

Údaje o bance k 30. 6. 2004

1. Informace o bance

1.1

- a) Obchodní firma: HVB Bank Czech Republic a.s.
Právní forma: akciová společnost
Sídlo: nám. Republiky 3a/č.p. 2090,
Praha 1, PSČ: 110 00
IČ: 64 94 82 42
- b) Datum zápisu do obchodního rejstříku: 1. ledna 1996
Datum poslední změny: 21. června 2004
Účel poslední změny: zápis personálních změn
v dozorčí radě
- c) Výše základního kapitálu zapsaného v obchodním
rejstříku: 5 124 716 000 Kč
- d) Výše splaceného základního kapitálu:
5 124 716 000 Kč
- e) Akcie:
100 ks kmenových akcií na jméno v zaknihované
podobě, každá ve jmenovité hodnotě 16 320 000 Kč

200 ks kmenových akcií na jméno v zaknihované
podobě, každá ve jmenovité hodnotě 13 375 000 Kč

74 000 ks kmenových akcií na jméno v zaknihované
podobě, každá ve jmenovité hodnotě 10 000 Kč

10 ks kmenových akcií na jméno v zaknihované
podobě, každá ve jmenovité hodnotě 7 771 600 Kč
- f) Vlastní akcie, zatímní listy ani jiné cenné papíry,
s nimiž je spojeno právo na jejich výměnu za akcie,
nebyly nabyty.

g) Základní kapitál nebyl od posledního uveřejnění
zvýšen.

h) Akcionář s kvalifikovanou účastí na bance:

Obchodní firma: Bank Austria Creditanstalt AG
Právní forma: akciová společnost
podle rakouského práva
Sídlo: Vordere Zollamtsstrasse 13,
1030 Vídeň, Rakouská republika

Výše podílu na hlasovacích právech: 100 %

1.2 ORGANIZAČNÍ STRUKTURA BANKY

Počet organizačních jednotek:

- 6 divizí
- 22 odborů
- 65 oddělení
- 43 skupin

Přepočtený stav zaměstnanců k 1. 7. 2004: 1266,59



Dozorčí rada

Odbor vnitřního auditu
podléhá celému představenstvu

Compliance
podléhá celému představenstvu

MICHALJK
Divize Firemní klientely

- Odbor korporátní klientely
 - Centrum korporátní klientely 1
 - Centrum korporátní klientely 2
 - Corporate and Public Finance
- Odbor regionální firemní klientely
 - Reg. centrum Severní Čechy Ústí/L. Liberec
 - Reg. centrum Západní Čechy
 - Reg. centrum Jižní Čechy
 - Reg. centrum Východní Čechy
 - Reg. centrum Severní Morava
 - Reg. centrum Jižní Morava
 - RGV 1
 - RGV 2
- Odd. Trade Finance
 - Dok. obchody a záruky
 - Korespondenční bankovníctví
- Odd. financování nemovitostí
 - Elektronické služby

BRÁVĚK
Divize Privátní a podnikatelské klientely

- Odbor řízení pobočkové
 - Privátní klientela - Pobočky
 - Podnikatelská klientela – reg. centra Čech a Morava
 - Reg. centrum Morava
- Odbor Strategického plánování
- Odbor segmentového a produkčního řízení
 - Přímé bankovníctví
 - Depoz. produkty
 - Kart. produkty
 - Asset. produkty
 - Segm. říz. indiv.
 - Segm. říz. pod. klient.
 - Strat. kooperace
 - Plánování a rozpočet
 - Distribuce karet
- Odbor privátního bankovníctví a cenných papírů
 - Odd. privátního bankovníctví
 - Odd. cenných papírů
 - Odd. správy aktiv
 - Servisní centrum cenných papírů
- Odbor řízení mobilní distribuční sítě
 - Odd. distribuce Čechy
 - Praha
 - Čechy
 - Odd. distribuce Morava
 - Retailové analytické centrum
 - Spotřebitelské financování
 - Odd. Externí mobilní síť
 - RM Střední Čechy
 - RM Jižní Čechy
 - RM Střed./Záp. Čechy
 - RM Záp. Čechy
 - RM Sev./Vých. Čechy
 - RM Jižní Morava
 - RM Severní Morava

GRUND
Divize Mezinárodního obchodu

- Odbor Trading
- Odd. Sales
- Odbor řízení aktiv a pasiv
- Odbor Custody
- Economic Research
- Personální odbor
- Odd. PR a interní komunikace
- Odbor Centrální Marketing
 - Strategie marketing. komunikace

SZEKULICS
Divize Řízení rizik

- Odbor řízení úvěrových rizik – fir. klient.
- Odd. řízení úvěrových rizik – firemní klientela
- Odd. řízení úvěrových rizik – financování nemovitostí
- Odd. sanace a vymáhání úvěrů
- Odd. oceňování nemovitostí
- Odd. řízení úvěrových rizik – privátní a podnikatelská klientela
- Odd. řízení úvěrových rizik – privátní a podnikatelská klientela
- Odd. řízení úvěrových – centrální vymáhání pohledávek
- Odd. controlling a řízení úvěrového rizika
- Odd. měření tržních rizik
- Právní odbor

BRUCKNER
Divize Financí a bankovního provozu

- Odbor inform. technologií a infrastruktury
 - Odd. informační technologie
 - Aplikační podpora a rozvoj
 - Provoz informačních technologií
 - Technická podpora a rozvoj
- Odd. infrastruktury
 - Technická správa
 - Poštovní služby
 - Centrální nákup
 - Projektový management
- Odbor Strategického řízení procesů
 - Organizační skupina
 - Odd. bank. bezpečnosti
- Finanční odbor
 - Odd. účetnictví
 - Daňové odd.
 - Odd. výkaznictví
- Odbor Controllingu
- Odbor Bankovních operací
 - Tuzemský platební styk
 - Zahraníční platební styk
 - Loro/Nostro
 - Electronic Banking
 - Centrální vedení účtů
 - Klientské centrum
- Odd. vypořádání obchodů
 - Vypořádání obchodů – cenné papíry
 - Vypořádání obchodů – Treasury
 - Vypořádání obchodů – Term Deposit
 - Vypořádání obchodů – úvěry privátní a podnikatelské, kontokorent
 - Vypořádání obchodů – úvěry firemní klientely
 - Vypořádání obchodů – hypoteční úvěry
- Centrum karetních operací
 - Zpracování žádostí
 - Vypořádání kartových obchodů
 - IT podpora

1. řídicí úroveň
2. řídicí úroveň
3. řídicí úroveň
4. řídicí úroveň

1.3 ÚDAJE O STRUKTUŘE KONSOLIDAČNÍHO CELKU, JEHOŽ JE BANKA SOUČÁSTÍ

1.3.1 OSOBY TVOŘÍCÍ KONSOLIDAČNÍ CELEK

Obchodní firma: HVB Bank Czech Republic a.s.
Právní forma: akciová společnost
Sídlo: nám. Republiky 3a/č.p. 2090,
110 00 Praha 1, Česká republika

Obchodní firma: HYPO stavební spořitelna a.s.
Právní forma: akciová společnost
Sídlo: Senovážné nám. 27,
110 00 Praha 1, Česká republika

Obchodní firma: CAE PRAHA a.s.
Právní forma: akciová společnost
Sídlo: náměstí Kinských 602,
150 00 Praha 5, Česká republika

1.3.2 OSOBY, V NICHŽ JE BANKA OVLÁDAJÍCÍ OSOBOU, POPŘÍPADĚ VĚTŠINOVÝM SPOLEČNÍKEM

Obchodní firma: HYPO stavební spořitelna a.s.
Právní forma: akciová společnost
Sídlo: Senovážné nám. 27,
110 00 Praha 1, Česká republika

Obchodní firma: CAE PRAHA a.s.
Právní forma: akciová společnost
Sídlo: náměstí Kinských 602,
150 00 Praha 5, Česká republika

1.3.3 OSOBY, KTERÉ JSOU VE VZTAHU K BANCE OVLÁDAJÍCÍMI OSOBAMI, POPŘÍPADĚ VĚTŠINOVÝM SPOLEČNÍKEM

Obchodní firma: Bank Austria Creditanstalt AG
Právní forma: akciová společnost
Sídlo: Vordere Zollamtsstraße 13,
1030 Vídeň, Rakouská republika

2. Informace o činnostech banky

2.1

A/ PŘEHLED ČINNOSTÍ VYPLÝVAJÍCÍCH Z POVOLENÍ PŮSOBIT JAKO BANKA:

- přijímání vkladů od veřejnosti
- poskytování úvěrů
- investování do cenných papírů na vlastní účet
- finanční pronájem (finanční leasing)
- platební styk a zúčtování
- vydávání platebních prostředků, např. platebních karet, cestovních šeků
- poskytování záruk
- otvírání akreditivů
- obstarávání inkasa
- obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta:
 1. s devizovými hodnotami
 2. v oblasti termínovaných obchodů (futures) a opcí (options) včetně kurzových a úrokových obchodů
 3. s převoditelnými cennými papíry
- účast na vydávání akcií a poskytování služeb s nimi souvisejících
- finanční makléřství
- poskytování porad ve věcech podnikání

- obhospodařování cenných papírů klienta na jeho účet včetně poradenství (portfolio management)
- uložení a správa cenných papírů nebo jiných hodnot
- výkon funkce depozitáře investičního fondu
- směnářenská činnost (nákup devizových prostředků)
- poskytování bankovních informací
- pronájem bezpečnostních schránek
- vydávání hypotečních zástavních listů podle zvláštního zákona

B/ PŘEHLED ČINNOSTÍ, KTERÉ BANKA SKUTEČNĚ VYKONÁVÁ:

- přijímání vkladů od veřejnosti
- poskytování úvěrů
- investování do cenných papírů na vlastní účet
- platební styk a zúčtování
- vydávání platebních prostředků, např. platebních karet, cestovních šeků
- poskytování záruk
- otvírání akreditivů
- obstarávání inkasa
- obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta:

1. s devizovými hodnotami
 2. v oblasti termínovaných obchodů (futures) a opcí (options) včetně kurzových a úrokových obchodů
 3. s převoditelnými cennými papíry
- účast na vydávání akcií a poskytování služeb s nimi souvisejících
 - vydávání hypotečních zástavních listů podle zvláštního zákona
 - finanční makléřství
 - obhospodařování cenných papírů klienta na jeho účet včetně poradenství (portfolio management)
 - uložení a správa cenných papírů nebo jiných hodnot
 - výkon funkce depozitáře investičního fondu
 - směnárenská činnost (nákup devizových prostředků)
 - poskytování bankovních informací
 - pronájem bezpečnostních schránek

C/ ČINNOSTI, JEJICHŽ VYKONÁVÁNÍ NEBO POSKYTOVÁNÍ BYLO PŘÍSLUŠNÝM ORGÁNEM OMEZENO, DOČASNĚ POZASTAVENO NEBO ZASTAVENO:

V současné době nejsou žádné.

3. Informace o vztazích s bankou ovládanými osobami a osobami, v nichž je banka většinovým společníkem

3.1

a) Obchodní firma:	HYPO stavební spořitelna a.s.	CAE PRAHA a.s.
Právní forma:	akciová společnost	akciová společnost
Sídlo:	Praha 1, Senovážné náměstí 27	Praha 5, nám. Kinských 602
b) Podíl banky na základním kapitálu:	přímý ve výši 60 %	přímý ve výši 100 %
c) Podíl banky na hlasovacích právech:	přímý ve výši 60 %	přímý ve výši 100 %
d) Jiný způsob ovládnání:	není	není

tis. Kč	30. 9. 2003	31. 12. 2003	31. 3. 2004	30. 6. 2004
e)				
HYPO stavební spořitelna a.s.				
Počet akcií (ks):	30 000	30 000	30 000	30 000
Jmenovitá hodnota akcií:	300 000	300 000	300 000	300 000
Pořizovací cena akcií:	360 000	360 000	360 000	360 000
BAPS s.r.o.				
Výše obchodního podílu (%):	100	-	-	-
Pořizovací cena obchodního podílu:	39 000	-	-	-
CAE PRAHA a.s.				
Počet akcií (ks):	10	10	10	10
Jmenovitá hodnota akcií:	7 771,6	7 771,6	7 771,6	7 771,6
Pořizovací cena akcií:	77 716	77 716	77 716	77 716
f)				
Souhrnná výše pohledávek banky vůči těmto osobám:	64 739	-	-	1
Souhrnná výše závazků banky vůči těmto osobám:	332 944	351 115	386 402	281 429
g)				
Souhrnná výše cenných papírů, které má banka v aktivech a které jsou emitovány těmito společnostmi:	437 716	434 216	434 216	434 216
Souhrnná výše závazků banky z cenných papírů emitovaných těmito společnostmi:	-	-	-	-
h)				
Souhrnná výše bankou vydaných záruk za takové osoby:	17	17	17	17
Souhrnná výše bankou přijatých záruk od takových osob:	-	-	-	-

4. Informace o vztazích s ovládajícími osobami a osobou, která je v bance většinovým společníkem

4.1

- a) Obchodní firma: Bank Austria Creditanstalt AG
Právní forma: akciová společnost podle rakouského práva
Sídlo: Vordere Zollamtsstrasse 13, 1030 Vídeň, Rakouská republika
- b) Podíl na základním kapitálu banky: přímý ve výši 100 %
- c) Podíl na hlasovacích právech banky v procentech: přímý ve výši 100 %
- d) Jiný způsob ovládnání: není

tis. Kč	30. 9. 2003	31. 12. 2003	31. 3. 2004	30. 6. 2004
e)				
Bank Austria Creditanstalt AG, Vídeň (BACA)				
Souhrnná výše pohledávek banky:	125 892	82 165	451 390	419 548
Souhrnná výše závazků banky:	3 075 357	3 980 279	5 405 059	3 612 113
f)				
Bank Austria Creditanstalt AG, Vídeň				
Souhrnná výše cenných papírů, které má banka v aktivech a které jsou emitovány BACA:	778 837	796 455	745 960	736 391
Souhrnná výše závazků banky z cenných papírů emitovaných BACA:	-	-	-	-
g)				
Bank Austria Creditanstalt AG, Vídeň				
Souhrnná výše bankou vydaných záruk za BACA:	49 183	49 141	47 002	28 677
Souhrnná výše bankou přijatých záruk od BACA:	1 565 659	1 425 255	2 395 141	3 618 072

5. Informace o vztazích se členy dozorčí rady, členy představenstva a s dalšími vedoucími zaměstnanci banky

5.1

a)

DOZORČÍ RADA

MAG. MARTIN GRÜLL

člen dozorčí rady od 30. 07. 2001
University of Economics, Vídeň
21 let zkušeností v oblasti
mezinárodního bankovníctví

HEINZ MEIDLINGER

člen dozorčí rady od 30. 07. 2001
Academy of Commerce and Trade
33 let zkušeností v oblastech Treasury

HELENA ŠRÁMKOVÁ

členka dozorčí rady od 11. 03. 2002
SEŠ Praha
12 let zkušeností v oblasti bankovního
platebního styku

HARALD NOGRASEK

člen dozorčí rady od 21. 03. 2002
University of Economics, Vídeň
16 let zkušeností v oblasti
kapitálového trhu a řízení portfolií

MAG. FRIEDERIKE KOTZ

člen dozorčí rady od 21. 03. 2002
University of Economics, Vídeň
17 let zkušeností v komerčním
bankovníctví, interním auditu a řízení
kvality

JUDR. JAROSLAVA LAUROVÁ

členka dozorčí rady od 03. 06. 2003
PF UK Praha
21 let zkušeností v oblasti bankovního
práva

RALF CYMANEK

člen dozorčí rady od 04. 12. 2003
Technická univerzita Budapešť, MBA -
El Escorial Španělsko
12 let zkušeností z oboru, poradenství

ING. PAVEL ŠLAMBOR

člen dozorčí rady od 21. 04. 2004
ČVUT Praha, 9 let zkušeností v oboru

DR. REGINA PREHOFER

členka dozorčí rady od 30. 01. 2004
Universita Vídeň, doktorát
23let zkušeností v obl. ekonomie

ČLENOVÉ PŘEDSTAVENSTVA

ING. DAVID GRUND

předseda představenstva a generální
ředitel od 04. 02. 2003
VŠE Praha
23 let zkušeností v oblasti bankovníctví

ING. PETR BRÁVEK

člen představenstva a výkonný ředitel
od 12. 12. 2001
ČVUT Praha
9 let zkušeností v oblasti bankovního
provozu a řízení projektů

DR. UDO AMADEUS SZEKULICS

člen představenstva a výkonný ředitel
od 01. 09. 2002
Universita Salzburg
17 let zkušeností v oblasti řízení rizik
a práva

ING. VĚSLAV MICHALIK, CSC.

člen představenstva a výkonný ředitel
od 01. 02. 2003
ČVUT Praha
8 let zkušeností v oblasti korporátních
financí a investičním bankovníctví

CHRISTIAN FRANZ BRUCKNER

člen představenstva a výkonný ředitel
od 01. 08. 2003
Universita Donau, Kremže
10 let zkušeností v oblasti bankovníctví

VEDOUcí ZAMĚSTNANCI BANKY

CENTRÁLA

ING. DAVID GRUND

generální ředitel od 04. 02. 2003
VŠE Praha
23 let zkušeností v oblasti
bankovníctví

ING. PETR BRÁVEK

výkonný ředitel od 14. 11. 2001
ČVUT Praha
9 let zkušeností v oblasti bankovního
provozu a řízení projektů

- DR. UDO AMADEUS SZEKULICS**
výkonný ředitel od 01. 09. 2002
Universita Salzburg
17 let zkušeností v oblasti řízení rizik a práva
- ING. VĚSLAV MICHALIK, CSC.**
výkonný ředitel od 01. 02. 2003
ČVUT Praha
8 let zkušeností v oblasti korporátních financí a investičním bankovníctví
- CHRISTIAN FRANZ BRUCKNER**
výkonný ředitel od 01. 08. 2003
Universita Donau, Kremže
10 let zkušeností v oblasti bankovníctví
- DIPL.-KFM. ULRICH BURGHARDT**
Odbor korporátní klientely od 01. 11. 1996
Ludwig-Maximilians-Universität, Mnichov
20 let zkušeností v oblasti firemního bankovníctví
- ING. DUŠAN HLADNÝ**
Odbor regionální firemní klientely od 01. 10. 2001
VŠE Praha
13 let zkušeností v oblasti firemního bankovníctví
- ING. JOSEF TYLL, CSC.**
Odbor vnitřního auditu od 01. 10. 2001
VŠE Praha
11 let zkušeností v oblasti vnitřního auditu v bankovníctví
- ING. JIŘÍ EIGEL**
Odbor řízení pobočkové sítě od 01. 02. 2003 do 07. 05. 2004
VŠB Ostrava
20 let zkušeností v bankovníctví v oblastech firemního úvěrování a řízení distribučních sítí
- JIŘÍ BÁČA**
Odbor řízení pobočkové sítě od 01. 06. 2004
IŠO Choceň, EF MU Brno
9 let zkušeností v oblasti firemního a privátního bankovníctví
- ING. DANA CASIMATY, MBA**
Odbor strategického plánování od 01. 02. 2003 do 29. 05. 2004
VŠE Praha, London Business School, Londýn
11 let zkušeností v oblasti tvorby strategií a vývoje produktů
- ING. IVO KUBÁLEK**
Odbor segmentovaného a produktového řízení od 01. 04. 2003
VŠE Praha
10 let zkušeností v oblasti bankovníctví
- ING. PETR KOBLIC**
Odbor privátního bankovníctví a cenných papírů od 01. 07. 2003
VŠE Praha
10 let zkušeností v oblasti investičního bankovníctví
- BC. JIŘÍ DOUBRAVSKÝ**
Odbor řízení mobilní distribuční sítě od 01. 09. 2002
EF ZU Plzeň
10 let zkušeností v oblasti firemních obchodů a financování nemovitostí
- HELENA ŠRÁMKOVÁ**
Odbor bankovních operací od 17. 5. 2004
SEŠ Praha
12 let zkušeností v oblasti bankovního plateb. styku
- ING. FILIP LESCH**
Odbor Trading od 01. 10. 2003
VŠE Praha
10 let zkušeností v oblasti bankovníctví
- ING. JAROSLAV ŽAHOUREK**
Odbor řízení aktiv a pasív od 01. 10. 2001
ČVUT Praha
10 let zkušeností v oblasti Treasury
- IGOR ZIBRIK, MA**
Odbor Custody od 01. 07. 2002
International Finance, University of California
14 let zkušeností v oblasti Treasury
- ING. JANA RIEBOVÁ**
Personální odbor od 01. 11. 2002
VŠCHT Praha
14 let zkušeností v oblasti řízení lidských zdrojů
- ING. JAN CHVOJKA**
Odbor Centrální marketing od 01. 10. 2003
VŠE Praha
8 let zkušeností v oblasti marketingu
- MAG. ALOIS BARTLHUBER**
Odbor řízení úvěrových rizik – firemní klientela od 01. 10. 2001
University of Economics, Vídeň
16 let zkušeností v oblasti řízení rizik
- MAG. CHRISTIAN MICHALEK**
Odbor řízení úvěrových rizik – privátní a podnikatelská klientela od 01. 02. 2002
University of Economics, Vídeň
8 let zkušeností v oblasti řízení úvěrových rizik a řízení projektů
- MGR. TIBOR KUZMÍK**
Právní odbor od 01. 07. 2003
PF UK Praha
11 let zkušeností v oblasti práva
- ING. MIROSLAV ŠULAI**
Finanční odbor od 01. 10. 2001
ČVUT Praha
14 let zkušeností v bankovníctví v oblastech řízení financí, strategií, bankovních služeb a technologií
- ING. TOMÁŠ HOLÍK**
Odbor Controlling od 04. 04. 2002
VŠE Praha
8 let zkušeností v oblasti Controllingu a Market Risk Monitoringu
- ING. JANA KYTLICOVÁ**
Odd. mezinárodního obchodu od 01. 01. 1995
VŠE Praha
19 let zkušeností v oblasti mezinárodního obchodu
- DUŠAN PRCHLÍK, MBA**
Odd. financování nemovitostí pro firemní klientelu od 09. 04. 2003
University of West Florida
6 let zkušeností v oblasti financování nemovitostí
- MGR. PAVEL KUBIČKA, MBA**
Odd. segmentového a produktového řízení od 07. 04. 2004
7 let zkušeností v oblasti řízení projektů
- ING. DUŠAN CHVOJKA, MBA**
Odbor strategického řízení procesů od 05. 04. 2004
Rochester Institute of Technology
10 let zkušeností v oblasti řízení projektů
- ING. MARTIN VINTER**
Odd. Sales od 01. 10. 2001
VŠE Praha
9 let zkušeností v oblasti Treasury
- MGR. MARIE WOJCIKOVÁ**
Odd. PR a interní komunikace od 01. 05. 2003
Kyjevská státní univerzita
10 let zkušeností v oblasti komunikace

ING. ANTONÍN FIKRLE

Odd. Controlling a řízení úvěrového rizika od 01. 10. 2001
 VŠE Praha
 6 let zkušeností v oblasti analýz a řízení úvěrových rizik

ING. MILAN ŘÍHA

Odd. měření tržních rizik od 01. 10. 2003
 ČVUT Praha
 12 let zkušeností v oblasti Treasury

Počet zaměstnanců k 01. 07. 2004: 1250
 Přepočtený stav k 01. 07. 2004: 1266,59

b)

Souhrnná výše bankou poskytnutých úvěrů:

tis. Kč	30. 9. 2003	31. 12. 2003	31. 3. 2004	30.6. 2004
členům dozorčí rady:	-	-	-	-
členům představenstva:	2 858	2 866	2 727	2 691
dalším vedoucím zaměstnancům banky:	17 581	19 140	18 390	20 844

c)

Souhrnná výše bankou vydaných záruk za:

tis. Kč	30. 9. 2003	31. 12. 2003	31. 3. 2004	30.6.2004
členy dozorčí rady:	-	-	-	-
členy představenstva:	-	-	-	-
další vedoucí zaměstnance banky:	647	647	647	647

6. Informace o hospodaření banky a o řízení rizik

6.1 INFORMACE O HOSPODAŘENÍ BANKY

AKTIVA				
tis. Kč	30. 9. 2003	31. 12. 2003	31. 3. 2004	30. 6. 2004
1. Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	1 107 563	929 759	1 843 549	1 377 390
2. Státní bezkuponové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování	9 686 959	10 193 371	15 660 141	14 024 899
3. Pohledávky za bankami	16 658 235	20 171 313	17 091 548	15 714 667
4. Pohledávky za klienty	78 285 099	81 273 276	80 167 792	85 076 490
5. Dluhové cenné papíry	18 498 943	16 425 868	18 752 007	21 049 769
6. Akcie, podílové listy a ostatní podíly	2 764 239	3 044	2 291 467	2 283 778
7. Účasti s podstatným vlivem	0	240	240	240
8. Účasti s rozhodujícím vlivem	437 716	434 216	434 216	434 216
9. Dlouhodobý nehmotný majetek	134 418	143 290	160 868	176 220
10. Dlouhodobý hmotný majetek	414 877	418 076	403 146	375 156
11. Ostatní aktiva	2 389 986	1 931 974	3 651 455	2 812 855
12. Pohledávky za upsaný základní kapitál	0	0	0	0
13. Náklady a příjmy příštích období	107 672	274 699	195 470	158 765
Aktiva celkem	130 485 707	132 199 126	140 651 899	143 484 445

PASIVA				
tis. Kč	30. 9. 2003	31. 12. 2003	31. 3. 2004	30. 6. 2004
1. Závazky vůči bankám	20 463 256	23 872 453	23 496 920	21 629 858
2. Závazky vůči klientům	73 814 788	70 902 421	72 716 071	74 189 286
3. Závazky z dluhových cenných papírů	14 282 084	16 096 816	20 683 016	22 026 726
4. Ostatní pasiva	7 107 340	6 373 286	8 201 287	9 132 103
5. Výnosy a výdaje příštích období	671 104	674 538	738 031	1 248 599
6. Rezervy	1 142 296	934 235	915 857	872 306
7. Podřízené závazky	1 138 110	1 156 051	1 173 785	1 132 988
8. Základní kapitál	5 124 716	5 124 716	5 124 716	5 124 716
9. Emisní ážio	1 996 920	1 996 920	1 996 920	1 996 920
10. Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	1 662 844	1 662 387	1 664 827	1 751 425
11. Rezervní fond na nové ocenění	0	0	0	0
12. Kapitálové fondy	0	37 142	37 142	37 142
13. Oceňovací rozdíly	0	0	0	0
14. Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	1 724 726	1 661 556	3 368 161	3 280 531
15. Zisk nebo ztráta za účetní období	1 357 523	1 706 605	535 166	1 061 845
Pasiva celkem	130 485 707	132 199 126	140 651 899	143 484 445

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

tis. Kč	30. 9. 2003	31. 12. 2003	31. 3. 2004	30. 6. 2004
1. Výnosy z úroků a podobné výnosy	3 640 932	4 436 802	1 207 187	2 330 544
2. Náklady na úroky a podobné náklady	-1 920 409	-2 109 204	-568 184	-1 078 681
3. Výnosy z akcií a podílů	94 631	124 007	0	90 000
4. Výnosy z poplatků a provizí	754 699	1 052 972	305 298	618 905
5. Náklady na poplatky a provize	-128 934	-189 681	-41 726	-94 732
6. Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací	656 006	842 431	196 284	300 284
7. Ostatní provozní výnosy	20 369	31 521	4 645	11 882
8. Ostatní provozní náklady	-55 978	-104 908	-30 741	-63 934
9. Správní náklady	-1 288 801	-2 049 961	-437 569	-825 386
10. Rozpuštění rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	0	0	0	0
11. Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	-216 517	-289 840	-56 420	-118 432
12. Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	442 637	791 393	122 309	203 986
13. Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	-154 189	-198 561	-50 443	-105 360
14. Rozpuštění opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem	0	240	0	0
15. Ztráty z převodu účastí s rozhodujícím a podstatným vlivem, tvorba a použití opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem	0	-3 500	0	0
16. Rozpuštění ostatních rezerv	4 794	4 794	0	25 000
17. Tvorba a použití ostatních rezerv	9 501	-5 184	0	0
18. Podíl na ziscích nebo ztrátách účastí s rozhodujícím nebo podstatným vlivem	0	0	0	0
19. Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním	1 858 741	2 333 323	650 640	1 294 076
20. Mimořádné výnosy	0	0	0	0
21. Mimořádné náklady	0	0	0	0
22. Zisk nebo ztráta za účetní období z mimořádné činnosti před zdaněním	0	0	0	0
23. Daň z příjmů	-501 218	-626 717	-115 474	-232 231
24. Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	1 357 523	1 706 605	535 166	1 061 845

POMĚROVÉ A DALŠÍ UKAZATELE

A. Kapitál a kapitálová přiměřenost		30. 9. 2003	31. 12. 2003	31. 3. 2004	30. 6. 2004
1. Kapitálová přiměřenost	(%)	14,43	13,65	13,14	13,14
2. Tier 1 (po zohlednění odečitatelných položek)	(tis. Kč)	10 371 622	10 301 438	10 283 861	10 972 814
3. Tier 2	(tis. Kč)	1 667 627	1 514 095	1 526 163	1 495 657
4. Využitý Tier 3	(tis. Kč)	0	0	0	0
5. Odečitatelné položky od součtu Tier 1 a Tier 2	(tis. Kč)	77 716	74 216	74 216	313202
6. Celková výše kapitálu	(tis. Kč)	11 961 533	11 741 317	11 735 807	13 155 269
7. Jednotlivé kapitálové požadavky podle zvláštních předpisů:					
Kapitálový požadavek A	(tis. Kč)	6 154 993	6 387 507	6 662 549	7 499 359
Kapitálový požadavek B	(tis. Kč)	475 540	493 350	481 794	512 191
Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku obchodního portfolia	(tis. Kč)	102 160	101 285	168 344	167 274
Kapitálový požadavek k riziku angažovanosti obchodního portfolia	(tis. Kč)	0	0	0	0
Kapitálový požadavek k obecnému úrokovému riziku	(tis. Kč)	335 995	365 773	283 339	284 306
Kapitálový požadavek k obecnému akciovému riziku	(tis. Kč)	795	3 504	4 457	8 409
Kapitálový požadavek k měnovému riziku	(tis. Kč)	36 590	22 788	25 655	52 202
Kapitálový požadavek ke komoditnímu riziku	(tis. Kč)	0	0	0	0
B. Poměrové ukazatele					
1. Rentabilita průměrných aktiv ROAA (anualizováno)	(%)	1,42	1,33	1,59	1,54
2. Rentabilita průměrného vlastního kapitálu ROAE (anualizováno)	(%)	19,07	17,62	21,60	20,60
3. Aktiva na 1 zaměstnance	(tis. Kč)	110 581	108 449	114 073	115 249
4. Správní náklady na 1 zaměstnance (anualizováno)	(tis. Kč)	1 456	1 682	1 420	1 326
5. Čistý zisk na 1 zaměstnance (anualizováno)	(tis. Kč)	1 534	1 400	1 736	1 706

6.2**Pohledávky**

tis. Kč	30. 9. 2003	31. 12. 2003	31. 3. 2004	30. 6. 2004
Standardní pohledávky				
Za bankami	16 658 235	20 171 313	17 091 548	15 714 667
Za klienty	72 248 718	75 813 072	75 363 004	80 700 186
Sledované pohledávky				
Za bankami	-	-	-	-
Za klienty	3 765 140	4 445 728	3 727 425	3 604 223
Nestandardní pohledávky				
Za bankami	-	-	-	-
Za klienty	2 284 897	939 332	959 204	648 570
Pochybné pohledávky				
Za bankami	-	-	-	-
Za klienty	251 639	229 137	226 459	250 932
Ztrátové pohledávky				
Za bankami	-	-	-	-
Za klienty	1 064 549	802 155	752 696	702 262
Souhrnná výše pohledávek, které byly restrukturalizovány	-	-	-	-

Opravné položky

tis. Kč	30. 9. 2003	31. 12. 2003	31. 3. 2004	30. 6. 2004
Ke sledovaným pohledávkám	76 669	150 280	112 798	110 878
K nestandardním pohledávkám	207 211	54 633	52 168	44 088
K pochybným pohledávkám	58 672	67 298	63 205	33 295
Ke ztrátovým pohledávkám	987 292	683 937	632 825	641 4222
Celkem	1 329 844	956 148	860 996	829 683

Deriváty

tis. Kč	30. 9. 2003	31. 12. 2003	31. 3. 2004	30. 6. 2004
Hodnoty podkladových nástrojů				
Deriváty sjednané za účelem zajišťování	23 730 614	5 341 290	6 051 291	7 186 225
Deriváty sjednané za účelem obchodování	267 581 285	281 955 619	264 044 611	295 513 570
Reálné hodnoty				
Deriváty sjednané za účelem zajišťování	(770 625)	(12 286)	(121 684)	(66 964)
Deriváty sjednané za účelem obchodování	(120 612)	(880 614)	(1 004 839)	(620 874)

6.3 INFORMACE O ŘÍZENÍ RIZIK

Tržní riziko

V kalendářním čtvrtletí nedošlo, ve srovnání s informacemi uvedenými v účetní závěrce banky pro rok končící 31. prosince 2003, ke změně systému řízení tržního rizika.

Úvěrové riziko

V kalendářním čtvrtletí nedošlo, ve srovnání s informacemi uvedenými v účetní závěrce banky pro rok končící 31. prosince 2003, ke změně systému řízení úvěrového rizika.

Informace o emisích HZL a struktuře HU podle čl. V Sdělení Ministerstva financí ČR č. 103/26 388/1998

Počet úvěrových smluv	1	1215
Počet zástavních smluv	2	1274
Cena obvyklá zastavených nemovitostí	3	22 547 585 767,68
Průměrná úroková sazba z hypot. úvěrů	4	6,28 %
Dosud nesplacené pohledávky z hypot. úvěrů	6	10 009 158 279,35
sl. 6/sl. 3	7	44,39 %

Objem řádného krytí HZL	sl. 6	10 009 158 279,35
Použité náhradní krytí	celkem	
z toho	hotovost	
	vklady ČNB	
	státní dluhopisy	
	cenné papíry ČNB	
	Objem krytí celkem	10 009 158 279,35

Emise HZL	Objem HZL (jistina)	AÚV z HZL ke dni zpracování	Závazky z HZL ke dni zpracování celkem sl. 2 + sl. 3
dosud emitované a nesplacené HZL	6 799 290 000,00	166 582 605,00	6 965 872 605,00
požadovaná nová emise HZL			
Celkem	6 799 290 000,00	166 582 605,00	6 965 872 605,00

Emise HZL	Původní objem emise	Objem HZL stažený z objemu	Dosud nesplacený objem emise	Úrokový výnos	Datum vydání emise	Datum splatnosti emise
1	2	3	4	5	6	7
Emise č. 1 (HVB)	10 000 000 000,00	0,00	10 000 000 000,00	6,00 %	4. únor 2002	4. únor 2009
Celkem	10 000 000 000,00	0,00	10 000 000 000,00	6,00 %		

Objem pohledávek z hypotečních úvěrů celkem	10 009 158 279,35
v tom pohledávky z HU na nemovitosti určené pro:	
- bydlení (např. byty, rodinné domy)	1 362 418 924,67 Kč
- bydlení spojené s podnikáním	714 464 079,24 Kč
- ostatní nemovitosti	7 932 275 275,44 Kč
Zbytková doba splatnosti poskytnutých úvěrů	
- průměrná	7,93
- maximální	19,75
Průměrné % krytí hypotečních úvěrů zastavenými nemovitostmi podle cen obvyklých	52,77

Přehled všech poskytnutých HÚ podle objemu poskytného úvěru

Objem úvěru	Celkový objem HU v intervalu	Počet HU v intervalu
do 3 mil. Kč	1 250 739 467,94	984
3–5 mil. Kč	316 964 652,73	83
5–10 mil. Kč	363 515 903,07	52
10–25 mil. Kč	520 722 986,03	36
25–50 mil. Kč	805 907 325,19	22
50–100 mil. Kč	724 927 285,50	12
nad 100 mil. Kč	9 373 223 373,56	26
Celkem	10 543 945 215,38	1215