

Údaje o bance k 31. 12. 2006

Vydáno dne 23. 3. 2007

Upraveno dne 4. 5. 2007

HVB Bank Czech Republic a.s.
nám. Republiky 3a/2090
110 00 Praha 1



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: 18. září 2006
Účel poslední změny: zápis personálních změn
v představenstvu
- 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 akcií na jméno, každá ve jmenovité hodnotě
Kč 16 320 000,- Kč

200 akcií na jméno, každá ve jmenovité hodnotě
Kč 13 375 000,- Kč

74 000 akcií na jméno, každá ve jmenovité
hodnotě Kč 10 000,- Kč

10 akcií na jméno, každá ve jmenovité hodnotě
Kč 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

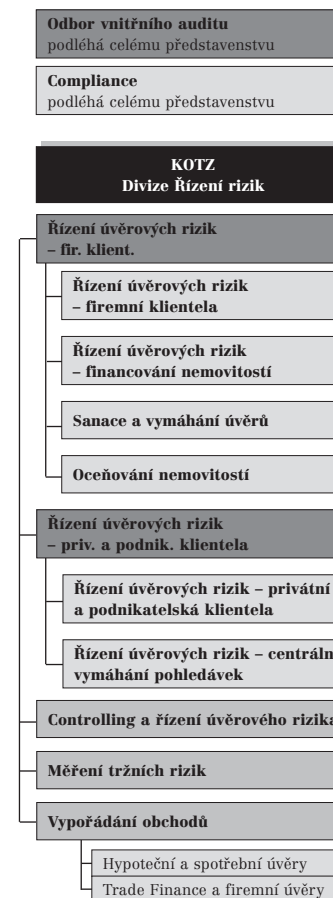
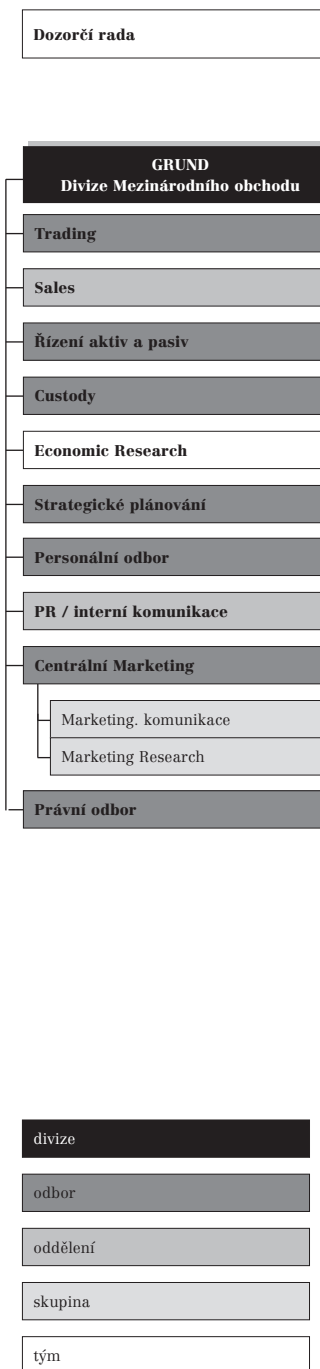
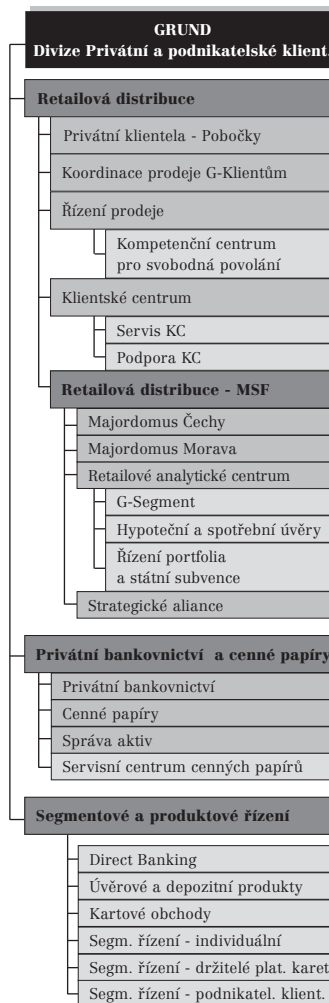
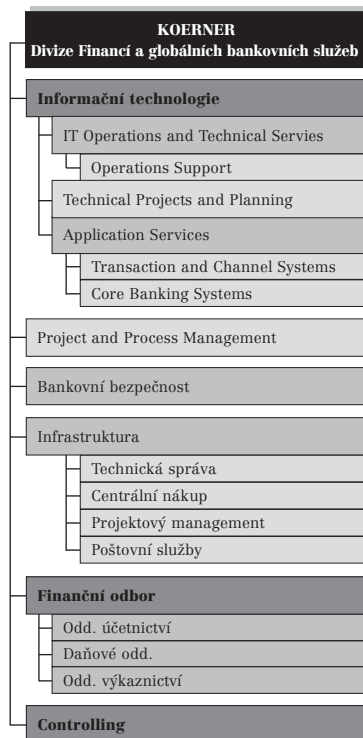
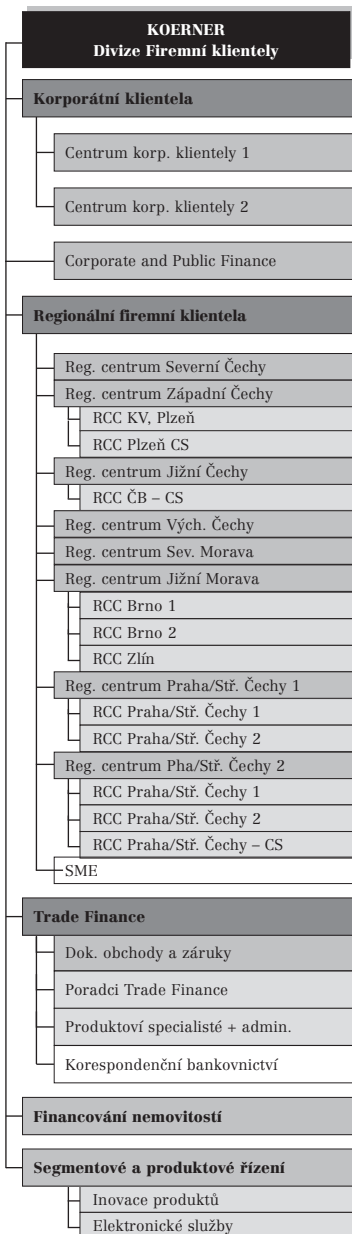
Výše podílu na hlasovacích právech: 100 %

1.2 ORGANIZAČNÍ STRUKTURA BANKY

Počet organizačních jednotek:

- 5 divizí
- 20 odborů
- 36 oddělení centrály
- 8 regionálních center firemní klientely
- 24 poboček
- 49 skupin

Přepočtený stav zaměstnanců k 31. 12. 2006: 958,01



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: Revoluční 17,
110 00 Praha 1, Česká republika

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

1.3.2 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: HVB Reality CZ, s.r.o.
Právní forma: společnost s ručením omezeným
Sídlo: Revoluční 17,
110 00 Praha 1, Česká republika

Obchodní firma: CAE PRAHA a.s. v likvidaci
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 Zollamtstraße 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 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 umísťování, 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

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:	HVB Factoring s.r.o.	HVB Reality CZ, s.r.o.
Právní forma:	společnost s ručením omezeným	společnost s ručením omezeným
Sídlo:	Italská 24/1583, Praha 2	Revoluční 17, Praha 1
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:	HYPŮ stavební spořitelna a.s.	CAE PRAHA a.s. v likvidaci
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	31.3.2006	30.6.2006	30.9.2006	31.12.2006
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
HVB Reality CZ, s.r.o.				
Výše obchodního podílu (%):	100 %	100 %	100 %	100 %
Pořizovací cena obchodního podílu:	20 718	20 718	20 718	20 718
CAE PRAHA a.s. v likvidaci				
Počet akcií (ks):	100 000	100 000	100 000	100 000
Jmenovitá hodnota akcií:	4 396	4 396	4 396	4 396
Pořizovací cena akcií:	77 716	7 716	7 716	7 716
HVB Factoring s.r.o.				
Výše obchodního podílu (%):	100 %	100 %	100 %	100 %
Pořizovací cena obchodního podílu:	50 000	50 000	50 000	50 000
f)				
Souhrnná výše pohledávek banky vůči těmto osobám:	604 197	557 314	832 619	974 658
Souhrnná výše závazků banky vůči těmto osobám:	37 389	52 428	34 516	61 750
g)				
Souhrnná výše cenných papírů, které má banka v aktivech a které jsou emitovány těmito společnostmi:	434 396	363 671	362 029	361 135
Souhrnná výše závazků banky z cenných papírů emitovaných těmito společnostmi:	-	-	-	-
h)				
Souhrnná výše bankou vydaných záruk za takové osoby:	170 000	170 000	170 000	170 000
Souhrnná výše bankou přijatých záruk od takových osob:	-	-	-	-

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

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

ING. JAKUB STÁREK

člen dozorčí rady od 15. 11. 2006
VŠE Praha,
9 let zkušeností v oboru

JUDR. JAROSLAVA LAUROVÁ

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

ROBERT ZADRAZIL

člen dozorčí rady od 01. 02. 2005
Universita Vídeň
12 let zkušeností v oboru

členství v orgánech jiných společností:

HVB Splitska banka d.d.,
Chorvatsko - dozorčí rada
HVB Bank Hungary Rt,
Maďarsko - dozorčí rada
HVB Bank Slovakia a.s.,
Slovensko - 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 Finance 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 Gesellschaft mbH, Rakousko – dozorčí rada

ČLENOVÉ PŘEDSTAVENSTVA

ING. DAVID GRUND
předseda představenstva a generální ředitel od 04. 02. 2003
VŠE Praha
23 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
Od 16. 2. 2005 rovněž jednatelem
HVB Factoring, s.r.o.

MAG. FRIEDERIKE KOTZ
členka představenstva a výkonná ředitelka od 01. 11. 2006
University of Economics, Vídeň
14 let zkušeností v bankovníctví

VEDOUcí ZAMĚSTNANCI BANKY CENTRÁLA

ING. DAVID GRUND
předseda představenstva a generální ředitel od 04. 02. 2003
VŠE Praha
23 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
Od 16. 2. 2005 rovněž jednatelem
HVB Factoring, s.r.o.

MAG. FRIEDERIKE KOTZ
členka představenstva a výkonná ředitelka od 01. 11. 2006
University of Economics, Vídeň
14 let zkušeností v bankovníctví

ING. JOSEF TYLL, CSC.
Odbor vnitřního auditu od 01. 10. 2001
VŠE Praha
12 let zkušeností v oblasti vnitřního auditu 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

ING. JANA KYTLICOVÁ
Odbor mezinárodního obchodu od 01. 01. 1995
VŠE Praha
19 let zkušeností v oblasti mezinárodního obchodu

ING. JAROSLAV ŽAHOUREK
Odbor řízení pobočkové sítě od 20. 06. 2005
ČVUT Praha
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

ING. JAN TRONÍČEK
Odbor privátního bankovníctví a cenných papírů od 01. 07. 2006
VŠE Praha
4 roky zkušeností v oblasti bankovníctví

ING. JIŘÍ DOUBRAVSKÝ
Odbor Retailové distribuce - MSF od 01. 09. 2002
EF ZU Plzeň
10 let zkušeností v oblasti firemních obchodů a financování nemovitostí

ING. PAVEL PAVLÍČEK
Odbor Trading od 01. 08. 2006
VŠE Praha
13 let zkušeností v oblasti bankovníctví

ING. MICHAL STUHLÍK
Odbor Custody od 01. 03. 2005
ČVUT Praha
10 let zkušeností v oblasti kapitálových trhů

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, MBA
Finanční odbor od 01. 10. 2001
ČVUT Praha,
City University of Washington
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

MARKUS KRIEGLER
Odd. corporate a public finance
od 01. 09. 2004
Business administration, Vídeň
10 let zkušeností v oblasti bankovníctví

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
Přírodověd. fak. UK,
US Business School Prague
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

ING. FRANTIŠEK ŽEHRA
Odd. bankovní bezpečnosti
od 01. 05. 05
VŠZ Praha
15 let zkušeností v oblasti bankovní
bezpečnosti

MGR. KAREL SKALICKÝ
Oddělení Infrastuktury
od 01. 10. 2002
od 11.1.2005 jednatelem HVB Reality
PF UK Praha
12 let zkušeností v oblasti
infrastruktury v bankovníctví

BC. MAREK KORTUS
Odd. Compliance od 01. 02. 2003
VŠE Praha
6 let zkušeností v oblasti compliance

ING. PATRIK MAREŠ
Odbor řízení aktiv a pasiv
od 01. 07. 2005
VŠE Praha
9 let zkušeností v oblasti treasury

ING. MIROSLAVA MAJER
Odd. vypořádání obchodů
od 3. 1. 2005
VŠE Praha
16 let zkušeností v oblasti
bankovníctví

ING. TOMÁŠ ROSÍ
Odd. IT Operations a technické
podpory od 1. 1. 2006
VUT Brno
16 let zkušeností v oblasti
IT bankovníctví

Přepočtený stav zaměstnanců
k 31. 12. 2006: 958,01
Počet zaměstnanců
k 31. 12. 2006: 958,5

b)

Souhrnná výše bankou poskytnutých úvěrů:

tis. Kč	31. 3. 2006	30. 6. 2006	30. 9. 2006	31. 12. 2006
členům dozorčí rady:	-	-	-	-
členům představenstva:	6	4	6	-
dalším vedoucím zaměstnancům banky:	30 642	26 207	24 798	25 345

c)

Souhrnná výše bankou vydaných záruk za:

tis. Kč	31. 3. 2006	30. 6. 2006	30. 9. 2006	31.12.2006
členy dozorčí rady:	-	-	-	-
členy představenstva:	-	-	-	-
další vedoucí zaměstnanci banky:	447	447	447	-

6. Informace o hospodaření banky a o řízení rizik

6.1 INFORMACE O HOSPODAŘENÍ BANKY

AKTIVA				
tis. Kč	31. 3. 2006	30. 6. 2006	30. 9. 2006	31. 12. 2006
1. Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	1 163 157	1 497 409	498 121	2 263 624
2. Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování	5 728 282	7 581 003	8 067 682	9 750 837
a) vydané vládními institucemi	5 728 282	7 581 003	8 067 682	9 750 837
b) ostatní	0	0	0	0
3. Pohledávky za bankami	30 603 350	37 925 136	34 407 558	21 183 697
a) splatné na požádání	191 100	293 220	2 427 967	333 113
b) ostatní pohledávky	30 412 250	37 631 916	31 979 591	20 850 584
4. Pohledávky za klienty	97 719 296	104 304 706	106 615 109	106 633 838
a) splatné na požádání	332 848	348 911	192 632	371 104
b) ostatní pohledávky	97 386 448	103 955 795	106 422 477	106 262 734
5. Dluhové cenné papíry	18 570 706	20 356 610	22 037 443	21 937 898
a) vydané vládními institucemi	4 429 864	6 656 287	6 843 750	6 402 463
b) vydané ostatními subjekty	14 140 842	13 700 323	15 193 693	15 535 435
6. Akcie, podílové listy a ostatní podíly	2 603 510	2 455 672	2 572 358	2 777 282
7. Účasti s podstatným vlivem	240	240	240	240
a) v bankách	0	0	0	0
b) ostatní	240	240	240	240
8. Účasti s rozhodujícím vlivem	504 389	434 389	432 747	431 853
a) v bankách	360 000	360 000	360 000	360 000
b) ostatní	144 389	74 389	72 747	71 853
9. Dlouhodobý nehmotný majetek	156 347	129 123	121 504	133 110
a) zřizovací výdaje	0	0	0	0
b) goodwill	0	0	0	0
c) ostatní	156 347	129 123	121 504	133 110
10. Dlouhodobý hmotný majetek	259 607	246 003	228 809	209 666
a) pozemky a budovy pro provozní činnost	117 576	112 743	106 548	97 941
b) ostatní	142 030	133 260	122 261	111 725
11. Ostatní aktiva	4 010 910	3 662 828	4 306 055	5 235 344
12. Pohledávky z upsaného vlastního kapitálu	0	0	0	0
13. Náklady a příjmy příštích období	71 068	44 717	53 909	36 866
Aktiva celkem	161 390 860	178 637 836	179 341 535	170 594 255

PASIVA				
tis. Kč	31. 3. 2006	30. 6. 2006	30. 9. 2006	31. 12. 2006
1. Závazky vůči bankám	21 780 103	24 296 155	27 028 328	15 515 462
a) splatné na požádání	1 449 763	1 372 405	1 280 701	1 419 490
b) ostatní	20 330 340	21 923 750	25 747 627	14 095 972
2. Závazky vůči klientům	82 502 937	91 981 740	84 920 130	85 468 326
a) splatné na požádání	43 572 577	48 431 991	47 381 304	51 198 403
b) ostatní	38 930 359	43 549 749	37 538 826	34 269 923
3. Závazky z dluhových cenných papírů	30 282 506	33 719 123	36 277 010	40 186 163
a) emitované dluhové cenné papíry	29 733 541	33 370 913	36 040 556	40 010 195
b) ostatní závazky z dluhových cenných papírů	548 965	348 210	236 454	175 968
4. Ostatní pasiva	9 739 188	11 025 254	12 610 494	10 398 519
5. Výnosy a výdaje příštích období	282 092	299 774	308 226	318 181
6. Rezervy	507 251	375 123	399 858	400 154
a) na důchody a podobné závazky	0	0	0	0
b) na daně	0	0	0	0
c) ostatní	507 251	375 123	399 858	400 154
7. Podřízené závazky	669 181	666 845	663 060	643 600

8. Základní kapitál	5 124 716	5 124 716	5 124 716	5 124 716
a) splacený základní kapitál	5 124 716	5 124 716	5 124 716	5 124 716
b) nesplacený základní kapitál	0	0	0	0
c) 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	1 840 185	1 932 985	1 932 985	1 932 985
11. Rezervní fond na nové ocenění	0	0	0	0
12. Kapitálové fondy	37 142	37 142	37 142	37 142
13. Oceňovací rozdíly	87 060	-136 475	24 081	159 596
a) z finančních aktiv k prodeji	186 300	-84 384	222 269	-31 958
b) z ostatních aktiv a závazků	0	0	0	0
c) ze zajišťovacích derivátů	-99 240	-52 090	-198 188	191 553
d) z přepočtu účastí	0	0	0	0
14. Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	6 052 221	5 959 421	5 959 421	5 959 421
15. Zisk nebo ztráta za účetní období	489 359	1 359 113	2 059 164	2 453 070
Pasíva celkem	161 390 860	178 637 836	179 341 535	170 594 255

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

tis. Kč	31. 3. 2006	30. 6. 2006	30. 9. 2006	31. 12. 2006
1. Výnosy z úroků a podobné výnosy	1 289 516	2 633 184	4 255 977	5 986 443
a) výnosy z úroků z dluhových cenných papírů	157 975	338 721	613 331	916 605
b) ostatní úrokové výnosy	1 131 541	2 294 463	3 642 646	5 069 838
2. Náklady na úroky a podobné náklady	-544 902	-1 102 382	-1 892 762	-2 708 169
a) náklady na úroky z emitovaných dluhových cenných papírů	-148 238	-282 867	-594 581	-907 847
b) náklady na úroky z krátkých prodejů dluhových cenných papírů	0	0	0	0
c) ostatní úrokové náklady	-396 663	-819 515	-1 298 181	-1 800 322
3. Výnosy z akcií a podílů	0	65 944	74 123	74 136
4. Výnosy z poplatků a provizí	575 984	1 199 497	1 800 168	2 440 350
5. Náklady na poplatky a provize	-70 313	-166 127	-264 377	-369 924
6. Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací	79 586	189 583	239 522	260 164
7. Ostatní provozní výnosy	4 912	45 161	58 681	89 439
8. Ostatní provozní náklady	-29 976	-55 662	-82 421	-106 748
9. Správní náklady	-510 837	-1 006 198	-1 491 453	-2 296 509
a) náklady na zaměstnance	-256 579	-490 009	-680 684	-1 034 184
aa) mzdy a platy	-189 931	-361 614	-501 560	-762 050
ab) sociální a zdravotní pojištění	-64 570	-124 246	-172 974	-263 933
ac) ostatní náklady na zaměstnance	-2 078	-4 149	-6 150	-8 201
b) ostatní správní náklady	-254 257	-516 189	-810 769	-1 262 325
10. Rozpuštění rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	0	0	9 549	10 651
11. Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	-43 567	-87 079	-134 791	-186 017
12. Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	173 249	217 595	270 311	493 877
13. Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	-277 208	-285 968	-327 257	-698 641
14. Rozpuštění opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem	0	0	0	0
15. Ztráty z převodu účastí s rozhodujícím a podstatným vlivem, tvorba a použití opravných položek	0	0	-1 642	-2 536
16. Rozpuštění ostatních rezerv pro nepotřebnost	0	62 228	62 561	62 561
17. Tvorba a použití ostatních rezerv	0	-200	867	-11 299
18. Podíly na zisku (ztrátě) účastí s rozhodujícím nebo podstatným vlivem	0	0	0	0

19. Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním	646 445	1 709 576	2 577 056	3 037 778
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	-157 086	-350 463	-517 891	-584 708
24. Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	489 359	1 359 113	2 059 165	2 453 070
Poměrové a další ukazatele				
A. Kapitál a kapitálová přiměřenost				
1. Kapitálová přiměřenost	10,68	11,50	11,11	10,93
2. Tier 1 (po zohlednění odečítaných položek)	12 916 678	14 828 546	14 836 017	14 817 795
3. Tier 2	706 265	570 568	567 480	551 848
4. Využitý Tier 3	0	0	0	0
5. Odečitatelné položky od součtu Tier 1 a Tier 2	215 223	214 578	213 416	207 210
6. Celková výše kapitálu	13 407 720	15 184 537	15 190 080	15 162 433
7. Jednotlivé kapitálové požadavky podle zvláštních předpisů:				
Kapitálový požadavek A	9 281 188	10 054 291	10 357 288	10 454 994
Kapitálový požadavek B	759 631	506 260	578 587	642 668
Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku obchodního portfolia	300 290	121 134	194 996	199 200
Kapitálový požadavek k riziku angažovanosti obchodního portfolia	0	0	0	0
Kapitálový požadavek k obecnému úrokovému riziku	284 946	269 253	241 763	309 069
Kapitálový požadavek k obecnému akciovému riziku	253	2 326	1 898	3 705
Kapitálový požadavek k měnovému riziku	174 142	113 547	139 930	129 419
Kapitálový požadavek ke komoditnímu riziku	0	0	0	1 275
B. Poměrové ukazatele				
1. Rentabilita průměrných aktiv ROAA (anualizováno)	1,23	1,66	1,65	1,46
2. Rentabilita průměrného vlastního kapitálu ROAE (anualizováno)	15,21	20,23	19,81	17,42
3. Aktiva na 1 zaměstnance	146 852	182 656	183 002	173 898
4. Správní náklady na 1 zaměstnance (anualizováno)	1 859	2 058	2 029	2 341
5. Čistý zisk na 1 zaměstnance (anualizováno)	1 781	2 779	2 802	2 501

POZNÁMKA:

Od 1. ledna 2005 banka používá pro účtování a sestavení účetní závěrky Mezinárodní standardy účetního výkaznictví.

6.2

Pohledávky

tis. Kč	31. 3. 2006	30. 6. 2006	30. 9. 2006	31. 12. 2006
Standardní pohledávky				
Za bankami	30 603 350	37 925 136	34 407 558	21 183 697
Za klienty	95 367 587	101 993 128	104 933 967	104 491 569
Sledované pohledávky				
Za bankami	-	-	-	-
Za klienty	2 377 195	2 328 638	1 509 389	2 183 028
Nestandardní pohledávky				
Za bankami	-	-	-	-
Za klienty	349 537	273 979	448 060	234 513
Pochybné pohledávky				
Za bankami	-	-	-	-
Za klienty	158 836	210 765	192 524	268 935
Ztrátové pohledávky				
Za bankami	-	-	-	-
Za klienty	608 134	659 252	658 159	697 316
Souhrnná výše pohledávek, které byly restrukturalizovány	-	-	21 454	30 714

Opravné položky

tis. Kč	31. 3. 2006	30. 6. 2006	30. 9. 2006	31. 12. 2006
Ke sledovaným pohledávkám	92 853	90 372	31 594	64 228
K nestandardním pohledávkám	30 625	38 546	62 452	23 239
K pochybným pohledávkám	39 535	36 207	35 687	80 213
Ke ztrátovým pohledávkám	428 680	442 631	452 057	487 743
Celkem k jednotlivým pohledávkám	591 693	607 756	581 790	655 423
K portfoliím pohledávek vyžadujících pozornost	559 300	553 300	545 200	586 100
Celkem	1 150 993	1 161 056	1 126 990	1 241 523

Deriváty

tis. Kč	31. 3. 2006	30. 6. 2006	30. 9. 2006	31. 12. 2006
Hodnoty podkladových nástrojů				
Deriváty sjednané za účelem zajišťování	49 278 825	48 628 915	53 878 669	53 882 376
Deriváty sjednané za účelem obchodování	177 499 891	164 463 995	165 064 957	147 483 140
Reálné hodnoty				
Deriváty sjednané za účelem zajišťování	-301 554	-266 211	-305 307	137 341
Deriváty sjednané za účelem obchodování	-19 442	-12 061	45 493	-268 555

6.3 INFORMACE O ŘÍZENÍ RIZIK

Tržní riziko

Informace o řízení tržního rizika jsou uvedeny v mimořádné účetní závěrce banky za období devíti měsíců končící 30. září 2006.

Úvěrové riziko

V souvislosti s přechodem na účtování a vykazování podle Mezinárodních standardů účetního výkaznictví (IFRS) od začátku roku 2005 tvoří banka jak opravné položky k jednotlivým pohledávkám, tak i opravné položky k portfoliím pohledávek výhradně podle IFRS.

Informace o řízení úvěrového rizika jsou uvedeny v mimořádné účetní závěrce banky za období devíti měsíců končící 30. září 2006.

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

BD (ČNB) 18-04 HLÁŠENÍ O HYPOTEČ. ZÁSTAVNÍCH LISTECH A HYPOTEČNÍCH ÚVĚRECH

Řádné krytí hypot.zástav.listů pohledávkami z hypot.úvěrů

v tisících Kč

1 Počet úvěrových smluv na HÚ k řádnému krytí HZL	3177
2 Zástavní hodnota zastavených nemovitostí	41 552 897
3 *Nesplac.pohledávky z HÚ ke krytí (aktuální výše) - jistina	19 950 477
4 *Nesplac.pohled.z HÚ ke krytí (aktuál.výše) - příslušenství	122 715
5 *Nesplac.pohledávky z HÚ ke krytí (po ocenění) - jistina	19 936 152
6 *Nesplac.pohled.z HÚ ke krytí (po ocenění) - příslušenství	122 707

Struktura krytí závazků z hypotečních zástavních listů

v tisících Kč	
1 Krytí celkem	20 658 859
2 Řádné krytí (pohledávkami po ocenění)	20 658 859
3 Náhradní krytí - celkem	600 000
4 Hotovost - ke krytí	
5 Vklady u ČNB - ke krytí	
6 Vklady u jiné centrální banky - ke krytí	
7 Státní dluhopisy a cenné papíry vydané ČNB - ke krytí	600 000
8 Státní dluhopisy a CP vydané člen.státy EU/EHP - ke krytí	
9 Dluhopisy vydané fin.institut.založ.mezin.smlouvou-ke krytí	

Realizované emise hypotečních zástavních listů

v tisících Kč									
ISIN	Datum emise HZL	Datum splatnosti HZL	Schválený objem hypotečních zástavních listů	Objem vydaných hypotečních zástavních listů	Objem hypotečních zástavních listů v oběhu	Objem hypot. zást. listů stažených z oběhu v držení emitenta	Objem splacených a zrušených hypotečních zástavních listů	Naběhlý úrokový výnos z hypotečních zástavních listů	Závazky z hypotečních zástavních listů celkem
1			39 000 000	24 807 790	19 841 370	4 966 420	0	633 640	20 475 010
2 CZ0002000185	4.2.2002	4.2.2009	10 000 000	10 000 000	9 925 530	74 470	0	540 941	10 466 471
3 CZ0002000391	19.8.2004	19.8.2012	2 000 000	1 300 000	1 300 000	0	0	28 600	1 328 600
4 CZ0002000649	5.10.2005	5.10.2015	6 000 000	5 800 000	4 334 900	1 465 100	0	46 600	4 381 500
5 CZ0002000672	15.11.2005	15.11.2010	10 000 000	6 296 700	3 769 850	2 526 850	0	16 860	3 786 710
6 CZ0002000680	23.11.2005	15.11.2025	10 000 000	1 000 000	100 000	900 000	0	639	100 639
7 CZ0002000847	30.6.2006	29.6.2007	1 000 000	411 090	411 090	0	0	0	411 090

Plánované nové emise hypotečních zástavních listů

ISIN	Datum emise HZL	Datum splatnosti HZL	Plánovaný objem hypotečních zástavních listů
1 X		X	0

Hypoteční úvěry podle sektorů, účelu a doby splatnosti

v tisících Kč			Rezidenti a nerezidenti celkem	Domácnosti obyvatelstvo (rezidenti a nerezidenti)	Domácnosti živnosti (rezidenti a nerezidenti)	Rezidenti a nerezidenti bez domácností celkem
Souhrn za všechny časové intervaly a netermínováno	*Hypoteční úvěry - celkem	1	29 715 357	6 587 335	354 394	22 773 628
	*Hypoteční úvěry - k financování nemovitostí na bydlení	2	9 079 517	5 607 207	129 753	3 342 556
	*Hypoteční úvěry - k financování nemovitostí ostatních	3	20 311 658	662 741	217 846	19 431 072
	*Hypoteční úvěry - spotřebitelské	4	0	0	XX	XX
	*Hypoteční úvěry - ostatní (vč. neúčelových)	5	324 182	317 387	6 794	0
Netermínováno a do 5 let	*Hypoteční úvěry - celkem	6	5 276 756	21 913	1 266	5 253 577
	*Hypoteční úvěry - k financování nemovitostí na bydlení	7	1 322 795	21 913	0	1 300 883
	*Hypoteční úvěry - k financování nemovitostí ostatních	8	3 953 961	0	1 266	3 952 695
	*Hypoteční úvěry - spotřebitelské	9	0	0	XX	XX
	*Hypoteční úvěry - ostatní (vč. neúčelových)	10	0	0	0	0
Nad 5 let do 10 let včetně	*Hypoteční úvěry - celkem	11	8 527 121	394 307	63 967	8 068 847
	*Hypoteční úvěry - k financování nemovitostí na bydlení	12	511 340	330 612	19 707	161 020
	*Hypoteční úvěry - k financování nemovitostí ostatních	13	7 972 378	23 866	40 685	7 907 827
	*Hypoteční úvěry - spotřebitelské	14	0	0	XX	XX
	*Hypoteční úvěry - ostatní (vč. neúčelových)	15	43 403	39 829	3 574	0
Nad 10 let do 20 let včetně	*Hypoteční úvěry - celkem	16	13 773 016	4 159 902	266 908	9 346 206
	*Hypoteční úvěry - k financování nemovitostí na bydlení	17	5 235 342	3 283 171	94 291	1 857 880
	*Hypoteční úvěry - k financování nemovitostí ostatních	18	8 271 626	613 903	169 397	7 488 326
	*Hypoteční úvěry - spotřebitelské	19	0	0	XX	XX
	*Hypoteční úvěry - ostatní (vč. neúčelových)	20	266 048	262 828	3 220	0
Nad 20 let	*Hypoteční úvěry - celkem	21	2 138 463	2 011 213	22 253	104 997
	*Hypoteční úvěry - k financování nemovitostí na bydlení	22	2 010 039	1 971 511	15 755	22 774
	*Hypoteční úvěry - k financování nemovitostí ostatních	23	113 693	24 972	6 498	82 224
	*Hypoteční úvěry - spotřebitelské	24	0	0	XX	XX
	*Hypoteční úvěry - ostatní (vč. neúčelových)	25	14 730	14 730	0	0

Hodnota zastavených nemovitostí podle sektorů a účelu HÚ

v tisících Kč	Rezidenti a nerezidenti celkem	Domácnosti obyvatelstvo (rezidenti a nerezidenti)	Domácnosti živnosti (rezidenti a nerezidenti)	Rezidenti a nerezidenti bez domácností celkem
1*Hodnota zast.nemovitostí - k HÚ celkem	55 697 736	15 081 850	838 947	39 776 940
2*Hodnota zast.nemovitostí - k HÚ k finan.nemovit.na bydlení	17 719 713	12 737 158	323 037	4 659 518
3*Hodnota zast.nemovitostí - k HÚ k finan.nemovit.ostatních	36 936 632	1 331 390	487 820	35 117 421
4*Hodnota zast.nemovitostí - k HÚ spotřebitelským	0	0	XX	XX
5*Hodnota zast.nemovitostí - k HÚ ostatním (vč.neúčelových)	1 041 391	1 013 301	28 090	0

