

# Údaje o bance k 30. 9. 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: 24. července 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:

- 5 divizí
- 22 odborů
- 66 oddělení
- 51 skupin

Přepočtený stav zaměstnanců k 1. 10. 2004: 1268,27



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

Odd. segmentového a produktového řízení

- Elektronické služby
- Inovace produktů

**BRÁVĚK**  
Divize Privátní a podnikatelské klientely

Odbor řízení pobočkové sítě

- Privátní klientela - Pobočky
- Podnikatelská klientela – reg. centra Čech a Moravy
- Reg. centrum Morava
- Reg. centrum Čechy

Odbor Strategického plánování

Odbor segmentového a produktového řízení

- Přímé bankovníctví
- Depoz. produkty
- Kart. produkty
- Asset. produkty
- Segm. říz. indiv.
- Segm. říz. pod. klient.
- Strat. kooperace
- Plánování a rozpočet

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
- Distribuce karet

**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
- Marketingové průzkumy

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

**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

Odbor vnitřního auditu  
podléhá celému představenstvu

Compliance  
podléhá celému představenstvu

**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
- Zpracování žádostí

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

- Vypořádání kartových obchodů
- IT podpora

### **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

#### **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

### **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:	<b>HYPO stavební spořitelna a.s.</b>	<b>CAE PRAHA a.s.</b>
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. 12. 2003	31. 3. 2004	30. 6. 2004	30. 9. 2004
e)				
<b>HYPO stavební spořitelna a.s.</b>				
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
<b>CAE PRAHA a.s.</b>				
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:	-	-	1	-
Souhrnná výše závazků banky vůči těmto osobám:	351 115	386 402	281 429	305 082
g)				
Souhrnná výše cenných papírů, které má banka v aktivech a které jsou emitovány těmito společnostmi:	434 216	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	31. 12. 2003	31. 3. 2004	30. 6. 2004	30. 9. 2004
<b>e)</b>				
<b>Bank Austria Creditanstalt AG, Vídeň (BACA)</b>				
Souhrnná výše pohledávek banky:	82 165	451 390	419 548	720 656
Souhrnná výše závazků banky:	3 980 279	5 405 059	3 612 113	7 896 183
<b>f)</b>				
<b>Bank Austria Creditanstalt AG, Vídeň</b>				
Souhrnná výše cenných papírů, které má banka v aktivech a které jsou emitovány BACA:	796 455	745 960	736 391	738 344
Souhrnná výše závazků banky z cenných papírů emitovaných BACA:	-	-	-	-
<b>g)</b>				
<b>Bank Austria Creditanstalt AG, Vídeň</b>				
Souhrnná výše bankou vydaných záruk za BACA:	49 141	47 002	28 677	15 731
Souhrnná výše bankou přijatých záruk od BACA:	1 425 255	2 395 141	3 618 072	3 893 309

## 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

##### MAG. HARALD VERTNEG

člen dozorčí rady od 07. 09. 2004  
University of Economics, Vídeň  
18 let zkušeností v oblasti  
bankovníctví

##### 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 bankovníctví

- 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
- ING. JOSEF TYLL, CSC.**  
Odbor vnitřního auditu  
od 01. 10. 2001  
VŠE Praha  
11 let zkušeností v oblasti vnitřního  
auditů v bankovníctví
- ING. DUŠAN HLADNÝ**  
Odbor korporátní klientely  
od 01. 08. 2004  
VŠE Praha  
13 let zkušeností v oblasti firemního  
bankovníctví
- ING. PAVEL NĚMEJC**  
Odbor regionální firemní klientely  
od 01. 07. 2004  
VŠE Praha  
18 let zkušeností v oblasti  
bankovníctví
- BC. JIŘÍ BÁČA**  
Odbor řízení pobočkové sítě  
od 01. 06. 2004  
EF MU Brno  
9 let zkušeností v oblasti firemního  
a privátního bankovníctví
- ING. IVO KUBÁLEK**  
Odbor segmentového  
a produktového řízení  
od 01. 04. 2003  
VŠE Praha  
10 let zkušeností v oblasti  
bankovníctví
- JAN PRACHAŘ**  
pověřen vedením Odboru privátního  
bankovníctví a cenných papírů  
od 18. 08. 2004  
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
- ING. FILIP LESCH**  
Odbor Trading od 01. 10. 2003  
VŠE Praha  
10 let zkušeností v oblasti  
bankovníctví
- ING. JAROSLAV ŽAHOUREK**  
Odbor řízení aktiv a pasiv  
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. DUŠAN CHVOJKA, MBA**  
Odbor strategického řízení procesů  
od 05. 04. 2004  
Rochester Institute of Technology  
10 let zkušeností v oblasti řízení  
projektů
- 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
- HELENA ŠRÁMKOVÁ**  
Odbor bankovních operací  
od 17.5. 2004  
SEŠ Praha  
12 let zkušeností v oblasti bankovního  
plateb. styku
- MICHAL HLADÍK**  
pověřen vedením Centra karetních  
operací  
od 01. 04. 2004  
ČVUT strojírenství a inženýrství  
5 let zkušeností v oblasti bankovníctví
- MARKUS KRIEGLER**  
Oddělení corporate a public finance  
od 01. 09. 2004  
Business administration, Vídeň  
10 let zkušeností v oblasti bankovníctví
- 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. 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. 10. 2004: 1307  
 Přepočtený stav k 01. 10. 2004: 1268,27

**b)**

Souhrnná výše bankou poskytnutých úvěrů:

tis. Kč	31. 12. 2003	31. 3. 2004	30.6. 2004	30.9.2004
členům dozorčí rady:	-	-	-	-
členům představenstva:	2 866	2 727	2 691	2 666
dalším vedoucím zaměstnancům banky:	19 140	18 390	20 844	32 732

**c)**

Souhrnná výše bankou vydaných záruk za:

tis. Kč	31. 12. 2003	31. 3. 2004	30.6.2004	30.9.2004
členy dozorčí rady:	-	-	-	-
členy představenstva:	-	-	-	-
další vedoucí zaměstnance banky:	647	647	647	647

## **6. Informace o hospodaření banky a o řízení rizik**

## 6.1 ROZVAHA A VÝKAZ ZISKŮ A ZTRÁTY

AKTIVA				
tis. Kč	31. 12. 2003	31. 3. 2004	30. 6. 2004	30.9.2004
1. Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	929 759	1 843 549	1 377 390	8 150 132
2. Státní bezkuponové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování	10 193 371	15 660 141	14 024 899	14 428 296
3. Pohledávky za bankami	20 171 313	17 091 548	15 714 667	24 849 868
4. Pohledávky za klienty	81 273 276	80 167 792	85 076 490	88 592 845
5. Dluhové cenné papíry	16 425 868	18 752 007	21 049 769	20 962 481
6. Akcie, podílové listy a ostatní podíly	3 044	2 291 467	2 283 778	2 363 039
7. Účasti s podstatným vlivem	240	240	240	240
8. Účasti s rozhodujícím vlivem	434 216	434 216	434 216	434 216
9. Dlouhodobý nehmotný majetek	143 290	160 868	176 220	181 136
10. Dlouhodobý hmotný majetek	418 076	403 146	375 156	350 430
11. Ostatní aktiva	1 931 974	3 651 455	2 812 855	2 091 476
12. Pohledávky za upsaný základní kapitál	0	0	0	0
13. Náklady a příjmy příštích období	274 699	195 470	158 765	154 183
<b>Aktiva celkem</b>	<b>132 199 126</b>	<b>140 651 899</b>	<b>143 484 445</b>	<b>162 558 342</b>

PASIVA				
tis. Kč	31. 12. 2003	31. 3. 2004	30. 6. 2004	30.9.2004
1. Závazky vůči bankám	23 872 453	23 496 920	21 629 858	31 763 147
2. Závazky vůči klientům	70 902 421	72 716 071	74 189 286	80 470 759
3. Závazky z dluhových cenných papírů	16 096 816	20 683 016	22 026 726	26 361 110
4. Ostatní pasiva	6 373 286	8 201 287	9 132 103	8 249 986
5. Výnosy a výdaje příštích období	674 538	738 031	1 248 599	227 722
6. Rezervy	934 235	915 857	872 306	762 248
7. Podřízené závazky	1 156 051	1 173 785	1 132 988	1 131 785
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	1 662 387	1 664 827	1 751 425	1 750 270
11. Rezervní fond na nové ocenění	0	0	0	0
12. Kapitálové fondy	37 142	37 142	37 142	37 142
13. Oceňovací rozdíly	0	0	0	0
14. Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	1 661 556	3 368 161	3 280 531	3 280 531
15. Zisk nebo ztráta za účetní období	1 706 605	535 166	1 061 845	1 401 970
<b>Pasiva celkem</b>	<b>132 199 126</b>	<b>140 651 899</b>	<b>143 484 445</b>	<b>162 558 342</b>

**VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY**

tis. Kč	31. 12. 2003	31. 3. 2004	30. 6. 2004	30.9.2004
1. Výnosy z úroků a podobné výnosy	4 436 802	1 207 187	2 330 544	3 616 917
2. Náklady na úroky a podobné náklady	-2 109 204	-568 184	-1 078 681	-1 794 147
3. Výnosy z akcií a podílů	124 007	0	90 000	90 000
4. Výnosy z poplatků a provizí	1 052 972	305 298	618 905	923 749
5. Náklady na poplatky a provize	-189 681	-41 726	-94 732	-151 629
6. Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací	842 431	196 284	300 284	606 759
7. Ostatní provozní výnosy	31 521	4 645	11 882	15 643
8. Ostatní provozní náklady	-104 908	-30 741	-63 934	-97 765
9. Správní náklady	-2 049 961	-437 569	-825 386	-1 346 830
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	-289 840	-56 420	-118 432	-172 924
12. Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	791 393	122 309	203 986	374 401
13. Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	-198 561	-50 443	-105 360	-113 082
14. Rozpuštění opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem	240	0	0	0
15. Ztráty z převodu účastí s rozhodujícím a podstatným vlivem, tvorba a použití opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem	-3 500	0	0	0
16. Rozpuštění ostatních rezerv	4 794	0	25 000	0
17. Tvorba a použití ostatních rezerv	-5 184	0	0	- 3 912
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	2 333 323	650 640	1 294 076	1 947 180
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	-626 717	-115 474	-232 231	-545 210
<b>24. Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění</b>	<b>1 706 605</b>	<b>535 166</b>	<b>1 061 845</b>	<b>1 401 970</b>

## 6.3

**Pohledávky**

tis. Kč	31. 12. 2003	31. 3. 2004	30. 6. 2004	30.9.2004
<b>Standardní pohledávky</b>				
Za bankami	20 171 313	17 091 548	15 714 667	24 849 868
Za klienty	75 813 072	75 363 004	80 700 186	84 520 064
<b>Sledované pohledávky</b>				
Za bankami	-	-	-	-
Za klienty	4 445 728	3 727 425	3 604 223	3 469 353
<b>Nestandardní pohledávky</b>				
Za bankami	-	-	-	-
Za klienty	939 332	959 204	648 570	544 076
<b>Pochybné pohledávky</b>				
Za bankami	-	-	-	-
Za klienty	229 137	226 459	250 932	111 098
<b>Ztrátové pohledávky</b>				
Za bankami	-	-	-	-
Za klienty	802 155	752 696	702 262	730 679
Souhrnná výše pohledávek, které byly restrukturalizovány	-	-	-	-

**Opravné položky**

tis. Kč	31. 12. 2003	31. 3. 2004	30. 6. 2004	30.9.2004
Ke sledovaným pohledávkám	150 280	112 798	110 878	112 958
K nestandardním pohledávkám	54 633	52 168	44 088	33 163
K pochybným pohledávkám	67 298	63 205	33 295	14 550
Ke ztrátovým pohledávkám	683 937	632 825	641 422	621 754
<b>Celkem</b>	<b>956 148</b>	<b>860 996</b>	<b>829 683</b>	<b>782 452</b>

**Deriváty**

tis. Kč	31. 12. 2003	31. 3. 2004	30. 6. 2004	30.9.2004
<b>Hodnoty podkladových nástrojů</b>				
Deriváty sjednané za účelem zajišťování	5 341 290	6 051 291	7 186 225	6 832 208
Deriváty sjednané za účelem obchodování	281 955 619	264 044 611	295 513 570	253 078 799
<b>Reálné hodnoty</b>				
Deriváty sjednané za účelem zajišťování	(12 286)	(121 684)	(66 964)	(107 427)
Deriváty sjednané za účelem obchodování	(880 614)	(1 004 839)	(620 874)	(869 822)



## **6.4 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.

## 6.5 POMĚROVÉ A DALŠÍ UKAZATELE

POMĚROVÉ A DALŠÍ UKAZATELE					
<b>A. Kapitál a kapitálová přiměřenost</b>		<b>31. 12. 2003</b>	<b>31. 3. 2004</b>	<b>30. 6. 2004</b>	<b>30.9.2004</b>
1. Kapitálová přiměřenost	(%)	13,65	13,14	13,14	11,26
2. Tier 1 (po zohlednění odečitatelných položek)	(tis. Kč)	10 301 438	10 283 861	11 972 814	11 967 897
3. Tier 2	(tis. Kč)	1 514 095	1 526 163	1 495 657	1 399 036
4. Využitý Tier 3	(tis. Kč)	0	0	0	0
5. Odečitatelné položky od součtu Tier 1 a Tier 2	(tis. Kč)	74 216	74 216	313 202	239 991
6. Celková výše kapitálu	(tis. Kč)	11 741 317	11 735 807	13 155 269	13 126 942
7. Jednotlivé kapitálové požadavky podle zvláštních předpisů:					
Kapitálový požadavek A	(tis. Kč)	6 387 507	6 662 549	7 499 359	8 360 366
Kapitálový požadavek B	(tis. Kč)	493 350	481 794	512 191	964 110
Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku obchodního portfolia	(tis. Kč)	101 285	168 344	167 274	184 106
Kapitálový požadavek k riziku angažovanosti obchodního portfolia	(tis. Kč)	0	0	0	2 353
Kapitálový požadavek k obecnému úrokovému riziku	(tis. Kč)	365 773	283 339	284 306	724 224
Kapitálový požadavek k obecnému akciovému riziku	(tis. Kč)	3 504	4 457	8 409	9 675
Kapitálový požadavek k měnovému riziku	(tis. Kč)	22 788	25 655	52 202	43 753
Kapitálový požadavek ke komoditnímu riziku	(tis. Kč)	0	0	0	0
<b>B. Poměrové ukazatele</b>					
1. Rentabilita průměrných aktiv ROAA (anualizováno)	(%)	1,33	1,59	1,54	1,32
2. Rentabilita průměrného vlastního kapitálu ROAE (anualizováno)	(%)	17,62	21,60	20,60	17,30
3. Aktiva na 1 zaměstnance	(tis. Kč)	108 449	114 073	115 249	129 943
4. Správní náklady na 1 zaměstnance (anualizováno)	(tis. Kč)	1 682	1 420	1 326	1 435
5. Čistý zisk na 1 zaměstnance (anualizováno)	(tis. Kč)	1 400	1 736	1 706	1 494

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

Počet úvěrových smluv	1	1305
Počet zástavních smluv	2	1372
Cena obvyklá zastavených nemovitostí	3	23 798 733 445,35
Průměrná úroková sazba z hypot. úvěrů	4	6,00 %
Dosud nesplacená jistina	5	
Dosud nesplacené pohledávky z hypot. úvěrů	6	10 790 589 003,72
sl. 6/sl. 3	7	45,34 %

Objem řádného krytí HZL	sl. 6	10 790 589 003,72
Použité náhradní krytí	celkem	0,00
z toho	hotovost	0,00
	vklady ČNB	0,00
	státní dluhopisy	0,00
	cenné papíry ČNB	0,00
	<b>Objem krytí celkem</b>	<b>10 790 589 003,72</b>

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	7 560 750 000,00	277 524 625,00	7 838 274 625,00
požadovaná nová emise HZL			
<b>Celkem</b>	<b>7 560 750 000,00</b>	<b>277 524 625,00</b>	<b>7 838 274 625,00</b>

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) CZ0002000185	10 000 000 000,00	0,00	10 000 000 000,00	6,00 %	4. únor 2002	4. únor 2009
Emise č.2(HVB) – neveřejná CZ0002000391	2 000 000 000,00	0,00	650 000 000,00	6,00%	19. srpen 2004	19. srpen 2012
<b>Celkem</b>	<b>12 000 000 000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>10 650 000 000,00</b>	<b>6,00 %</b>		

<b>Objem pohledávek z hypotečních úvěrů celkem</b>	<b>10 790 589 003,72</b>
v tom pohledávky z HU na nemovitosti určené pro:	
– bydlení (např. byty, rodinné domy)	1 647 170 862,87 Kč
– bydlení spojené s podnikáním	883 207 469,97 Kč
– ostatní nemovitosti	8 260 210 670,89 Kč
Zbytková doba splatnosti poskytnutých úvěrů	
– průměrná	8,03
– maximální	23,97
Průměrné % krytí hypotečních úvěrů zastavenými nemovitostmi podle cen obvyklých	62,36

#### Přehled všech poskytnutých HÚ podle objemu poskytného úvěru

Objem úvěru	Celkový objem HU v intervalu	Počet HU v intervalu
do 3 mil. Kč	1 246 019 942,94	973
3–5 mil. Kč	496 599 633,84	126
5–10 mil. Kč	604 913 283,31	88
10–25 mil. Kč	787 675 527,14	55
25–50 mil. Kč	829 238 526,82	23
50–100 mil. Kč	942 729 473,50	15
nad 100 mil. Kč	9 379 943 050,01	25
<b>Celkem</b>	<b>14 287 119 437,55</b>	<b>1305</b>