

HYPO stavební spořitelna a. s.

STAV K 31. 03. 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
Akcie: 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. 03. 2003 82

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 OVLÁDÁJÍCÍ 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 OVLÁDÁJÍCÍMI 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.

- Přijímání vkladů od účastníků stavebního spoření.
- Poskytování úvěrů účastníkům stavebního spoření.
- Poskytování státní podpory fyzickým osobám - účastníkům stavebního spoření.
- 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.
- Poskytování jiných úvěrů na financování činností v oblasti bytového hospodářství.
- Přejímání záruk za půjčky, které by byla spořitelna oprávněna sama poskytovat.
- Majetkové podílnictví na obchodních společnostech v případech, kdy tato účast bude sloužit k řešení bytových potřeb.
- Poskytování úvěrů obchodním společnostem, na nichž má majetkový podíl.
- 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.

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 ovládní: 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 ovládní: 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 (HEIMSTATT Bauspar Aktiengesellschaft, VEREINSBANK VICTORIA Bauspar AG)

Dr. Erich-Wilhelm Mundt – předseda dozorčí rady od 16. 3. 1999 do 31.5. 2003
člen dozorčí rady od 14. 12. 1998 do 31.5. 2003

- kvalifikace a zkušenosti: vysokoškolské vzdělání s ekonomickým zaměřením, od roku 1970 rozsáhlá praxe a zkušenosti v německých bankách a stavebních spořitelnách - včetně vedení společnosti (Bayerische Vereinsbank, Vereinsbank-Konzern, 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 čp. 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
- Hartmut Adolf Hagemann** – člen dozorčí rady od 14. 5. 2002 do 25.3. 2003
 - kvalifikace a zkušenosti: vzdělání v oboru finance, úvěry a účetnictví, od roku 1974 rozsáhlá praxe a zkušenosti v německých bankách, včetně vedení společnosti (Effectenbank-Warburg AG, Commerzbank AG Frankfurt, Vereinsbank, HypoVereinsbank).

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 ZA-MĚSTNANCŮM:

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		31.3.2003	31.12.2002
v tis. Kč			
AKTIVA			
1. Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank		30 318	56 436
2. Státní bezkuponové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování		5 105 968	5 092 937
3. Pohledávky za bankami		3 993 483	3 701 618
4. Pohledávky za klienty		3 087 664	2 602 816
5. Dluhové cenné papíry		1 150 289	1 083 089
6. Akcie, podílové listy a ostatní podíly		0	0
7. Účasti s podstatným vlivem		0	0
8. Účasti s rozhodujícím vlivem		0	0
9. Dlouhodobý nehmotný majetek		14 861	8 098
10. Dlouhodobý hmotný majetek		7 402	7 891
11. Ostatní aktiva		956 832	941 161
12. Pohledávky za upsaný základní kapitál		0	0
13. Náklady a příjmy příštích období		2 659	2 071
AKTIVA CELKEM		14 349 476	13 496 117
PASIVA			
1. Závazky vůči bankám		0	0
2. Závazky vůči klientům		11 861 994	11 242 435
3. Závazky z dluhových cenných papírů		0	0
4. Ostatní pasiva		1 621 752	1 463 140
5. Výnosy a výdaje příštích období		533	928
6. Rezervy		20 530	20 530
7. Podřízené závazky		0	0
8. Základní kapitál		500 000	500 000
9. Emisní ážio		0	0
10. Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku		100 000	100 000
11. Rezervní fond na nové ocenění		0	0
12. Kapitálové fondy		0	0
13. Oceňovací rozdíly		0	0
14. Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období		79 085	55 243
15. Zisk nebo ztráta za účetní období		165 582	113 841
PASIVA CELKEM		14 349 476	13 496 117

VÝKAZ ZISKŮ A ZTRÁT

v tis. Kč	31.3.2003	31.12.2002
1. Výnosy z úroků a podobné výnosy	168 459	599 509
2. Náklady na úroky a podobné náklady	-103 130	-357 001
3. Výnosy z akcií a podílů	0	0
4. Výnosy z poplatků a provizí	113 101	352 677
5. Náklady na poplatky a provize	-68 539	-266 460
6. Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací	-154	628
7. Ostatní provozní výnosy	17	169
8. Ostatní provozní náklady	-66	-4 900
9. Správní náklady	-32 120	-162 200
10. Rozpuštění rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	0	0
11. Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	-1 385	-17 986
12. Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	315	6 229
13. Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	-2 222	-10 515
14. Rozpuštění opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem	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
16. Rozpuštění ostatních rezerv	0	0
17. Tvorba a použití ostatních rezerv	0	0
18. Podíl na ziscích nebo ztrátách účastí s rozhodujícím nebo podstatným vlivem	0	0
19. Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním	74 276	140 150
20. Mimořádné výnosy	0	0
21. Mimořádné náklady	0	0
22. Zisk nebo ztráta za účetní období z mimořádné činnosti před zdaněním	0	0
23. Daň z příjmů	0	-26 309
24. Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	74 276	113 841

Kategorie pohledávek za klienty a vytvořené opravné položky

v tis. Kč	31.3.2003	31.12.2002
1. Pohledávky za klienty (brutto)	3 090 679	2 604 052
v tom: a) standardní úvěry a ostatní pohledávky za klienty	1 041 574	603 682
b) standardní pohledávky za dlužníky s nulovou rizikovou vahou (dluhopisy vládních institucí pořízené v primárních emisích)	1 996 370	1 990 643
c) sledované úvěry a ostatní pohledávky za klienty	44 383	7 887
d) nestandardní úvěry a ostatní pohledávky za klienty	6 905	972
e) pochybné úvěry a ostatní pohledávky za klienty	664	315
f) ztrátové úvěry a ostatní pohledávky za klienty	783	553
2. Opravné položky k pohledávkám za klienty	3 015	1 236
v tom: a) opravné položky ke sledovaným úvěrům a ostatním pohledávkám za klienty	438	385
b) opravné položky k nestandardním úvěrům a ostatním pohledávkám za klienty	1 509	194
c) opravné položky k pochybným úvěrům a ostatním pohledávkám za klienty	340	158
d) opravné položky ke ztrátovým úvěrům a ostatním pohledávkám za klienty	728	499
3. Restrukturalizované pohledávky	1 005	0

Ukazatele kapitálu

v tis. Kč		
1. Tier 1	664 224	655 243
2. Tier 2	2 523	2 523
3. Tier 3	0	0
4. Souhrn odečitatelných položek od Tier 1 a Tier 2, resp. od součtu Tier 1 a Tier 2	14 861	8 098
5. Kapitál celkem	666 747	649 668
6. Kapitálový požadavek A	160 947	116 061

Poměrové ukazatele

1. Kapitálová přiměřenost	33,14%	45%
2. Rentabilita průměrných aktiv (ROAA) (anualizováno)	2,14%	1,07%
3. Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE) (anualizováno)	45,55%	17,76%
4. Aktiva na 1 zaměstnance (tis. Kč)	174 994	177 581
5. Správní náklady na jednoho zaměstnance (anualizováno) (tis. Kč)	1 567	3 401
6. Čistý zisk na jednoho zaměstnance (anualizováno) (tis. Kč)	3 623	1 603

Řízení rizik

Ve strategii a řízení rizik v 1. čtvrtletí 2003 nedošlo k podstatným změnám v porovnání s informacemi uvedenými ve výroční zprávě za rok 2002.

ORGANIZAČNÍ STRUKTURA BANKY

