

# Údaje o bance k 31. 12. 2004

Vydáno dne 24. 3. 2005



# 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: 27. října 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
- 23 odborů
- 45 oddělení celkem
- 20 oddělení centrály
- 8 regionálních center firemní klientely
- 24 poboček
- 51 skupin

Přepočtený stav zaměstnanců k 31. 12. 2004: 1250



**Odbor vnitřního auditu**  
podléhá celému představenstvu

**Compliance**  
podléhá celému představenstvu

**Dozorčí rada**



1. Řídící úroveň
2. Řídící úroveň
3. Řídící úroveň
4. Řídící 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: HVB Reality CZ, s.r.o.  
Právní forma: společnost s ručením omezeným  
Sídlo: Elišky Peškové 15,  
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,  
150 00 Praha 5, Česká republika

Obchodní firma: HVB Reality CZ, s.r.o.  
Právní forma: společnost s ručením omezeným  
Sídlo: Elišky Peškové 15,  
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

Obchodní firma: HVB Factoring s.r.o.  
Právní forma: společnost s ručením omezeným  
Sídlo: Italská 24,  
120 00, Praha 2, 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 LICENCE:

- přijímání vkladů od veřejnosti
- poskytování úvěrů
- investování do cenných papírů na vlastní účet
- platební styk a zúčtování
- vydávání a správa platebních prostředků
- poskytování záruk
- otvírání akreditivů
- obstarávání inkasa
- poskytování investičních služeb
  - hlavní investiční službu podle § 8 odst. 2 písm. a) zákona 591/1992 Sb., o cenných papírech, ve znění pozdějších předpisů (dále jen “zákon o cenných papírech”), přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních instrumentů na účet zákazníka, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papírech,
  - hlavní investiční službu podle § 8 odst. 2 písm. b) zákona o cenných papírech, provádění pokynů týkajících se investičních instrumentů na cizí účet, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) a g) zákona o cenných papírech,
  - hlavní investiční službu podle § 8 odst. 2 písm. c) zákona o cenných papírech, obchodování s investičními instrumenty na vlastní účet, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papírech,
  - hlavní investiční službu podle § 8 odst. 2 písm. d) zákona o cenných papírech, obhospodařování individuálních portfolií na základě volné úvahy v rámci smluvního ujednání se zákazníkem, je-li součástí tohoto portfolia některý z investičních instrumentů, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papírech,
  - hlavní investiční službu podle § 8 odst. 2 písm. e) zákona o cenných papírech, upisování emise investičních instrumentů nebo jejich umístování, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) a b) zákona o cenných papírech,
  - doplňkovou investiční službu podle § 8 odst. 3 písm. a) zákona o cenných papírech, úschova a správa jednoho nebo několika investičních instrumentů, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) až c) zákona o cenných papírech,
  - doplňkovou investiční službu podle § 8 odst. 3 písm. c) zákona o cenných papírech, poskytování úvěrů nebo půjček zákazníkovi za účelem

provedení obchodu s investičními instrumenty, jestliže poskytovatel úvěru nebo půjčky je účastníkem tohoto obchodu, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) až d) a g) zákona o cenných papírech,

- doplňkovou investiční službu podle § 8 odst. 3 písm. d) zákona o cenných papírech, poradenská činnost týkající se struktury kapitálu, průmyslové strategie a s tím souvisejících otázek, jakož i poskytování porad a služeb týkajících se fúzí a koupí podniku,
- doplňkovou investiční službu podle § 8 odst. 3 písm. e) zákona o cenných papírech, služby související s upisováním emisí podle § 8 odst. 2 písm. e) zákona o cenných papírech, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) a b) zákona o cenných papírech,
- doplňkovou investiční službu podle § 8 odst. 3 písm. f) zákona o cenných papírech, poradenská činnost týkající se investování do investičních instrumentů, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papírech,
- doplňkovou investiční službu podle § 8 odst. 3 písm. g) zákona o cenných papírech, provádění devizových operací souvisejících s poskytováním investičních služeb,
- vydávání hypotečních zástavních listů;
- finanční makléřství
- výkon funkce depozitáře
- směnárenská činnost (nákup devizových prostředků)
- poskytování bankovních informací
- obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta s devizovými hodnotami a se zlatem;
- pronájem bezpečnostních schránek
- činnosti, které přímo souvisejí s činnostmi uvedenými výše

## **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 NEBO VYLOUČENO:**

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>HVB Factoring s.r.o.</b>	<b>HVB Reality CZ, s.r.o.</b>
Právní forma:	společnost s ručením omezeným	společnost s ručením omezeným
Sídlo:	Italská 24/1583, Praha 2	Praha 5, Elišky Peškové 15, c.p. 735
b) Podíl banky na základním kapitálu:	přímý ve výši 100 %	přímý ve výši 100 %
c) Podíl banky na hlasovacích právech:	přímý ve výši 100 %	přímý ve výši 100 %
d) Jiný způsob ovládnání:	není	není

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	31. 3. 2004	30. 6. 2004	30. 9. 2004	31. 12. 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>HVB Reality CZ, s.r.o.</b>				
Výše obchodního podílu (%):	-	-	-	100 %
Pořizovací cena obchodního podílu:	-	-	-	20 718
<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
<b>HVB Factoring s.r.o.</b>				
Výše obchodního podílu (%):	-	-	-	100 %
Pořizovací cena obchodního podílu:	-	-	-	50 000
f)				
Souhrnná výše pohledávek banky vůči těmto osobám:	-	1	-	530 889
Souhrnná výše závazků banky vůči těmto osobám:	386 402	281 429	305 082	227 084
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	31. 3. 2004	30. 6. 2004	30. 9. 2004	31. 12. 2004
<b>e)</b>				
<b>Bank Austria Creditanstalt AG, Vídeň (BACA)</b>				
Souhrnná výše pohledávek banky:	451 390	419 548	720 656	1 513 106
Souhrnná výše závazků banky:	5 405 059	3 612 113	7 896 183	7 853 513
<b>f)</b>				
<b>Bank Austria Creditanstalt AG, Vídeň</b>				
Souhrnná výše cenných papírů, které má banka v aktivech a které jsou emitovány BACA:	745 960	736 391	738 344	714 435
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:	47 002	28 677	15 731	17 223
Souhrnná výše bankou přijatých záruk od BACA:	2 395 141	3 618 072	3 893 309	3 659 984

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

### 5.1

#### a)

#### DOZORČÍ RADA

##### HELMUT BERNKOPF

člen dozorčí rady od 6. 12. 2004  
University of Economics, Vídeň  
Commercial College, Vídeň  
10 let zkušeností v oblasti bankovníctví  
členství v orgánech jiných společností:  
HVB Splitska banka d.d.,  
Chorvatsko – dozorčí rada  
HVB Bank Slovakia a.s.,  
Slovenská republika – dozorčí rada  
HVB Bank Biochim AD,  
Bulharsko – dozorčí rada  
HVB Banka Srbija i Crna Gora A.D.,  
Srbsko a Černá hora – představenstvo  
Bank Austria Creditanstalt d.d.,  
Slovinsko – dozorčí rada  
HVB Bank Romania S.A.,  
Rumunsko – dozorčí rada  
HVB Bank Romania S.A.,  
Rumunsko – správní rada  
HVB Central Profit Banka d.d.,  
Bosna a Hercegovina – dozorčí rada  
Hebros Bank AD,  
Bulharsko – dozorčí rada

##### HEINZ MEIDLINGER

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

členství v orgánech jiných společností:

HVB Bank Slovakia a.s.,  
Slovensko – dozorčí rada  
HVB Splitska banka d.d.,  
Chorvatsko – dozorčí rada  
HVB Bank Biochim AD,  
Bulharsko - dozorčí rada  
HVB Bank Hungary Rt,  
Maďarsko – dozorčí rada  
Bank Austria Cayman Islands Ltd.,  
Kajmanské ostrovy – dozorčí rada

##### 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  
členství v orgánech jiných společností:  
HVB Bank Hungary Rt,  
Maďarsko – dozorčí rada

##### 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  
členství v orgánech jiných společností:

HVB Bank Slovakia a.s.,  
Slovensko – dozorčí rada

##### 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  
členství v orgánech jiných společností:  
HVB Splitska banka d.d.,  
Chorvatsko – dozorčí rada  
HVB Central Profit Banka d.d.,  
Bosna a Hercegovina – dozorčí rada  
HVB Bank Slovakia a.s.,  
Slovensko – dozorčí rada  
HVB Bank Romania S.A.,  
Rumunsko – dozorčí rada  
HVB Bank Hungary Rt,  
Maďarsko – představenstvo  
HVB Bank Biochim AD,  
Bulharsko – dozorčí rada  
HVB Banka Srbija i Crna Gora A.D.,  
Srbsko a Černá hora – představenstvo  
Bank Austria Creditanstalt d.d.,  
Slovinsko – dozorčí rada

##### 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  
členství v orgánech jiných společností:  
Bank Austria Creditanstalt AG,  
Rakousko – představenstvo  
HVB Splitska banka d.d.,  
Chorvatsko – dozorčí rada  
HVB Bank Hungary Rt,  
Maďarsko – představenstvo  
HVB Bank Biochim AD,  
Bulharsko – dozorčí rada  
Bank BPH Spolka Akcyjna,  
Polsko – dozorčí rada  
AWT International Trade AG,  
Rakousko – dozorčí rada  
Bank Austria Creditanstalt Leasing  
GmbH, Rakousko – dozorčí rada  
BA-CA Private Equity,  
Rakousko – dozorčí rada  
CA IB Corporate Fiance Beratungs  
Ges.m.b.H., Rakousko – dozorčí rada  
WED Wiener Entwicklungsgesellschaft  
für den Donauram Aktiengesellschaft,  
Rakousko – dozorčí rada  
Investkredit Bank AG,  
Rakousko – dozorčí rada  
Oesterreichische Kontrollbank  
Aktiengesellschaft m.b.H.,  
Rakousko – dozorčí rada  
Österreichische Hotel- und toursusbank  
Gesellschaft m.b.H.,  
Rakousko – dozorčí rada  
DCM DECOMetal International Trading  
GmbH, Rakousko – dozorčí rada  
Österreichische Bundesbahnen-Holding  
Aktiengesellschaft,  
Rakousko – dozorčí rada  
ÖBB-Immobilienmanagement Gesel-  
lschaft mbH, Rakousko – dozorčí rada
- 17 let zkušeností v oblasti řízení rizik  
a práva
- VŠE Praha  
18 let zkušeností v oblasti bankovníctví
- DR. PETER KOERNER  
člen představenstva a výkonný ředitel  
od 1. 12.2004  
University of Economics, Vídeň  
20 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
- CHRISTIAN FRANZ BRUCKNER  
člen představenstva a výkonný ředitel  
od 01. 08. 2003  
Universita Donau, Kremže  
10 let zkušeností v oblasti bankovníctví
- ING. IVO KUBÁLEK  
Odbor segmentového  
a produktového řízení  
od 01. 04. 2003  
VŠE Praha  
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
- JAN PRACHAŘ  
pověřen vedením Odboru privátního  
bankovníctví a cenných papírů  
od 18. 08. 2004  
VŠE Praha  
10 let zkušeností v oblasti  
investičního bankovníctví
- ING. PETR BRÁVEK  
výkonný ředitel od 14. 11. 2001  
ČVUT Praha  
9 let zkušeností v oblasti 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
- DR. UDO AMADEUS SZEKULICS  
výkonný ředitel od 01. 09. 2002  
Universita Salzburg  
17 let zkušeností v oblasti řízení rizik  
a práva
- ING. FILIP LESCH  
Odbor Trading od 01. 10. 2003  
VŠE Praha  
10 let zkušeností v oblasti  
bankovníctví
- DR. PETER KOERNER  
výkonný ředitel od 1. 12.2004  
University of Economics, Vídeň  
20 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
- CHRISTIAN FRANZ BRUCKNER  
výkonný ředitel od 01. 08. 2003  
Universita Donau, Kremže  
10 let zkušeností v oblasti  
bankovníctví
- IGOR ZIBRIK, MA  
Odbor Custody od 01. 07. 2002  
International Finance, University  
of California  
14 let zkušeností v oblasti Treasury
- ING. JOSEF TYLL, CSC.  
Odbor vnitřního auditu  
od 01. 10. 2001  
VŠE Praha  
11 let zkušeností v oblasti vnitřního  
auditů v bankovníctví
- ING. JANA RIEBOVÁ  
Personální odbor od 01. 11. 2002  
VŠCHT Praha  
14 let zkušeností v oblasti řízení  
lidských zdrojů
- ING. DUŠAN HLADNÝ  
Odbor korporátní klientely  
od 01. 08. 2004  
VŠE Praha  
13 let zkušeností v oblasti firemního  
bankovníctví
- ING. JAN CHVOJKA  
Odbor Centrální marketing  
od 01. 10. 2003  
VŠE Praha  
8 let zkušeností v oblasti marketingu
- DR. UDO AMADEUS SZEKULICS  
člen představenstva a výkonný ředitel  
od 01. 09. 2002  
Universita Salzburg
- ING. PAVEL NĚMEJC  
Odbor regionální firemní klientely  
od 01. 07. 2004
- 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  
členství v orgánech jiných společností:  
Hypo stavební spořitelna a. s.,  
Česká republika – dozorčí rada

**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

**DAVID O'MAHONY**  
Odbor informačních technologií  
a infrastruktury  
od 22.11.2004  
University College Cork  
20 let zkušeností v obl. IT  
v bankovníctví

**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**  
Odbor 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 WOJCIKOVA**  
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 31. 12. 2004:  
1265  
Přepočtený stav k 31. 12. 2004:  
1250

## b)

Souhrnná výše bankou poskytnutých úvěrů:

tis. Kč	31. 3. 2004	30. 6. 2004	30. 9. 2004	31. 12. 2004
členům dozorčí rady:	-	-	-	-
členům představenstva:	2 727	2 691	2 666	1 666
dalším vedoucím zaměstnancům banky:	18 390	20 844	32 732	17 856

## c)

Souhrnná výše bankou vydaných záruk za:

tis. Kč	31. 3. 2004	30. 6. 2004	30. 9. 2004	31. 12. 2004
členy dozorčí rady:	-	-	-	-
členy představenstva:	-	-	-	-
další vedoucí zaměstnanci banky:	647	647	647	447

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

## 6.1 INFORMACE O HOSPODAŘENÍ BANKY

AKTIVA				
tis. Kč	31. 3. 2004	30. 6. 2004	30. 9. 2004	31. 12. 2004
1. Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	1 843 549	1 377 390	8 150 132	543 394
2. Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování	15 660 141	14 024 899	14 428 296	10 893 126
v tom: a) vydané vládními institucemi	15 660 141	14 024 899	14 428 296	10 893 126
b) ostatní	0	0	0	0
3. Pohledávky za bankami	17 091 548	15 714 667	24 849 868	19 967 113
v tom: a) splatné na požádání	206 140	826 144	419 785	228 954
b) ostatní pohledávky	16 885 408	14 888 523	24 430 083	19 738 159
4. Pohledávky za klienty	80 167 792	85 076 490	88 592 845	85 053 197
v tom: a) splatné na požádání	397 095	33 936	18 061	77 557
b) ostatní pohledávky	79 770 697	85 042 554	88 574 784	84 975 640
5. Dluhové cenné papíry	18 752 007	21 049 769	20 962 481	20 383 713
v tom: a) vydané vládními institucemi	4 807 547	5 396 857	5 570 212	5 369 237
b) vydané ostatními osobami	13 944 460	15 652 912	15 392 269	15 014 476
6. Akcie, podílové listy a ostatní podíly	2 291 467	2 283 778	2 363 039	2 323 574
7. Účasti s podstatným vlivem	240	240	240	240
z toho: a) v bankách	0	0	0	0
b) ostatní	240	240	240	240
8. Účasti s rozhodujícím vlivem	434 216	434 216	434 216	488 278
z toho: a) v bankách	360 000	360 000	360 000	360 000
b) ostatní	74 216	74 216	74 216	128 278
9. Dlouhodobý nehmotný majetek	160 868	176 220	181 136	182 842
z toho: a) zřizovací výdaje	0	0	0	0
b) goodwill	0	0	0	0
c) ostatní	160 868	176 220	181 136	182 842
10. Dlouhodobý hmotný majetek	403 146	375 156	350 430	333 847
z toho: a) pozemky a budovy pro provozní činnost	190 714	173 335	160 515	152 573
b) ostatní	212 432	201 821	189 915	181 274
11. Ostatní aktiva	3 651 455	2 812 855	2 091 476	2 547 438
12. Pohledávky z upsaného vlastního kapitálu	0	0	0	0
13. Náklady a příjmy příštích období	195 470	158 765	154 183	117 129
<b>Aktiva celkem</b>	<b>140 651 899</b>	<b>143 484 445</b>	<b>162 558 342</b>	<b>142 833 891</b>

PASIVA				
tis. Kč	31. 3. 2004	30. 6. 2004	30. 9. 2004	31. 12. 2004
1. Závazky vůči bankám	23 496 920	21 629 858	31 763 147	24 095 284
v tom: a) splatné na požádání	6 268 544	7 558 401	12 289 575	1 116 369
b) ostatní	17 228 376	14 071 457	19 473 572	22 978 915
2. Závazky vůči klientům	72 716 071	74 189 286	80 470 795	70 318 428
v tom: a) splatné na požádání	34 780 116	36 655 804	36 791 806	38 659 815
b) ostatní	37 935 955	37 533 482	43 678 989	31 658 613
3. Závazky z dluhových cenných papírů	20 683 016	22 026 726	26 361 110	27 777 431
v tom: a) emitované dluhové cenné papíry	18 318 897	19 167 955	23 787 898	27 004 748
b) ostatní závazky z dluhových cenných papírů	2 364 119	2 858 771	2 573 212	772 683
4. Ostatní pasiva	8 201 287	9 132 103	8 249 986	5 888 231
5. Výnosy a výdaje příštích období	738 031	1 248 599	227 722	194 685
6. Rezervy	915 857	872 306	762 248	792 776
v tom: a) na důchody a podobné závazky	0	0	0	0
b) na daně	128 727	110 250	91 570	93 300
c) ostatní	787 130	762 056	670 678	699 476
7. Podřízené závazky	1 173 785	1 132 988	1 131 785	712 930
8. Základní kapitál	5 124 716	5 124 716	5 124 716	5 124 716

z toho:	a) splacený základní kapitál	5 124 716	5 124 716	5 124 716	5 124 716
	b) nesplacený základní kapitál	0	0	0	0
	b) vlastní akcie	0	0	0	0
9.	Emisní ážio	1 996 920	1 996 920	1 996 920	1 996 920
10.	Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	1 664 827	1 751 425	1 750 270	1 748 467
11.	Rezervní fondy 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
z toho:	a) z finančních aktiv k prodeji	0	0	0	0
	b) z ostatních aktiv a závazků	0	0	0	0
	c) ze zajišťovacích derivátů	0	0	0	0
	d) z přepočtů účastí	0	0	0	0
14.	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	3 368 161	3 280 531	3 280 531	2 280 531
15.	Zisk nebo ztráta za účetní období	535 166	1 061 845	1 401 970	1 866 350
	<b>Pasiva celkem</b>	<b>140 651 899</b>	<b>143 484 445</b>	<b>162 558 342</b>	<b>142 833 891</b>

#### VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

tis. Kč		31. 3. 2004	30. 6. 2004	30. 9. 2004	31. 12. 2004
1.	Výnosy z úroků a podobné výnosy	1 207 187	2 330 544	3 616 917	5 078 249
z toho	a) úroky z dluhových cenných papírů	239 829	490 680	746 570	1 104 575
	b) ostatní úrokové výnosy	967 358	1 839 864	2 870 347	3 973 674
2.	Náklady na úroky a podobné náklady	-568 184	-1 078 681	-1 794 147	-2 617 971
z toho	a) náklady na úroky z emitovaných dluhových cenných papírů	-105 126	-205 256	-311 290	-466 271
	b) náklady na úroky z krátkých prodejů dluhových cenných papírů	0	0	0	0
	c) ostatní úrokové náklady	-463 058	-873 425	-1 482 857	-2 151 700
3.	Výnosy z akcií a podílů	0	90 000	90 000	90 000
4.	Výnosy z poplatků a provizí	305 298	618 905	923 749	1 254 501
5.	Náklady na poplatky a provize	-41 726	-94 732	-151 629	-245 099
6.	Zisk nebo ztráta z finančních operací	196 284	300 284	606 759	1 246 160
7.	Ostatní provozní výnosy	4 645	11 882	15 643	35 496
8.	Ostatní provozní náklady	-30 741	-63 934	-97 765	-154 480
9.	Správní náklady	-437 569	-825 386	-1 346 830	-2 075 216
v tom	a) náklady na zaměstnance	-239 041	-371 361	-628 807	-977 077
	aa) mzdy a platy	-175 639	-272 439	-461 608	-721 947
	ab) sociální a zdravotní pojištění	-61 084	-94 258	-159 588	-244 442
	ac) ostatní náklady na zaměstnance	-2 318	-4 664	-7 611	-10 688
	b) ostatní správní náklady	-198 528	-454 025	-718 023	-1 098 139
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	-56 420	-118 432	-172 924	-241 345
12.	Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	122 309	203 986	374 401	453 048
13.	Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	-50 443	-105 360	-113 082	-263 609
14.	Rozpuštění opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem	0	0	0	180
15.	Ztráty z převodu účastí s rozhodujícím a podstatným vlivem, tvorba a použití opravných položek	0	0	0	-16 836
16.	Rozpuštění ostatních rezerv	0	25 000	0	5 150
17.	Tvorba a použití ostatních rezerv	0	0	-3 912	-38 056
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	650 640	1 294 076	1 947 180	2 510 172
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	-115 474	-232 231	-545 210	-643 822
<b>24.</b>	<b>Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění</b>	<b>535 166</b>	<b>1 061 845</b>	<b>1 401 970</b>	<b>1 866 350</b>

<b>A. Kapitál a kapitálová přiměřenost</b>	<b>31. 3. 2004</b>	<b>30. 6. 2004</b>	<b>30. 9. 2004</b>	<b>31. 12. 2004</b>
--	--------------------	--------------------	--------------------	---------------------

<b>A. Kapitál a kapitálová přiměřenost</b>				
--	--	--	--	--

1.	Kapitálová přiměřenost	13,14	13,14	11,26	10,33
2.	Tier 1 (po zohlednění odečítaných položek)	10 283 861	11 972 814	11 967 897	10 966 191
3.	Tier 2	1 526 163	1 495 657	1 399 036	1 215 477
4.	Využitý Tier 3	0	0	0	0
5.	Odečitatelné položky od součtu Tier 1 a Tier 2	74 216	313 202	239 991	279 242
6.	Celková výše kapitálu	11 735 807	13 155 269	13 126 942	11 902 427
7.	Jednotlivé kapitálové požadavky podle zvláštních předpisů:	tis. Kč	384 723	-	
	Kapitálový požadavek A	6 662 549	7 499 359	8 360 366	8 048 514
	Kapitálový požadavek B	481 794	512 191	964 110	1 165 303
	Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku obchodního portfolia	168 344	167 274	184 106	157 859
	Kapitálový požadavek k riziku angažovanosti obchodního portfolia	0	0	2 353	0
	Kapitálový požadavek k obecnému úrokovému riziku	283 339	284 306	724 224	965 082
	Kapitálový požadavek k obecnému akciovému riziku	4 457	8 409	9 675	78
	Kapitálový požadavek k měnovému riziku	25 655	52 202	43 753	42 283
	Kapitálový požadavek ke komoditnímu riziku	0	0	0	0

<b>B. Poměrové ukazatele</b>				
------------------------------	--	--	--	--

1.	Rentabilita průměrných aktiv ROAA (anualizováno)	1,57	1,53	1,31	1,30
2.	Rentabilita průměrného vlastního kapitálu ROAE (anualizováno)	20,80	20,17	17,06	16,79
3.	Aktiva na 1 zaměstnance	114 073	115 249	129 943	112 912
4.	Správní náklady na 1 zaměstnance (anualizováno)	1 420	1 326	1 435	1 640
5.	Čistý zisk na 1 zaměstnance (anualizováno)	1 736	1 706	1 494	1 475



**6.2****Pohledávky**

tis. Kč	31. 3. 2004	30. 6. 2004	30. 9. 2004	31. 12. 2004
Standardní pohledávky				
Za bankami	17 091 548	15 714 667	24 849 868	19 967 113
Za klienty	75 363 004	80 700 186	84 520 064	80 430 911
Sledované pohledávky				
Za bankami	-	-	-	-
Za klienty	3 727 425	3 604 223	3 469 353	4 095 773
Nestandardní pohledávky				
Za bankami	-	-	-	-
Za klienty	959 204	648 570	544 076	592 518
Pochybné pohledávky				
Za bankami	-	-	-	-
Za klienty	226 459	250 932	111 098	111 739
Ztrátové pohledávky				
Za bankami	-	-	-	-
Za klienty	752 696	702 262	730 679	648 059
Souhrnná výše pohledávek, které byly restrukturalizovány	-	-	-	-

**Opravné položky**

tis. Kč	31. 3. 2004	30. 6. 2004	30. 9. 2004	31. 12. 2004
Ke sledovaným pohledávkám	112 798	110 878	112 958	139 098
K nestandardním pohledávkám	52 168	44 088	33 163	93 753
K pochybným pohledávkám	63 205	33 295	14 550	15 187
Ke ztrátovým pohledávkám	632 825	641 422	621 754	577 765
Celkem	860 996	829 683	782 425	825 803

**Deriváty**

tis. Kč	31. 3. 2004	30. 6. 2004	30. 9. 2004	31. 12. 2004
<b>Hodnoty podkladových nástrojů</b>				
Deriváty sjednané za účelem zajišťování	6 051 291	7 186 225	6 832 208	8 937 189
Deriváty sjednané za účelem obchodování	264 044 611	295 513 570	253 078 799	224 242 385
<b>Reálné hodnoty</b>				
Deriváty sjednané za účelem zajišťování	(12 286)	(121 684)	(66 964)	(213 896)
Deriváty sjednané za účelem obchodování	(880 614)	(1 004 839)	(620 874)	(371 415)

## **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 2004, 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 2004, 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	1428
Počet zástavních smluv	2	1499
Cena obvyklá zastavených nemovitostí	3	24 126 894 557,96
Průměrná úroková sazba z hypot. úvěrů	4	5,93 %
Dosud nesplacené pohledávky z hypot. úvěrů	6	10 953 346 277,01
sl. 6/sl. 3	7	45,40 %

Objem řádného krytí HZL	sl. 6	10 953 346 277,01
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>10 953 346 277,01</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	8 160 170 000,00	412 229 265,00	8 572 399 265,00
požadovaná nová emise HZL			
<b>Celkem</b>	<b>8 160 170 000,00</b>	<b>412 229 265,00</b>	<b>8 572 399 265,00</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 - 1.tranže	2 000 000 000,00	0,00	400 000 000,00	6,00 %	19.srpen 2004	19.srpen 2012
Emise č.2(HVB) - neveřejná CZ0002000391 - 2.tranže		0,00	250 000 000,00	6,00 %	17.září 2004	19.srpen 2012
Emise č.2(HVB) - neveřejná CZ0002000391 - 3.tranže		0,00	350 000 000,00	6,00 %	15.říjen 2004	19.srpen 2012
CZ20002000433 - neveřejná	300 000 000,00	0,00	300 000 000,00	3MPRIBID - 0,45%	15.prosinec 2004	15.prosinec 2006
CZ20002000441 - neveřejná	300 000 000,00	0,00	300 000 000,00	3MPRIBID - 0,52%	15.prosinec 2004	15.prosinec 2006
CZ20002000458 - neveřejná	200 000 000,00	0,00	200 000 000,00	3MPRIBID - 0,72%	15.prosinec 2004	15.prosinec 2006
CZ20002000466 - neveřejná	200 000 000,00	0,00	200 000 000,00	3MPRIBID - 1,07%	15.prosinec 2004	15.prosinec 2006
<b>Celkem</b>	<b>13 000 000 000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>12 000 000 000,00</b>			

<b>Objem pohledávek z hypotečních úvěrů celkem</b>	<b>10 953 346 277,01</b>
v tom pohledávky z HU na nemovitosti určené pro:	
- bydlení (např. byty, rodinné domy)	1 888 752 257,29 Kč
- bydlení spojené s podnikáním	866 704 930,62 Kč
- ostatní nemovitosti	8 197 889 089,10 Kč
Zbytková doba splatnosti poskytnutých úvěrů	
- průměrná	8,06
- maximální	24,05
Průměrné % krytí hypotečních úvěrů zastavenými nemovitostmi podle cen obvyklých	51,59

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

Objem úvěru	Celkový objem HU v intervalu	Počet HU v intervalu
do 3 mil. Kč	1 395 740 048,44	1066
3–5 mil. Kč	579 406 987,57	150
5–10 mil. Kč	658 055 596,09	95
10–25 mil. Kč	892 410 852,85	60
25–50 mil. Kč	691 166 007,67	19
50–100 mil. Kč	923 760 614,19	15
nad 100 mil. Kč	7 777 290 252,40	23
<b>Celkem</b>	<b>12 917 830 359,21</b>	<b>1428</b>