Finanční investice držené do splatnosti		2 610 026	2 736 138	2 937 913	410 289
Dluhové cenné papíry držené do splatnosti		2 610 026	2 736 138	2 937 913	410 289
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		180 368	165 917	244 335	60 835
Zajišť. deriváty s kladnou RH - zajištění reálné hodnoty		24 975	21 193	26 584	21 951
Zajišť. deriváty s kladnou RH - zajištění peněžních toků		155 393	144 724	217 751	38 884
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	19 681	9 165	10 294	9 038
Pozemky, budovy a zařízení	315	273	276	279
Investice do nemovitostí	19 366	8 892	10 018	8 759
Nehmotný majetek	10 271	11 770	14 663	14 402
Goodwill	0	0	0	0
Ostatní nehmotný majetek	10 271	11 770	14 663	14 402
Účasti v přidružených a ovládaných osobách a ve spol.podn.	0	0	0	0
Daňové pohledávky	31 025	45 711	45 710	45 710
Pohledávky ze splatné daně	31 025	0	0	0
Pohledávky z odložené daně	0	45 711	45 710	45 710
Ostatní aktiva	179 694	113 313	444 173	434 705
Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji	0	0	0	0

ZÁVAZKY A VLASTNÍ KAPITÁL

	v tis. Kč	31.12.2007	30.9.2007	30.6.2007	31.3.2007
Závazky a vlastní kapitál celkem		34 315 285	32 196 892	34 020 084	25 554 194
Závazky celkem		31 546 517	29 452 140	31 188 049	22 931 849
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky vůči centrálním bankám		0	0	0	0
Finanční závazky k obchodování		101	280	533	8 691
Deriváty k obchodování se zápornou reálnou hodnotou		101	280	533	8 691
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		31 419 232	29 396 567	30 845 785	22 791 944
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě		7 964 536	7 806 480	9 403 601	6 169 552
Vklady a ost.fin.závazky v naběhlé hodnotě vůči úvěr.inst.		5 911 064	5 751 069	6 380 638	4 736 066
Vklady a ost.fin.záv.v naběhlé hodn.vůči j.os.než úvěr.inst.		1 984 984	1 966 252	2 647 319	1 321 431
Ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě sektor.nečleněné		68 488	89 159	375 644	112 055
Emitované dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě		23 454 696	21 590 087	21 442 184	16 622 392
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		76 479	36 944	14 597	0
Zajišť. deriváty se zápornou RH - zajištění reálné hodnoty		26 148	20 229	12 106	0
Zajišť. deriváty se zápornou RH - zajištění peněžních toků		50 331	16 715	2 491	0
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		4 952	5 476	5 476	5 476
Rezervy na restrukturalizace		0	0	0	0
Rezervy na daně a soudní spory		0	0	0	0
Rezervy na důchody a podobné závazky		4 952	5 476	5 476	5 476
Rezervy na podrozvahové položky		0	0	0	0
Rezervy na nevýhodné smlouvy		0	0	0	0
Ostatní rezervy		0	0	0	0

Daňové závazky	17 830	5 252	60 376	48 216
Závazky ze splatné daně	0	5 252	60 376	48 216
Závazky z odložené daně	17 830	0	0	0
Ostatní závazky	27 923	7 621	261 282	77 522
Závazky spojené s vyřazovanými skupinami určenými k prodeji	0	0	0	0
Vlastní kapitál celkem	2 768 768	2 744 752	2 832 035	2 622 345
Základní kapitál	1 850 000	1 850 000	1 850 000	1 850 000
Splacený základní kapitál	1 850 000	1 850 000	1 850 000	1 850 000
Nesplacený základní kapitál	0	0	0	0
Emisní ážio	0	0	0	0
Další vlastní kapitál	0	0	0	0
Kapitálová složka finančních nástrojů	0	0	0	0
Ostatní kapitálové nástroje	0	0	0	0
Fondy z přecenění a ostatní oceňovací rozdíly	100 220	119 199	207 880	36 782
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	104 928	121 528	210 703	34 142
Oceňovací rozdíly z realizovatelných finančních aktiv	-4 708	-2 329	-2 823	2 640
Oceň.rozdíly z neoběž.aktiv a ukončov.čin.určených k prodeji	0	0	0	0
Ostatní oceňovací rozdíly	0	0	0	0
Rezervní fondy	708 820	708 820	708 820	609 602
Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období	0	0	0	99 218
Vlastní akcie	0	0	0	0
Zisk (ztráta) za běžné účetní období	109 728	66 733	65 335	26 743

5.2 VÝKAZ ZISKŮ A ZTRÁT

	v tis. Kč	31.12.2007	30.9.2007	30.6.2007	31.3.2007
Zisk z finanční a provozní činnosti		352 254	233 661	191 222	85 656
Úrokové výnosy		1 352 542	972 742	597 042	286 458
Úroky z pohledávek vůči centrálním bankám		5 025	3 705	2 801	2 652
Úroky z finančních aktiv k obchodování		441	1 541	360	38
Úroky z finančních aktiv v reálné hodnotě vykázaných do Z/Z		0	0	0	0
Úroky z realizovatelných finančních aktiv		25 892	18 608	11 945	6 176
Úroky z úvěrů a jiných pohledávek		1 272 179	916 162	566 408	273 137
Úroky z finančních investic držných do splatnosti		42 593	28 545	13 169	3 503
Zisk ze zajišťovacích úrokových derivátů		6 390	4 159	2 337	930
Úroky z ostatních aktiv		22	22	22	22
Úrokové náklady		-1 347 311	-984 418	-619 204	-297 671
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		-1 294 143	-939 852	-587 625	-281 699
Ztráta ze zajišťovacích úrokových derivátů		12 424	4 774	1 420	309
Úroky na ostatní závazky		-65 592	-49 340	-32 999	-16 281
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		64 224	46 450	28 727	12 142
Poplatky a provize z operací s finan.nástroji pro zákazníky		2 485	2 409	1 275	0
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		2 485	2 409	1 275	0
Poplatky a provize z clearingů a vypořádání		638	638	638	638
Poplatky a provize za obhospodařování hodnot		0	0	0	0
Poplatky a provize za správu, úschovu a uložení hodnot		0	0	0	0
Poplatky a provize z příslibů a záruk		27 209	17 579	11 943	5 557
Poplatky a provize z platebního styku		16 302	12 632	7 205	2 247
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		17 590	13 192	7 666	3 700
Náklady na poplatky a provize		-10 304	-13 403	-18 097	-12 195
Poplatky a provize na operace s finančními nástroji		-2 654	-2 025	-1 358	-713
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		-466	-321	-207	-108
Poplatky a provize na sekuritizaci		0	0	0	0
Poplatky a provize na ostatní služby		-7 184	-11 057	-16 532	-11 374
Realizované Z/Z z finan.aktiv a závazků nevykáz. v RH do Z/Z		242 268	172 903	162 580	79 304
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		242 268	172 903	162 580	79 304
Zisk (ztráta) z finančních aktiv a závazků k obchodování		92 685	-52 881	-220 730	-93 577
Zisk (ztráta) z kapitálových nástrojů a akciových derivátů		0	0	0	0
Zisk (ztráta) z úrokových nástrojů (včetně úrok. derivátů)		1 134	897	1 591	266

Zisk (ztráta) z měnových nástrojů (včetně měn. derivátů)	91 551	-53 778	-222 321	-93 843
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	-39 952	93 141	261 143	111 200
Zisk (ztráta) z odúčtování aktiv j. než držených k prodeji	212	185	185	185
Ostatní provozní výnosy	283	155	152	145
Ostatní provozní náklady	-2 393	-1 213	-576	-335
Správní náklady	-176 519	-127 236	-90 188	-39 571
Náklady na zaměstnance	-116 370	-82 883	-56 337	-20 547
Mzdy a platy	-81 475	-57 865	-40 001	-14 231
Sociální a zdravotní pojištění	-28 830	-20 509	-14 217	-5 118
Penzijní a podobné výdaje	-1 297	-948	-635	-317
Náklady na dočasné zaměstnance	0	0	0	0
Odměny - vlastní kapitálové nástroje	0	0	0	0
Ostatní náklady na zaměstnance	-4 768	-3 561	-1 484	-881
Ostatní správní náklady	-60 149	-44 353	-33 851	-19 024
Náklady na reklamu	-4 005	-1 472	-984	-560
Náklady na poradenství	-5 183	-3 586	-3 494	-2 020
Náklady na informační technologie	-4 291	-3 522	-2 824	-1 931
Náklady na outsourcing	0	0	0	0
Nájemné	-15 242	-11 437	-7 660	-3 810
Jiné správní náklady	-31 428	-24 336	-18 889	-10 703
Odpisy	-20 840	-15 495	-10 490	-5 853
Odpisy pozemků, budov a zařízení	-6 161	-4 560	-3 263	-2 282
Odpisy investic do nemovitostí	0	0	0	0
Odpisy nehmotného majetku	-14 679	-10 935	-7 227	-3 571
Tvorba rezerv	-4 952	-5 476	-5 476	-5 476
Ztráty ze znehodnocení	148	1 131	867	427
Ztráty ze znehodnocení finan.aktiv nevykázaných v RH do Z/Z	148	1 131	867	427
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	148	1 131	867	427
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	150 091	86 585	85 935	35 183
Náklady na daň z příjmů	-40 363	-19 852	-20 600	-8 440
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění	109 728	66 733	65 335	26 743
Zisk nebo ztráta z ukončované činnosti po zdanění	0	0	0	0
Zisk nebo ztráta po zdanění	109 728	66 733	65 335	26 743

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
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
k:	30.9.2007					v tis. Kč
Pohledávky z finančních činností celkem	26 833 928	26 695 482	138 446	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi	12 334 591	12 334 591	0	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi bez selhání	12 334 591	12 334 591	0	0	0	0
Standardní pohledávky za úvěrovými institucemi	11 656 417	11 656 417	0	0	0	0
Sledované pohledávky za úvěrovými institucemi	678 174	678 174	0	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi se selháním	0	0	0	0	0	0
Nestandardní pohledávky za úvěrovými institucemi	0	0	0	0	0	0
Pochybné pohledávky za úvěrovými institucemi	0	0	0	0	0	0
Ztrátové pohledávky za úvěrovými institucemi	0	0	0	0	0	0
Pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	14 499 337	14 360 891	138 446	0	0	0
Pohledávky za j. osobami než úvěr.institucemi bez selhání	14 040 669	14 040 669	0	0	0	0
Standardní pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	13 825 681	13 825 681	0	0	0	0
Sledované pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi	214 988	214 988	0	0	0	0
Pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi se selháním	458 668	320 222	138 446	0	0	0
Nestandardní pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi	268 000	267 968	32	0	0	0
Pochybné pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	49 066	49 066	0	0	0	0
Ztrátové pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	141 602	3 188	138 414	0	0	0

k:	30.6.2007					v tis. Kč
Pohledávky z finančních činností celkem	28 200 491	27 715 811	484 680	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi	13 309 829	13 309 829	0	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi bez selhání	13 309 829	13 309 829	0	0	0	0
Standardní pohledávky za úvěrovými institucemi	12 356 568	12 356 568	0	0	0	0
Sledované pohledávky za úvěrovými institucemi	953 261	953 261	0	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi se selháním	0	0	0	0	0	0
Nestandardní pohledávky za úvěrovými institucemi	0	0	0	0	0	0
Pochybné pohledávky za úvěrovými institucemi	0	0	0	0	0	0
Ztrátové pohledávky za úvěrovými institucemi	0	0	0	0	0	0
Pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	14 890 662	14 405 982	484 680	0	0	0
Pohledávky za j. osobami než úvěr.institucemi bez selhání	14 024 385	14 024 385	0	0	0	0
Standardní pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	13 843 608	13 843 608	0	0	0	0
Sledované pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi	180 777	180 777	0	0	0	0
Pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi se selháním	866 277	381 597	484 680	0	0	0
Nestandardní pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi	315 763	315 763	0	0	0	0
Pochybné pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	0	0	0	0	0	0
Ztrátové pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	550 514	65 834	484 680	0	0	0
k:	31.3.2007					v tis. Kč
Pohledávky z finančních činností celkem	22 710 641	22 253 619	457 022	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi	12 223 314	12 223 314	0	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi bez selhání	12 223 314	12 223 314	0	0	0	0
Standardní pohledávky za úvěrovými institucemi	11 289 306	11 289 306	0	0	0	0
Sledované pohledávky za úvěrovými institucemi	934 008	934 008	0	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi se selháním	0	0	0	0	0	0
Nestandardní pohledávky za úvěrovými institucemi	0	0	0	0	0	0
Pochybné pohledávky za úvěrovými institucemi	0	0	0	0	0	0
Ztrátové pohledávky za úvěrovými institucemi	0	0	0	0	0	0
Pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	10 487 327	10 030 305	457 022	0	0	0
Pohledávky za j. osobami než úvěr.institucemi bez selhání	9 601 843	9 601 843	0	0	0	0
Standardní pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	9 412 646	9 412 646	0	0	0	0
Sledované pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi	189 197	189 197	0	0	0	0
Pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi se selháním	885 484	428 462	457 022	0	0	0
Nestandardní pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi	328 217	328 217	0	0	0	0
Pochybné pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	97 895	97 109	786	0	0	0
Ztrátové pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	459 372	3 136	456 236	0	0	0

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

5.4 Pohledávky bez znehodnocení a se znehodnocením

	Hodnota před znehodnocením		Opravné položky	Kumulovaná ztráta z ocenění reálnou hodn.	Účetní hodnota (netto)		v tis. Kč
	Finanč. aktiva oceňovaná naběhlou hodnotou nebo pořiz.cenou	Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou	Finanč. aktiva oceňovaná naběhlou hodnotou nebo pořiz.cenou	Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou	Finanč. aktiva oceňovaná naběhlou hodnotou nebo pořiz.cenou	Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou	
k:	31.12.2007						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	
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	

5.5 Pohledávky restrukturalizované během účetního období - k datu:

v tis. Kč	31.12.2007	30.9.2007	30.6.2007	31.3.2007
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

*) 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	31.12.2007	30.9.2007	30.6.2007	31.3.2007
Deriváty k obchodování - aktiva				
kladná reálná hodnota	1 508 472	1 366 904	1 198 345	1 305 740
jmenovitá hodnota	6 263 543	5 807 483	6 954 686	8 053 807
Deriváty k obchodování - závazky				
záporná reálná hodnota	101	280	533	8 691
jmenovitá hodnota	4 755 060	4 441 549	5 758 946	6 757 764
Deriváty k zajišťování - aktiva				
kladná reálná hodnota	180 368	165 917	244 335	60 835
jmenovitá hodnota	16 658 080	9 315 870	9 142 210	6 160 000
Deriváty k zajišťování - závazky				
záporná reálná hodnota	76 478	36 944	14 598	0
jmenovitá hodnota	8 024 460	6 331 674	7 176 821	8 157 764

5.7 Poměrové ukazatele

v %	31.12.2007	30.9.2007	30.6.2007	31.3.2007
Kapitálová přiměřenost	48,84	57,52	52,29	72,02
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	0,37	0,31	0,47	0,41
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE)	4,35	3,54	5,23	4,34
v tis. Kč	31.12.2007	30.9.2007	30.6.2007	31.3.2007
Aktiva na jednoho zaměstnance	295 821	282 429	298 422	222 210
Správní náklady na jednoho zaměstnance	-1 522	-1 488	-1 582	-1 376
Čistý zisk na jednoho zaměstnance	946	781	1 146	930

5.8 Údaje o kapitálu

v tis. Kč	31.12.2007	30.9.2007	30.6.2007	31.3.2007
Kapitál	2 547 114	2 545 616	2 542 722	2 542 984
Původní kapitál (Tier 1)	2 547 114	2 545 616	2 542 722	2 542 984
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

ad *) V minulých informacích byla nesprávně uváděna "Souhrnná výše odečitatelných položek" vč. "Dalších odčitatelných položek z původního kapitálu", které jsou již obsaženy v Tier1.

5.9 Údaje o kapitálových požadavcích

v tis. Kč	31.12.2007	30.9.2007	30.6.2007	31.3.2007
Kapitálové požadavky celkem	417 194	354 076	389 019	282 475
Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku podle BASEL1	415 659	329 154	363 900	258 460
Kapitálový požadavek k pozičnímu, měnovému a komoditnímu riziku celkem	1 535	24 923	25 119	24 014
Kapitálový požadavek při STA k úrokovému riziku	0	22 428	22 220	22 834
Kapitálový požadavek při STA k měnovému riziku	1 535	2 495	2 899	1 181

Informace o řízení rizik banky za období k 31. 12. 2007

V oblasti kapitálové přiměřenosti a angažovanosti postupovala ČEB do 31. 12. 2007, v souladu s vyhláškou ČNB č. 123/2007 Sb., o pravidlech obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry, 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. 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 prováděno přehodnocení úrovně expozice ČEB vůči operačním rizikům. V rámci systému včasného varování nebyl zaznamenán žádný případ překročení signálních limitů, který by signalizoval nárůst operačního rizika. V současné době nejsou v ČEB žádná neakceptovaná operační rizika.

V průběhu 4. čtvrtletí 2007 nebyly zaznamenány žádné bezpečnostní incidenty, které by významným způsobem ohrožovaly fungování klíčových procesů v ČEB.

ČEB ve 4. 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 31.12.2007 vykazovala 113 zaměstnanců)

