

HYPO stavební spořitelna a. s.

STAV K 30. 06. 2003

Informace o bance ke zveřejnění dle zák. č. 21/1992 Sb., o bankách,
ve znění pozdějších předpisů.



1. INFORMACE O BANCE

Obchodní firma: HYPO stavební spořitelna a. s.
Právní forma: akciová společnost
Sídlo: Praha 1 - Nové Město, Senovážné náměstí 4/1588
Identifikační číslo: 61 85 82 51
Datum zápisu do Obchodního rejstříku: 23. srpna 1994
poslední změna zápisu dne 7. 4. 2003

Výše základního kapitálu zapsaná v Obchodním rejstříku: 500 000 000 Kč
Výše splaceného základního kapitálu: 500 000 000 Kč
Akcije: 50 000 ks zaknihovaných kmenových akcií na jméno ve jmenovité hodnotě 10 000 Kč

ORGANIZAČNÍ STRUKTURA BANKY: viz příloha č. 1

Průměrný přepočtený počet zaměstnanců za období:

01. 01. 2003 – 31. 06. 2003 85

ÚDAJE O AKCIONÁŘÍCH BANKY

Osoby, jejichž podíl na hlasovacích právech spojených s akciemi vydanými bankou činí nejméně 10 %.

Obchodní firma: HVB Bank Czech Republic a. s.
Právní forma: akciová společnost
Sídlo: Praha 1, nám. Republiky 3a, č. p. 2090, PSČ 110 00
Identifikační číslo: 64 94 82 42

Předmět podnikání:

Činnosti uvedené v § 1 odst. 1 písm. a) a b) a odst. 3 písm. a) až r) zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů.

Současně je podle § 1 odst. 4) téhož zákona uděleno povolení k vydávání hypotečních zástavních listů a podle § 45 odst. 1 zákona č. 591/1992 Sb., o cenných papírech, ve znění pozdějších předpisů, povolení k obchodování s cennými papíry (vlastním jménem na vlastní účet, vlastním jménem na cizí účet, cizím jménem na cizí účet) a k výkonu dalších činností povolených zákonem o cenných papírech.

Podíl na hlasovacích právech: 60 %
Jedná se o akcionáře se zvláštním vztahem k bance.

Obchodní firma: VEREINSBANK VICTORIA Bauspar Aktiengesellschaft
Právní forma: akciová společnost
Sídlo: SRN, D - 80336 Mnichov, Haydnstrasse 4-8
Předmět podnikání: činnost stavební spořitelny

Podíl na hlasovacích právech: 40 %
Jedná se o akcionáře se zvláštním vztahem k bance.

STRUKTURA KONSOLIDAČNÍHO CELKU, JEHOŽ JE BANKA SOUČÁSTÍ

OSOBY TVOŘÍCÍ KONSOLIDAČNÍ CELEK

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

Obchodní firma: HYPO stavební spořitelna a. s.
Právní forma: akciová společnost
Sídlo: Praha 1, Senovážné nám. 4/1588, PSČ 110 00

OSOBY, V NICHŽ JE BANKA OVLÁDAJÍCÍ OSOBOU, POPŘ. VĚTŠINOVÝM SPOLEČNÍKEM

HYPO stavební spořitelna a. s. není ovládající osobou ani většinovým společníkem v jiné právnické osobě.

OSOBY, KTERÉ JSOU VE VZTAHU K BANCE OVLÁDAJÍCÍMI OSOBAMI, POPŘ. VĚTŠINOVÝM SPOLEČNÍKEM

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

Obchodní firma: VEREINSBANK VICTORIA Bauspar AG
Právní forma: akciová společnost
Sídlo: München, Haydnstrasse 4-8, Německo

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

2. INFORMACE O ČINNOSTECH BANKY

ČINNOSTI, KTERÉ VYPLÝVAJÍ Z POVOLENÍ PŮSOBIT JAKO BANKA:

Provozování stavebního spoření ve smyslu § 1 zákona č. 96/1993 Sb., o stavebním spoření a státní podpoře stavebního spoření, ve znění pozdějších předpisů, a výkon činností uvedených v § 9 odst. 1 zákona č. 96/1993 Sb.

- a) Přijímání vkladů od účastníků stavebního spoření.
- b) Poskytování úvěrů účastníkům stavebního spoření.
- c) Poskytování státní podpory fyzickým osobám - účastníkům stavebního spoření.
- d) Poskytování jiných úvěrů účastníkům stavebního spoření, které budou sloužit k dřívější úhradě nákladů na řešení bytové potřeby v případech, kdy účastníkům nevznikl ještě nárok na poskytnutí úvěrů ze stavebního spoření.
- e) Poskytování jiných úvěrů na financování činností v oblasti bytového hospodářství.
- f) Přejímání záruk za půjčky, které by byla spořitelna oprávněna sama poskytovat.
- g) Majetkové podílnictví na obchodních společnostech v případech, kdy tato účast bude sloužit k řešení bytových potřeb.
- h) Poskytování úvěrů obchodním společnostem, na nichž má majetkový podíl.
- i) Získávání potřebných zdrojů pro poskytování úvěrů podle písmen d/a e/ od jiných věřitelů, úvěrových institucí nebo na finančním trhu vydáváním dluhopisů.

ČINNOSTI, KTERÉ BANKA SKUTEČNĚ VYKONÁVÁ:

Banka v současné době vykonává skutečně pouze činnosti uvedené v předchozím odstavci pod body a) až d).

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

V současné době nejsou žádné.

Přehled služeb, které spočívají v převzetí peněžních prostředků od klienta s uvedením vztahu této služby k pojištění vkladů:

Banka přijímá od účastníků stavebního spoření vklady na účty stavebního spoření - vklady jsou pojištěny dle zákona č. 21/1992 Sb. o bankách, ve znění pozdějších předpisů.

3. INFORMACE O VZTAZÍCH S BANKOU OVLÁDANÝMI OSOBAMI A OSOBAMI, V NICHŽ JE BANKA VĚTŠINOVÝM SPOLEČNÍKEM

Banka není většinovým společníkem, nemá přímý nebo nepřímý podíl na základním jmění nebo na hlasovacích právech žádné právnické osoby.

4. INFORMACE O VZTAZÍCH S OVLÁDAJÍCÍMI OSOBAMI A OSOBOU, KTERÁ JE V BANCE VĚTŠINOVÝM SPOLEČNÍKEM

Obchodní firma:	HVB Bank Czech Republic a. s.
Právní forma:	akciová společnost
Sídlo:	Praha 1, nám. Republiky 3a, č. p. 2090, PSČ 110 00
Přímý podíl na základním kapitálu banky:	60%
Přímý podíl na hlasovacích právech:	60%
Obchodní firma:	VEREINSBANK VICTORIA Bauspar AG
Právní forma:	akciová společnost
Sídlo:	München, Haydnstrasse 4-8, Německo
Přímý podíl na základním kapitálu banky:	40%
Přímý podíl na hlasovacích právech:	40%
Jiný způsob ovládnání:	zástupci banky ve statutárních orgánech HYPO stavební spořitelny a. s.
Obchodní firma:	Bank Austria Creditanstalt AG
Právní forma:	akciová společnost
Sídlo:	Vídeň, Vordere Zollamtsstrasse 13, Rakouská republika
Nepřímý podíl na základním kapitálu banky a na hlasovacích právech:	
Jiný způsob ovládnání:	zástupci banky ve statutárních orgánech HYPO stavební spořitelny a. s. stanovování dílčích limitů v oblasti řízení úvěrového rizika

5. INFORMACE O VZTAZÍCH SE ČLENY DOZORČÍ RADY, ČLENY PŘEDSTAVENSTVA A S DALŠÍMI VEDOUCÍMI ZAMĚSTNANCI BANKY

PŘEDSTAVENSTVO, DOZORČÍ RADA A VEDOUCÍ ZAMĚSTNANCI BANKY:

- Edgar Pillath** – předseda představenstva od 27. 1. 2000
člen představenstva od 6. 7. 1995
- kvalifikace a zkušenosti: vzdělání s bankovním a ekonomickým zaměřením, od roku 1977 rozsáhlá praxe a zkušenosti v německých stavebních spořitelnách (Bausparkasse Schwäbisch Hall AG, VEREINSBANK VICTORIA Bauspar AG)
- Reinhard Taborsky** – člen představenstva od 15. 8. 2002
- kvalifikace a zkušenosti: vysokoškolské vzdělání, od roku 1980 rozsáhlá praxe a zkušenosti v rakouských a českých stavebních spořitelnách a bankách, včetně vedení společnosti (Raiffeisen Zentralbank AG, Raiffeisen Bausparkasse GmbH, Raiffeisen stavební spořitelna a.s.)
- Ludwig Roth** – člen představenstva od 14. 5. 2002
- kvalifikace a zkušenosti: vzdělání s ekonomickým zaměřením, od roku 1976 rozsáhlá praxe a zkušenosti v německých stavebních spořitelnách (HEIM-STATT Bauspar Aktiengesellschaft, VEREINSBANK VICTORIA Bauspar AG)
- Dr. Manfred Winterstein** – člen dozorčí rady od 1. 6. 2003
- kvalifikace a zkušenosti: vysokoškolské vzdělání s právním zaměřením, od roku 1970 rozsáhlá praxe a zkušenosti v německých bankách, hypotečních bankách a stavebních spořitelnách, včetně vedení společnosti (Bausparkasse Schwäbisch Hall, Volksbank, VEREINSBANK VICTORIA Bauspar AG).
- Herbert Walzhofer** – člen dozorčí rady od 15. 8. 2002
- kvalifikace a zkušenosti: vzdělání se zaměřením na bankovní sektor, od roku 1981 rozsáhlá praxe a zkušenosti v bankovníctví. Je současně členem dozorčí rady v Diners Clubu CEE.

- Klaus Röpke** – člen dozorčí rady od 15. 8. 2002
 - kvalifikace a zkušenosti: vysokoškolské vzdělání s matematickým zaměřením, od roku 1979 rozsáhlá praxe a zkušenosti v bankovníctví v oblasti podnikového plánování, controllingu, řízení zákazníků, publikační a lektorská činnost
- Ing. Tomáš Antušek** – člen dozorčí rady od 4. 5. 2001
 - kvalifikace a zkušenosti: vysokoškolské vzdělání s technickým zaměřením, obor konstrukce a dopravní stavby, od roku 1982 rozsáhlé zkušenosti v oblasti výpočetní techniky a programování se zaměřením zejména do oblasti účetnictví, penzijního připojištění a stavebního spoření
 - je současně předsedou Družstva Hradčany č. p. 276, se sídlem Pod baštami 3, Praha 6 a předsedou výboru Společenství vlastníků jednotek v Praze 6, se sídlem Pod Baštami 3, Praha 6
- Ing. Tomáš Halousek** – člen dozorčí rady od 27. 3. 2002
 - kvalifikace a zkušenosti: vysokoškolské vzdělání v oboru finance a účetnictví, od roku 1995 rozsáhlé zkušenosti v bankovníctví v oblasti controllingu
- Ing. Petr Brávek** – člen dozorčí rady od 27. 5. 2003
 - absolvent ČVUT v Praze, v sektoru bankovníctví působí od r. 1994. Nastoupil do banky Creditanstalt, a. s., Praha, poté pokračoval ve sfúzované Bank Austria Czech Republic, a. s. Po fúzi s HypoVereinsbank v r. 2001 se stal členem představenstva a výkoným ředitelem banky HVB Bank Czech Republic a. s. nejdříve s odpovědností za Bankovní provoz a v současné době za Divizi privátní a podnikatelské klientely.
- Mgr. Stanislav Šula** – prokurista od 8. 9. 2000
- RNDr. Vladimír Dragan** - vedoucí odd. IT od 1. 8. 2000
Ing. Jiří Barták - vedoucí odd. vývoje od 1. 12. 2001
JUDr. Martin Finta - vedoucí řízení rizik od 1. 2. 2003
Mgr. Petr Dvořák - vedoucí organizačního odd. od 1. 1. 2001
Iva Langrová - vedoucí odd. finanční účtárny od 1. 1. 1996
Ing. Tomáš Halousek - odd. controllingu od 1. 9. 2000
Ing. Ladislav Heicl - vedoucí odd. interního auditu od 1. 1. 2002
Lucie Badová - vedoucí odd. marketingu od 1. 6. 1998
Mgr. Stanislav Šula - vedoucí úseku odbytu od 1. 7. 2000
Mgr. Ludmila Badová - vedoucí personálního odd. od 1. 1. 1996
Mgr. Kateřina Brandýsová - vedoucí právního odd./vymáhání pohledávek od 6. 1. 2003
Ing. Miroslava Krajáková - vedoucí úseku klientského servisu od 1. 4. 2002

BANKOU POSKYTNUTÉ ÚVĚRY ČLENŮM DOZORČÍ RADY, ČLENŮM PŘEDSTAVENSTVA A DALŠÍM VEDOUCÍM ZAMĚSTNANCŮM:

vedoucím oddělení v celkové částce 603 416 Kč
 členovi dozorčí rady v částce 61 894 Kč
 členovi představenstva v částce 3 500 000 Kč

Banka nevydala žádné záruky za členy dozorčí rady, členy představenstva a další vedoucí zaměstnance.

6. INFORMACE O HOSPODAŘENÍ BANKY A O ŘÍZENÍ RIZIK

ROZVAHA v tis. Kč	30. 6. 2003	31. 3. 2003	31. 12. 2002
AKTIVA			
1. Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	15 482	30 318	56 436
2. Státní bezkuponové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování	5 246 603	5 105 968	5 092 937
3. Pohledávky za bankami	3 945 322	3 993 483	3 701 618
4. Pohledávky za klienty	4 184 251	3 087 664	2 602 816
5. Dluhové cenné papíry	1 153 704	1 150 289	1 083 089
6. Akcie, podílové listy a ostatní podíly	0	0	0
7. Účasti s podstatným vlivem	0	0	0
8. Účasti s rozhodujícím vlivem	0	0	0
9. Dlouhodobý nehmotný majetek	26 470	14 861	8 098
10. Dlouhodobý hmotný majetek	76 372	7 402	7 891
11. Ostatní aktiva	76 857	956 832	941 161
12. Pohledávky za upsaný základní kapitál	0	0	0
13. Náklady a příjmy příštích období	2 552	2 659	2 071
AKTIVA CELKEM	14 727 613	14 349 476	13 496 117
PASIVA			
1. Závazky vůči bankám	0	0	0
2. Závazky vůči klientům	13 333 572	11 861 994	11 242 435
3. Závazky z dluhových cenných papírů	0	0	0
4. Ostatní pasiva	519 049	1 621 752	1 463 140
5. Výnosy a výdaje příštích období	61 977	533	928
6. Rezervy	3 305	20 530	20 530
7. Podřízené závazky	0	0	0
8. Základní kapitál	500 000	500 000	500 000
9. Emisní ážio	0	0	0
10. Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	100 000	100 000	100 000
11. Rezervní fond na nové ocenění	0	0	0
12. Kapitálové fondy	0	0	0
13. Oceňovací rozdíly	0	0	0
14. Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	79 085	79 085	55 243
15. Zisk nebo ztráta za účetní období	130 625	165 582	113 841
PASIVA CELKEM	14 727 613	14 349 476	13 496 117

VÝKAZ ZISKŮ A ZTRÁT			
v tis. Kč			
	30. 6. 2003	31. 3. 2003	31. 12. 2002
1. Výnosy z úroků a podobné výnosy	348 515	168 459	599 509
2. Náklady na úroky a podobné náklady	-213 438	-103 130	-357 001
3. Výnosy z akcií a podílů	0	0	0
4. Výnosy z poplatků a provizí	226 331	113 101	352 677
5. Náklady na poplatky a provize	-130 379	-68 539	-266 460
6. Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací	-214	-154	628
7. Ostatní provozní výnosy	82	17	169
8. Ostatní provozní náklady	-347	-66	-4 900
9. Správní náklady	-87 385	-32 120	-162 200
10. Rozpuštění rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	0	0	0
11. Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	-2 783	-1 385	-17 986
12. Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	321	315	6 229
13. Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	-9 423	-2 222	-10 515
14. Rozpuštění opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem	0	0	0
15. Ztráty z převodu účastí s rozhodujícím a podstatným vlivem, tvorba a použití opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem	0	0	0
16. Rozpuštění ostatních rezerv	0	0	0
17. Tvorba a použití ostatních rezerv	0	0	0
18. Podíl na ziscích nebo ztrátách účastí s rozhodujícím nebo podstatným vlivem	0	0	0
19. Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním	131 280	74 276	140 150
20. Mimořádné výnosy	0	0	0
21. Mimořádné náklady	0	0	0
22. Zisk nebo ztráta za účetní období z mimořádné činnosti před zdaněním	0	0	0
23. Daň z příjmů	-654	0	-26 309
24. Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	130 626	74 276	113 841
Kategorie pohledávek za klienty a vytvořené opravné položky			
v tis. Kč			
1. Pohledávky za klienty (brutto)	4 194 031	3 090 679	2 604 052
v tom: a) standardní úvěry a ostatní pohledávky za klienty	4 101 235	1 041 574	603 682
b) standardní pohledávky za dlužníky s nulovou rizikovou vahou	2 760 181	1 996 370	1 990 643
c) sledované úvěry a ostatní pohledávky za klienty	59 949	44 383	7 887
d) nestandardní úvěry a ostatní pohledávky za klienty	26 586	6 905	972
e) pochybné úvěry a ostatní pohledávky za klienty	5 593	664	315
f) ztrátové úvěry a ostatní pohledávky za klienty	667	783	553
2. Opravné položky k pohledávkám za klienty	9 879	3 015	1 236
v tom: a) opravné položky ke sledovaným úvěrům a ostatním pohledávkám za klienty	598	438	385
b) opravné položky k nestandardním úvěrům a ostatním pohledávkám za klienty	5 804	1 509	194
c) opravné položky k pochybným úvěrům a ostatním pohledávkám za klienty	2 865	340	158
d) opravné položky ke ztrátovým úvěrům a ostatním pohledávkám za klienty	612	728	499
3. Restrukturalizované pohledávky	2 179	1 005	0
Ukazatele kapitálu			
v tis. Kč			
1. Tier 1	652 615	664 224	655 243
2. Tier 2	2 523	2 523	2 523
3. Tier 3	0	0	0
4. Souhrn odečitatelných položek od Tier 1 a Tier 2, resp. od součtu Tier 1 a Tier 2	26 470	14 861	8 098
5. Kapitál celkem	655 138	666 747	649 668
6. Kapitálový požadavek A	191 014	160 947	116 061
Poměrové ukazatele			
1. Kapitálová přiměřenost	27,44%	33,14%	44,78%
2. Rentabilita průměrných aktiv (ROAA) (anualizováno)	1,84%	2,13%	1,07%
3. Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE) (anualizováno)	40,00%	45,55%	17,76%
4. Aktiva na 1 zaměstnance (tis. Kč)	167 359	174 994	177 581
5. Správní náklady na jednoho zaměstnance (anualizováno) (tis. Kč)	2 056	1 567	3 401
6. Čistý zisk na jednoho zaměstnance (anualizováno) (tis. Kč)	3 074	3 623	1 603

Řízení rizik

Ve strategii a řízení rizik v 2. čtvrtletí 2003 nedošlo k podstatným změnám v porovnání s informacemi uvedenými ve výroční zprávě za rok 2002.

ORGANIZAČNÍ STRUKTURA BANKY



