



Informace o České exportní bance, a.s. k 31. prosinci 2010

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 29. dubna 2011

Obsah

1. Údaje o České exportní bance, a.s.
2. Údaje o akcionářích České exportní banky, a.s.
3. Údaje o struktuře konsolidačního celku
4. Údaje o činnosti České exportní banky, a.s.
5. Údaje o finanční situaci České exportní banky, a.s.

Příloha Údaje o plnění pravidel obezřetného podnikání
(zveřejněna jako samostatný soubor)

1. Údaje o České exportní bance, a.s.

Obchodní firma: Česká exportní banka, a.s.
Právní forma: akciová společnost
Sídlo: Praha 1, Vodičkova 34 č.p. 701, PSČ 111 21,
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 (dále jen „zákon č. 58/1995 Sb.“) je 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:** 10. listopadu 2010
personální změny

Výše základního kapitálu zapsaná v obchodním rejstříku: 4 000 000 000,- Kč

Výše splaceného základního kapitálu 4 000 000 000,- Kč

Druh, forma, podoba a počet emitovaných akcií s uvedením jejich jmenovité hodnoty:

kmenové akcie v zaknihované podobě na jméno veřejně neobchodovatelné
150 akcií o jmenovité hodnotě ve výši 10 000 000,- Kč
2 500 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:

Základní kapitál nebyl od posledního uveřejnění zvýšen.

Údaje o členech dozorčí rady – k 31.12.2010

Mgr. Zdeněk Zajíček (MF)	předseda od 6.9.2010, náhradní člen od 5.8.2010, člen od 23.11.2010
Mgr. Luboš Vaněk (MPO)	místopředseda od 28.4.2009
Ing. Milena Horčicová, CSc. (MF)	členka od 3.9.2009
Ing. Oldřich Černocho, CSc. (MZE - SZIF)	člen od 3.9.2009
Ing. Tomáš Dub (MZV)	náhradní člen od 6.9.2010, člen od 23.11.2010
Ing. Milan Hovorka (MPO)	náhradní člen od 6.11.2010, člen od 23.11.2010
Petr Sklenář (ČEB)	člen od 26.2.2008
Ing. Vladimír Šon (ČEB)	člen od 2.9.2010
Ing. Jaroslava Křížová (ČEB)	členka od 25.11.2010
Mgr. Jana Adamcová (MPO)	členka od 28.4.2009 do 5.11.2010

Dosavadní zkušenosti a kvalifikační předpoklady, členství v jiných orgánech právnických osob.

Mgr. Zdeněk Zajíček, předseda

Po ukončení studia na Právnické fakultě Univerzity Karlovy v Praze působil ve státním sektoru a advokacii. Od roku 1996 do roku 1998 byl poslancem Poslanecké sněmovny Parlamentu ČR a členem ústavně právního výboru, výboru pro veřejnou správu a životní prostředí, mandátového a imunitního výboru. Poté vykonával advokátní praxi. Mezi roky 1999 a 2002 byl ředitelem Magistrátu hlavního města Prahy. Další tři roky pracoval jako advokát. Od září 2006 se stal náměstkem ministra vnitra pro veřejnou správu, informatiku, legislativu a archivnictví. Od prosince 2009 vykonával funkci náměstka ministryně spravedlnosti pro projekty. V současné době působí ve funkci náměstka ministra financí. Je členem Správní rady ZP MV ČR, členem Správní rady Nadace ČEZ a prezidentem občanského sdružení eGON ACADEMY, zakládajícím členem sdružení eStat.cz - EFEKTIVNÍ STÁT, předsedou dozorčí rady spol. CEVRO Institut, o.p.s. Je také předsedou dozorčí rady EGAP, a.s.

Mgr. Luboš Vaněk, místopředseda

Absolvent FTVS Univerzity Karlovy v Praze. V devadesátých letech působil na kapitálovém trhu v bankovním investičním fondu a od roku 1997 v dohledovém orgánu na Ministerstvu financí — Úřadu pro cenné papíry a poté na Komisi pro cenné papíry ve funkci vedoucího oddělení obchodníků s cennými papíry a makléřů. Je vlastníkem makléřské licence. V letech 1999 — 2002 působil na Fondu národního majetku jako ředitel kanceláře předsedy. Od roku 2003 pracoval jako vrchní ředitel na České správě sociálního zabezpečení s odpovědností za zavedení procesního řízení organizace a za ekonomické procesy. Dnem 1.2.2006 byl jmenován náměstkem ústředního ředitele a od 1.8.2006 pověřen řízením České správy sociálního zabezpečení. Od 1.3.2007 do 31.8.2010 byl náměstkem ministra průmyslu a obchodu, řídil sekci transformace podřízených organizací. Zastával funkci zástupce vrchního ředitele úseku meziresortních agend a státních podniků. Je členem dozorčí rady Czech Airlines Handling, s.r.o., členem dozorčí rady DIAMO, s.p. Od roku 2009 je také místopředsedou dozorčí rady EGAP, a.s.

Ing. Milena Horčicová, CSc., členka

Absolventka Vysoké školy ekonomické v Praze, obor finance a úvěr (1976). Od r. 1985 je kandidátkou ekonomických věd. V letech 1994-1995 absolvovala studijní pobyty v USA a Velké Británii. Dále absolvovala celou řadu kursů a školení v zahraničí pořádaných mezinárodními institucemi týkajícími se veřejných financí a evropské problematiky, jakož i řadu manažerských kursů a školení pořádaných MF a Úřadem vlády. Po ukončení studia působila v letech 1976-1981 jako asistent, resp. odborný asistent, na katedře financí a úvěru VŠE Praha. V letech 1982 – 1986 zastávala funkci vedoucího ekonoma obchodního úseku INPRO Praha. Od roku 1987 působí na Federálním ministerstvu financí, resp. od roku 1992 na Ministerstvu financí ČR. Zde během svojí kariéry pracovala postupně na pozicích referenta, vedoucí oddělení, zástupce ředitele odboru a ředitelky odboru. Od roku 1999 zastává funkci ředitelky odboru finanční politiky. Od roku 1999 zastává funkci členky, resp. předsedkyně revizní komise České společnosti ekonomické. Je členkou Vědecké rady fakulty Finanční a účetnictví VŠE Praha a členkou redakční rady časopisu Finance a úvěr. V minulosti působila též jako členka představenstva ČEB a EGAP, a.s. (1995-2006) a členka představenstva Podpůrného a garančního rolnického a lesnického fondu (1996-1998). Je také členkou dozorčí rady EGAP, a.s.

Ing. Oldřich Černoš, CSc., člen

Absolvent Vysoké školy ekonomické v Praze, obor ekonomika řízení dopravy a spojů. Vědecká hodnost kandidát ekonomických věd mu byla udělena v roce 1993. V roce 1995 absolvoval kurs společnosti Gustav Kaser Training International – MANAGEMENT I a II. Absolvoval také speciální kurs Evropské strukturální fondy, kursy asertivity a řízení, atd. Po ukončení studia pracoval jako vedoucí mzdový referent Západočeského ředitelství spojů. Od roku 1974 působil v Ústředním ředitelství spojů Praha jako vedoucí odborný referent, od roku 1977 jako vedoucí odboru ekonomiky práce. V letech 1992-2003 zastával pozici náměstka generálního ředitele pro ekonomiku České pošty, s.p. Od prosince 2003 do května 2008 pracoval jako náměstek pro ekonomiku Státního zemědělského intervenčního fondu (SZIF). Od července 2008 pracoval ve vedení Ústavu zemědělské ekonomiky a informací na pozici náměstka pro ekonomiku. V současné době působí jako náměstek ministra zemědělství, od 9.12. 2010 pověřený vedením SZIF. Od roku 2002 je členem výkonné rady UNICEF. V roce 2007 byl jmenován ministrem vnitra ČR za člena řídicího výboru pro transformaci České pošty, s.p. na akciovou společnost. Je také členem dozorčí rady EGAP, a.s.

Ing. Tomáš Dub, člen

Po ukončení studia na Vysoké škole ekonomické v Praze, Fakultě mezinárodních vztahů, specializace zahraniční obchod v roce 1992 působil ve státním sektoru nejprve jako poradce 1. náměstka ministra hospodářství a v letech 1994 – 2002 jako starosta Městské části Praha 7. Od roku 2002 do 2006 byl členem Zastupitelstva hlavního města Prahy, kde byl předsedou zahraničního výboru, členem legislativně právního výboru a bezpečnostního výboru. V letech 2002 – 2010 byl poslancem Poslanecké sněmovny Parlamentu ČR, kde působil v letech 2002-2006 jako člen zahraničního výboru, předseda podvýboru pro prezentaci ČR v zahraničí, člen podvýboru pro letectví a kosmonautiku a člen stálé komise pro bankovníctví. Mezi lety 2006-2010 pak působil jako místopředseda zahraničního výboru a člen výboru pro obranu. Jako poslanec PSP ČR byl v letech 2006-2010 rovněž vedoucím Stálé delegace do Parlamentního shromáždění NATO, kde působil jako člen stálého výboru, politického výboru a člen podvýboru pro transatlantickou hospodářskou spolupráci. V současné době působí ve funkci náměstka ministra zahraničních věcí. Je také členem dozorčí rady EGAP, a.s.

Ing. Milan Hovorka, člen

Po ukončení studia na Vysoké škole ekonomické v Praze, Fakultě obchodní, obor zahraniční obchod, působil na Federálním ministerstvu zahraničního obchodu. V letech 1990 — 1996 působil na Stále misi ČR při OSN a ostatních mezinárodních organizacích v Ženevě. Po návratu vykonával funkci vrchního ředitele sekce mnohostranné obchodní politiky, vztahů k EU a ESVO na Ministerstvu průmyslu a obchodu ČR. V období 1998 až 2004 pracoval pro Ministerstvo zahraničních věcí na Stále misi ČR při Světové obchodní organizaci (WTO) postupně jako stálý představitel, vedoucí mise a člen různých volených orgánů WTO, včetně funkce předsedy Rady pro obchod zbožím. Od roku 2004 pracoval jako ředitel odboru evropských zemí a zemí Společenství nezávislých států Ministerstva průmyslu a obchodu ČR. Ing. Milan Hovorka je od 1. září 2007 náměstkem ministra průmyslu a obchodu a řídí sekci obchodu. Od listopadu 2010 je také členem dozorčí rady EGAP, v současné době 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 MSsKB 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 ČEB jako dealer junior odboru Treasury. Není členem orgánů v žádných jiných společnostech. V únoru 2008 byl zaměstnanci zvolen členem dozorčí rady.

Ing. Vladimír Šon, člen

Absolvent vysokého učení technického v Praze, na kterém v roce 1976 dokončil studium oboru konstrukce a dopravní stavby, specializace kolejové stavby. Po té nastoupil k ČSD na Trátovou distanci Kralupy nad Vltavou, kde vystřídal pozici traťmistra, dispečera a inženýra železniční dopravy v její technické kanceláři. V roce 1979 přešel v rámci ČSD k Projektovému středisku dráhy v Ústí n. L. (pracoviště Praha), kde pracoval 13 let jako vedoucí projektant. V jejich průběhu si prohloubil znalosti oboru postgraduálním studiem na Vysoké škole dopravní v Žilině. V roce 1992 začal působit ve státní správě, kdy byl jmenován ředitelem Kanceláře ministerstva průmyslu a obchodu. V roce 1999 začal pracovat v České exportní bance, a.s., kde se věnoval svodným informacím. Od roku 2006 zastává v České exportní bance, a.s. ještě pozici compliance officera. V září 2010 byl zaměstnanci zvolen členem dozorčí rady.

Ing. Jaroslava Křížová, členka

Po maturitě na gymnáziu nastoupila do PZO Polytechna, kde pracovala 3 roky jako referent technické pomoci zemím RVHP. Po dvou letech zahájila dálkové studium na Vysoké škole ekonomické v Praze, fakulta obchodní, obor zahraniční obchod (ukončení studia 1984). Od r. 1978 pracovala 15 let ve státním podniku IMEX a.s., jehož úkolem bylo vyrovnávat disproporce vnitřního trhu vývozem přebytkového zboží a dovozem nedostatkových komodit. Zde pracovala nejprve jako referent, později jako vedoucí oddělení s teritoriálním zaměřením na státy RVHP a Jugoslávii. Čtyři roky byla též členkou dozorčí rady za zaměstnance podniku. V letech 1996-7 pracovala jako vedoucí logistiky obchodní společnosti SSI Schäfer. V srpnu 1997 nastoupila do České exportní banky na pozici úvěrového manažera, v současné době je vedoucím jednoho z úvěrových týmů odboru exportního a projektového financování ČEB. V listopadu 2010 byla zaměstnanci zvolena členem dozorčí rady.

Mgr. Jana Adamcová, členka

V roce 1994 absolvovala gymnázium ve Vyškově, v roce 2002 promovala na Filozofické fakultě Univerzity Palackého v Olomouci, obor filozofie – německá filologie. V letech 1997 - 2002 pracovala jako asistentka senátora – místopředsedy Výboru pro zahraniční věci, obranu a bezpečnost Senátu ČR, Account Manager v PR agentuře AMI Communications (2001 - 2002) a byla podnikatelsky činná v oblasti zahraničního obchodu, zejména v otázkách souvisejících s financováním exportu. Od roku 2005 zastávala funkci ředitelky odboru komunikační strategie Ministerstva zahraničních věcí ČR, v

letech 2005-2007 pak ředitelky odboru zahraniční reprezentace na témže ministerstvu. Poté působila na Ministerstvu průmyslu a obchodu ČR ve funkci ředitelky odboru podpory exportu, následně jako poradkyně náměstka ministra. Do 5.11.2010 byla členkou dozorčí rady EGAP, a.s.

Údaje o členech představenstva - k 31.12.2010

Ing. Michal Bakajsa	místopředseda od 2.9.2010, člen od 1.2.2009, od 9.9.2010 pověřen řízením banky
Ing. Miloslav Kubišta	místopředseda od 1.1.2009 (též v období od 26.4.2006 do 2.6.2008)
Ing. Karel Tlustý, MBA, LL.M	člen od 26.4.2006
Ing. Petr Goldmann	člen od 1.6.2008

Dosavadní zkušenosti a kvalifikační předpoklady, členství v jiných orgánech právnických osob

Ing. Michal Bakajsa, místopředseda, náměstek GŘ (pověřen řízením banky) – úsek obchodu

Absolvent VŠE Praha, obor systémové inženýrství (1989). Po ukončení studia začal pracovat jako správce Sparta Praha. V letech 1992-93 zastával pozici vicepresidenta pro ekonomiku Asociace Sparta Praha. Od roku 1994 do roku 2001 působil na různých pozicích v České spořitelně, a.s. (metodolog, vedoucí útvaru správy a úschovy cenných papírů, senior relationship manager úvěrů pro TOP klienty, senior relationship manager v oblasti Trade Finance, ředitel odboru Syndikovaných úvěrů a zahraniční klientely a projektový manažer týmu odpovědného za implementaci nového bankovního systému pro korporátní bankovníctví). V období říjen 2001 – červenec 2006 pracoval v Dresdner Bank CZ/BAWAG Bank na pozici vedoucího týmu odpovědného za strukturované financování a syndikované úvěry. Do ČEB, a.s. přešel z ČSOB a.s. kde od srpna 2006 zastával pozici ředitele útvaru Exportní a Strukturované financování obchodu. V rámci profesní kariéry působil jako člen dozorčí rady ECKG, a.s., Pegas DS, a.s. a Pegas, a.s. (1999-2001), Dresdner Bank CZ, a.s. (2003-2005) a BAWAG Bank CZ, a.s. (2005-2006). V současné době není členem orgánů žádné společnosti.

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 a v roce 1996 byl jmenován náměstkem generálního ředitele odpovědným za úsek finanční. V současné době není členem orgánů v žádných jiných společnostech.

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

Absolvent Českého vysokého učení technického v Praze, Sheffield Hallam University a Nottingham Trent 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 roku 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 odpovědným za úsek řízení rizik. V současné době není členem orgánů v žádných jiných společnostech.

Ing. Petr Goldmann, člen, náměstek GŘ – úsek IT a správa obchodů

Absolvent Vysoké školy báňské v Ostravě. Praxi zahájil v Královských 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.

Vedoucí zaměstnanci ČEB, a.s. k 31.12.2010

Titul, jméno, příjmení	Funkce v ČEB	Datum nástupu		Kvalifikační Předpoklady	Členství v orgánech jiných společností
		Do ČEB	Do funkce		
Ing. Miloslav Kubišta	náměstek GŘ odpovědný za říz. úseku 1000	1995	3.5.1996	Viz údaje o členech představenstva	Viz údaje o členech představenstva
Ing. Karel Tlustý, MBA, LL.M.	náměstek GŘ odpovědný. říz. úseku 2000	1995	12.5.2006	Viz údaje o členech představenstva	Viz údaje o členech představenstva
Ing. Michal Bakajsa	náměstek GŘ odpovědný. říz. úseku 3000, od 9.9.2010 pověřen řízením banky	2009	1.2.2009	Viz údaje o členech představenstva	Viz údaje o členech představenstva
Ing. Petr Goldmann	náměstek GŘ odpovědný. říz. úseku 4000	2008	1.6.2008	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. Petr Smejkal	ředitel právního odboru	2005	1.1.2010	PF UK advokátní zkouška	Žádné
Ing. Jiří Franc	ředitel útvaru vnitřní audit	2005	1. 1. 2005	VŠE, obor národohospodářského plánování	Žádné
PhDr. Eubica Belasová	personální ředitelka	2004	1. 12. 2004	Pedagogická fakulta UK Bratislava, obor soc. práce	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	ředitel odboru Treasury	2002	1. 6. 2005	VŠE, specializace finanční trhy	člen správní rady Nadační fond Rodina
Ing. Miloslav Dudek	ředitel odboru získávání zdrojů (od 1.11.2010 změna názvu – odbor mezinárodních vztahů a získávání zdrojů)	2006	1.7.2010	VŠE, obor ekonomika zahraničního obchodu	Žádné

Mgr. René Hanyk	ředitel odboru řízení bankovních rizik	2003	1. 12. 2005	Masarykova univerzita Brno, obor matematika-ekonomie	Žádné
Ing. Petr Krupa	ředitel odboru řízení úvěrového rizika	2009	1. 5. 2009	VŠE, obor finance a úvěr	Žádné
Mgr. Petr Mikšovský	ředitel odboru Správa rizikových pohledávek	2009	1.10.2009	Právnická fakulta UK,	Žádné
Ing. Petr Kolísko	ředitel odboru export. a projekt. financování	2005	1. 11. 2006 (do 30.11.2010)	VŠE, obor ekonomika zahraničního obchodu	Žádné
Ing. Roman Bernat, MBA	ředitel odboru podpory obchodu	2009	1.1.2009	ČVUT, fakulta elektrotechnická, Sheffield Hallam University (MBA)	Žádné
Ing. Iveta Horníčková, MBA	ředitelka odboru SME	2009	4.3.2009	VŠE, obor ekonomika zahraničního obchodu, UNVA Praha (MBA)	Žádné
Ing. Igor Táborský	ředitel odboru vývoje bank. IS	1995	1. 8. 2004	ČVUT, fakulta elektrotechnická	předseda BD Oslavská 4
Ing. Pavel Kašpar	ředitel odboru provozu bank. IS a vnitřní správy	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 Brambořkova
Ing. Jaroslav Poříz, MBA	Vedoucí Zastoupení ČEB, a.s. v RF	2009	16.3.2009	Rochester Institute of Technology, Rochester, USA (nostrifikační doložka „Ing.“)	Žádné

Souhrnná výše úvěrů a záruk poskytnutých členům dozorčí rady, představenstva a vrcholného vedení banky

Banka neposkytla členům dozorčí rady, představenstva a vrcholného vedení banky žádný úvěr ani za nikoho z nich nevydala záruku.

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

- **stát**, který vlastní 80% 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 80 % 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 20% 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 %	80
Přímý (nepřímý) podíl na hlasovacích právech banky v %	80
Jiný způsob ovládnání	0
Souhrnná výše pohledávek banky vůči této osobě	406 605
Souhrnná výše závazků banky vůči této osobě	1 896 212
Souhrnná výše cenných papírů v aktivech banky	2 163 894
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 %	20
Přímý (nepřímý) podíl na hlasovacích právech banky v %	20
Jiný způsob ovládnání	0
Souhrnná výše pohledávek banky vůči této osobě	0
Souhrnná výše závazků banky vůči této osobě	1 933 237
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	85 653 646

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 (akcionářská práva z tohoto podílu vykonávají tyto

ministerstva – ministerstvo financí, zahraničních věcí, zemědělství a ministerstvo průmyslu a obchodu) 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 zřízení vkladových účtů a o pravidlech a podmínkách pro ukládání termínovaných vkladů s individuální úrokovou sazbou na vkladové účty, Smlouvu o komerčních běžných účtech, Rámcovou smlouvu o devizových obchodech typu spot, 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.

S Ministerstvem financí byla v únoru 2010 uzavřena smlouva o pravidlech a podmínkách pro poskytování půjček.

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,

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

- i) poskytování bankovních informací,
- j) poskytování investičních služeb zahrnující:
 - doplňkovou investiční službu podle § 8 odst. 3 písm. d) zákona č. 591/1992 Sb., o cenných papírech, ve znění pozdějších předpisů, poradenská činnost týkající se struktury kapitálu, průmyslové strategie a s tím souvisejících otázek, jakož i poskytování porad a služeb týkajících se fúzí a koupí podniků,
- k) činnosti, které přímo souvisejí s činnostmi uvedenými v bankovní licenci banky.

b) Přehled činností skutečně vykonávaných:

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

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

5.1 ROZVAHA BANKY

Aktiva

	v tis. Kč	31.12.2010	30.9.2010	30.6.2010	31.3.2010
Aktiva celkem		64 795 391	60 674 794	62 212 759	51 809 744
Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám		641 730	318 697	32 038	724 912
Pokladní hotovost		280	159	120	123
Pohledávky vůči centrálním bankám		641 450	318 538	31 919	724 789
Finanční aktiva k obchodování		61 713	151 112	1 658 608	1 712 633
Deriváty k obchodování s kladnou reálnou hodnotou		61 713	151 112	1 658 608	1 712 633
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		1 748 182	1 790 839	1 949 613	2 071 205
Kapitálové nástroje realizovatelné		0	0	0	0
Dluhové cenné papíry realizovatelné		1 748 182	1 790 839	1 949 613	2 071 205
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		59 856 202	55 776 439	54 893 855	44 804 230
Dluhové cenné papíry		0	0	403 132	401 788
Pohledávky		59 856 202	55 776 439	54 490 723	44 402 442
Pohledávky vůči úvěrovým institucím		4 139 320	6 319 318	4 160 325	5 289 524
Pohledávky vůči osobám jiným než úvěrovým institucím		55 646 513	49 432 306	50 303 638	39 105 173
Ostatní pohledávky sektorově nečleněné		70 369	24 815	26 760	7 745
Finanční investice držené do splatnosti		1 825 445	1 832 008	1 758 307	1 780 519
Dluhové cenné papíry držené do splatnosti		1 825 445	1 832 008	1 758 307	1 780 519
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		80 906	98 381	155 013	114 365
Zajišť. deriváty s kladnou RH - zajištění reálné hodnoty		80 906	98 381	155 013	101 841
Zajišť. deriváty s kladnou RH - zajištění peněžních toků		0	0	0	12 524
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		39 402	18 242	17 278	18 222
Pozemky, budovy a zařízení		1 261	1 272	1 216	386
Investice do nemovitostí		38 141	16 970	16 062	17 836
Nehmotný majetek		78 233	25 530	25 018	24 754
Goodwill		0	0	0	0
Ostatní nehmotný majetek		78 233	25 530	25 018	24 754
Účasti v přidružených a ovládaných osobách a ve spol.podn.		0	0	0	0
Daňové pohledávky		331 048	436 745	421 461	296 080
Pohledávky ze splatné daně		0	20 950	0	0
Pohledávky z odložené daně		331 048	415 795	421 461	296 080
Ostatní aktiva		132 530	226 801	1 301 568	262 824
Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji		0	0	0	0

Závazky a vlastní kapitál

	v tis. Kč	31.12.2010	30.9.2010	30.6.2010	31.3.2010
Závazky a vlastní kapitál celkem		64 795 391	60 674 794	62 212 759	51 809 744
Závazky celkem		60 876 306	57 053 286	59 739 254	49 124 398
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky vůči centrálním bankám		0	0	0	0
Finanční závazky k obchodování		60 651	5 970	129 631	29 234
Deriváty k obchodování se zápornou reálnou hodnotou		60 651	5 970	129 631	29 234
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		58 689 824	54 307 439	55 742 704	46 658 578
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě		11 837 731	10 981 045	12 911 655	13 784 095
Vklady a ost.fin.závazky v naběhlé hodnotě vůči úvěr.inst.		6 049 417	5 611 296	8 131 668	7 673 359
Vklady a ost.fin.záv.v naběhlé hodn.vůči j.os.než úvěr.inst.		5 663 477	5 347 728	4 764 281	6 076 061
Ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě sektor.nečleněné		124 837	22 021	15 706	34 675
Emitované dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě		46 852 093	43 326 394	42 831 049	32 874 483
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		2 008 447	2 601 346	2 559 904	2 002 769
Zajišť. deriváty se zápornou RH - zajištění reálné hodnoty		354 889	554 843	456 526	231 574
Zajišť. deriváty se zápornou RH - zajištění peněžních toků		1 653 558	2 046 503	2 103 378	1 771 195
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		2 849	2 579	18 999	17 370
Rezervy na restrukturalizace		0	0	0	0
Rezervy na daně a soudní spory		0	0	0	0
Rezervy na důchody a podobné závazky		2 849	2 579	2 579	2 579
Rezervy na podrozvahové položky		0	0	16 420	14 791
Rezervy na nevýhodné smlouvy		0	0	0	0
Ostatní rezervy		0	0	0	0
Daňové závazky		64 562	0	50 833	96 575
Závazky ze splatné daně		64 562	0	50 833	96 575
Závazky z odložené daně		0	0	0	0
Ostatní závazky		49 973	135 952	1 237 183	319 872
Závazky spojené s vyřazovanými skupinami určenými k prodeji		0	0	0	0
Vlastní kapitál celkem		3 919 085	3 621 508	2 473 505	2 685 346
Základní kapitál		4 000 000	4 000 000	2 950 000	2 950 000
Splacený základní kapitál		4 000 000	4 000 000	2 950 000	2 950 000
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		-1 187 125	-1 517 756	-1 559 246	-1 349 157
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		-1 206 735	-1 554 991	-1 586 758	-1 391 116
Oceňovací rozdíly z realizovatelných finančních aktiv		19 610	37 235	27 512	41 959
Oceň.rozdíly z neoběž.aktiv a ukončov.čin.určených k prodeji		0	0	0	0
Ostatní oceňovací rozdíly		0	0	0	0
Rezervní fondy		1 035 255	1 035 255	1 035 255	940 955
Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období		0	0	0	94 300
Vlastní akcie		0	0	0	0
Zisk (ztráta) za běžné účetní období		70 955	104 009	47 496	49 248

5.2 VÝKAZ ZISKŮ A ZTRÁT

	v tis. Kč	31.12.2010	30.9.2010	30.6.2010	31.3.2010
Zisk z finanční a provozní činnosti		668 322	495 647	329 354	156 021
Úrokové výnosy		2 886 267	2 433 943	1 654 951	549 542
Úroky z pohledávek vůči centrálním bankám		4 801	3 694	2 695	1 190
Úroky z finančních aktiv k obchodování		0	0	0	0
Úroky z finančních aktiv v reálné hodnotě vykázaných do Z/Z		0	0	0	0
Úroky z realizovatelných finančních aktiv		57 178	44 821	30 831	16 031
Úroky z úvěrů a jiných pohledávek		2 696 469	2 249 515	1 502 211	504 991
Úroky z finančních investic držených do splatnosti		31 585	23 462	15 685	7 920
Zisk ze zajišťovacích úrokových derivátů		95 215	111 831	103 198	19 259
Úroky z ostatních aktiv		1 019	620	331	151
Úrokové náklady		-2 755 065	-2 392 970	-1 661 369	-564 009
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		-1 619 369	-1 266 889	-860 386	-377 181
Ztráta ze zajišťovacích úrokových derivátů		-1 134 242	-1 124 627	-799 621	-186 283
Úroky na ostatní závazky		-1 454	-1 454	-1 362	-545
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		50 857	36 986	25 360	7 479
Poplatky a provize z operací s finan.nástroji pro zákazníky		0	0	0	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		0	0	0	0
Poplatky a provize z clearingů a vypořádání		603	603	553	550
Poplatky a provize za obhospodařování hodnot		0	0	0	0
Poplatky a provize za správu, úschovu a uložení hodnot		0	0	0	0
Poplatky a provize z příslibů a záruk		8 784	8 403	8 402	140
Poplatky a provize z platebního styku		16 730	12 784	6 939	3 696
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		24 740	15 196	9 466	3 093
Náklady na poplatky a provize		-12 798	-12 287	-6 288	-2 157
Poplatky a provize na operace s finančními nástroji		-9 094	-5 032	-1 679	-178
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		-677	-526	-362	-180
Poplatky a provize na sekuritizaci		0	0	0	0
Poplatky a provize na ostatní služby		-3 027	-6 729	-4 247	-1 799
Realizované Z/Z z finan.aktiv a závazků nevykáz. v RH do Z/Z		495 276	417 274	303 659	155 519
Zisk (ztráta) z realizovatelných finančních aktiv		2 826	381	381	381
Zisk (ztráta) z úvěrů a jiných pohledávek		0	0	0	0
Zisk (ztráta) z finančních investic držených do splatnosti		0	0	0	0
Zisk (ztráta) z finančních závazků v naběhlé hodnotě		0	0	0	0
Zisk (ztráta) z ostatních závazků		492 450	416 893	303 278	155 138
Zisk (ztráta) z finančních aktiv a závazků k obchodování		370 060	484 693	70 343	193 000
Zisk (ztráta) z kapitálových nástrojů a akciových derivátů		0	0	0	0
Zisk (ztráta) z úrokových nástrojů (včetně úrok. derivátů)		-465	-2 393	-2 290	-642
Zisk (ztráta) z měnových nástrojů (včetně měn. derivátů)		370 525	487 086	72 633	193 642
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		-312 596	-436 957	-30 891	-175 758
Zisk (ztráta) z odúčtování aktiv j. než držených k prodeji		609	105	105	0
Ostatní provozní výnosy		4 778	1 714	805	123
Ostatní provozní náklady		-59 066	-36 854	-27 321	-7 718
Správní náklady		-278 625	-177 084	-124 378	-54 832

Náklady na zaměstnance	-202 915	-121 027	-84 461	-30 771
Mzdy a platy	-148 076	-86 539	-58 340	-21 492
Sociální a zdravotní pojištění	-41 293	-23 606	-16 586	-7 531
Penzijní a podobné výdaje	-1 499	-971	-657	-320
Náklady na dočasné zaměstnance	0	0	0	0
Odměny - vlastní kapitálové nástroje	0	0	0	0
Ostatní náklady na zaměstnance	-12 047	-9 911	-8 878	-1 428
Ostatní správní náklady	-75 710	-56 057	-39 917	-24 061
Náklady na reklamu	-4 489	-2 532	-1 476	-917
Náklady na poradenství	-4 600	-3 191	-2 076	-1 451
Náklady na informační technologie	-7 572	-5 526	-4 356	-3 180
Náklady na outsourcing	-771	-771	-771	-347
Nájemné	-19 129	-14 383	-9 617	-4 827
Jiné správní náklady	-39 149	-29 654	-21 621	-13 339
Odpisy	-16 645	-10 018	-6 732	-3 341
Odpisy pozemků, budov a zařízení	-12 582	-7 293	-4 828	-2 368
Odpisy investic do nemovitostí	0	0	0	0
Odpisy nehmotného majetku	-4 063	-2 725	-1 904	-973
Tvorba rezerv	13 860	14 130	0	0
Ztráty ze znehodnocení	-169 734	-180 732	-73 230	-5 800
Ztráty ze znehodnocení finan.aktiv nevykázaných v RH do Z/Z	-169 734	-180 732	-73 230	-5 800
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	-169 734	-180 732	-73 230	-5 800
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 přidr.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 přidr. 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	217 178	141 943	125 014	92 048
Náklady na daň z příjmů	-146 223	-37 934	-77 518	-42 800
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění	70 955	104 009	47 496	49 248
Zisk nebo ztráta z ukončované činnosti po zdanění	0	0	0	0
Zisk nebo ztráta po zdanění	70 955	104 009	47 496	49 248

5.3.POHLEDÁVKY BEZ SELHÁNÍ A SE SELHÁNÍM

	Hodnota před znehodnocením	Účetní hodnota (netto)	Opravné položky k jednotlivým pohledávkám	Opravné položky k portf. pohled. jednotlivě bez znehodnocení	Opravné položky k portfoliu jednotlivě nevýznam. pohledávek	Kumulovaná ztráta z ocenění reálnou hodnotou
k: 31.12.2010	v tis. Kč					
Pohledávky z finančních činností celkem	60 208 560	59 785 833	422 727	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi	4 198 653	4 139 320	59 333	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi bez selhání	3 928 178	3 928 178	0	0	0	0
Standardní pohledávky za úvěrovými institucemi	3 928 178	3 928 178	0	0	0	0
Sledované pohledávky za úvěrovými institucemi	0	0	0	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi se selháním	270 475	211 142	59 333	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	270 475	211 142	59 333	0	0	0
Pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	56 009 907	55 646 513	363 394	0	0	0
Pohledávky za j. osobami než úvěr.institucemi bez selhání	50 803 541	50 803 377	165	0	0	0
Standardní pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	48 741 179	48 741 180	0	0	0	0
Sledované pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi	2 062 362	2 062 197	165	0	0	0
Pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi se selháním	5 206 366	4 843 136	363 229	0	0	0
Nestandardní pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi	3 848 546	3 847 304	1 242	0	0	0
Pochybné pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	855 373	830 763	24 609	0	0	0
Ztrátové pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	502 447	165 069	337 378	0	0	0
k: 30.9.2010	v tis. Kč					
Pohledávky z finančních činností celkem	56 379 098	55 751 624	627 474	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi	6 376 479	6 319 318	57 161	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi bez selhání	6 112 870	6 112 869	0	0	0	0
Standardní pohledávky za úvěrovými institucemi	6 112 870	6 112 869	0	0	0	0
Sledované pohledávky za úvěrovými institucemi	0	0	0	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi se selháním	263 609	206 449	57 161	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	263 609	206 449	57 161	0	0	0
Pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	50 002 619	49 432 306	570 313	0	0	0
Pohledávky za j. osobami než úvěr.institucemi bez selhání	44 500 549	44 500 549	0	0	0	0
Standardní pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	43 299 493	43 299 493	0	0	0	0
Sledované pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi	1 201 056	1 201 056	0	0	0	0
Pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi se selháním	5 502 070	4 931 757	570 313	0	0	0
Nestandardní pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi	4 202 712	4 182 665	20 047	0	0	0
Pochybné pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	443 770	439 986	3 784	0	0	0
Ztrátové pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	855 588	309 106	546 482	0	0	0

k:	30.6.2010		v tis. Kč			
Pohledávky z finančních činností celkem	54 951 757	54 463 963	487 794	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi	4 190 260	4 160 324	29 936	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi bez selhání	3 916 600	3 916 518	82	0	0	0
Standardní pohledávky za úvěrovými institucemi	3 850 345	3 850 345	0	0	0	0
Sledované pohledávky za úvěrovými institucemi	66 255	66 173	82	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi se selháním	273 660	243 806	29 854	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	273 660	243 806	29 854	0	0	0
Pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	50 761 497	50 303 639	457 858	0	0	0
Pohledávky za j. osobami než úvěr.institucemi bez selhání	44 180 086	44 180 086	0	0	0	0
Standardní pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	43 653 746	43 653 746	0	0	0	0
Sledované pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi	526 340	526 340	0	0	0	0
Pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi se selháním	6 581 411	6 123 553	457 858	0	0	0
Nestandardní pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi	4 760 585	4 760 227	358	0	0	0
Pochybné pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	932 755	920 253	12 502	0	0	0
Ztrátové pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	888 071	443 073	444 998	0	0	0
k:	31.3.2010		v tis. Kč			
Pohledávky z finančních činností celkem	45 328 429	44 394 697	933 732	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi	5 336 812	5 289 524	47 288	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi bez selhání	5 054 624	5 054 624	0	0	0	0
Standardní pohledávky za úvěrovými institucemi	4 995 885	4 995 885	0	0	0	0
Sledované pohledávky za úvěrovými institucemi	58 739	58 739	0	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi se selháním	282 188	234 900	47 288	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	282 188	234 900	47 288	0	0	0
Pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	39 991 617	39 105 173	886 444	0	0	0
Pohledávky za j. osobami než úvěr.institucemi bez selhání	35 847 272	35 847 272	0	0	0	0
Standardní pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	32 685 217	32 685 217	0	0	0	0
Sledované pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi	3 162 055	3 162 055	0	0	0	0
Pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi se selháním	4 144 345	3 257 901	886 444	0	0	0
Nestandardní pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi	2 246 810	2 234 631	12 179	0	0	0
Pochybné pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	584 761	584 761	0	0	0	0
Ztrátové pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	1 312 774	438 509	874 265	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:	31.12.2010	v tis. Kč				
Pohledávky bez znehodnocení	56 532 153	0	0	0	56 532 153	0
Pohledávky se znehodnocením	4 388 226	0	422 727	0	3 965 499	0
k:	30.9.2010	v tis. Kč				
Pohledávky bez znehodnocení	53 105 747	0	0	0	53 105 747	0
Pohledávky se znehodnocením	3 616 703	0	627 474	0	2 989 230	0
k:	30.6.2010	v tis. Kč				
Pohledávky bez znehodnocení	51 398 599	0	0	0	51 398 599	0
Pohledávky se znehodnocením	3 611 837	0	487 794	0	3 124 043	0
k:	31.3.2010	v tis. Kč				
Pohledávky bez znehodnocení	43 599 621	0	0	0	43 599 621	0
Pohledávky se znehodnocením	2 461 342	0	933 732	0	1 527 609	0

5.5 POHLEDÁVKY RESTRUKTURALIZOVANÉ BĚHEM ÚČETNÍHO OBDOBÍ - k datu:

v tis. Kč	31.12.2010	30.9.2010	30.6.2010	31.3.2010
Restrukturalizované pohledávky za účetní období v hodnotě před znehodnocením	2 613 812	969 356	3 414	4 005
Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	2 613 812	969 356	3 414	4 005
Pohledávky oceňované reálnou hodnotou	0	0	0	0

5.6 DERIVÁTY

v tis. Kč	31.12.2010	30.9.2010	30.6.2010	31.3.2010
Deriváty k obchodování - aktiva				
kladná reálná hodnota	61 713	151 112	1 658 608	1 712 633
jmenovitá hodnota	4 670 619	3 900 612	8 739 558	7 952 699
Deriváty k obchodování - závazky				
záporná reálná hodnota	60 651	5 970	129 631	29 234
jmenovitá hodnota	4 672 353	3 753 669	7 214 060	6 271 575
Deriváty k zajišťování - aktiva				
kladná reálná hodnota	80 906	98 381	155 013	114 365
jmenovitá hodnota	35 679 415	34 293 766	39 395 479	35 297 446
Deriváty k zajišťování - závazky				
záporná reálná hodnota	2 008 447	2 601 346	2 559 904	2 002 769
jmenovitá hodnota *)	35 679 415	34 293 766	39 395 479	35 297 446

5.7 POMĚROVÉ UKAZATELE

v %	31.12.2010	30.9.2010	30.6.2010	31.3.2010
Kapitálová přiměřenost	54,24	59,89	39,71	39,26
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	0,12	0,25	0,17	0,39
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE)	1,64	3,35	2,42	5,07
v tis. Kč	28.2.2011	30.11.2010	31.8.2010	31.5.2010
Aktiva na jednoho zaměstnance	434 868	430 318	423 216	362 306
Správní náklady na jednoho zaměstnance	-1 870	-1 675	-1 692	-1 534
Čistý zisk na jednoho zaměstnance	476	984	646	1 378

5.8 ÚDAJE O KAPITÁLU

Struktura regulatorního kapitálu vychází především z upsaného a splaceného základního jmění od akcionářů ČEB, zákonných rezervních fondů, fondů tvořených ze zisku ČEB a zisku za běžné účetní období podle mezitímní účetní závěrky ověřené auditorem (složka Tier 1). Fondem tvořeným ročními přídělky ze zisku ČEB je fond vývozních rizik vytvořený ke krytí ztrát, které ČEB mohou vzniknout při poskytování produktů podpořeného financování z nepředvídatelných rizik a rizik, na která nebylo možné sjednat plnohodnotné zajištění.

v tis. Kč	31.12.2010	30.9.2010	30.6.2010	31.3.2010
Kapitál	4 955 588	5 008 291	3 958 803	3 959 067
Původní kapitál (Tier 1)	4 955 588	5 008 291	3 958 803	3 959 067
Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku	4 000 000	4 000 000	2 950 000	2 950 000
Rezervní fondy a nerozdělený zisk	1 033 821	1 033 821	1 033 821	1 033 821
Povinné rezervní fondy	494 300	494 300	494 300	400 000
Ostatní fondy z rozdělení zisku	539 521	539 521	539 521	539 521
Nerozdělený zisk z předchozích období	0	0	0	94 300
Zisk za účetní období po zdanění	0	0	0	0
Neuhrazená ztráta z předchozích období	0	0	0	0
Výsledné kurzové rozdíly z konsolidace	0	0	0	0
Zisk za běžné účetní období	0	0	0	0
Ztráta za běžné účetní období	0	0	0	0
Čistý zisk z kapitalizace budouc. příjmů ze sekuritizace	0	0	0	0
Zisk/ztráta z ocenění závazků v RH z titulu úvěr. rizika	0	0	0	0
Další odčitatelné položky z původního kapitálu	-78 233	-25 530	-25 017	-24 754
Goodwill	0	0	0	0
Nehmotný majetek jiný než goodwill	-78 233	-25 530	-25 017	-24 754
Negat. oceň. rozdíl ze změn RH realiz. kapitál. nástrojů	0	0	0	0
Účastnické CP vydané osobou s kvalifikov. účastí v bance	0	0	0	0
Dodatkový kapitál (Tier 2)	0	0	0	0
Odčitatelné položky od původ. a dodat.kapitálu (Tier1+Tier2)	0	0	0	0
Kapitál na krytí tržního rizika (Tier 3)	0	0	0	0

5.9 ÚDAJE O KAPITÁLOVÝCH POŽADAVCÍCH

	v tis. Kč	31.12.2010	30.9.2010	30.6.2010	31.3.2010
Kapitálové požadavky celkem		730 969	668 967	797 545	806 834
Kap. pož. k úvěrovému riziku celkem		657 289	595 288	723 865	733 154
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA celkem		657 289	595 288	723 865	733 154
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA k expozicím celkem		657 289	595 288	723 865	733 154
Kap. pož. při STA k expoz. vůči centr. vládám a bankám		6 540	6 332	7 193	6 036
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		310 664	245 953	328 209	331 133
Kap. pož. při STA k podnikovým expoz.		265 927	231 155	296 384	303 857
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		39 710	49 269	47 355	27 929
Kap. pož. při STA k regulatorně vysoce rizikovým expoz.		0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. v krytých dluhopisech		4 253	6 452	6 409	6 366
Kap. pož. při STA ke krátkod. expoz. vůči inst. a podn. expoz.		20 772	47 682	31 651	50 764
Kap. pož. při STA k expoz. vůči fondům kolekt. investování		0	0	0	0
Kap. pož. při STA k ostatním expoz.		9 423	8 445	6 665	7 068
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	0
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		73 680	73 680	73 680	73 680
Kap. pož. k oper. riziku při BIA		73 680	73 680	73 680	73 680
Kap. pož. k riziku angažovanosti obch. portfolia		0	0	0	0
Kap. pož. k ostatním nástrojům obch. portfolia		0	0	0	0