

Údaje o bance k 30. 9. 2007

Vydáno dne 30. 10. 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: 20. března 2007
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:

- 22 divizí
- 43 odborů
- 61 oddělení centrály
- 15 regionálních center firemní klientely
- 26 poboček
- 5 retailových úseků

Přepočtený stav zaměstnanců k 30. 9. 2007: 891,59

Představenstvo

Jiří Kunert
1. náměstek GR

- Lidské zdroje
- HR Front Office
- HR administrace
- Vztahování a rozvoj
- Interní Audit
- Retailové bankovníctví
- Korporátní bankovníctví
- Bankovní procesy
- Právní
- Compliance
- Marketing & Komunikace
- Komunikace
- Reklama a řízení značky
- Průzkum a analýza trhu
- Economic Research

David Grund
generální ředitel

Retailová distribuce

- Retailový úsek Praha
- Hlavní pobočka Praha Nám. Republiky
- Osobní bankéři 1 - NR
- Osobní bankéři 2 - NR
- Komerční bankéři - NR
- Servisní centrum NR
- Hlavní pobočka Praha Revoluční
- Osobní bankéři REV
- Hlavní pobočka Praha Adria
- Osobní bankéři Adria
- Hlavní pobočka Praha Havelská
- Hlavní pobočka Praha Valdek
- Osobní bankéři 1 - VAL
- Osobní bankéři 2 - VAL
- Komerční bankéři - VAL
- Servisní centrum VAL
- Pobočka Flora
- Hlavní pobočka Praha Vítězné nám.
- Hlavní pobočka Praha Arbes
- Hlavní pobočka Praha Italská
- Osobní bankéři - Italská

Privátní bankovníctví

- Retailová distribuce - pokračování
- Majordomus
- Majordomus Praha
- Majordomus Čechy
- Majordomus Morava
- Analytické centrum Majordomus
- Alternativní distribuce
- Call Center
- 3P Sales
- Segment svobodných povolání
- Řízení retailové distribuce
- Aktivace a CRM
- G Segment
- Hypoteční a spotřební úvěry
- Řízení portfolia a sítí subvence
- Kompetenční centrum pro cenné papíry
- Privátní bankovníctví Praha
- Privátní bankovníctví/Brno
- Podpora prodeje PB
- Správa aktiv

Aleš Barabas
náměstek GR

- Finance
- Reporting
- Statutární reporting
- Skupinový reporting
- Účetní metodika a kontrola
- Účetní metodika
- Účetní kontrola
- Daně
- Účetnictví
- Fakturace
- Finanční a hmotný majetek
- Řízení aktiv a pasiv
- Controlling
- Plánování a kontrola
- Controlling obchodních oblastí
- Global Banking Services
- Bankovní bezpečnost
- Řízení nákladů a infrastruktura
- Centrální nákup
- Infrastruktura
- Organizace
- Organizace - obchodní oblasti
- Organizace - podpůrné oblasti
- Organizace - outsourcingové oblasti
- Řízení úvěrových rizik
- Corporate Underwriting
- Standard Customer Underwriting
- Úvěrová dokumentace
- Monitoring
- Vymáhání a restrukturalizace úvěrů
- Restrukturalizace úvěrů
- Právní vymáhání úvěrů
- Vymáhání úvěrů
- Real Estate Underwriting
- Oceňování nemovitostí
- Retail Underwriting
- Retailové hypoteční úvěry
- Small Business
- Spotřební úvěry a kreditní karty
- Vypořádání obchodů
- Hypoteční a spotřební úvěry
- Trade Finance a firemní úvěry
- Úvěrové modely a reporting
- Ratingové a scoringové modely
- Úvěrový reporting
- Úvěrové nástroje a procesy
- Zajištění kvality úvěrů
- Operační rizika
- Tržní rizika
- Odd. Tržních rizik
- Middle Office

Peter Koerner
náměstek GR

- Korporátní klientela
- Korporátní klientela I
- Korporátní klientela II
- Korporátní klientela III
- Mezinárodní centrum
- Evropské kompetenční centrum
- Firemní klientela - region jihovýchod
- Firemní klientela Brno MIDCAP I
- Firemní klientela Brno MIDCAP II
- Firemní klientela Brno SME
- Firemní klientela Ostrava
- Firemní klientela Zlín
- Firemní klientela Hradec Králové/Pardubice
- Firemní klientela České Budějovice
- Region Severozápad
- Firemní klientela Praha MIDCAP I
- Firemní klientela Praha MIDCAP II
- Firemní klientela Praha MIDCAP III
- Firemní klientela Praha SME I
- Firemní klientela Praha SME II
- Firemní klientela Liberec
- Firemní klientela Karlovy Vary
- Firemní klientela Plzeň
- Corporate Finance
- Trade Finance
- Dokumentární obchody a záruky
- Prodej Trade Finance
- Produktové specializace TF
- Correspondent Banking
- Financování komerčních nemovitostí
- Komerční nemovitosti I
- Komerční nemovitosti II
- Segmentové a produktové řízení CB
- Segmentové a strategické řízení CB
- Acquiring
- Strategický rozvoj CB
- Podpora prodeje CB
- Řízení produktů a procesů CB
- Inovace produktů CB
- e-Business & Cash Mng.
- International Markets
- Trading
- Sales
- Corporate Sales
- Finanční instituce
- Custody
- Služby depozitáře
- Custody Operations

Platné od: 1. 9. 2007

Představenstvo
Divize
Retailový úsek
Odbor
Oddělení

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
- směnářská 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:	HYPO 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. 12. 2006	31. 3. 2007	30. 6. 2007	30. 9. 2007
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:	7 716	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:	974 658	1 146 478	1 328 953	985 632
Souhrnná výše závazků banky vůči těmto osobám:	61 750	31 924	46 132	43 413
g)				
Souhrnná výše cenných papírů, které má banka v aktivech a které jsou emitovány těmito společnostmi:	361 135	361 135	361 135	361 135
Souhrnná výše závazků banky z cenných papírů emitovaných těmito společnostmi:	-	-	-	-
h)				
Souhrnná výše bankou vydaných záruk za takové osoby:	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

DR. JOHANN STROBL

předseda dozorčí rady od 28. 03. 2007
Wirtschaftsuniversität, Vídeň
18 let zkušeností v oblasti bankovníctví
členství v orgánech jiných společností:
UNIVERSALE International
Realitäten GmbH
VISA-SERVICE Kreditkarten
Aktiengesellschaft
CA IB Corporate Finance
Beratungs Ges.m.b.H.
HVB Bank Czech Republic a.s.
UniCredit Bank Slovakia a.s.
Oesterreichische Kontrollbank
Aktiengesellschaft
Bank für Tirol und Vorarlberg
Aktiengesellschaft
Bank BPH Spolka Akcyjna

CARMINE FERRARO

místopředseda dozorčí rady
od 28. 03. 2007
University degli Studi
39 let zkušeností v oblasti bankovníctví

HEINZ MEIDLINGER

člen dozorčí rady od 30. 07. 2001
Academy of Commerce and Trade
34 let zkušeností v oblastech Treasury
členství v orgánech jiných společností:
HVB Bank Slovakia a.s.
HVB Splitska banka d.d.
HVB Bank Biochim AD
HVB Bank Hungary Rt
Bank Austria Cayman Islands Ltd.

MAG. HARALD VERTNEG

člen dozorčí rady od 07. 09. 2004
University of Economics, Vídeň
19 let zkušeností v oblasti
bankovníctví
členství v orgánech jiných společností:
HVB Bank Hungary Rt

ING. JAKUB STÁREK

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

JUDR. JAROSLAVA LAUROVÁ

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

ROBERT ZADRAZIL

člen dozorčí rady od 01. 02. 2005
Universita Vídeň
13 let zkušeností v oboru
členství v orgánech jiných společností:
HVB Splitska banka d.d.
HVB Bank Hungary Rt
HVB Bank Slovakia a.s.

ING. PAVEL ŠLAMBOR

člen dozorčí rady od 21. 04. 2004
ČVUT Praha, 10 let zkušeností v oboru

THOMAS GROSS

člen dozorčí rady od 28. 03. 2007
Business Engineering University
Karlsruhe
15 let zkušeností v obl. ekonomie
členství v orgánech jiných společností:
HVB Bank Biochim AD
HVB Bank Czech Republic, a.s.
Bulbank AD
Zagrebacka banka DD
Yapi ve Kredi Bankasi AS

ČLENOVÉ PŘEDSTAVENSTVA

ING. DAVID GRUND

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

DR. PETER KOERNER

člen představenstva a náměstek generálního ředitele od 01. 12. 2004
University of Economics, Vídeň
21 let zkušeností v oblasti bankovníctví
Od 16. 02. 2005 rovněž jednatelem HVB Factoring, s.r.o.
Od 07. 11. 2006 rovněž jednatelem HVB Reality CZ s.r.o.

ING. JIŘÍ KUNERT

člen představenstva a 1. náměstek generálního ředitele od 01. 04. 2007
VŠE Praha
32 let zkušeností v oblasti bankovníctví

ING. ALEŠ BARABAS

člen představenstva a náměstek generálního ředitele od 01. 04. 2007
VŠE Praha
26 let zkušeností v oblasti bankovníctví

VEDOUCÍ ZAMĚSTNANCI BANKY CENTRÁLA

ING. DAVID GRUND

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

DR. PETER KOERNER

člen představenstva a náměstek generálního ředitele od 01. 12. 2004
University of Economics, Vídeň
21 let zkušeností v oblasti bankovníctví
Od 16. 2. 2005 rovněž jednatelem HVB Factoring, s.r.o.

ING. JIŘÍ KUNERT

člen představenstva a 1. náměstek generálního ředitele od 01. 04. 2007
VŠE Praha
32 let zkušeností v oblasti bankovníctví

ING. ALEŠ BARABAS

člen představenstva a náměstek generálního ředitele od 01. 04. 2007
VŠE Praha
26 let zkušeností v oblasti bankovníctví

ING. JOSEF TYLL, CSC.

Divize Interního auditu od 01. 03. 2007
VŠE Praha
13 let zkušeností v oblasti vnitřního auditu v bankovníctví

ING. DUŠAN HLADNÝ

Divize Korporátní klientely od 01. 03. 2007
VŠE Praha
14 let zkušeností v oblasti firemního bankovníctví

ING. PAVEL NĚMEJC

Divize Region Severozápad od 01. 03. 2007
VŠE Praha
19 let zkušeností v oblasti bankovníctví

ING. JANA KYTLICOVÁ

Divize Trade Finance od 01. 03. 2007
VŠE Praha
20 let zkušeností v oblasti mezinárodního obchodu

ING. JAROSLAV ŽAHOUREK

Divize Retailové distribuce od 01. 03. 2007
ČVUT Praha
11 let zkušeností v oblasti bankovníctví

MGR. JAKUB DUŠÍLEK, MBA

Divize Segmentového a produktového řízení pro retailové bankovníctví od 01. 03. 2007
Masarykova Univerzita Brno, Sheffield Hallam Univerzity
10 let zkušeností v oblasti bankovníctví

ING. JAN TRONÍČEK

Divize Privátního bankovníctví od 01. 03. 2007
VŠE Praha
5 let zkušeností v oblasti bankovníctví

ING. JANA RIEBOVÁ

Divize Lidských zdrojů od 01. 03. 2007
VŠCHT Praha
15 let zkušeností v oblasti řízení lidských zdrojů

ING. JAN CHVOJKA

Divize Marketingu a komunikace od 01. 03. 2007
VŠE Praha
9 let zkušeností v oblasti marketingu

MAG. ALOIS BARTLHUBER

Divize Řízení úvěrových rizik od 01. 03. 2007
University of Economics, Vídeň
17 let zkušeností v oblasti řízení rizik

JUDR. IVANA BUREŠOVÁ

Divize Právní od 01. 03. 2007
PF UK Praha
29 let zkušeností v oblasti bankovního práva

ING. JIŘÍ KUPEC

Divize Finance od 01. 03. 2007
VŠE Praha
9 let zkušeností v bankovníctví

ING. TOMÁŠ HOLÍK

Divize Controlling od 01. 03. 2007
VŠE Praha
9 let zkušeností v oblasti controllingu a Market Risk Monitoringu

MGR. PAVEL KUBIČKA, MBA

Divize Segmentového a produktového řízení pro korporátní bankovníctví od 01. 03. 2007
Přírodověd. fak. UK,
US Business School Prague
8 let zkušeností v oblasti řízení projektů

ING. MARTIN VINTER

Divize International Markets od 01. 04. 2007
VŠE Praha
10 let zkušeností v oblasti Treasury

ING. ANTONÍN FIKRLE

Divize Úvěrových modelů a reportingu od 01. 03. 2007
VŠE Praha
7 let zkušeností v oblasti analýz a řízení úvěrových rizik

ING. MILAN ŘÍHA

Divize Tržních rizik od 01. 03. 2007
ČVUT Praha
13 let zkušeností v oblasti Treasury

ING. PATRIK MAREŠ

Odbor Řízení aktiv a pasiv od 01. 07. 2005
VŠE Praha
10 let zkušeností v oblasti treasury

ING. PETR BARTEL
Divize Operačních rizik
od 01. 03. 2007
VŠE Praha
16 let zkušeností v oblasti
bankovníctví

MGR. TOMÁŠ HRON
Divize Region Jihovýchod
od 01. 03. 2007
Masarykova Univerzita Brno
12 let zkušeností v oblasti
bankovníctví

JIŘÍ ŠTEGL
Divize Retailové distribuce
– oblast Morava
SPŠ Praha
15 let zkušeností v oblasti
bankovníctví

MASSIMILIANO FOSSATI
Divize Global Banking Services
od 01. 03. 2007
Obchodní univerzita L. Bocconi,
Milano
14 let zkušeností v oblasti
bankovníctví

ING. ALEŠ BARABAS
člen představenstva a náměstek
generálního ředitele
od 01. 04. 2007
VŠE Praha
26 let zkušeností
v oblasti bankovníctví

ING. MARTIN PIŠTÁK
Divize Retailové distribuce
– Majordomus
od 01. 05. 2007
VŠB Ostrava
14 let zkušeností v oblasti
bankovníctví

RNDR. PAVEL SOBÍŠEK
Odbor Economic Research
od 01. 03. 2007
MFF UK Praha
16 let zkušeností v oblasti
bankovníctví

ING. PETR KOMÁREK
Divize Retailové distribuce
– oblast Praha
od 01. 05. 2007
ČZU Praha
14 let zkušeností v oblasti
bankovníctví

ING. DANA CASIMATY, MBA
Divize Retailové distribuce
– Alternativní distribuce
od 01. 09. 2007
VŠE Praha,
London Business School, London
14 let zkušeností v oblasti tvorby
strategií a vývoje produktů

ING. MGR. JAN HÁJEK
Divize Corporate Finance
od 01. 03. 2007
VŠE Praha, PF UK Praha
10 let zkušeností v oblasti
bankovníctví

ING. PAVEL ŠUPÍK
Divize Retailové distribuce
– oblast Čechy
VŠZ Praha
16 let zkušeností
v oblasti bankovníctví

Přepočtený stav zaměstnanců
k 30. 09. 2007: 891,59
Počet zaměstnanců
k 30. 09. 2007: 1 016

b)

Souhrnná výše bankou poskytnutých úvěrů:

tis. Kč	30. 9. 2006	31. 12. 2006	31. 3. 2007	30. 6. 2007
členům dozorčí rady:	–	–	–	–
členům představenstva:	–	–	–	–
dalším vedoucím zaměstnancům banky:	25 345	24 943	27 905	26 790

c)

Souhrnná výše bankou vydaných záruk za:

tis. Kč	30. 9. 2006	31.12.2006	31. 3. 2007	30. 6. 2007
členy dozorčí rady:	–	–	–	–
členy představenstva:	–	–	–	–
další vedoucí zaměstnanci banky:	–	–	–	–

6. Informace o hospodaření banky a o řízení rizik

6.1 INFORMACE O HOSPODAŘENÍ BANKY

tis. Kč	31. 12. 2006	31. 3. 2007	30. 6. 2007	30. 9. 2007
1-14 AKTIVA celkem	170 594 255	181 262 709	192 864 775	208 622 502
1. Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám	15 347 310	26 412 035	23 552 916	39 799 190
2. Finanční aktiva k obchodování	5 469 942	5 657 568	7 691 292	7 804 458
2.1 Deriváty k obchodování s kladnou reálnou hodnotou	3 349 965	3 895 644	4 197 091	3 756 637
2.2 Kapitálové nástroje k obchodování	22 837	28 589	12 116	60 379
2.3 Dluhové cenné papíry k obchodování	1 624 370	753 970	249 796	1 402 809
2.4 Pohledávky k obchodování	472 770	979 365	3 232 289	2 584 633
3. Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku/ztráty	6 225 382	7 188 744	6 773 561	6 397 161
3.1 Kapitálové nástroje v reálné hodnotě vykázané do zisku/ztráty	2 746 134	2 962 823	3 116 002	3 001 142
3.2 Dluhové cenné papíry v reálné hodnotě vykázané do zisku/ztráty	3 239 378	3 147 361	3 434 848	3 280 154
3.3 Pohledávky v reálné hodnotě vykázané do zisku/ztráty	239 870	1 078 560	222 711	115 865
4. Realizovatelná finanční aktiva	26 833 297	28 014 724	24 898 298	25 307 036
4.1 Kapitálové nástroje realizovatelné	8 311	7 480	7 480	7 480
4.2 Dluhové cenné papíry realizovatelné	26 824 986	28 007 244	24 890 818	25 299 556
4.3 Pohledávký realizovatelné	0	0	0	0
5. Úvěry a jiné pohledávky	114 318 322	112 417 524	128 187 747	127 404 427
5.1 Dluhové cenné papíry neobchodovatelné	0	0	0	0
5.2 Pohledávky	114 318 322	112 417 524	128 187 747	127 404 427
6. Finanční investice držené do splatnosti	0	0	0	0
6.1 Dluhové cenné papíry držené do splatnosti	0	0	0	0
6.2 Pohledávky držené do splatnosti	0	0	0	0
7. Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	536 785	391 496	423 495	407 563
8. Kladné změny reálné hodnoty portfolia zajišťovacích nástrojů	0	0	0	0
9. Hmotný majetek	209 667	208 381	195 591	190 920
9.1 Pozemky, budovy a zařízení	209 667	208 381	195 591	190 920
9.2 Investice do nemovitostí	0	0	0	0
10. Nehmotný majetek	133 110	120 622	109 576	109 674
10.1 Goodwill	0	0	0	0
10.2 Ostatní nehmotný majetek	133 110	120 622	109 576	109 674
11. Účasti v přidružených a ovládaných osobách a ve společných podnicích	432 093	432 093	432 093	432 093
12. Daňové pohledávky	246 699	219 110	364 038	364 038
12.1 Pohledávky ze splatné daně	0	0	0	0
12.2 Pohledávky z odložené daně	246 699	219 110	364 038	364 038
13. Ostatní aktiva	841 648	200 412	236 168	405 942
14. Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji	0	0	0	0

1-19 Závazky a vlastní kapitál celkem	170 594 255	181 262 709	192 864 775	208 622 502
1-11 Závazky celkem	152 930 405	163 003 337	174 235 532	189 296 254
1. Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky vůči centrálním bankám	0	0	0	3 888 285
2. Finanční závazky k obchodování	9 775 050	12 231 414	18 008 351	24 624 646
2.1 Deriváty k obchodování se zápornou reálnou hodnotou	3 667 110	3 777 760	4 038 733	3 395 113
2.2 Závazky z krátkých prodejů	197 284	534 664	268 735	239 445
2.3 Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky k obchodování	5 910 656	7 918 990	13 700 883	20 990 088
2.4 Emitované dluhové cenné papíry určené k odkupu v krátkém období	0	0	0	0

3.	Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku/ztráty	298 951	271 344	449 555	148 581
3.1	Vklady, úvěry a ost.fin.závazky v reálné hod. vykázané do zisku/ztráty	298 951	271 344	449 555	148 581
3.2	Emitované dluh.cenné papíry v reál. hod. vykázané do zisku nebo ztráty	0	0	0	0
3.3	Podřízené závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	0	0	0	0
4.	Finanční závazky v naběhlé hodnotě	136 491 126	144 026 490	147 971 439	150 979 022
4.1	Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě	95 837 331	103 454 446	108 423 644	110 268 781
4.1.1	Vklady a ost.fin.závazky v naběhlé hodnotě vůči úvěr. institucím	10 160 806	13 673 990	16 254 258	15 616 185
4.1.2	Vklady a ost. fin.záv. v naběhlé hod. vůči jin. osobám než úvěr. inst.	84 912 326	89 203 671	91 701 102	94 261 693
4.1.3	Ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě sektorově nečleněné	764 199	576 785	468 284	390 903
4.2	Emitované dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě	40 010 195	39 916 690	38 875 696	40 063 922
4.3	Podřízené závazky v naběhlé hodnotě	643 600	655 354	672 099	646 319
5.	Finanční závazky spojené s převáděnými aktivy	0	0	0	0
6.	Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	399 444	374 282	555 064	451 211
7.	Záporné změny reál.hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů	0	0	0	0
8.	Rezervy a rezervní fondy	400 154	398 754	432 077	444 954
9.	Daňové závazky	0	0	0	0
9.1	Závazky ze splatné daně	0	0	0	0
9.2	Závazky z odložené daně	0	0	0	0
10.	Ostatní závazky	5 565 680	5 701 053	6 819 046	8 759 555
11.	Závazky spojené s vyřazovanými skupinami určenými k prodeji	0	0	0	0
12-19	Vlastní kapitál celkem	17 663 850	18 259 372	18 629 243	19 326 248
12.	Základní kapitál	5 124 716	5 124 716	5 124 716	5 124 716
13.	Emisní ažio	1 996 920	1 996 920	1 996 920	1 996 920
14.	Další vlastní kapitál	37 142	37 142	37 142	37 142
15.	Fondy z přecenění a ostatní oceňovací rozdíly	159 596	108 640	-225 132	-193 206
16.	Rezerní fondy	1 932 985	1 932 985	2 038 262	2 038 262
17.	Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období	5 959 421	8 412 491	8 307 213	8 307 213
18.	Vlastní akcie	0	0	0	0
19.	Zisk (ztráta) za běžné období	2 453 070	646 478	1 350 122	2 015 201

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

1.	Zisk z finanční a provozní činnosti	5 609 502	1 491 422	3 123 738	4 740 212
1.1	Úrokové výnosy	5 834 146	1 668 597	3 342 002	5 416 594
1.2	Úrokové náklady	-2 555 873	-802 102	-1 522 640	-2 595 941
1.3	Výnosy z dividend	229 883	162 749	241 988	245 699
1.4	Výnosy z poplatků a provizí	2 440 350	629 128	1 285 687	1 955 655
1.5	Náklady na poplatky a provize	-369 924	-80 252	-177 040	-282 545
1.6	Realizované zisky/ztráty z finan.aktiv a závazků nevykáz. v RH do zisku/ztráty	-38 690	-46	-41	-244
1.7	Zisk (ztráta) z finančních aktiv a závazků k obchodování	5 342	53 758	186 716	-43 636
1.8	Zisk(ztráta) z finan.aktiv a závazků v RH vykázané do zisku/ztráty	-56 663	-1 412	-34 913	-25 557
1.9	Zisk (ztráta) ze zajišťovacího účetnictví	0	0	0	0
1.10	Kurzové rozdíly	155 743	-132 871	-179 858	109 022
1.11	Zisk (ztráta) z odúčtování aktiv jiných než držení k prodeji	-7 806	-498	80	-3 949
1.12	Ostatní provozní výnosy	57 423	7 700	15 728	20 923
1.13	Ostatní provozní náklady	-84 429	-13 329	-33 971	-55 809

2.	Správní náklady	-2 296 509	-525 305	-1 100 411	-1 808 741
2.1	Náklady na zaměstnance	-1 034 184	-255 060	-505 145	-741 104
2.2	Ostatní správní náklady	-1 262 325	-270 245	-595 266	-1 067 637
3.	Odpisy	-176 719	-36 297	-75 065	-89 610
4.	Tvorba rezerv	43 462	1 400	-31 923	-44 800
5.	Ztráty ze znehodnocení	-141 958	-91 638	-218 072	-262 217
5.1	Ztráty ze znehodnocení finan.aktiv nevykázaných v RH do zisku/ztráty	-140 775	-91 638	-218 631	-262 776
5.2	Ztráty ze znehodnocení nefinančních aktiv	-1 183	0	559	559
6.	Negativní goodwill bezprostředně zahrnutý do výkazu zisku/ztráty	0	0	0	0
7.	Podíl na zisku/ztrátě přidružených a ovládaných osob a společných podniků	0	0	0	0
8.	Zisk nebo ztráta z neoběžných aktiv a vyřazovaných skupin	0	0	0	0
1-8	Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním	3 037 778	839 582	1 698 267	2 534 844
9.	Náklady na daň z příjmů	-584 708	-193 104	-348 145	-519 643
10.	Zisk nebo ztráta po zdanění	2 453 070	646 478	1 350 122	2 015 201
10.1	Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění	2 453 070	646 478	1 350 122	2 015 201
10.2	Zisk nebo ztráta z ukončované činnosti po zdanění	0	0	0	0

Poměrové a další ukazatele

1. Údaje o kapitálu

a)	Souhrnná výše původního kapitálu (tier 1)	14 817 795	17 003 212	16 949 269	16 928 262
b)	Souhrnná výše dodatkového kapitálu (tier 2)	551 848	561 302	434 825	387 574
c)	Souhrnná výše kapitálu na krytí tržního rizika (tier 3)	0	0	0	0
d)	Souhrnná výše odčitatelných položek	207 210	284 699	216 518	208 281
e)	Souhrnná výše kapitálu po zohlednění odčitatelných položek a stanovených limitů pro dodatkový kapitál	15 162 433	17 279 815	17 167 576	17 107 556

2. Údaje o kapitálových požadavcích

a)	Souhrnná výše kapitálových požadavků	11 097 662	11 770 687	12 172 852	12 871 739
b)	Výše jednotlivých kapitálových požadavků				
1.	k úvěrovému riziku bankovního portfolia	10 454 994	10 585 768	11 577 750	11 628 319
2.	k úvěrovému riziku obchodního portfolia	199 200	270 301	242 008	372 542
3.	k riziku angažovanosti obchodního portfolia	0	0	0	0
4.	k obecnému úrokovému riziku	309 069	289 494	302 652	364 224
5.	k obecnému akciovému riziku	3 705	2 888	2 227	4 013
6.	k měnovému riziku	129 419	616 792	33 557	501 178
7.	ke komoditnímu riziku	1 275	5 444	14 658	1 463
8.	k rizikům stanovených vlastním VaR modelem	0	0	0	0

3. Poměrové ukazatele

a)	Kapitálová přiměřenost (%)	10,93	11,74	11,28	10,63
b)	Rentabilita průměrných aktiv ROAA (anualizováno)	1,46	1,45	1,48	1,43
c)	Rentabilita průměrného vlastního kapitálu ROAE (anualizováno)	17,42	16,85	16,85	16,48
d)	Aktiva na 1 zaměstnance	173 898	181 991	187 612	205 337
e)	Správní náklady na jednoho zaměstnance (anualizováno)	2 341	2 110	2 141	2 374
f)	Čistý zisk na 1 zaměstnance (anualizováno)	2 501	2 596	2 627	2 645

POZNÁMKA:

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

6.2

Pohledávky

tis. Kč	31.12.2006	31. 3. 2007	30. 6. 2007	30. 9. 2007
Pohledávky bez selhání	127 858 294	139 295 394	154 393 451	168 892 360
Standardní pohledávky				
Za bankami	21 183 697	31 495 482	39 081 953	54 419 463
Za klienty	104 491 569	104 862 997	112 472 629	111 300 427
- z toho portf.posuz.pohledávky	104 491 569	104 862 997	112 472 629	111 300 427
Sledované pohledávky				
Za bankami	-	-	-	-
Za klienty	2 183 028	2 902 608	2 838 868	3 172 469
Pohledávky se selháním	1 200 764	1 228 334	1 220 928	1 369 200
Nestandardní pohledávky				
Za bankami	-	-	-	-
Za klienty	234 513	250 549	276 967	443 234
Pochybné pohledávky				
Za bankami	-	-	-	-
Za klienty	268 935	276 428	276 857	207 238
Ztrátové pohledávky				
Za bankami	-	-	-	-
Za klienty	697 316	701 356	667 105	718 727
Souhrnná výše pohledávek, které byly restrukturalizovány	30 714	-	11 274	-

Opravné položky

tis. Kč	31.12.2006	31. 3. 2007	30. 6. 2007	30. 9. 2007
Ke sledovaným pohledávkám	64 228	143 829	146 167	116 549
K nestandardním pohledávkám	23 239	24 319	30 484	69 454
K pochybným pohledávkám	80 213	79 121	77 986	55 472
Ke ztrátovým pohledávkám	487 743	493 110	496 174	543 943
Celkem k jednotlivým pohledávkám	655 423	740 379	750 811	785 418
K portfoliím pohledávek vyžadujících pozornost	586 100	586 400	660 393	669 509
Celkem opravné položky	1 241 523	1 326 779	1 411 204	1 454 927

Pohledávky bez znehodnocení				
Účetní hodnota	-	136 528 855	148 737 302	163 424 392
Pohledávky se znehodnocením				
Hodnota před znehodnocením	-	4 242 608	4 170 653	4 852 797
Opravné položky	-	1 349 474	1 433 898	1 477 622
Kumulovaná ztráta z ocenění reálnou hodnotou	-	0	0	0
Účetní hodnota	-	2 893 134	2 736 755	3 375 175

Deriváty

tis. Kč	31.12.2006	31. 3. 2007	30. 6. 2007	30. 9. 2007
Hodnoty podkladových nástrojů				
Deriváty sjednané za účelem zajišťování	53 882 376	47 915 783	54 965 213	55 977 841
Deriváty sjednané za účelem obchodování	147 483 140	164 625 808	174 310 480	158 012 886
Reálné hodnoty				
Deriváty sjednané za účelem zajišťování	137 341	-17 213	-131 569	-43 648
Deriváty sjednané za účelem obchodování	-268 555	117 884	158 357	361 524

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

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

Operační riziko

Rizika, kterým je banka vystavena a která nelze kvalifikovat jako tržní, úvěrová či likvidní, strategická, obchodní či reputační považujeme za rizika operační. Od roku 2004 sleduje banka operační riziko na úrovni jednotlivých organizačních útvarů, včetně outsourcovaných aktivit. Ve stejném roce byl zahájen projekt, jehož cílem je zavedení aktivního řízení operačního rizika na centrální bázi včetně implementace nástrojů pro jeho identifikaci, sledování a měření. Garantem tohoto projektu je mateřská banka UniCredito Italiano (UCI) a v rámci sub konsolidovaného celku Bank Austria Creditanstalt (BA-CA). Tento projekt bude pokračovat i v nadcházejících letech. Skupina UCI plánuje v oblasti řízení operačního rizika postupný přechod na pokročilý přístup měření („AMA přístup“). V roce 2007 se banka rozhodla setrvat u přístupu k výpočtu kapitálového požadavku podle pravidel původní Vyhlášky č. 333 ČNB ze dne 3.7 2003 (Basel I).

Organizační uspořádání systému řízení operačního rizika je v bance nastaveno tak, aby zamezilo případnému vzniku střetu zájmů. Divize operačního rizika je nezávislý útvar přímo podřízený členovi představenstva zodpovědnému za oblast financí, infrastruktury a řízení rizik, pověřený zabezpečením jednotného a koordinovaného rozhodování v oblasti řízení operačních rizik v souladu s regulačními předpisy a standardy mateřské společnosti. Hlavním rozhodovacím a kontrolním orgánem v oblasti řízení operačních rizik je Výbor pro řízení operačního rizika, jehož stálými členy jsou také všichni členové představenstva. Vlastní sledování a řízení operačních

rizik je prováděno jmenovanými osobami na úrovni jednotlivých útvarů. Interní audit je orgánem identifikujícím vyjimečné trendy, porušení nebo nedodržení předpisů a vyhodnocujícím funkcionalitu řídicího a kontrolního systému.

Pro efektivní sběr událostí a dat operačního rizika používá banka on-line informační systém, který byl vyvinut skupinou BA-CA v souladu s požadavky na řízení kapitálové přiměřenosti podle nových pravidel Basilejského výboru pro bankovní dohled a nahradil původní centralizovanou excelovou databázi jednotlivých událostí operačního rizika, vytvořenou v roce 2004. Evidovaná data jsou jedním z podkladů pro navržené postupy, které vedou ke snížení výskytu jednotlivých událostí a zmírnění jejich dopadů, a dále jsou také využívána jako zpětná kontrola spolehlivosti k navrženému systému opatření k omezení operačního rizika. Sběr dat v tomto systému je prováděn kontinuálně za spolupráce jednotlivých organizačních útvarů banky. Veškeré významné události jsou hlášeny a řešeny okamžitě. Na základě sebraných dat je v pravidelných čtvrtletních intervalech vytvářen konsolidovaný report, který je prezentován Výboru pro řízení operačního rizika a distribuován v rámci banky. O nejvýznamnějších případech operačního rizika jsou představenstvo banky, interní audit a mateřská společnost informováni s týdenní frekvencí, v případě nutnosti okamžitě.

Během roku 2005 schválila banka několik intervenčních plánů, jejichž plnění je pravidelně sledováno. Ve druhé polovině roku 2005 bylo provedeno rizikové ohodnocení dílčích činností jednotlivých útvarů, tzv. „risk assessment“. Opakované provedení „risk assessmentu“ spolu s porovnáním vývoje rizikové hladiny se uskutečnilo na začátku roku 2008. V roce 2006 byla zmapována úroveň pojištění z pohledu operačního rizika. V roce 2007 se banka věnuje provádění analýzy scénářů a nastavení rizikových indikátorů a rizikových limitů. Současně pracuje na aktualizaci, kontrole a testování plánů obnovy. Divize operačního rizika průběžně rozšiřuje povědomí o operačním riziku v bance a školí zaměstnance banky. V roce 2007 byl také pro všechny zaměstnance banky zprovozněn e-learningový kurz Basel II – operační rizika.

Informace o emisích HZL a struktuře 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	3686
2 Zástavní hodnota zastavených nemovitostí	40 986 394
3* Nesplac.pohledávky z HÚ ke krytí (aktuální výše) - jistina	19 203 608
4* Nesplac.pohled.z HÚ ke krytí (aktuál.výše) - příslušenství	205 835
5* Nesplac.pohledávky z HÚ ke krytí (po ocenění) - jistina	19 180 648
6* Nesplac.pohled.z HÚ ke krytí (po ocenění) - příslušenství	205 823

Struktura krytí závazků z hypotečních zástavních listů

v tisících Kč	
1 Krytí celkem	21 286 470
2 Řádné krytí (pohledávkami po ocenění)	19 386 470
3 Náhradní krytí - celkem	1 900 000
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	1 900 000
8 Stát.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 a zrušených stažených hypot. 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			41 000 000	24 715 970	20 466 210	4 249 760	0	745 394	21 211 604
2 CZ0002000185	4.2.2002	4.2.2009	10 000 000	10 000 000	9 935 500	64 500	0	392 452	10 327 952
3 CZ0002000391	19.8.2004	19.8.2012	2 000 000	1 300 000	1 300 000	0	0	9 100	1 309 100
4 CZ0002000649	5.10.2005	5.10.2015	6 000 000	5 800 000	4 984 900	815 100	0	221 828	5 206 728
5 CZ0002000672	15.11.2005	15.11.2010	10 000 000	6 296 700	3 826 540	2 470 160	0	117 560	3 944 100
6 CZ0002000680	23.11.2005	15.11.2025	10 000 000	1 000 000	100 000	900 000	0	4 389	104 389
7 CZ0002001035	15.6.2007	16.9.2008	1 000 000	121 970	121 970	0	0	0	121 970
8 CZ0002001043	15.6.2007	16.6.2008	1 000 000	192 890	192 890	0	0	0	192 890
9 CZ0002001050	15.6.2007	15.6.2012	1 000 000	4 410	4 410	0	0	65	4 475

Plánované nové emise hypotečních zástavních listů

ISIN	Datum emise HZL	Datum splatnosti HZL	Plánovaný objem hypotečních zástavních listů
1 CZ0002001225	25.9.2007		400 000

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	33 475 045	6 895 665	402 229	26 177 151
	*Hypoteční úvěry - k financování nemovitostí na bydlení	2	10 261 005	5 868 309	165 923	4 226 773
	*Hypoteční úvěry - k financování nemovitostí ostatních	3	22 816 100	643 421	223 655	21 949 024
	*Hypoteční úvěry - spotřebitelské	4	0	0	XX	XX
	*Hypoteční úvěry - ostatní (vč. neúčelových)	5	397 940	383 935	12 651	1 353
Netermínováno a do 5 let	*Hypoteční úvěry - celkem	6	6 857 468	10 481	15 436	6 831 550
	*Hypoteční úvěry - k financování nemovitostí na bydlení	7	1 536 983	10 481	0	1 526 502
	*Hypoteční úvěry - k financování nemovitostí ostatních	8	5 320 485	0	15 436	5 305 049
	*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	9 361 411	317 019	50 334	8 994 058
	*Hypoteční úvěry - k financování nemovitostí na bydlení	12	548 724	264 853	9 497	274 374
	*Hypoteční úvěry - k financování nemovitostí ostatních	13	8 773 119	18 533	34 902	8 719 684
	*Hypoteční úvěry - spotřebitelské	14	0	0	XX	XX
	*Hypoteční úvěry - ostatní (vč. neúčelových)	15	39 568	33 633	5 935	0
Nad 10 let do 20 let včetně	*Hypoteční úvěry - celkem	16	14 586 037	4 101 672	314 710	10 169 655
	*Hypoteční úvěry - k financování nemovitostí na bydlení	17	5 648 322	3 182 666	141 013	2 324 643
	*Hypoteční úvěry - k financování nemovitostí ostatních	18	8 606 892	596 253	166 981	7 843 659
	*Hypoteční úvěry - spotřebitelské	19	0	0	XX	XX
	*Hypoteční úvěry - ostatní (vč. neúčelových)	20	330 823	322 753	6 717	1 353
Nad 20 let	*Hypoteční úvěry - celkem	21	2 670 130	2 466 493	21 750	181 887
	*Hypoteční úvěry - k financování nemovitostí na bydlení	22	2 526 976	2 410 309	15 413	101 255
	*Hypoteční úvěry - k financování nemovitostí ostatních	23	115 604	28 635	6 337	80 632
	*Hypoteční úvěry - spotřebitelské	24	0	0	XX	XX
	*Hypoteční úvěry - ostatní (vč. neúčelových)	25	27 549	27 549	0	0

Hodnota zastavených nemovitostí podle sektorů a účelu HÚ

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	63 681 479	15 710 528	880 732	47 090 220
2*Hodnota zast.nemovitostí - k HÚ k finan.nemovit.na bydlení	20 329 844	13 168 919	327 322	6 833 603
3*Hodnota zast.nemovitostí - k HÚ k finan.nemovit.ostatních	42 161 579	1 392 492	514 870	40 254 217
4*Hodnota zast.nemovitostí - k HÚ spotřebitelským	0	0	XX	XX
5*Hodnota zast.nemovitostí - k HÚ ostatním (vč.neúčelových)	1 190 057	1 149 117	38 540	2 400

