



OBSAH

Kapitola 1 Základní údaje o společnosti	6
Kapitola 2 Přehled klíčových ekonomických ukazatelů	10
Kapitola 3 Akcionáři	18
Kapitola 4 Orgány společnosti	24
Kapitola 5 Zpráva představenstva	30
Kapitola 6 Řízení rizik v HYPO stavební spořitelně a. s.	40
Kapitola 7 Zpráva o vztazích za účetní období roku 2007	44
Kapitola 8 Údaje o hospodářských výsledcích	54
Kapitola 9 Zpráva auditora	150

INHALT

Kapitel 1 Grundlegende Angaben zur Gesellschaft	7
Kapitel 2 Übersicht der wichtigsten ökonomischen Kennziffern	11
Kapitel 3 Aktionäre	19
Kapitel 4 Organe der Gesellschaft	25
Kapitel 5 Bericht des Vorstandes	31
Kapitel 6 Risikomanagement in der HYPO stavební spořitelna a. s.	41
Kapitel 7 Bericht über Beziehungen für den Abrechnungszeitraum 2007	45
Kapitel 8 Geschäftsergebnisse	55
Kapitel 9 Bericht des Abschlussprüfers	151



Vážení obchodní přátelé, vážení klienti,

dovolte mi, abych se ohlédl za uplynulým rokem a pokusil se krátce zhodnotit jeho hlavní události. V loňském roce došlo v naší společnosti k významným událostem, které do velké míry ovlivnily její další chod. Nadále jsme posilovali platformu hodnot, která HYPO stavební spořitelnu provází po celou dobu jejího fungování – nabídnout našim klientům ty nejkvalitnější možné služby dané moderním řízením kvality, profesionálním přístupem a nabídkou inovativních produktů a služeb.

Rok 2007 byl pro HYPO stavební spořitelnu nejen rokem velkých změn, ale také rokem velkých úspěchů. Díky naší kontinuální snaze neustále zdokonalovat řízení kvality získala HYPO stavební spořitelna jako první stavební spořitelna v Evropě plnou certifikaci ISO 9001:2000. Tento certifikát je určen pro společnosti, které své služby a fungování neustále podrobují kontrole a hledají možné příležitosti ke zlepšení.

Profesionální přístup naší společnosti je dán trvalou péčí o klienty, kterou zajišťuje profesionální poradenská síť tvořená zkušenými poradci. V loňském roce navíc úspěšně pokračoval projekt regionální péče, díky kterému mohou naši klienti využívat služeb našich poradců po celé České republice.

Součástí zkvalitňování služeb je také trvalý vývoj inovativních produktů, jejichž škála je pružnou reakcí na poptávku klientů. Vždy se snažíme nabídnout produkty, které budou odpovídat představám našich klientů, a služby, se kterými budou zákazníci maximálně spokojeni. Do roku 2008 jsme proto vstoupili s širokou nabídkou zcela nových produktů a kvalitnějších služeb.

V nadcházejícím roce nás čeká řada zásadních změn spojených především s prodejem sta procent akcií HYPO stavební spořitelny a. s. společnosti Raiffeisen Bausparkassen Holding GmbH, mateřské společnosti Raiffeisen stavební spořitelny a. s. Díky tomuto spojení vznikne na českém trhu zkušený subjekt, schopný nabídnout klientům to nejlepší z obou společností.

Nakonec mi dovolu, abych poděkoval všem našim klientům, akcionářům, pracovníkům a partnerům za úspěšnou spolupráci v roce 2007.

S pozdravem

Tobias Heller

předseda představenstva

Sehr geehrte Geschäftsfreunde, sehr geehrte Kunden,

gestatten Sie mir einen Rückblick auf das abgelaufene Jahr und eine kurze Einschätzung seiner wichtigsten Ereignisse. Im vergangenen Jahr traten in unserem Unternehmen bedeutende Ereignisse ein, die in hohem Maße seinen Fortgang bestimmten. Weiter gestärkt wurde die Plattform der Werte, die die HYPO stavební spořitelna während ihres gesamten Bestehens begleiten – unseren Kunden bestmögliche Services basierend auf einem modernen Qualitätsmanagement, Professionalität und einer Palette innovativer Produkte und Dienstleistungen zu bieten.

2007 war für die HYPO stavební spořitelna nicht nur ein Jahr großer Veränderungen, sondern auch großer Erfolge. Dank unseres kontinuierlichen Bemühens um ständige Vervollkommnung des Qualitätsmanagements wurde die HYPO stavební spořitelna als erste Bausparkasse in Europa umfassend gemäß ISO 9001:2000 zertifiziert. Dieses Zertifikat ist für Unternehmen bestimmt, die ihre Dienstleistungen und Arbeitsweise einer ständigen Kontrolle unterziehen und nach Verbesserungsmöglichkeiten suchen.

Die Professionalität unseres Unternehmens beruht auf einer stetigen Kundenbetreuung, die durch ein Netz aus erfahrenen Beratern gewährleistet wird. Im vergangenen Jahr wurde außerdem das Projekt der regionalen Betreuung erfolgreich fortgeführt. Unsere Kunden können die Dienstleistungen unserer Berater somit in der gesamten Tschechischen Republik nutzen.

Bestandteil der Qualitätsverbesserung der Dienstleistungen ist auch die beständige Entwicklung innovativer Produkte, deren Skala eine flexible Reaktion auf die Kundennachfrage darstellt. Wir sind stets bemüht, Produkte anzubieten, die den Vorstellungen unserer Kunden entsprechen, bzw. Dienstleistungen, mit denen die Kunden maximal zufrieden sind. Das Jahr 2008 haben wir daher mit einem breiten Angebot völlig neuer Produkte und verbesserter Dienstleistungen begonnen.

Im bevorstehenden Jahr erwartet uns eine Reihe grundlegender Änderungen, vor allem in Verbindung mit dem Verkauf von 100 % der Aktien der HYPO stavební spořitelna a. s. an die Raiffeisen Bausparkassen Holding GmbH, der Muttergesellschaft der Raiffeisen stavební spořitelna a. s. Mit diesem Zusammenschluss entsteht auf dem tschechischen Markt ein erfahrenes Subjekt, das den Kunden das Beste beider Unternehmen zu bieten vermag.

Abschließend möchte ich allen unseren Kunden, Aktionären, Mitarbeitern und Partnern für die erfolgreiche Zusammenarbeit im Jahr 2007 danken.

Mit freundlichen Grüßen



Tobias Heller

Vorstandsvorsitzender

Základní údaje o společnosti

Grundlegende Angaben zur Gesellschaft

základní údaje o společnosti

obchodní firma	HYPO stavební spořitelna a. s.
sídlo společnosti	Senovážné nám. 27 Praha 1, Nové Město, PSČ 110 00
IČ	61 85 82 51
základní kapitál	500 mil. Kč
rezervní fond	100 mil. Kč
zakladatelé	HYPO-BANK CZ a. s.: 60 % HEIMSTATT Bauspar Aktiengesellschaft: 40 %
akcionáři	UniCredit Bank Czech Republic, a. s.: 60 % VEREINSBANK VICTORIA Bauspar Aktiengesellschaft: 40 %
založení společnosti	24. června 1994
zahájení obchodní činnosti	1. října 1994
evidenční stav zaměstnanců	131
jiná bankovní pracoviště:	
zemská ředitelství	2
regionální ředitelství	5
poradenské kanceláře	50
smluvní partneři	UniCredit Bank Czech Republic, a. s. Allianz penzijní fond a. s. VICTORIA-VOLKSBANKEN pojišťovna, a. s. Generali Pojišťovna a. s.

grundlegende Angaben zur Gesellschaft

Firma	HYPO stavební spořitelna a. s.
Sitz	Senovážné nám. 27 Prag 1, Nové Město, PLZ 110 00
Identifikationsnummer	61 85 82 51
Grundkapital	500 Mio. CZK
Rücklagen	100 Mio. CZK
Gründer	HYPO-BANK CZ a. s.: 60 % HEIMSTATT Bauspar Aktiengesellschaft: 40 %
Aktionäre	UniCredit Bank Czech Republic, a. s.: 60 % VEREINSBANK VICTORIA Bauspar Aktiengesellschaft: 40 %
Gründung der Gesellschaft	24. Juni 1994
Aufnahme der Geschäftstätigkeit	1. Oktober 1994
Personalstand	131
andere Bankstellen:	
Landesdirektionen	2
Regionaldirektionen	5
Beratungsbüros	50
Vertragspartner	UniCredit Bank Czech Republic, a. s. Allianz penzijní fond a. s. VICTORIA-VOLKSBANKEN pojišťovna, a. s. Generali Pojišťovna a. s.

Přehled klíčových ekonomických ukazatelů

Übersicht der wichtigsten ökonomischen Kennziffern

Übersicht der wichtigsten
ökonomischen Kennziffern

Kapitel 2

základní ukazatele v tis. Kč / v ks	2007	2006
nové smlouvy o stavebním spoření včetně navýšení	47 783	59 346
nové smlouvy o stavebním spoření včetně navýšení – cílová částka	9 982 169	9 965 887
průměrná cílová částka nově uzavřených smluv o stavebním spoření	209	168
platné smlouvy o stavebním spoření – stav k 31. 12.	365 461	402 363
počet poskytnutých úvěrů v roce	3 679	2 766
platné úvěrové smlouvy	17 632	16 361
bilanční suma	32 893 422	31 726 354
vklady klientů	29 406 755	27 990 400
úvěry klientům	2 536 923	2 058 755
klasifikace	2,63 %	5,08 %
vlastní kapitál	526 771	877 853
výnosy celkem	1 589 085	1 626 440
náklady celkem	1 433 892	1 494 410
zisk/ztráta za účetní období po zdanění	155 193	132 030
Podle vyhlášky č. 123/2007 Sb., o pravidlech obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry příloha 30 bod 1:		
celková výše kapitálu	612 275	613 857
Tier 1	612 275	613 857
splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku	500 000	500 000
povinné rezervní fondy	100 000	100 000
nerozdělený zisk z předchozích období	95 746	95 746
souhrn odčitatelných položek z původního kapitálu (nehmotný majetek)	83 471	81 889
dodatkový kapitál Tier 2	0	0
kapitál na krytí tržního rizika Tier 3	0	0
Souhrnná výše kapitálových požadavků:		
kapitálový požadavek A – k úvěrovému riziku podle Basel I	238 424	193 676
kapitálový požadavek k měnovému riziku	0	105

grundlegende Kennzahlen in Tsd. CZK / in Stck.	2007	2006
neue Bausparverträge, einschließlich Erhöhung	47 783	59 346
neue Bausparverträge, einschließlich Erhöhung – Bausparsumme	9 982 169	9 965 887
durchschnittliche Bausparsumme neu abgeschlossener Bausparverträge	209	168
gültige Bausparverträge – Stand zum 31. 12.	365 461	402 363
Anzahl gewährter Kredite	3 679	2 766
gültige Kreditverträge	17 632	16 361
Bilanzsumme	32 893 422	31 726 354
Klienteneinlagen	29 406 755	27 990 400
Kredite an Klienten	2 536 923	2 058 755
Klassifizierung	2,63 %	5,08 %
Eigenkapital	526 771	877 853
Eträge insgesamt	1 589 085	1 626 440
Aufwendungen insgesamt	1 433 892	1 494 410
Gewinn/Verlust des Abrechnungszeitraums nach Steuern	155 193	132 030
Gemäß Verordnung Nr. 123/2007 Sb. über die Regeln einer umsichtigen unternehmerischen Tätigkeit der Banken, Sparkassen und Kreditgenossenschaften und Wertpapierhändler Anhang 30 Punkt 1:		
Gesamthöhe des Kapitals	612 275	613 857
Tier 1	612 275	613 857
im Handelsregister eingetragenes eingezahltes Grundkapital	500 000	500 000
gesetzliche Rücklagenfonds	100 000	100 000
Gewinnvortrag	95 746	95 746
Summe der abzugsfähigen Positionen aus dem ursprünglichen Kapital (immaterielles Anlagevermögen)	83 471	81 889
Zusatzkapital Tier 2	0	0
Kapital zur Deckung des Marktrisikos Tier 3	0	0
Gesamthöhe der Kapitalanforderungen:		
Kapitalanforderung A – zum Kreditrisiko nach Basel I	238 424	193 676
Kapitalanforderung zum Währungsrisiko	0	105

základní ukazatele v tis. Kč / v ks	2007	2006
Podle vyhlášky č. 123/2007 Sb., o pravidlech obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry příloha 30 bod 3:		
kapitálová přiměřenost	20,54 %	25,34 %
ROAA – rentabilita průměrných aktiv	0,49 %	0,45 %
ROAE – rentabilita průměrného vlastního kapitálu (Tier 1)	25,21 %	21,41 %
aktiva na jednoho zaměstnance	251 095	245 941
správní náklady na jednoho zaměstnance	1 649	1 522
zisk po zdanění na jednoho zaměstnance	1 185	1 023
evidenční stav zaměstnanců (počet osob)	131	129

HYPO stavební spořitelna a. s. používá do konce roku 2007 pro výpočet kapitálového požadavku k úvěrovému riziku investičního portfolia přístup pro výpočet tohoto kapitálového požadavku podle dosavadních pravidel (dle Basel I).

V roce 2007 bylo u HYPO stavební spořitelny uzavřeno 47 783 smluv o stavebním spoření včetně navýšení cílové částky. Celkový objem těchto smluv činil 9,982 mld. Kč, byl tedy o 16,3 mil. Kč vyšší oproti předchozímu roku.

Průměrná cílová částka (zahrnující navýšení cílové částky) v roce 2007 dosáhla 209 tis. Kč, což představuje nárůst o 24,4 % oproti roku 2006.

Celkem pak HYPO stavební spořitelna evidovala 365 461 platných smluv o stavebním spoření, jejichž celková cílová částka činila 89,253 mld. Kč.

V roce 2007 přesáhly vklady klientů 29 mld. Kč a meziročně tak vzrostly o 5 %.

Především díky aktivní úvěrové politice a zkvalitnění úvěrového procesu byl pro HYPO stavební spořitelnu rok 2007 v úvěrové oblasti velmi úspěšný. Bylo poskytnuto 3 679 úvěrů v celkové výši 869 mil. Kč (nárůst o 68,2 %).

HYPO stavební spořitelna k 31. 12. 2007 spravovala 17 632 úvěrů (úvěry ze stavebního spoření a překlenovací úvěry) v celkovém objemu 2,5 mld. Kč, což je oproti předchozímu roku nárůst o 23,2 %. Nejčastějším využitím úvěrů a překlenovacích úvěrů byla v roce 2007 koupě bytu nebo domu (30 %), rekonstrukce a modernizace (30 %) a stavba nového bytu nebo rodinného domu (14 %). Zbývajících 26 % klientů investovalo do dalších potřeb spojených s bydlením.

grundlegende Kennzahlen in Tsd. CZK / in Stck.	2007	2006
Gemäß Verordnung Nr. 123/2007 Sb. über die Regeln einer umsichtigen unternehmerischen Tätigkeit der Banken, Sparkassen und Kreditgenossenschaften und Wertpapierhändler Anhang 30 Punkt 3:		
Kapitalangemessenheit (%)	20,54 %	25,34 %
ROAA – Rentabilität der durchschnittlichen Aktiva	0,49 %	0,45 %
ROAE – Rentabilität des durchschnittlichen Eigenkapitals (Tier 1)	25,21 %	21,41 %
Aktiva pro 1 Angestellten	251 095	245 941
Verwaltungskosten pro 1 Angestellten	1 649	1 522
Gewinn nach Steuern pro Mitarbeiter	1 185	1 023
Personalstand	131	129

Die HYPO stavební spořitelna a. s. nutzt bis Ende 2007 zur Berechnung der Kapitalanforderung zum Kreditrisiko des Investitionsportfolios den Ansatz zur Berechnung dieser Kapitalanforderung nach den bisherigen Regeln (nach Basel I).

2007 wurden bei HYPO stavební spořitelna 47 783 Bausparverträge, einschließlich Erhöhungen der Bausparsumme, abgeschlossen. Der Gesamtumfang dieser Verträge betrug 9,982 Mrd. CZK, d.h. 16,3 Mio. CZK mehr als im Vorjahr.

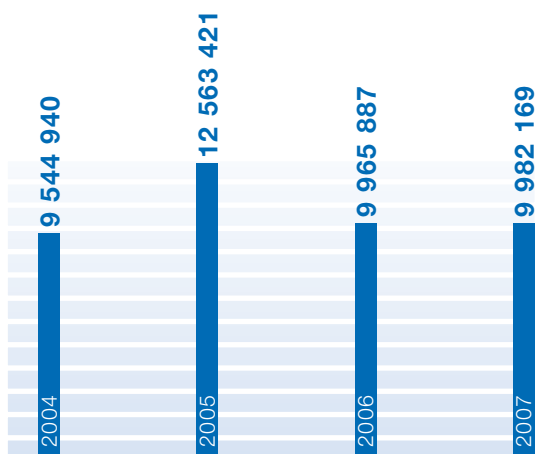
Die durchschnittliche Bausparsumme (einschließlich Erhöhungen der Bausparsumme) erreichte 2007 einen Betrag von 209 000 CZK. Das entspricht einem Anstieg um 24,4 % gegenüber 2006.

Insgesamt erfasste HYPO stavební spořitelna 365 461 gültige Bausparverträge, deren Bausparsumme sich auf 89,253 Mrd. CZK belief.

2007 lagen die Kundeneinlagen bei über 29 Mrd. CZK und erhöhten sich somit zum Vorjahr um 5 %. Vor allem aufgrund einer aktiven Kreditpolitik und Verbesserung des Kreditprozesses war das Jahr 2007 für HYPO stavební spořitelna im Kreditbereich sehr erfolgreich. Es wurden 3 679 Kredite in einer Gesamthöhe von 869 Mio. CZK vergeben (Anstieg um 68,2 %).

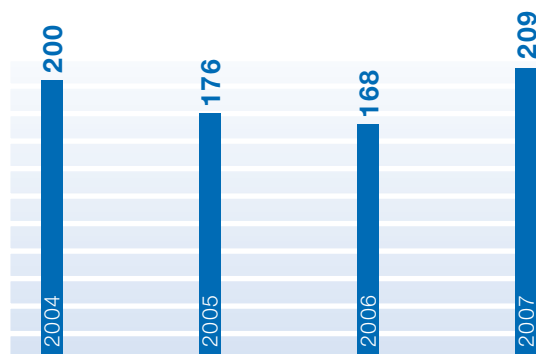
Zum 31. 12. 2007 verwaltete HYPO stavební spořitelna 17 632 Kredite (Bauspardarlehen und Zwischenkredite) im Gesamtumfang von 2,5 Mrd. CZK. Das entspricht einem Anstieg gegenüber dem Vorjahr um 23,2 %.

Die Darlehen und Zwischenkredite wurden 2007 am häufigsten zum Kauf einer Wohnung oder eines Hauses (30 %), für Sanierung und Modernisierung (30 %) und zum Bau einer neuen Wohnung oder eines Eigenheims (14 %) verwendet. Die restlichen 26 % investierten die Kunden in weitere Bedürfnisse rund ums Wohnen.



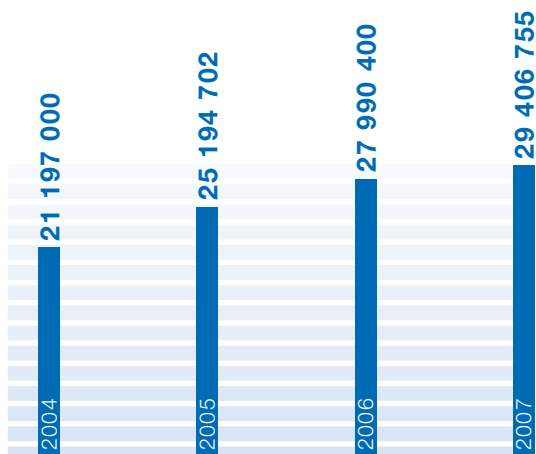
Nové smlouvy o stavebním spoření –
cílová částka (v tis. Kč)

| Neue Bausparverträge, einschließlich
Erhöhung – Bausparsumme (in Tsd. CZK)



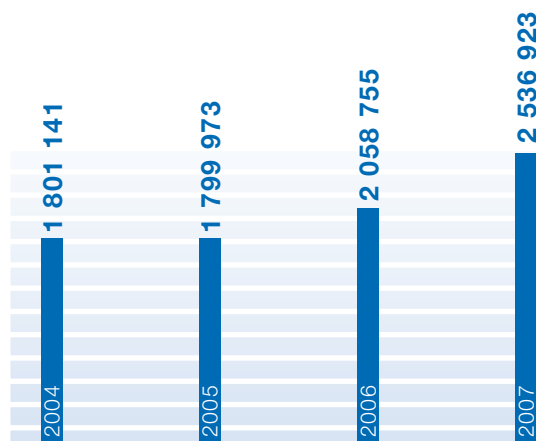
Průměrná cílová částka nově uzavřených
smluv (v tis. Kč)

| Durchschnittliche Bausparsumme
neu abgeschlossener Bausparverträge
(in Tsd. CZK)



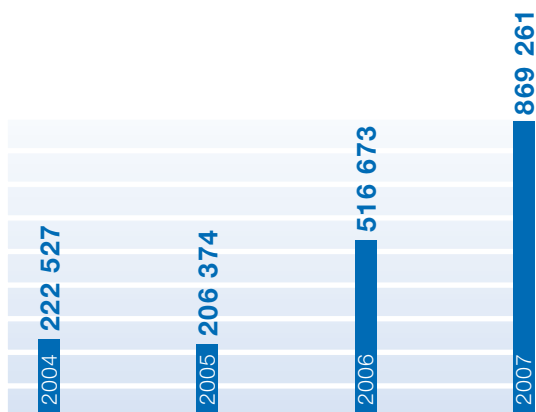
Vklady klientů (v tis. Kč)

| Klienteneinlagen (in Tsd. CZK)



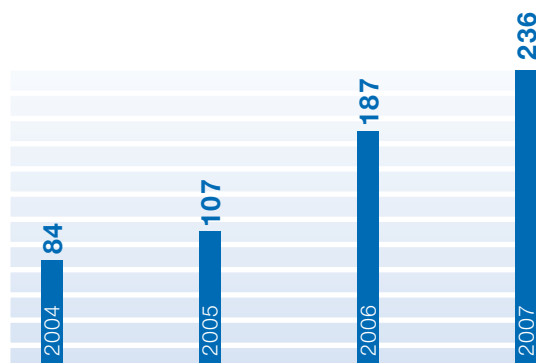
Úvěry klientům (v tis. Kč)

| Kredite an Klienten (in Tsd. CZK)



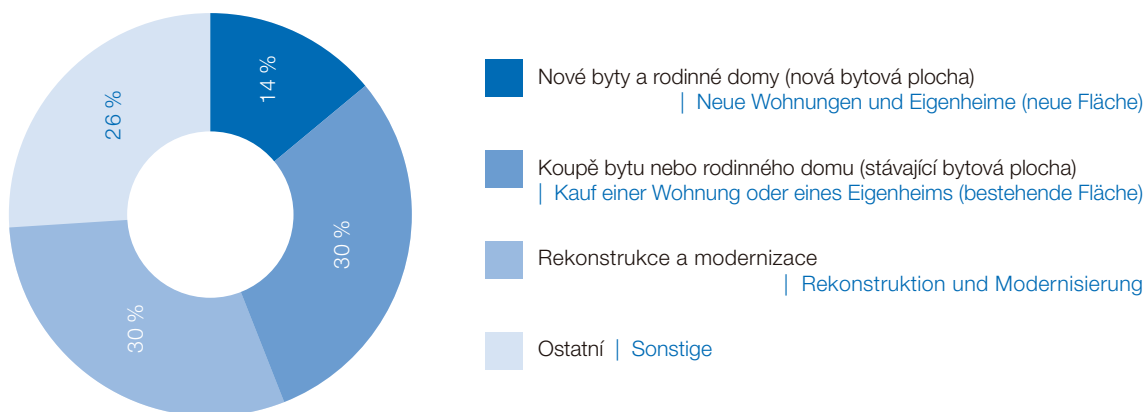
Objem poskytnutých úvěrů
v daném roce (v tis. Kč)

| Umfang gewährter Kredite im
betreffenden Jahr (in Tsd. CZK)

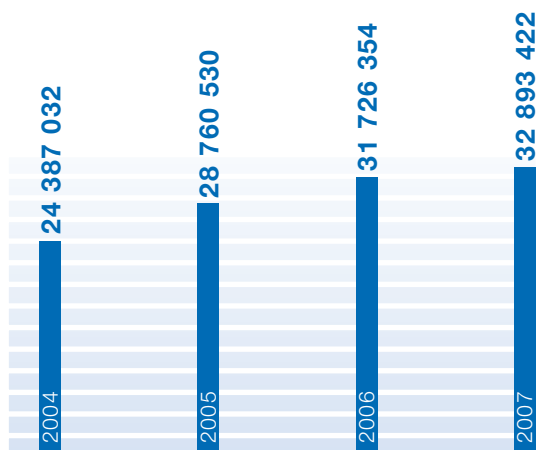


Průměrná výše poskytnutého úvěru (v tis. Kč)

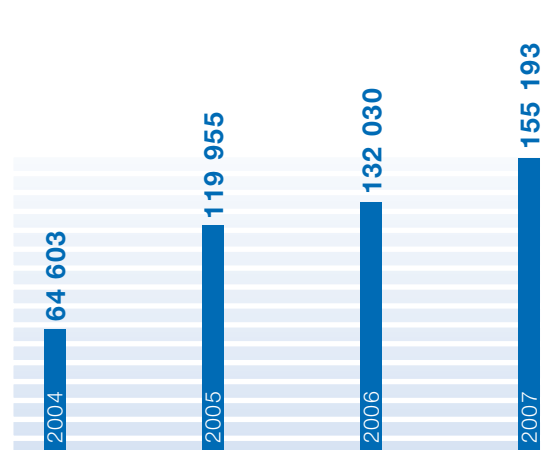
| Durchschnittliche Höhe des
gewährten Kredits (in Tsd. CZK)



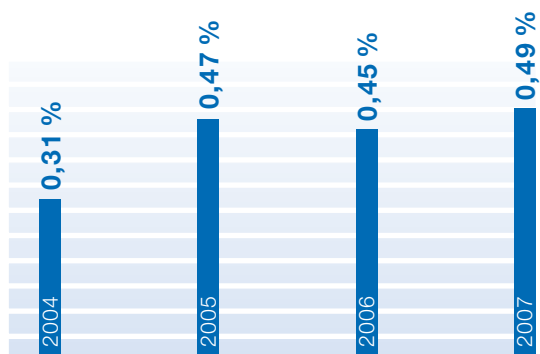
Účel použití úvěrů 2007
| Kreditverwendungszweck 2007



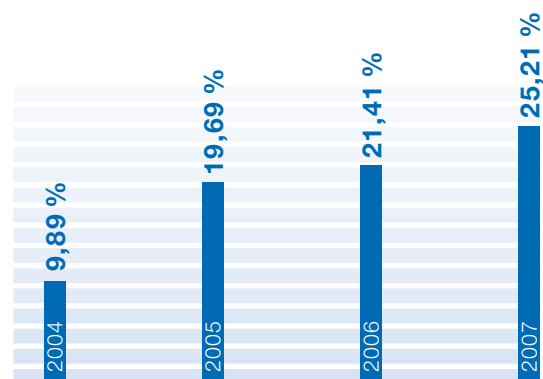
Bilanční suma (v tis. Kč)
| Bilanzsumme (in Tsd. CZK)



Čistý zisk (v tis. Kč) | Nettogewinn (in Tsd. CZK)



ROAA – rentabilita průměrných aktiv (%)
| ROAA – Rentabilität der durchschnittlichen Aktiva (%)



ROAE – rentabilita průměrného vlastního kapitálu (Tier 1 %)
| ROAE – Rentabilität des durchschnittlichen Eigenkapitals (Tier 1 %)

Akcionáři

Aktionäre

UNICREDIT BANK CZECH REPUBLIC, a. s.

UniCredit Bank Czech Republic a. s. zahájila svoji činnost na českém trhu 5. listopadu 2007. Vznikla integrací dvou dosud samostatně působících úspěšných bankovních domů HVB Bank a Živnostenské banky.

UniCredit Bank Czech Republic a. s. je silnou a rychle se rozvíjející bankou, která nabízí širokou škálu kvalitních produktů pro firemní zákazníky i privátní klientelu. Je jednou z nejsilnějších bank na trhu v oblasti projektového, strukturovaného a syndikovaného financování Corporate Finance. Mimořádně silnou pozici si banka rovněž vybudovala v oblasti akvizičního financování a také se řadí na první příčku ve financování komerčních nemovitostí.

Zákazníci UniCredit Bank mají, mimo jiné, možnost využívat nabídku služeb pro financování projektů ze strukturálních fondů EU nabízených prostřednictvím Evropského kompetenčního centra UniCredit Bank. V roce 2005 zahájila aktivní nabídku factoringových služeb dceřiná společnost banky UniCredit Factoring (dříve HVB Factoring).

V oblasti služeb pro privátní klientelu je UniCredit Bank významným hráčem na trhu privátního bankovníctví, cenných papírů, kreditních karet a hypoték a velmi dobře si vede také v oblasti služeb pro zákazníky působících v oborech svobodných povolání (lékaři, soudci, advokáti, notáři apod.). Klientům těchto profesí se věnuje Kompetenční centrum pro svobodná povolání.

SKUPINA UNICREDIT GROUP

Novodobá historie UniCredit Group je spojena se sloučením devíti velkých italských bank a s následnou integrací s německou skupinou HVB a italskou bankou Capitalia. Akvizicí polské Bank Pekao začala v roce 1999 expanze skupiny (tehdy pod jménem UniCredito Italiano) do regionu střední a východní Evropy. V následujících letech pak růst pokračoval: jednak prostřednictvím akvizice skupiny Pioneer Investment, z níž byl pak vytvořen vytvořil Pioneer Global Asset Management, a také cestou dalších strategických akvizic uskutečněných postupně v Bulharsku, na Slovensku, v Chorvatsku, Rumunsku, České republice a Turecku.

V roce 2005 se UniCredit spojila s německou skupinou HVB. Ta sama vznikla v roce 1998 sloučením dvou bavorských bank: Bayerische Vereinsbank a Bayerische Hypotheken- und Wechsel-Bank, což z HVB udělalo banku významnou v celoevropském měřítku. Integrace UniCredit se skupinou HVB je pro skupinu motorem dalšího růstu: zvláště vzhledem k fúzi (r. 2000) HVB s rakouskou Bank Austria Creditanstalt, které byla silně zastoupena v mnoha regionech postkomunistické „nové“ Evropy. Skupina UniCredit tak může dále posílit své evropské zaměření.

Spojením se skupinou Capitalia (třetí největší italskou bankovní skupinou), uskutečněným v roce 2007, UniCredit ještě více konsolidovala a upevnila své postavení na jednom ze svých nejdůležitějších trhů – v Itálii. Capitalia byla založena v r. 2002 integrací dvou předtím samostatných subjektů, skupiny Bancaroma group, která zase byla výsledkem fúze několika nejstarších římských bank (Banco di Santo Spirito, Cassa di Risparmio di Roma a Banco di Roma), a skupiny Bipop-Carire.

S aktuální tržní kapitalizací ve výši přibližně 84 miliard eur (k 1. 10. 2007) se UniCredit Group řadí mezi nejvýznamnější finanční skupiny Evropy. Působí celkem ve 23 zemích, kde má více než 40 milionů klientů, 9 000 poboček a přibližně 170 000 zaměstnanců. Její celková aktiva činí k 30. 6. 2007 přibližně 1 018 miliard EUR (proforma). Fúzí se společností Capitalia, jež se uskutečnila k 1. 10. 2007, posílila skupina UniCredit výrazně svou pozici v Itálii, která je vedle Německa, Rakouska a střední a východní Evropy jedním z jejích klíčových trhů. V regionu střední a východní Evropy (CEE) má skupina největší mezinárodní bankovní síť, s více než 3 700 pobočkami a obchodními místy, v nichž více než 76 000 zaměstnanců poskytuje služby asi 27 milionům klientů.

UNICREDIT BANK CZECH REPUBLIC, a.s.

Die UniCredit Bank Czech Republic a. s. nahm ihre Tätigkeit auf dem tschechischen Markt am 5. November 2007 auf. Sie entstand durch den Zusammenschluss der zwei bislang eigenständigen erfolgreichen Bankhäuser HVB Bank und Živnostenská banka.

Die UniCredit Bank Czech Republic a. s. ist eine starke und sich dynamisch entwickelnde Bank, die ein breites Spektrum von hochwertigen Produkten für Firmen- und Privatkunden anbietet. Sie ist eine der stärksten Banken auf dem Markt in den Bereichen Projekt-, strukturierte und Syndikatsfinanzierung Corporate Finance. Eine außerordentlich starke Position nimmt die Bank ebenfalls auf dem Gebiet der Akquisitionsfinanzierung ein, und sie belegt den ersten Platz bei der Finanzierung von Gewerbeimmobilien.

Die Kunden der UniCredit Bank haben u. a. die Möglichkeit, das Angebot von Dienstleistungen zur Projektfinanzierung aus den Strukturfonds der EU zu nutzen, die über das Europäische Kompetenzzentrum der UniCredit Bank angeboten werden. Im Jahr 2005 hat die Tochtergesellschaft der Bank, die UniCredit Factoring (früher HVB Factoring) mit dem aktiven Angebot von Factoringdienstleistungen begonnen.

Im Privatkundenbereich ist die UniCredit Bank ein wichtiger Akteur in den Bereichen Private Banking, Wertpapiere, Kreditkarten und Hypotheken. Auch auf dem Gebiet der Dienstleistungen für freiberufliche Kunden (Ärzte, Richter, Anwälte, Notare usw.) hat sich sehr gut positioniert. Den Kunden dieser Berufsgruppen widmet sich das Kompetenzzentrum für freie Berufe.

UNICREDIT GROUP

Die jüngere Geschichte der UniCredit Group ist mit dem Zusammenschluss von neun großen italienischen Banken und der anschließenden Integration mit der deutschen Gruppe HVB und der italienischen Bank Capitalia verbunden. Durch die Akquisition der polnischen Bank Pekao begann man im Jahr 1999 mit der Expansion der Gruppe (damals noch unter dem Namen UniCredito Italiano) nach Mittel- und Osteuropa. In den nachfolgenden Jahren wurde das Wachstum fortgesetzt: einerseits durch Akquisition der Gruppe Pioneer Investment, aus der dann das Pioneer Global Asset Management geschaffen wurde, und andererseits durch weitere strategische Akquisitionen in Bulgarien, der Slowakei, in Kroatien, Rumänien, der Tschechischen Republik und der Türkei.

Im Jahr 2005 schloss sich die UniCredit mit der deutschen Gruppe HVB zusammen, die ihrerseits im Jahr 1998 durch den Zusammenschluss von zwei bayerischen Banken, der Bayerischen Vereinsbank und der Bayerischen Hypotheken- und Wechselbank, entstanden war, was die HVB zu einer im europäischen Maßstab bedeutenden Bank gemacht hatte. Der Zusammenschluss der UniCredit mit der Gruppe HVB ist für sie Motor für die weitere Entwicklung: insbesondere angesichts der Fusion (im Jahr 2000) der HVB mit der österreichischen Bank Austria Creditanstalt, die in zahlreichen Regionen des postkommunistischen „neuen“ Europas stark vertreten war. Die Gruppe UniCredit kann somit ihre europäische Ausrichtung weiter stärken.

Durch den Zusammenschluss mit der Gruppe Capitalia (drittgrößte italienische Bankgruppe) im Jahr 2007 ist die UniCredit weiter gewachsen und hat ihre Stellung auf einem ihrer wichtigsten Märkte, in Italien, gefestigt. Die Capitalia wurde im Jahr 2002 durch den Zusammenschluss von zwei zuvor selbstständigen Subjekten gegründet, der Bancaroma group, die wiederum Ergebnis der Fusion einiger der ältesten römischen Banken war (Banco di Santo Spirito, Cassa di Risparmio di Roma und Banco di Roma), und der Gruppe Bipop-Carire. Mit einer aktuellen Marktkapitalisierung in Höhe von etwa 84 Milliarden EUR (zum 1. 10. 2007) zählt die UniCredit Group zu den bedeutendsten Finanzgruppen Europas. Sie ist in insgesamt 23 Ländern tätig, wo sie mehr als 40 Millionen Kunden und 9 000 Filialen sowie etwa 170 000 Mitarbeiter hat. Ihre Gesamtaktiva betragen zum 30. 6. 2007 ca. 1 018 Milliarden EUR (proforma). Durch die Fusion mit der Gesellschaft Capitalia zum 1. 10. 2007 hat die UniCredit ihre Position in Italien, das neben Deutschland, Österreich sowie Mittel- und Osteuropa einer ihrer Schlüsselmärkte ist, erheblich gestärkt. In der Region Mittel- und Osteuropas (CEE) besitzt die Gruppe das größte internationale Banknetz mit mehr als 3 700 Filialen und Geschäftsstellen, in denen mehr als 76 000 Mitarbeiter etwa 27 Millionen Kunden beraten.

Vereinsbank Victoria Bauspar AG

Se stavebním spořením k cíli: bydlet ve vlastním!

Společnost Vereinsbank Victoria Bauspar AG se sídlem v Mnichově vlastní v HYPO stavební spořitelně podíl ve výši 40 %. Už v roce 1994 bylo rozhodnuto, že budeme stavební spoření nabízet také v České republice. Je to produkt, který lidem pomáhá vytvářet majetek a získat své vlastní bydlení.

V Německu je evidováno přibližně 32 milionů smluv o stavebním spoření. To znamená, že tuto formu spoření využívá takřka každý třetí obyvatel Německa. Soukromé stavební spořitelny vyplatily za dobu své existence již více než 1 bilion eur na financování vlastního bydlení.

Společnost VVB má okolo 465 000 klientů, kteří uzavřeli přibližně 512 000 smluv na celkovou cílovou částku cca 10,7 miliard eur. Prodejními partnery jsou bankovní pobočky HypoVereinsbank a síť obchodních zástupců pojišťovací skupiny ERGO (např. VICTORIA Versicherungen). Oba tyto koncerny jsou zároveň také akcionáři společnosti VVB AG – skupina ERGO vlastní 30 % a HVB AG 70 % jejích akcií.

Stavební spoření v tarifech VISIO a CLASSICO, které je klíčovou činností spořitelny, v Německu doplňují další dva produkty určené k financování výstavby. Jedná se o půjčku na nákup nemovitosti a půjčku na modernizaci nemovitosti. Tyto produkty klientům VVB umožňují okamžité čerpání úvěrů za velmi atraktivních podmínek a současně využívání výhod stavebního spoření, např. státního příspěvku.

Vereinsbank Victoria Bauspar AG

Mit Bausparen zum Ziel: ins eigene Zuhause!

Mit 40 % ist die Vereinsbank Victoria Bauspar AG, München, an der HYPO stavebni sporitelna beteiligt. Bereits 1994 hat die VVB dazu entschlossen, Bausparen auch in der Tschechischen Republik anzubieten. Es ist ein Produkt, das Menschen dabei unterstützt, Vermögen zu schaffen und ein eigenes Zuhause zu erwerben.

In Deutschland gibt es etwa 32 Mio Bausparverträge, das heißt, dass etwa jeder dritte Deutsche diese Sparform nutzt. Mehr als 1 Billion Euro haben die privaten Bausparkassen in ihrer Geschichte bereits zur Finanzierung von privatem Wohneigentum ausgezahlt.

Die VVB hat rund 465.000 Kunden mit etwa 512.000 Verträgen und steuert einen Bestand mit ca. 10,7 Mrd. Euro Bausparsumme. Die Vertriebspartner sind die Bankfilialen der HypoVereinsbank und der Außendienst der ERGO-Versicherungsgruppe (z.B. VICTORIA Versicherungen). Diese beiden Konzerne sind auch Anteilseigner der VVB AG: die ERGO-Versicherungsgruppe besitzt 30 % an der VVB, die HVB AG 70 %.

Das Kerngeschäft Bausparen mit den Tarifen VISIO und CLASSICO wird in Deutschland ergänzt durch zwei Baufinanzierungsprodukte, das VVB Immobiliendarlehen und das Modernisierungsdarlehen. Sie ermöglichen es den Kunden der VVB, Darlehen mit sehr attraktiven Konditionen sofort in Anspruch zu nehmen und gleichzeitig die Vorteile des Bausparens – wie zum Beispiel die staatliche Förderung – zu nutzen.

Orgány společnosti

Organe der Gesellschaft

Představenstvo společnosti

Tobias Heller

kvalifikace a zkušenosti:

předseda představenstva od 14. 4. 2005

vzdělání s bankovním a ekonomickým zaměřením, praxe a manažerské zkušenosti v různých vedoucích pozicích v německém bankovníctví, od roku 1995 ve vedoucí funkci ve VEREINSBANK VICTORIA Bauspar AG.

Ferdinand Jungtäubl

kvalifikace a zkušenosti:

člen představenstva od 1. 11. 2004

vzdělání s bankovním zaměřením, rozsáhlá praxe a zkušenosti v německých stavebních spořitelnách (Bayerische Landesbausparkasse, VEREINSBANK VICTORIA Bauspar AG).

Ing. Iva Libíčková

kvalifikace a zkušenosti:

člen představenstva od 19. 2. 2007

vysokoškolské vzdělání s ekonomickým zaměřením, od roku 1997 praxe a zkušenosti v oblasti bankovníctví a stavebního spoření, zejména v oblasti risk managementu (eBanka, Raiffeisen stavební spořitelna).

Dozorčí rada

Ing. David Grund

kvalifikace a zkušenosti:

předseda dozorčí rady od 13. 2. 2007

člen dozorčí rady od 6. 11. 2006

vysoká škola ekonomická v Praze, 26 let zkušeností v oblasti bankovníctví.

Je současně místopředsedou představenstva UniCredit Bank Czech Republic a. s.

Klaus Röpke

kvalifikace a zkušenosti:

místopředseda dozorčí rady od 31. 3. 2004

člen dozorčí rady od 15. 8. 2002

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.

Je současně členem představenstva VEREINSBANK VICTORIA Bauspar AG a členem Administration Board der Banca pentru Locuinte, Bukurešť

Herbert Walzhofer

člen dozorčí rady od 15. 8. 2002 do 31. 7. 2007

Bc. Jiří Vaněček

člen dozorčí rady od 3. 8. 2006 do 31. 7. 2007

Vorstand der Gesellschaft

Tobias Heller

Qualifikation und Berufserfahrung:

Vorstandsvorsitzender seit 14. 4. 2005

Ausbildung im Bereich Bankwesen und Ökonomie, praktische Erfahrungen und Führungstätigkeit in verschiedenen leitenden Funktionen bei deutschen Bankinstituten, seit 1995 in leitender Funktion bei der VEREINSBANK VICTORIA Bauspar AG.

Ferdinand Jungtäubl

Qualifikation und Berufserfahrung:

Mitglied des Vorstandes seit 1. 11. 2004

Ausbildung im Bereich Bankwesen, umfassende Berufspraxis und Erfahrungen in deutschen Bausparkassen (Bayerische Landesbausparkasse, VEREINSBANK VICTORIA Bauspar AG).

Ing. Iva Libíčková

Qualifikation und Berufserfahrung:

Mitglied des Vorstandes seit 19. 2. 2007

Hochschulabschluss mit Ausrichtung auf Ökonomie, seit 1997 Berufspraxis und Erfahrungen auf dem Gebiet des Bankwesens und Bausparens, insbesondere auf dem Gebiet des risk management (eBanka, Raiffeisen stavební spořitelna).

Aufsichtsrat

Ing. David Grund

Qualifikation und Berufserfahrung:

Aufsichtsratsvorsitzender seit 13. 2. 2007

Aufsichtsratsmitglied seit 6. 11. 2006

Ökonomische Hochschule in Prag, 26 Jahre Berufserfahrung auf dem Gebiet Bankwesen, gleichzeitig ist er als stellvertretender Vorstandsvorsitzender der UniCredit Bank Czech Republic a. s. tätig.

Klaus Röpke

Qualifikation und Berufserfahrung:

stellvertretender Vorsitzender des Aufsichtsrates seit 31. 3. 2004

Aufsichtsratsmitglied seit 15. 8. 2002

Hochschulabschluss mit mathematischer Ausrichtung, seit 1979 umfangreiche Praxis und Erfahrung im Bankwesen auf den Gebieten Betriebsplanung, Controlling, Kundenmanagement, Publikationstätigkeit und Lektorat, gleichzeitig ist er als Mitglied des Vorstandes der VEREINSBANK VICTORIA Bauspar AG und Member of the Administration Board der Banca pentru Locuinte, Bukarest tätig.

Herbert Walzhofer

Aufsichtsratsmitglied seit 15. 8. 2002 bis 31. 7. 2007

Bc. Jiří Vaněček

Aufsichtsratsmitglied seit 3. 8. 2006 bis 31. 7. 2007

Ludwig Roth

kvalifikace a zkušenosti:

člen dozorčí rady od 1. 11. 2004

vzdělání s ekonomickým zaměřením, od roku 1976 rozsáhlá praxe a zkušenosti v německých stavebních spořitelnách (HEIMSTATT Bauspar AG, VEREINSBANK VICTORIA Bauspar AG).

Je současně členem představenstva VEREINSBANK VICTORIA Bauspar AG.

Ing. Tomáš Antušek

kvalifikace a zkušenosti:

člen dozorčí rady od 4. 5. 2001

vysokoškolské vzdělání s technickým zaměřením, od roku 1982 rozsáhlé zkušenosti v oblasti IT 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. Markus Schwimann, MBA

kvalifikace a zkušenosti:

člen dozorčí rady od 3. 10. 2007

vysokoškolské vzdělání s matematicko-technickým zaměřením, vzdělání v oblasti stavebního spoření, rozsáhlá praxe v Bank Austria Creditanstalt, zejména v oddělení strategického vedení banky, oddělení akvizic, oddělení pro vedení střední a východní Evropy.

Ing. Miroslava Krajáková

kvalifikace a zkušenosti:

člen dozorčí rady od 23. 10. 2007

vysokoškolské vzdělání s ekonomickým zaměřením, rozsáhlá praxe a zkušenosti v českých stavebních spořitelnách a bankách.

Ludwig Roth

Qualifikation und Berufserfahrung:

Aufsichtsratsmitglied seit 1. 11. 2004

Ausbildung mit ökonomischer Ausrichtung, seit 1976 umfangreiche Praxis und Erfahrungen in deutschen Bausparkassen (HEIMSTATT Bauspar Aktiengesellschaft, VEREINSBANK VICTORIA Bauspar AG). Gleichzeitig ist er als Mitglied des Vorstandes der VEREINSBANK VICTORIA Bauspar AG tätig.

Ing. Tomáš Antušek

Qualifikation und Berufserfahrung:

Aufsichtsratsmitglied seit dem 4. 5. 2001

Hochschulabschluss mit technischer Ausrichtung, Fachgebiet Konstruktion und Verkehrswegebau, seit 1982 umfangreiche Erfahrungen auf dem Gebiet EDV-Technik und Programmierung mit Ausrichtung auf die Bereiche Buchführung, Pensionszusatzversicherung und Bausparen. Gleichzeitig ist er Vorsitzender der Genossenschaft Družstvo Hradčany č.p. 276, mit Sitz in Praha 6, Pod Baštami 3 und Ausschussvorsitzender der Společenství vlastníků jednotek v Praze 6 (Genossenschaft der Besitzer von Wohnungseinheiten in Prag 6), mit Sitz in Praha 6, Pod Baštami 3.

Ing. Markus Schwimann, MBA

Qualifikation und Berufserfahrung:

Aufsichtsratsmitglied seit 3. 10. 2007

Hochschulabschluss mit mathematisch-technischer Ausrichtung, Ausbildung im Bereich Bausparen, umfangreiche Praxis in der Bank Austria Creditanstalt, insbesondere in der Abteilung Strategische Leitung der Bank, der Abteilung Akquisitionen und der Abteilung zur Leitung von Mittel- und Osteuropa.

Ing. Miroslava Krajáková

Qualifikation und Berufserfahrung:

Aufsichtsratsmitglied seit 23. 10. 2007

Hochschulabschluss mit wirtschaftlicher Ausrichtung, umfangreiche Praxis und Erfahrungen in tschechischen Bausparkassen und Banken.

Zpráva představenstva

Bericht des Vorstandes

ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA

Rok 2007 byl pro HYPO stavební spořitelnu rokem velkých úspěchů a zásadních změn. Podařilo se dokončit řadu zajímavých projektů, které se týkaly nejen našich klientů, ale také fungování celé společnosti. Velkým mezníkem bylo získání mezinárodního certifikátu řízení kvality ISO 9001:2000, určeného pro společnosti poskytující ty nejkvalitnější služby. Dalším úkolem bylo zavádění systému regionální péče, jehož cílem bylo přiblížit se klientům a nabídnout jim služby profesionální a vždy dostupné prodejní a poradenské sítě. V neposlední řadě se pak HYPO stavební spořitelna věnovala vývoji nových a vysoce konkurenceschopných úvěrových produktů, které by vyšly vstříc klientům a také upevnily pozici společnosti na trhu.



HYPO stavební spořitelna získala certifikát ISO 9001:2000

HYPO stavební spořitelna se velmi intenzivně věnuje modernímu řízení kvality a kontinuálně přizpůsobuje své interní procesy novým a stále přísnějším standardům. Moderní systémy řízení kvality umožňují firmám správně načasovat a zacílit své aktivity s efektivním využitím potřebných zdrojů. Snaha zvýšit kvalitu procesů a upevnit důvěru klientů vedla společnost ke snaze získat mezinárodní certifikát řízení kvality ISO 9001:2000, který by oficiálně stvrdil efektivní fungování moderního řízení kvality v HYPO stavební spořitelně. Pro HYPO stavební spořitelnu moderní systém řízení kvality znamená především orientaci na klienta a systémový přístup celé společnosti.

Díky zkvalitnění procesu zpracování úvěrů celoročně klesal podíl klasifikovaných pohledávek na celkovém portfoliu na konečných 2,63 % v závěru roku, což řadí HYPO stavební spořitelnu na přední příčky mezi stavebními spořitelny. Tento vývoj je výsledkem permanentního nárůstu počtu kvalitních úvěrů a stabilizace procesů vymáhání klasifikovaných pohledávek jak mimo soudní, tak soudní cestou. Dobré výsledky přinesla optimalizace procesů zpracování klientských požadavků podle norem ISO 9001:2000, díky níž neustále klesá počet reklamací a stížností. Během loňského roku se také podařilo vytvořit a nastavit ukazatele sledování doby zpracování smluv od požadavku klienta k jeho uspokojení a tím umožnit alokaci kapacit s cílem efektivního a včasného zpracování.

Jsme si vědomi, že klíčem k poskytování služeb a fungování řízení kvality je kompatibilní a dobře fungující tým odborníků ve svém oboru. Proto našim zaměstnancům nabízíme možnost profesního a osobnostního rozvoje.

BERICHT DES VORSTANDES

2007 war für die HYPO stavební spořitelna ein Jahr großer Erfolge und grundlegender Veränderungen. Eine Reihe interessanter Projekte, die sowohl unsere Kunden als auch die Arbeitsweise des gesamten Unternehmens betrafen, konnten abgeschlossen werden. Ein wichtiger Meilenstein war der Erwerb des internationalen Qualitätszertifikats ISO 9001:2000 für Unternehmen, die Dienstleistungen höchster Qualität anbieten. Eine weitere Aufgabe bestand in der Einführung eines regionalen Betreuungssystems, dessen Ziel darin besteht, näher an den Kunden zu sein und ihnen professionelle Dienstleistungen und ein ständig verfügbares Vertriebs- und Beratungsnetz zu bieten. Nicht zuletzt befasste sich die HYPO stavební spořitelna mit der Entwicklung neuer und äußerst wettbewerbsfähiger Produkte, die den Kundenerwartungen Rechnung tragen sowie die Marktstellung des Unternehmens festigen.



HYPO stavební spořitelna erhält das Zertifikat ISO 9001:2000

HYPO stavební spořitelna befasst sich sehr intensiv mit dem modernen Qualitätsmanagement und passt ihre internen Prozesse kontinuierlich an neue und immer strengere Standards an. Moderne Qualitätsmanagementsysteme ermöglichen es Firmen, ihre Aktivitäten unter effektiver Nutzung der erforderlichen Ressourcen korrekt zu timen und auszurichten. Das Bemühen um die Verbesserung der Prozessqualität und Festigung des Kundenvertrauens bewegte das Unternehmen, den Erwerb des internationalen Qualitätsmanagement-Zertifikats ISO 9001:2000 anzustreben, welches die effektive Umsetzung eines modernen Qualitätsmanagements in der HYPO stavební spořitelna offiziell bestätigt. Für die HYPO stavební spořitelna bedeutet ein modernes Qualitätsmanagementsystem vor allem Kundenorientierung und einen systematischen Ansatz des gesamten Unternehmens.

Aufgrund der Verbesserung der Kreditbearbeitung sank der Anteil klassifizierter Forderungen am Gesamtportfolio über das Jahr auf 2,63 % am Jahresende, womit die HYPO stavební spořitelna zur Spitze unter den Bausparkassen gehört. Diese Entwicklung ist das Ergebnis einer ständig steigenden Zahl hochwertiger Kredite und einer Stabilisierung der Prozesse zur außergerichtlichen und gerichtlichen Beitreibung klassifizierter Forderungen. Gute Ergebnisse brachte die Optimierung der Prozesse in Verbindung mit der Bearbeitung von Kundenanforderungen gemäß ISO 9001:2000, wodurch die Anzahl der Reklamationen und Beschwerden ständig zurückgeht. Im Vorjahr gelang es außerdem, Kennziffern für die Überwachung der Vertragsbearbeitungsdauer von der Kundenanforderung bis zur Erledigung festzulegen und einzusetzen, wodurch Kapazitäten im Interesse einer effektiven und rechtzeitigen Bearbeitung zugewiesen werden können.

Dále se pak HYPO stavební spořitelna věnuje dodržování zásad v oblasti dostupnosti, důvěrnosti, integrity a nepopiratelnosti dat. Aby tyto požadavky byly splněny, byl implementován systém komplexní bezpečnostní a procesní dokumentace podle nadnárodní IT normy, což obnášelo v loňském roce vytvoření monitorovacího systému a komplexního Backup centra.

Úsilí celé společnosti bylo stvrzeno plnou certifikací kvality ISO 9001:2000, kterou HYPO stavební spořitelna získala jako první stavební spořitelna v Evropě. Ocenění je určeno společností poskytujícím vysokou úroveň služeb a kladoucím důraz na neustálé zlepšování. Zákazníci společnosti s certifikátem kvality si tak mohou být jisti, že se jim dostává té nejlepší možné péče.



System regionální péče pro naše klienty

Zavádění systému regionální péče, jehož cílem bylo reorganizovat prodejní a poradenskou síť, bylo bezpochyby jedním z nejvýznamnějších milníků loňského roku. Jeho součástí bylo rozdělení území České republiky do regionů, založení oblastních kanceláří, definice jasných standardů a vytvoření vzdělávacích programů. To vše s jediným cílem – vyjít vstříc našim klientům.

V první fázi regionalizace bylo území České republiky rozděleno na sedm regionů, ve kterých byli jmenováni zemští a regionální ředitelé odpovědní za svěřenou oblast. Regionální a zemští ředitelé coby nejvyšší řídicí složky plně zodpovídají za řízení prodejních sítí a zajišťování úzkého kontaktu s centrálou stavební spořitelny. HYPO stavební spořitelna je tak schopna pružně reagovat nejen na potřeby prodejců, ale především klientů.

Dalším krokem optimalizace bylo vytvoření kanceláří v jednotlivých regionech, které jsou dotovány HYPO stavební spořitelnou a garantují poskytování profesionálních služeb.

K vysoké kvalitě poskytovaných služeb také značně přispívá systém vzdělávání. Všichni finanční a úvěroví poradci jsou důkladně seznámeni se všemi produkty společnosti, s jejich výhodami a přínosy pro klienta. Základem vzdělávacího programu je plán, který našim prodejcům zaručuje dlouhodobé vzdělávání v oblasti finančních služeb.

Díky důkladné přípravě a úspěšné realizaci projektu v první půli roku 2007 může nyní HYPO stavební spořitelna zaručit klientům odborné a snadno dostupné poradenství po celé České republice, což bylo také hlavním cílem celého projektu. Viditelný posun ve využívání poradenství obchodní sítě klienty se projevil již ve druhé půli roku ve stabilním růstu počtu i objemu zprostředkovaných úvěrových obchodů i smluv o stavebním pořízení.

Výnosová situace

HYPO stavební spořitelna docílila i přes další úpravu tvorby dohadné položky pro nároky na úrokovou zvýhodnění kladného hospodářského výsledku nad rámec stanoveného plánu, přičemž tento kladný hospodářský výsledek byl navíc podstatně vyšší než v uplynulém roce.

Wir sind uns dessen bewusst, dass der Schlüssel für die Dienstleistungserbringung und das Qualitätsmanagement in einem kompatiblen und gut funktionierenden Team von Mitarbeitern besteht, die Fachleute auf dem jeweiligen Gebiet sind. Daher bieten wir unseren Mitarbeitern die Möglichkeit der beruflichen und persönlichen Entwicklung.

Des Weiteren legt die HYPO stavební spořitelna Wert auf die Einhaltung der Grundsätze im Bereich der Verfügbarkeit, Vertraulichkeit, Integrität und Unanfechtbarkeit von Daten. Um diese Anforderungen erfüllen zu können, wurde ein System zur komplexen Sicherheits- und Prozessdokumentation gemäß einer multinationalen IT-Norm implementiert, was im vergangenen Jahr die Schaffung eines Monitoring-Systems und eines komplexen Backup-Zentrums beinhaltete.

Die Bemühungen des gesamten Unternehmens wurden durch die umfassende Qualitätszertifizierung gemäß ISO 9001:2000 bestätigt, welche die HYPO stavební spořitelna als erste Bausparkasse in Europa erwarb. Sie ist für Unternehmen bestimmt, die ein hohes Dienstleistungsniveau bieten und die ständige Verbesserung akzentuieren. Die Kunden eines Unternehmens mit Qualitätszertifikat können somit sicher sein, dass sie bestmöglich betreut werden.

System der regionalen Kundenbetreuung

Die Einführung des regionalen Betreuungssystems mit dem Ziel der Reorganisation des Vertriebs- und Beratungsnetzes war zweifellos einer der bedeutendsten Meilensteine des vergangenen Jahres. Dazu gehörte die Aufteilung des Gebiets der Tschechischen Republik in Regionen, die Gründung von Gebietsbüros, die Definition klarer Standards und die Konzipierung von Weiterbildungsprogrammen. Das alles mit einem einzigen Ziel – näher am Kunden zu sein.

In der ersten Phase der Regionalisierung wurde das Gebiet der Tschechischen Republik in sieben Regionen eingeteilt, in denen Landes- und Regionaldirektoren mit Verantwortung für das übertragene Gebiet ernannt wurden. Die Regional- und Landesdirektoren tragen als oberstes Führungselement die Verantwortung für Steuerung der Verkaufsnetze und für das Sicherstellen eines engen Kontaktes mit der Zentrale der Bausparkasse. Die HYPO stavební spořitelna ist somit in der Lage, auf die Bedürfnisse der Vertriebsmitarbeiter und vor allem auch der Kunden flexibel zu reagieren.

Ein weiterer Optimierungsschritt bestand in der Eröffnung von Büros in den einzelnen Regionen, die durch die HYPO stavební spořitelna gefördert werden und professionelle Dienstleistungen garantieren.

Zu einer hohen Qualität der angebotenen Dienstleistungen trägt in bedeutendem Maße auch das Weiterbildungssystem bei. Alle Finanz- und Kreditberater werden eingehend mit den Produkten des Unternehmens und ihren Vorteilen für den Kunden bekannt gemacht. Grundlage des Weiterbildungsprogramms ist ein Plan, der unseren Vertriebsmitarbeitern eine langfristige Weiterbildung im Bereich Finanzdienstleistungen garantiert.

Dank der ausführlichen Vorbereitung und der erfolgreichen Umsetzung des Projektes in der ersten Hälfte des Jahres 2007 kann jetzt HYPO stavební spořitelna den Kunden eine fachliche und leicht zugängliche Beratung in der ganzen Tschechischen Republik gewähren, was auch das Hauptziel des ganzen Projektes war. Ein sichtbarer Fortschritt in der Ausnutzung der Beratung des Vertriebsnetzes von Kunden wirkte sich bereits in der zweiten Jahreshälfte in einem stabilen Wachstum der Anzahl und Volumen von vermittelten Kreditgeschäften wie auch von Bausparverträgen aus.

Ertragsituation

Die HYPO stavební spořitelna konnte wiederum trotz einer nochmaligen Anpassung des geschätzten Postens für Bonusansprüche einen über dem Plan liegenden Jahresüberschuss erwirtschaften, der zugleich deutlich höher war als im Vorjahr.

Novinky

Jedním z cílů loňského roku bylo vytvoření zajímavé a komplexní nabídky úvěrů, která by byla schopná uspokojit různorodé požadavky našich klientů. Díky velkému úsilí našich zkušených úvěrových odborníků tak byla připravena zajímavá a konkurenceschopná nabídka.

NADSTANDARD pro NOVÉ BYDLENÍ

Překlenovací úvěr NADSTANDARD pro NOVÉ BYDLENÍ s úrokovou sazbou již od 4,95 % je určen všem zájemcům o vlastní bydlení. Naprostou novinkou je možnost zvolit si délku fixace úrokové sazby, po jejímž uplynutí lze úvěr splatit bez jakýchkoliv sankcí. Minimální částka tohoto úvěru je stanovena na 300 tisíc korun a horní hranice není nijak omezena. Navíc klientům poskytneme až 100 % odhadní ceny financované nemovitosti.

NADSTANDARD PRO

Pro všechny klienty, kteří chtějí rekonstruovat svůj dům či byt, je připraven překlenovací úvěr NADSTANDARD PRO s úrokovou sazbou již od 5 %. Jeho minimální výše je 50 tisíc korun a maximální výše zůstává neomezena. Novinkou je pro klienty možnost přímo ovlivnit výši úrokové sazby volbou způsobu zajištění.

NADSTANDARD pro PODNIKATELE

NADSTANDARD pro PODNIKATELE je překlenovací úvěr s úrokovou sazbou 5,15 %, určený pro všechny fyzické osoby samostatně výdělečně činné a společníky obchodních společností. Tento úvěr umožňuje podnikatelům čerpat úvěr na bydlení ve výši až 5 milionů korun bez dokládání příjmů.

NADSTANDARD pro REFINANCOVÁNÍ

Další novinka je určena pro klienty, kteří v minulosti využili nabídky jiné banky a pořídili si úvěr na bydlení, se kterým nyní nejsou spokojeni. Překlenovací úvěr NADSTANDARD pro REFINANCOVÁNÍ jim po uplynutí doby fixace umožní původní úvěr refinancovat s úrokovou sazbou již od 4,95 % bez nutnosti dokládat nový odhad nemovitosti či své příjmy.

NADSTANDARD pro VIP

Poslední novinkou je překlenovací úvěr určený pro naše stávající klienty – NADSTANDARD pro VIP s úrokovou sazbou již od 3,29 %. Ten umožňuje získat prostředky do výše 300 tisíc korun bez zajištění a bez nutnosti dokládat své příjmy. Navíc klientům garantujeme, že se jejich překlenovací úvěr změní na výhodnější úvěr ze stavebního spoření nejpozději do 12 měsíců.

Neuheiten

Ein Ziel des vergangenen Jahres bestand in der Konzipierung eines interessanten und komplexen Kreditangebots, das in der Lage ist, verschiedenste Anforderungen unserer Kunden zu befriedigen. Dank der großen Anstrengungen unserer erfahrenen Kreditexperten entstand ein interessantes und wettbewerbsfähiges Angebot.

NADSTANDARD pro NOVÉ BYDLENÍ

Der Zwischenkredit NADSTANDARD pro NOVÉ BYDLENÍ mit einem Zinssatz bereits ab 4,95 % ist für alle bestimmt, die ihre eigenen vier Wände möchten. Völlig neu ist die mögliche Wahl der Dauer der Zinsfixierung, nach deren Ablauf der Kredit ohne jegliche Sanktionen zurückgezahlt werden kann. Die Mindesthöhe dieses Kredits beträgt 300 000 CZK, eine Obergrenze gibt es nicht. Darüber hinaus bieten wir Kunden bis zu 100 % des Schätzpreises der finanzierten Immobilie.

NADSTANDARD PRO

Für alle Kunden, die ihr Haus oder ihre Wohnung sanieren möchten, ist der Zwischenkredit NADSTANDARD PRO mit einem Zinssatz bereits ab 5 % bestimmt. Seine Mindesthöhe beträgt 50 000 CZK, eine Obergrenze gibt es nicht. Neu ist für Kunden die Möglichkeit, die Höhe des Zinssatzes durch Wahl der Besicherung direkt zu beeinflussen.

NADSTANDARD pro PODNIKATELE

NADSTANDARD pro PODNIKATELE ist ein Zwischenkredit mit einem Zinssatz von 5,15 % für alle selbstständig erwerbstätigen natürlichen Personen sowie Gesellschafter von Handelsgesellschaften. Mit diesem Kredit können Unternehmer einen Kredit für Wohnzwecke bis in Höhe von 5 Mio. CZK ohne Einkommensnachweis in Anspruch nehmen.

NADSTANDARD pro REFINANCOVÁNÍ

Eine weitere Neuheit richtet sich an Kunden, die in der Vergangenheit das Angebot einer anderen Bank genutzt und einen Wohnkredit abgeschlossen haben, mit dem sie jetzt nicht mehr zufrieden sind. Der Zwischenkredit NADSTANDARD pro REFINANCOVÁNÍ ermöglicht ihnen nach Ablauf der Fixierung, den ursprünglichen Kredit mit einem Zinssatz bereits ab 4,95 % ohne notwendige Vorlage einer neuen Schätzung der Immobilie oder eines Einkommensnachweises umzuschulden.

NADSTANDARD pro VIP

Die letzte Neuheit ist der Zwischenkredit NADSTANDARD pro VIP für unsere bestehenden Kunden mit einem Zinssatz bereits ab 3,29 %. Dieser ermöglicht den Erwerb von Mitteln bis in Höhe von 300 000 CZK ohne Besicherung und ohne notwendigen Einkommensnachweis. Darüber hinaus garantieren wir den Kunden, dass ihr Zwischenkredit spätestens innerhalb von 12 Monaten durch ein günstigeres Bauspardarlehen abgelöst wird.

Výhled

Loňský rok se stal pro budoucnost HYPO stavební spořitelny klíčovým a ovlivnil budoucí průběh jejího fungování. Dne 19. listopadu 2007 byla podepsána smlouva o nákupu sta procent akcií zástupci společnosti Raiffeisen Bausparkassen Holding GmbH, mateřské společnosti Raiffeisen stavební spořitelny a. s., s členy skupiny UniCredit, majiteli HYPO stavební spořitelny a. s. Jakmile budou k dispozici povolení pro tuto transakci od Úřadu pro ochranu hospodářské soutěže a České národní banky, mohou být zahájeny úkony směřující ke sloučení obou stavebních spořitelen. Oba ústavy mají dohromady téměř 1 milion klientů. Existuje tedy možnost využití velkého potenciálu obou podniků a uplatnění zásad a postupů, které v zájmu ještě většího růstu spolu s trvalou spokojeností zákazníků slibují maximální pravděpodobnost úspěchu.

Hlavním úkolem roku 2008 bude v případě udělení potřebných povolení sloučení společného potenciálu produktů, které v současné době nabízí HYPO stavební spořitelna a Raiffeisen stavební spořitelna, a vytvoření nabídky, která bude zajímavá pro naše stávající i budoucí klienty. Prioritou tohoto růstu bude intenzivní podpora úvěrových obchodů, jejichž podíl se meziročně neustále zvyšuje.

Jsme přesvědčeni o tom, že společnost, která vznikne tímto sloučením, bude zajímavým a velmi produktivním subjektem a klientům nabídne to nejlepší pro jejich potřeby. Také pro zaměstnance obou společností je toto spojení velkou výzvou a možností získat cenné zkušenosti a dále se rozvíjet ve větší a moderní společnosti.

Ausblick

Das vergangene Jahr war für die Zukunft der HYPO stavební spořitelna von besonderer Bedeutung und beeinflusste ihre künftige Funktionsweise. Am 19. November 2007 unterzeichneten die Vertreter der Raiffeisen Bausparkassen Holding GmbH als Muttergesellschaft der Raiffeisen stavební spořitelna a. s. mit der UniCredit-Gruppe als Eigentümer der HYPO stavební spořitelna a. s. einen Vertrag über den Kauf von 100 % der Aktien. Sobald die Genehmigungen für die Transaktion durch das Amt zum Schutz des wirtschaftlichen Wettbewerbes und die Tschechische Nationalbank vorliegen, kann mit den Arbeiten zur Zusammenführung der beiden Bausparkassen begonnen werden. Zusammen verfügen beide Institute über einen Stamm von fast 1 Million Kunden. Somit besteht die Chance, das große Potential beider Unternehmen zu nutzen diejenigen Prinzipien und Vorgehensweisen zur Anwendung zu bringen, die im Interesse eines noch größeren Wachstums verbunden mit einer dauerhaften Kundenzufriedenheit die höchste Erfolgswahrscheinlichkeit versprechen.

Hauptaufgabe des Jahres 2008 wird – sofern die genannten Genehmigungen erteilt werden – die Vereinigung des Potentials der aktuell durch die HYPO stavební spořitelna und die Raiffeisen stavební spořitelna angebotenen Produkte sowie die Schaffung eines für unsere bestehenden und künftigen Kunden interessanten Angebots sein. Die Priorität dieses Wachstums besteht in einer intensiven Unterstützung des Kreditgeschäfts, dessen Anteil im Vergleich zu den Vorjahren ständig zunimmt. Wir sind davon überzeugt, dass das neu entstehende Unternehmen ein interessantes und äusserst leistungsfähiges Subjekt auf dem Finanzmarkt sein wird und Kunden das Bestmögliche für ihre Bedürfnisse bieten kann. Auch für die Mitarbeiter beider Unternehmen ist dieser Zusammenschluss eine große Herausforderung und eine Möglichkeit, äusserst wertvolle Erfahrungen zu erlangen und sich in einem größeren und modernen Institut weiterzuentwickeln.

Řízení rizik v HYPO stavební spořitelně a. s.

Risikomanagement in der HYPO stavební spořitelna a. s.

Řízení rizik v HYPO stavební spořitelně a. s.

V rámci organizačního uspořádání HYPO stavební spořitelny je za komplexní řízení rizik odpovědný samostatný útvar, oddělení Řízení rizik, který je přímo podřízen členu představenstva. Tento útvar stanovuje pravidla a kontrolní mechanismy pro sledování, vyhodnocování a řízení jednotlivých rizik, jimž je HYPO stavební spořitelna při své činnosti vystavena. Za dodržování určených pravidel jsou pak v souladu s vnitřními předpisy zodpovědné příslušné odborné útvary. Oblast bezpečnosti a ochrany informací je od roku 2007 zastřešena samostatným útvarem.

Loňský rok byl pro oblast řízení rizik významný přípravou a realizací nových pravidel obezřetného podnikání, stanovených vyhláškou ČNB č. 123/2007 Sb. V rámci tohoto procesu byla přepracována a schválena Strategie řízení rizik a Strategie řídicího a kontrolního systému. Při stanovení kapitálových požadavků k jednotlivým rizikům podle nových pravidel Basel II využila HYPO stavební spořitelna možnosti jejich uplatnění až od 1. 1. 2008 a v průběhu roku 2007 používala pravidla Basel I.

Při řízení vybraných rizik došlo k dalšímu výraznému prohloubení a zpřesnění v oblasti sledování a řízení úrokového rizika. Nejvýznamnější změnou je výpočet a nastavení limitů pro hodnoty Basis Point Value (BPV) v definovaných časových pásmech. Zásadním faktorem pro sledování likvidity a úrokového rizika je modelování očekávaného vývoje aktiv a pasiv, kde bylo dosaženo dalších zpřesnění. Standardním prvkem vyhodnocování se stalo stresové testování, včetně požadovaného šokového testu paralelního posunu výnosové křivky o 200 bps – výsledky byly vždy v požadovaných mezích. Ve spolupráci s HVB (později UniCredit Bank) bylo dále prohloubeno sledování a vyhodnocování událostí operačního rizika, databáze událostí byla rozšířena o další hlediska.

Stejně jako v roce 2006 byla ve vazbě na obchodní priority společnosti zásadní pozornost věnována oblasti řízení úvěrového rizika. Průběžně byla vyhodnocována a zpřesňována pravidla a nástroje pro hodnocení bonity, využití aplikačního credit scoringu a zpracování údajů z bankovního registru clientských informací. Zde je HYPO stavební spořitelna připravena i k využití samostatného ratingového systému společnosti CCB. Vývoj portfolia nových úvěrů byl pravidelně vyhodnocován, bylo zde dosaženo mimořádně pozitivních výsledků. Spolu s činností v oblasti správy pohledávek se podařilo docílit plné stabilizace kvality úvěrového portfolia HYPO stavební spořitelny.

Mezi hlavní záměry následujícího období patří spolupráce a optimalizace postupů v rámci finanční skupiny. Nově budou stanovovány kapitálové požadavky pro vybraná rizika, pro HYPO stavební spořitelnu to bude požadavek k úvěrovému riziku (standardizovaný přístup) a operačnímu riziku (přístup základního ukazatele).

Charakteristika aktuálních zásad sledování a řízení rizik a nástrojů, které banka k omezení rizik používá, je uvedena v příslušných částech Přílohy účetní závěrky, která je součástí této výroční zprávy.

Risikomanagement in der HYPO stavební spořitelna a. s.

Im Rahmen der Organisation der HYPO stavební spořitelna ist für das komplexe Risikomanagement eine eigenständige Organisationseinheit – die Abteilung Risikomanagement – verantwortlich, die direkt einem Vorstandsmitglied untersteht. Diese Organisationseinheit legt Regeln und Kontrollmechanismen für die Überwachung, Auswertung und Steuerung einzelner Risiken fest, denen die HYPO stavební spořitelna bei ihrer Tätigkeit ausgesetzt ist. Für die Einhaltung der geltenden Regeln sind im Einklang mit den internen Vorschriften die betreffenden Fachabteilungen verantwortlich. Der Bereich Sicherheit und Schutz von Informationen obliegt seit 2007 einer eigenständigen Organisationseinheit.

Das vergangene Jahr war für das Risikomanagement im Hinblick auf die Aufstellung und Umsetzung neuer Regeln der umsichtigen Unternehmenstätigkeit gemäß der Verordnung der Tschechischen Nationalbank Nr. 123/2007 Slg. von Bedeutung. Im Rahmen dieses Prozesses wurden die Risikomanagementstrategie und die Strategie des Leitungs- und Kontrollsystems überarbeitet. Bei der Festlegung der Kapitalanforderungen zu den einzelnen Risiken gemäß den neuen Regeln von Basel II nutzte die HYPO stavební spořitelna die Möglichkeit, letztere erst ab 1. 1. 2008 anzuwenden und verwendete im Jahresverlauf 2007 die Regeln von Basel I.

Bei der Steuerung ausgewählter Risiken kam es zu einer weiteren wesentlichen Vertiefung und Präzisierung im Bereich der Überwachung und Steuerung des Zinsrisikos. Die bedeutendste Veränderung besteht in der Berechnung und Vorgabe von Limits für den Basis Point Value (BPV) in definierten Zeiträumen. Ein grundlegender Faktor für die Überwachung der Liquidität und des Zinsrisikos ist die Modellierung der voraussichtlichen Entwicklung der Aktiva und Passiva, wobei weitere Präzisierungen erreicht wurden. Ein Standardelement der Auswertung sind nunmehr Stresstests, einschließlich des geforderten Schocktests der Parallelverschiebung der Ertragskurve um 200 bps – die Ergebnisse lagen dabei stets im geforderten Rahmen.

In Zusammenarbeit mit der HVB (später UniCredit Bank) wurde die Überwachung und Auswertung von Ereignissen des operationellen Risikos weiter ausgebaut und die Datenbank der Ereignisse um neue Aspekte erweitert.

Genauso wie 2006 galt in Bezug auf die Geschäftsprinzipien der Gesellschaft wesentliches Augenmerk der Steuerung des Kreditrisikos. Die Regeln und Instrumente zur Bonitätsauswertung, die Nutzung des Credit Scoring und die Bearbeitung von Daten aus dem Bankregister für Kundeninformationen wurden laufend ausgewertet und präzisiert. Hier ist die HYPO stavební spořitelna auch zur Nutzung des eigenständigen Ratingsystems der Firma CCB. Die Entwicklung des Portfolios neuer Kredite wurde regelmäßig ausgewertet, wobei außerordentlich positive Ergebnisse zu verzeichnen sind. Zusammen mit der Tätigkeit im Bereich der Forderungsverwaltung konnte eine umfassende Stabilisierung der Qualität des Kreditportfolios der HYPO stavební spořitelna erreicht werden.

Zu den Hauptvorhaben der Folgeperiode gehören das Zusammenspiel und die Optimierung der Abläufe im Rahmen der Finanzgruppe. Eine Neuerung ist die Festlegung von Kapitalanforderungen für ausgewählte Risiken. Bei der HYPO stavební spořitelna wird dies die Anforderung zum Kreditrisiko (Standardansatz) und zum operationellen Risiko (Basisindikatoransatz) betreffen.

Die Charakteristik der aktuellen Grundsätze für die Risikoüberwachung und -steuerung sowie die von der Bank zur Risikobegrenzung verwendeten Instrumente sind den entsprechenden Abschnitten des Anhangs zum Jahresabschluss als Bestandteil dieses Geschäftsberichts zu entnehmen.

Zpráva o vztazích za účetní období roku 2007

Bericht über Beziehungen für den Abrechnungszeitraum 2007

Zpráva o vztazích za účetní období roku 2007

vypracovaná v souladu s § 66a odst. 9 zákona č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník, v platném znění

mezi:

HYPO stavební spořitelnou a. s., se sídlem Senovážné náměstí 27, Praha 1, Nové Město, IČ: 618 58 251, zapsanou v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze v oddílu B vložka 2689,

jako „**ovládanou osobou**“

UniCredit Bank Czech Republic, a. s., se sídlem náměstí Republiky 3a / č.p. 2090, Praha 1, IČ: 649 48 242, zapsanou v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze v oddílu B vložka 3608, majoritním akcionářem HYPO stavební spořitelny a. s., vlastníci 60 % akcií HYPO stavební spořitelny a. s.

jako „**ovládající osobou**“

VEREINSBANK VICTORIA Bauspar Aktiengesellschaft, se sídlem Haydnstrasse 4–8, Mnichov, Německo, akcionářem HYPO stavební spořitelny a. s., vlastníci 40 % akcií HYPO stavební spořitelny a. s.

jako „**ovládající osobou**“

CAE Praha a. s., „v likvidaci“, se sídlem Náměstí Kinských 602, 150 00 Praha 5, zapsanou v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze v oddílu B vložka 1136, dceřinou společností HVB Bank Czech Republic a. s.

jako „**osobou propojenou**“

HVB Reality CZ, s.r.o., se sídlem Revoluční 17/764, 110 00 Praha 1, zapsanou v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze v oddílu C, vložka 26741, dceřinou společností HVB Bank Czech Republic a. s.

jako „**osobou propojenou**“

UniCredit Factoring s.r.o., se sídlem Italská 24/1583, 120 00 Praha 2, zapsanou v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze v oddílu C, vložka 102595, dceřinou společností HVB Bank Czech Republic a. s.

jako „**osobou propojenou**“

CBCB – Czech Banking Credit Bureau, a. s., se sídlem Na Příkopě 1096/21, 110 00 Praha 1, zapsanou v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze v oddílu B, vložka 6735, dceřinou společností HVB Bank Czech Republic a. s.

jako „**osobou propojenou**“

HVB Banka pentru locuinte S.A., se sídlem Grigore Mora 37, RO 011886, Bukurešť, Rumunsko, dceřinou společností VEREINSBANK VICTORIA Bauspar AG a HVB Bank Rumunsko, BA – CA Group

jako „**osobu propojenou**“

Bericht über die Beziehungen für den Abrechnungszeitraum 2007

erstellt im Einklang mit § 66a, Abs. 9 des Gesetzes Nr. 513/1991 Slg., Handelsgesetzbuch, in der geltenden Fassung

zwischen:

HYPO stavební spořitelna a. s. mit Sitz in Senovážné náměstí 27, Prag 1, Nové Město, Identifikationsnummer: 618 58 251, eingetragen im Handelsregister beim Stadtgericht in Prag, Abteilung B, Einlage 2689

als „**beherrschte Person**“

UniCredit Bank Czech Republic, a. s. mit Sitz in Náměstí Republiky 3a / Konstr.-Nr. 2090, Prag 1, IdNr.: 649 48 242, eingetragen im Handelsregister beim Stadtgericht in Prag, Abteilung B, Einlage 3608, Mehrheitsaktionär der HYPO stavební spořitelna a. s. im Besitz von 60 % der Aktien der HYPO stavební spořitelna a. s.

als „**beherrschende Person**“

VEREINSBANK VICTORIA Bauspar Aktiengesellschaft mit Sitz in Haydnstrasse 4-8, München, Deutschland, Aktionär der HYPO stavební spořitelna a. s., im Besitz von 40 % der Aktien der HYPO stavební spořitelna a. s.

als „**beherrschende Person**“

CAE Praha a. s., „in Abwicklung“ mit Sitz in Náměstí Kinských 602, 150 00 Praha 5, eingetragen im Handelsregister beim Stadtgericht in Prag, Abteilung B, Einlage 1136, Tochtergesellschaft der HVB Bank Czech Republic a. s.

als „**verbundene Person**“

HVB Reality CZ, s.r.o. mit Sitz in Revoluční 17/764, 110 00 Praha 1, eingetragen im Handelsregister beim Stadtgericht in Prag, Abteilung C, Einlage 26741, Tochtergesellschaft der HVB Bank Czech Republic a. s.

als „**verbundene Person**“

UniCredit Factoring s.r.o. mit Sitz in Italská 24/1583, 120 00 Praha 2, eingetragen im Handelsregister beim Stadtgericht in Prag, Abteilung C, Einlage 102595, Tochtergesellschaft der HVB Bank Czech Republic a. s.

als „**verbundene Person**“

CBCB – Czech Banking Credit Bureau, a. s. mit Sitz Na Příkopě 1096/21, 110 00 Praha 1, eingetragen im Handelsregister beim Stadtgericht in Prag, Abteilung B, Einlage 6735, Tochtergesellschaft der HVB Bank Czech Republic a. s.

als „**verbundene Person**“

HVB Banka pentru locuinte S.A. mit Sitz Grigore Mora 37, RO 011886, Bukarest, Rumänien, Tochtergesellschaft der VEREINSBANK VICTORIA Bauspar AG und HVB Bank Rumänien, BA – CA Group

als „**verbundene Person**“

Ovládaná osoba v účetním období roku 2007 uzavřela smlouvy s následujícími ovládajícími osobami:

- UniCredit Bank Czech Republic, a. s.
- VEREINSBANK VICTORIA Bauspar Aktiengesellschaft

I.

V hodnoceném období byly uzavřeny tyto smlouvy mezi ovládanou a ovládající osobou:

1. Dodatek č. 1 k Framework Auditing Agreement

Smluvní strany:	HVB Bank Czech Republic a. s. a HYPO stavební spořitelna a. s.
Ze dne:	12. 1. 2007
Předmět dodatku:	dodatek upravuje podmínky sdíleného auditu HVB Czech Republic a. s. v HYPO stavební spořitelně a. s.
Smluvní odměna:	300 EUR /za osobu a den bez DPH
Platnost:	tato smlouva je uzavřena na dobu neurčitou, s tím, že dohoda může být ukončena oběma smluvními stranami. Smlouva je ukončena měsíc po doručení písemné výpovědi druhé smluvní straně.

2. Dodatek č. 1 k Framework contract on consultancy services

Smluvní strany:	HVB Bank Czech Republic a. s. a HYPO stavební spořitelna a. s.
Ze dne:	12. 10. 2006 (na právní oddělení předáno 2. 2. 2007)
Předmět dodatku:	dodatek upravuje podmínky auditu analýzy úvěrového procesu v HYPO stavební spořitelně a. s.
Smluvní odměna:	18 000 Kč
Platnost:	tato smlouva je uzavřena na dobu neurčitou, s tím, že smlouva může být ukončena oběma smluvními stranami. Smlouva je ukončena měsíc po doručení písemné výpovědi druhé smluvní straně.

3. Dodatek č. 2 k Framework contract on consultancy services

Smluvní strany:	HVB Bank Czech Republic a. s. a HYPO stavební spořitelna a. s.
Ze dne:	16. 8. 2007
Předmět dodatku:	dodatek upravuje podmínky poskytnutí služeb v oblasti oceňování nemovitostí HVB Bank Czech Republic a. s. HYPO stavební spořitelně a. s.
Smluvní odměna:	63 000 Kč bez DPH a měsíční paušální platba na následujících 12 měsících ve výši 12 750 Kč bez DPH
Platnost:	tato smlouva je uzavřena na dobu neurčitou s tím, že smlouva může být ukončena oběma smluvními stranami. Smlouva je ukončena měsíc po doručení písemné výpovědi druhé smluvní straně.

Die beherrschte Person hat im Abrechnungszeitraum 2007 Verträge mit folgenden beherrschenden Personen abgeschlossen:

- UniCredit Bank Czech Republic, a. s.
- VEREINSBANK VICTORIA Bauspar Aktiengesellschaft

I.

Im Bewertungszeitraum wurden folgende Verträge zwischen beherrschter und beherrschender Person abgeschlossen:

1. Nachtrag Nr. 1 zum Framework Auditing Agreement

Vertragsparteien:	HVB Bank Czech Republic a. s. und HYPO stavební spořitelna a. s.
Vom:	12. 1. 2007
Gegenstand des Nachtrags:	Der Nachtrag regelt die Bedingungen des gemeinsamen Audits der HVB Czech Republic a. s. in der HYPO stavební spořitelna a. s.
Vertragliche Vergütung:	300 EUR pro Person und Tag exkl. MwSt.
Gültigkeit:	Dieser Vertrag wurde unbefristet abgeschlossen, wobei die Vereinbarung durch beide Vertragsparteien gekündigt werden kann. Der Vertrag endet einen Monat nach Zustellung der schriftlichen Kündigung an die andere Vertragspartei.

2. Nachtrag Nr. 1 zum Framework contract on consultancy services

Vertragsparteien:	HVB Bank Czech Republic a. s. und HYPO stavení spořitelna a. s.
Vom:	12. 10. 2006 (Übergabe an die Rechtsabteilung am 2. 2. 2007)
Gegenstand des Nachtrags:	Der Nachtrag regelt die Bedingungen des Audits zur Analyse des Kreditprozesses bei der HYPO stavební spořitelna a. s.
Vertragliche Vergütung:	18 000 CZK
Gültigkeit:	Dieser Vertrag wurde unbefristet abgeschlossen, wobei er durch beide Vertragsparteien beendet werden kann. Der Vertrag endet einen Monat nach Zustellung der schriftlichen Kündigung an die andere Vertragspartei.

3. Nachtrag Nr. 2 zum Framework contract on consultancy services

Vertragsparteien:	HVB Bank Czech Republic a. s. und HYPO stavení spořitelna a. s.
Vom:	16. 8. 2007
Gegenstand des Nachtrags:	Der Nachtrag regelt die Bedingungen der Erbringung von Dienstleistungen im Bereich Liegenschaftsbewertung durch HVB Bank Czech Republic a. s. gegenüber HYPO stavební spořitelna a. s.
Vertragliche Vergütung:	63 000 CZK exkl. MwSt. und monatliche Pauschale für die folgenden 12 Monate in Höhe von 12 750 CZK exkl. MwSt.
Gültigkeit:	Dieser Vertrag wurde unbefristet abgeschlossen, wobei er durch beide Vertragsparteien beendet werden kann. Der Vertrag endet einen Monat nach Zustellung der schriftlichen Kündigung an die andere Vertragspartei.

4. Dohoda o využití prostor a zařízení**pro potřeby Krizového štábu HYPO stavební spořitelny a. s.**

Smluvní strany:	HVB Bank Czech Republic a. s. a HYPO stavební spořitelna a. s.
Ze dne:	1. 2. 2006 (na právní oddělení předáno 5. 3. 2007)
Předmět dohody:	HVB Bank Czech Republic a. s. umožní HYPO stavební spořitelně a. s. v případě mimořádné události v HYPO stavební spořitelně a. s. využít prostor HVB Bank Czech Republic a. s.
Cena podnájmu:	není uvedena
Platnost:	tato smlouva je uzavřena na dobu neurčitou

5. Dodatek č. 10 ke Smlouvě o přenechání obytného domu do užívání ze dne 12. 1. 1996

Smluvní strany:	HYPO stavební spořitelna a. s. a VEREINSBANK VICTORIA Bauspar AG
Ze dne:	22. 10. 2007
Předmět dohody:	změna smlouvy o přenechání obytného domu do užívání ze dne 12. 1. 1996 – prodloužení platnosti smlouvy do 31. 12. 2008. VEREINSBANK VICTORIA Bauspar AG v rámci existující kooperační smlouvy postupuje jí pronajatý rodinný dům v ulici Severní VIII č. 10/286, Praha 4, včetně veškerého vybavení. Objekt je najímán jako byt pro zaměstnance vyslané VEREINSBANK VICTORIA Bauspar AG do HYPO stavební spořitelny a. s.
Cena podnájmu:	1 432 EUR měsíčně plus poplatky za elektřinu, plyn, vodné, stočné, odvoz odpadků a telefon.
Platnost:	Dodatkem č. 10 prodloužena do 31. 12. 2008

II.

V hodnoceném období byly účinné následující smluvní vztahy ovládané osoby s osobami ovládajícími:

1. Standardní smluvní dokumenty

- Smlouva o vedení běžného účtu
- Smlouva o termínovaných účtech

2. Ostatní smluvní dokumenty

- Rámcová smlouva o poskytnutí úvěru zajištěného převodem cenných papírů
- Framework Auditing Agreement
- Framework contract on consultancy services
- Smlouva o provedení kontroly (revize)
- Smlouva o přenechání obytného domu do užívání
- Nájemní smlouva
- Smlouva o vzájemné spolupráci
- Dohoda o využívání elektronických bankovních služeb
- Kooperační smlouva (dlouhodobě vyslaní spolupracovníci)
- Kooperační smlouva (externí odborníci)
- Mandátní smlouva k vypořádání obchodů s cennými papíry

4. Vereinbarung über die Nutzung von Räumen und Einrichtung für den Bedarf des Krisenstabes der HYPO stavební spořitelna a. s.

Vertragsparteien:	HVB Bank Czech Republic a. s. und HYPO stavební spořitelna a. s.
Vom:	1. 2. 2006 (Übergabe an die Rechtsabteilung am 5. 3. 2007)
Gegenstand der Vereinbarung:	Die HVB Bank Czech Republic a. s. ermöglicht der HYPO stavební spořitelna a. s. im Falle eines außerordentlichen Ereignisses bei der HYPO stavební spořitelna a. s. die Nutzung von Räumen der HVB Bank Czech Republic a. s.
Mietpreis:	nicht angeführt
Gültigkeit:	Dieser Betrag wurde unbefristet abgeschlossen.

5. Nachtrag Nr. 10 zum Vertrag über die Überlassung eines Wohnhauses zur Nutzung vom 12. 1. 1996

Vertragsparteien:	HYPO stavební spořitelna a. s. und VEREINSBANK VICTORIA Bauspar AG
Vom:	22. 10. 2007
Gegenstand der Vereinbarung:	Änderung des Vertrages über die Überlassung eines Wohnhauses zur Nutzung vom 12. 1. 1996 – Verlängerung der Gültigkeit des Vertrages bis 31. 12. 2008. Die VEREINSBANK VICTORIA Bauspar AG überlässt im Rahmen eines bestehenden Kooperationsvertrages das von ihr gemietete Einfamilienhaus, einschließlich der gesamten Ausstattung, in der Straße Severní VIII Nr. 10/286, Prag 4. Das Objekt wird als Wohnung für durch die VEREINSBANK VICTORIA Bauspar AG zur HYPO stavební spořitelna a. s. entsandte Beschäftigte gemietet.
Miete:	1 432 EUR monatlich zuzüglich Gebühren für Strom, Gas, Wasser, Abwasser, Müllabfuhr und Telefon.
Gültigkeit:	Durch Nachtrag Nr. 10 verlängert bis 31. 12. 2008

II.

Im Bewertungszeitraum waren folgende Vertragsverhältnisse der beherrschten Person mit beherrschenden Personen wirksam:

1. Standardmäßige Vertragsdokumente

- a) Vertrag über die Führung eines laufenden Kontos
- b) Vertrag über Terminkonten

2. Sonstige Vertragsdokumente

- a) Rahmenvertrag über die Gewährung eines durch Übertragung von Wertpapieren gesicherten Kredits
- b) Framework Auditing Agreement
- c) Framework contract on consultancy services

- l) Smlouva o správě cenných papírů
- m) Smlouva o poskytování poradenských a konzultačních služeb
- n) Smlouva o obchodním zastoupení
- o) Smlouva o zprostředkování účasti v Systému krátkodobých dluhopisů
- p) Zástavní smlouva
- q) Smlouva o ochraně důvěrných informací
- r) Mandátní smlouva

Vzhledem ke skutečnosti, že jde o smlouvy, které v hodnoceném účetním období roku 2007 byly v účinnosti, ovšem k jejich uzavření došlo již před tímto obdobím, je podrobná charakteristika těchto smluv obsahem zpráv o vztazích za předešlá účetní období.

III.

Ovládanou osobou nebyly v hodnoceném období roku 2007 učiněny v zájmu ovládajících osob žádné jiné než výše uvedené právní úkony, ani nebyla v zájmu ovládajících osob přijata či učiněna další jiná opatření.

Ze vztahů osoby ovládané s osobami ovládajícími a propojenými nevznikla ovládané osobě žádná újma.

V Praze 5. 1. 2008
HYPO stavební spořitelna a. s.

Tobias Heller
předseda představenstva

Ferdinand Jungtäubl
člen představenstva

- d) Vertrag über die Durchführung einer Kontrolle (Revision)
- e) Vertrag über die Überlassung eines Wohnhauses zur Nutzung
- f) Mietvertrag
- g) Vertrag über die gegenseitige Zusammenarbeit
- h) Vereinbarung über die Nutzung elektronischer Bankdienstleistungen
- i) Kooperationsvertrag (langfristig entsandte Mitarbeiter)
- j) Kooperationsvertrag (externe Fachleute)
- k) Mandatsvertrag zur Abwicklung von Wertpapiergeschäften
- l) Vertrag über die Verwaltung von Wertpapieren
- m) Vertrag über die Erbringung von Beratungs- und Konsultationsdienstleistungen
- n) Handelsvertretungsvertrag
- o) Vertrag über die Vermittlung der Teilnahme am System kurzfristiger Schuldverschreibungen
- p) Pfandvertrag
- q) Vertrag über den Schutz vertraulicher Informationen
- r) Mandatsvertrag

Da es sich um Verträge handelt, die im Bewertungszeitraum des Jahres 2007 wirksam waren, aber bereits vor diesem Zeitraum abgeschlossen wurden, ist eine genaue Charakteristik dieser Verträge Inhalt der Berichte über Beziehungen für die vorherigen Abrechnungszeiträume.

III.

Durch die beherrschte Person wurden im Bewertungszeitraum des Jahres 2007 weder andere als die oben angeführten Rechtshandlungen im Interesse beherrschender Personen getätigt noch andere Maßnahmen im Interesse beherrschender Personen eingeleitet oder getätigt.

Aus den Beziehungen der beherrschten Person zu den beherrschenden und verbundenen Personen entstand der beherrschten Person keinerlei Nachteil.

Prag, den 5. 1. 2008
HYPO stavební spořitelna a. s.

Tobias Heller
Vorstandsvorsitzender

Ferdinand Jungtäubl
Vorstandsmitglied

Údaje o hospodářských výsledcích

Geschäftsergebnisse

ROZVAHA

k 31. prosinci 2007

tis. Kč	Poznámka	2007	2006
AKTIVA			
1	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	263 121	231 978
2	Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování	12	23 604 668
	v tom: a) vydané vládními institucemi	23 604 668	23 259 258
3	Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	10	2 909 036
	v tom: a) splatné na požádání	30 232	44 123
	b) ostatní pohledávky	2 878 804	2 226 949
4	Pohledávky za klienty – členy družstevních záložek	11	2 536 923
	v tom: b) ostatní pohledávky	2 536 923	2 058 755
5	Dluhové cenné papíry	13	2 298 110
	v tom: a) vydané vládními institucemi	353 949	316 382
	b) vydané ostatními osobami	1 944 161	2 270 105
9	Dlouhodobý nehmotný majetek	14	83 471
10	Dlouhodobý hmotný majetek	15	79 637
	z toho: pozemky a budovy pro provozní činnost	67 869	69 771
11	Ostatní aktiva	16	1 112 319
13	Náklady a příjmy příštích období		6 137
			6 031
Aktiva celkem		32 893 422	31 726 354

Příloha uvedená na stranách 64 až 148 tvoří součást této účetní závěrky.

BILANZ

zum 31. Dezember 2007

TCZK	Anmerkung	2007	2006
AKTIVA			
1	Barreserve (Kassenbestand, Guthaben bei der Zentralnotenbank)	263 121	231 978
2	Staatliche Nullkuponanleihen und andere von der Tschechischen Nationalbank zur Refinanzierung akzeptierte Wertpapiere	23 604 668	23 259 258
	davon: a) Staatsanleihen	23 604 668	23 259 258
3	Forderungen gegen Kreditinstitute und Kreditgenossenschaften	2 909 036	2 271 072
	davon: a) täglich fällig	30 232	44 123
	b) andere Forderungen	2 878 804	2 226 949
4	Forderungen gegen Kunden, Kreditgenossenschaftsmitglieder	2 536 923	2 058 755
	davon: b) andere Forderungen	2 536 923	2 058 755
5	Schuldverschreibungen	2 298 110	2 586 487
	davon: a) vom Regierungssektor herausgegeben	353 949	316 382
	b) von anderen Subjekten herausgegeben	1 944 161	2 270 105
9	Immaterielle Vermögensgegenstände	83 471	81 889
10	Sachanlagen	79 637	78 175
	davon: für das Bankgeschäft genutzte Grundstücke und Gebäude	67 869	69 771
11	Andere Aktiva	1 112 319	1 152 709
13	Aufwendungen und Einnahmen künftiger Perioden	6 137	6 031
Summe der Aktiva		32 893 422	31 726 354

Der Anhang auf Seite 65 bis 149 ist Bestandteil dieses Jahresabschlusses.

tis. Kč	Poznámka	2007	2006	
PASIVA				
1	Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	17	360 266	318 178
	v tom: b) ostatní závazky		360 266	318 178
2	Závazky vůči klientům – členům družstevních záložen	18	29 406 755	27 990 400
	v tom: a) splatné na požádání		5 681	7 714
	b) ostatní závazky		29 401 074	27 982 686
4	Ostatní pasiva	19	2 597 406	2 533 182
5	Výnosy a výdaje příštích období		2	13
6	Rezervy		2 222	6 728
	v tom: b) na daně	21	897	2 128
	c) ostatní	21	1 325	4 600
8	Základní kapitál	20	500 000	500 000
	z toho: a) splacený základní kapitál		500 000	500 000
10	Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	22	100 000	100 000
	v tom: a) povinné rezervní fondy a rizikové fondy		100 000	100 000
13	Oceňovací rozdíly	23	(324 168)	50 077
	z toho: a) z majetku a závazků		(324 168)	50 077
14	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	22	95 746	95 746
15	Zisk nebo ztráta za účetní období		155 193	132 030
Pasiva celkem			32 893 422	31 726 354

Příloha uvedená na stranách 64 až 148 tvoří součást této účetní závěrky.

PODROZVAHA

k 31. prosinci 2007

tis. Kč	Poznámka	2007	2006	
PODROZVAHOVÉ POLOŽKY				
Podrozvahová aktiva				
1	Poskytnuté přísliby a záruky	25	210 369	118 685
6	Odepsané pohledávky	25	103 734	82 322
7	Hodnoty předané do úschovy, do správy a k uložení	26	27 330 150	27 292 199
Podrozvahová pasiva				
10	Přijaté zástavy a zajištění		4 647 844	3 948 461

Příloha uvedená na stranách 64 až 148 tvoří součást této účetní závěrky.

TCZK	Anmerkung	2007	2006	
PASSIVA				
1	Verbindlichkeiten gegenüber Banken	17	360 266	318 178
	davon: b) sonstige Verbindlichkeiten		360 266	318 178
2	Verbindlichkeiten gegenüber Kunden, Kreditgenossenschaftsmitgliedern	18	29 406 755	27 990 400
	davon: a) täglich fällig		5 681	7 714
	b) andere Verbindlichkeiten		29 401 074	27 982 686
4	Andere Passiva	19	2 597 406	2 533 182
5	Erträge und Ausgaben künftiger Perioden		2	13
6	Rückstellungen		2 222	6 728
	davon: b) Steuerrückstellungen	21	897	2 128
	c) sonstige	21	1 325	4 600
8	Grundkapital	20	500 000	500 000
	davon: a) eingezahltes Grundkapital		500 000	500 000
10	Gesetzliche Rücklagen und andere Gewinnrücklagen	22	100 000	100 000
	davon: a) gesetzliche Rücklagen und Risikorücklagen		100 000	100 000
13	Bewertungsdifferenzen	23	(324 168)	50 077
	davon: a) aus dem Vermögen und den Verbindlichkeiten		(324 168)	50 077
14	Gewinn-/Verlustvortrag	22	95 746	95 746
15	Jahresüberschuss/-fehlbetrag		155 193	132 030
Summe der Passiva			32 893 422	31 726 354

Der Anhang auf Seite 65 bis 149 ist Bestandteil dieses Jahresabschlusses.

NEBENBUCHHALTUNG

zum 31. Dezember 2007

TCZK	Anmerkung	2007	2006	
AUSSERBILANZIELLES GESCHÄFT				
Außerbilanzielle Aktiva				
1	Gewährte Kreditzusagen und Garantien	25	210 369	118 685
6	Abgeschriebene Forderungen	25	103 734	82 322
7	Verwahrte, verwaltete und hinterlegte Vermögenswerte	26	27 330 150	27 292 199
Außerbilanzielle Passiva				
10	Erhaltene Pfandsicherheiten und andere Sicherheiten		4 647 844	3 948 461

Der Anhang auf Seite 65 bis 149 ist Bestandteil dieses Jahresabschlusses.

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

za rok 2007

tis. Kč	Poznámka	2007	2006	
1	Výnosy z úroků a podobné výnosy	3	1 237 776	1 173 059
	z toho: úroky z dluhových cenných papírů		1 087 733	1 039 325
2	Náklady na úroky a podobné náklady	3	(975 062)	(980 061)
4	Výnosy z poplatků a provizí	4	291 702	316 824
5	Náklady na poplatky a provize	4	(140 056)	(141 926)
6	Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací	5	(109)	(289)
7	Ostatní provozní výnosy	6	646	590
8	Ostatní provozní náklady	6	(20 225)	(12 731)
9	Správní náklady	7	(216 068)	(196 320)
	v tom: a) náklady na zaměstnance		(86 036)	(79 387)
	z toho: aa) mzdy a platy		(60 424)	(56 318)
	ab) sociální a zdravotní pojištění		(20 351)	(18 564)
	ac) ostatní náklady na zaměstnance		(5 261)	(4 505)
	b) ostatní správní náklady		(130 032)	(116 933)
11	Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku		(25 673)	(22 749)
12	Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek		22 815	42 370
13	Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám		(19 830)	(54 815)
16	Rozpuštění ostatních rezerv		–	10 900
17	Tvorba a použití ostatních rezerv		3 275	–
19	Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním		159 191	134 852
23	Daň z příjmů	24	(3 998)	(2 822)
24	Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění		155 193	132 030

Příloha uvedená na stranách 64 až 148 tvoří součást této účetní závěrky.

GEWINN- UND VERLUSTRECHNUNG

für das Geschäftsjahr 2007

TCZK	Anmerkung	2007	2006
1 Zinserträge und ähnliche Erträge	3	1 237 776	1 173 059
davon: Zinserträge aus Schuldverschreibungen		1 087 733	1 039 325
2 Zinsaufwendungen und ähnliche Aufwendungen	3	(975 062)	(980 061)
4 Erträge aus Gebühren und Provisionen	4	291 702	316 824
5 Aufwendungen für Gebühren und Provisionen	4	(140 056)	(141 926)
6 Nettogewinn/-verlust aus Finanzgeschäften	5	(109)	(289)
7 Andere betriebliche Erträge	6	646	590
8 Andere betriebliche Aufwendungen	6	(20 225)	(12 731)
9 Verwaltungsaufwand	7	(216 068)	(196 320)
davon: a) Personalkosten		(86 036)	(79 387)
davon: aa) Löhne und Gehälter		(60 424)	(56 318)
ab) Sozial- und Krankenversicherung		(20 351)	(18 564)
ac) andere Personalkosten		(5 261)	(4 505)
b) Andere Verwaltungsaufwendungen		(130 032)	(116 933)
11 Abschreibung, Bildung und Inanspruchnahme von Rückstellungen und Wertberichtigungen auf Sachanlagen und immaterielle Vermögensgegenstände		(25 673)	(22 749)
12 Auflösung von Rückstellungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und Garantien, Erträge aus bereits abgeschriebenen Forderungen		22 815	42 370
13 Abschreibung, Bildung und Inanspruchnahme von Rückstellungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und Garantien		(19 830)	(54 815)
16 Auflösung der sonstigen Rückstellungen		–	10 900
17 Bildung und Inanspruchnahme der sonstigen Rückstellungen		3 275	–
19 Jahresüberschuss/-fehlbetrag vor Steuern		159 191	134 852
23 Körperschaftsteuer	24	(3 998)	(2 822)
24 Jahresüberschuss/-fehlbetrag nach Steuern		155 193	132 030

Der Anhang auf Seite 65 bis 149 ist Bestandteil dieses Jahresabschlusses.

VÝKAZ O ZMĚNÁCH VE VLASTNÍM KAPITÁLU

za rok 2007

tis. Kč	Základní kapitál	Vlastní akcie	Emisní ážio	Rezervní fondy	Kapitál. fondy	Oceňovací rozdíly	Zisk (ztráta)	Celkem
Zůstatek k 1. 1. 2006	500 000	-	-	100 000	-	133 318	200 746	934 064
Kurové rozdíly a rozdíly z přecenění nezahrnuté do HV	-	-	-	-	-	(83 241)	-	(83 241)
Čistý zisk/ztráta za účetní období	-	-	-	-	-	-	132 030	132 030
Dividendy	-	-	-	-	-	-	(105 000)	(105 000)
Zůstatek k 31. 12. 2006	500 000	-	-	100 000	-	50 077	227 776	877 853
Zůstatek k 1. 1. 2007	500 000	-	-	100 000	-	50 077	227 776	877 853
Kurové rozdíly a rozdíly z přecenění nezahrnuté do HV	-	-	-	-	-	(374 245)	-	(374 245)
Čistý zisk/ztráta za účetní období	-	-	-	-	-	-	155 193	155 193
Dividendy	-	-	-	-	-	-	(132 030)	(132 030)
Zůstatek k 31. 12. 2007	500 000	-	-	100 000	-	(324 168)	250 939	526 771

Příloha uvedená na stranách 64 až 148 tvoří součást této účetní závěrky.

EIGENKAPITALSPIEGEL

für das Geschäftsjahr 2007

TCZK	Grundkapital	Eigene Aktien	Agio (Aufgeld)	Rückstellungen und Fonds	Kapitalrücklagen	Bewertungsdifferenzen	Gewinn (Verlust)	Summe
Stand zum 1. 1. 2006	500 000	–	–	100 000	–	133 318	200 746	934 064
Kurs- und Neubewertungsdifferenzen nicht erfolgswirksam berücksichtigt	–	–	–	–	–	(83 241)	–	(83 241)
Jahresüberschuss/-fehlbetrag netto	–	–	–	–	–	–	132 030	132 030
Dividenden	–	–	–	–	–	–	(105 000)	(105 000)
Stand zum 31. 12. 2006	500 000	–	–	100 000	–	50 077	227 776	877 853
Stand zum 1. 1. 2007	500 000	–	–	100 000	–	50 077	227 776	877 853
Kurs- und Neubewertungsdifferenzen nicht erfolgswirksam berücksichtigt	–	–	–	–	–	(374 245)	–	(374 245)
Jahresüberschuss/-fehlbetrag netto	–	–	–	–	–	–	155 193	155 193
Dividenden	–	–	–	–	–	–	(132 030)	(132 030)
Stand zum 31. 12. 2007	500 000	–	–	100 000	–	(324 168)	250 939	526 771

Der Anhang auf Seite 65 bis 149 ist Bestandteil dieses Jahresabschlusses.

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Rok končící 31. prosince 2007

1. OBECNÉ INFORMACE

(a) Charakteristika banky

Vznik a charakteristika banky

HYPO stavební spořitelna a. s. (dále jen „banka“) vznikla 24. ledna 1994 a svoji obchodní činnost zahájila 1. října 1994. Jejími akcionáři jsou UniCredit Bank Czech Republic, a. s., s podílem 60 % a VEREINSBANK VICTORIA Bauspar Aktiengesellschaft, s podílem 40 %. Předmětem podnikání je poskytování finančních služeb v souladu se zákonem 96/1993 Sb. o stavebním spoření a státní podpoře stavebního spoření, v platném znění.

Sídlo

HYPO stavební spořitelna a. s.
Praha 1 – Nové Město, Senovážné náměstí 27
PSČ 110 00
Česká republika

Identifikační číslo: 61858251

Daňové identifikační číslo: CZ61858251

Členové představenstva a dozorčí rady k 31. prosinci 2007

Členové představenstva

Tobias Heller (předseda)
Ing. Iva Libíčková
Ferdinand Jungtäubl

Členové dozorčí rady

Ing. David Grund (předseda)
Klaus Röpke
Ing. Markus Schwimann
Ludwig Roth
Ing. Tomáš Antušek
Ing. Miroslava Krajáková

Změny v obchodním rejstříku

V roce 2007 proběhly následující změny v představenstvu společnosti:

- dne 19. února 2007 byla jmenována členem představenstva Ing. Iva Libíčková

V roce 2007 byly provedeny následující změny v dozorčí radě společnosti:

- dne 31. července 2007 odstoupil z funkce člena dozorčí rady Bc. Jiří Vaněček
- dne 31. července 2007 odstoupil z funkce člena dozorčí rady Herbert Walzhofer
- dne 13. února 2007 byl zvolen předsedou dozorčí rady Ing. David Grund
- dne 3. října 2007 byl do funkce člena dozorčí rady zvolen Ing. Markus Schwimann, MBA
- dne 23. října 2007 byla zvolena do funkce člena dozorčí rady Ing. Miroslava Krajáková

ANHANG ZUM JAHRESABSCHLUSS

Geschäftsjahr zum 31. Dezember 2007

1. ALLGEMEINE ANGABEN

(a) Rechtliche und wirtschaftliche Grundlagen

Rechtliche Entstehung der Gesellschaft, Unternehmensstruktur und Unternehmensgegenstand

Die HYPO stavební spořitelna a. s. (im Folgenden kurz „Gesellschaft“) ist am 24. Januar 1994 rechtlich entstanden und hat am 1. Oktober 1994 ihre Geschäftstätigkeit aufgenommen. Ihre Aktionäre sind die UniCredit Bank Czech Republic, a. s. mit einer Beteiligung von 60 % und die VEREINSBANK VICTORIA Bauspar Aktiengesellschaft mit einer Beteiligung von 40 %. Ihr Unternehmensgegenstand ist die Durchführung von Finanzdienstleistungen gemäß dem Gesetz 96/1993 Sb. über das Bauspargeschäft und staatliche Bausparzulagen in gültiger Fassung.

Geschäftssitz

HYPO stavební spořitelna a. s.
Prag 1 – Nové Město, Senovážné náměstí 27
PLZ 110 00
Tschechische Republik

Identifikationsnummer (IČ): 61858251

Steueridentifikationsnummer (DIČ): CZ61858251

Mitglieder des Vorstands und des Aufsichtsrats zum 31. Dezember 2007

Mitglieder des Vorstands

Tobias Heller (Vorsitzender)
Ing. Iva Libíčková
Ferdinand Jungtäubl

Mitglieder des Aufsichtsrats

Ing. David Grund (Vorsitzender)
Klaus Röpke
Ing. Markus Schwimann
Ludwig Roth
Ing. Tomáš Antušek
Ing. Miroslava Krajáková

Änderungen im Handelsregister

Im Jahre 2007 wurden folgende Änderungen im Vorstand der Gesellschaft vorgenommen:

- Am 19. Februar 2007 wurde Ing. Iva Libíčková zum Mitglied des Vorstandes bestellt

Im Jahre 2007 wurden folgende Änderungen im Aufsichtsrat der Gesellschaft vorgenommen:

- Am 31. Juli 2007 ist Bc. Jiří Vaněček von der Funktion des Aufsichtsratsmitglieds zurückgetreten
- Am 31. Juli 2007 ist Herr Herbert Walzhofer von der Funktion des Aufsichtsratsmitglieds zurückgetreten
- Am 13. Februar 2007 wurde Ing. David Grund zum Aufsichtsratsvorsitzenden bestellt
- Am 03. Oktober 2007 wurde Ing. Markus Schwimann, MBA zur Mitglied des Aufsichtsrates bestellt
- Am 23. Oktober 2007 wurde Ing. Miroslava Krajáková zum Mitglied des Aufsichtsrates bestellt

Organizační struktura

V prvním pololetí roku 2007 došlo k optimalizaci organizační struktury odbytových organizačních útvarů. Řízení vnější odbytové sítě bylo upraveno tak, aby odpovídalo změně organizační struktury. K jiným organizačním změnám v roce 2007 nedošlo.

Organizační struktura banky je nadále postavena na dvou základních úrovních řízení – vrcholovým vedením banky je představenstvo, jehož jednotliví členové v rámci svěřených resortů přímo řídí organizační útvary.

Základním organizačním útvarem je oddělení. Oddělení mohou být seskupována do úseků, zároveň jsou některá oddělení členěna na nižší organizační články – týmy. Pro všechny organizační útvary platí liniový systém řízení.

(b) Východiska pro přípravu účetní závěrky

Účetní závěrka byla připravena na základě účetnictví vedeného v souladu se zákonem o účetnictví a příslušnými nařízeními a vyhláškami platnými v České republice. Závěrka byla zpracována na principech časového rozlišení nákladů a výnosů a historických cen, s výjimkou vybraných finančních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou.

Tato účetní závěrka je připravená v souladu s vyhláškou MF ČR č. 501 ze dne 6. listopadu 2002, ve znění pozdějších předpisů, kterou se stanoví uspořádání a obsahové vymezení položek účetní závěrky a rozsah údajů ke zveřejnění pro banky a některé finanční instituce.

Všechny údaje jsou uvedeny v korunách českých (Kč). Měrnou jednotkou jsou tis. Kč, pokud není uvedeno jinak. Čísla uvedená v závorkách představují záporné hodnoty. V případě, že informace uváděné za minulé a běžné účetní období nejsou srovnatelné, upraví se informace za minulé účetní období s ohledem na významnost a v příloze se tato úprava odůvodní.

Účetní závěrka obsahuje rozvahu, výkaz zisku a ztráty, přehled o změnách ve vlastním kapitálu a přílohu k účetní závěrce. Tato účetní závěrka je nekonsolidovaná.

Činnost HYPO stavební spořitelny a. s. vymezuje zákon č. 96/1993 Sb., o stavebním spoření a státní podpoře stavebního spoření v platném znění.

2. DŮLEŽITÉ ÚČETNÍ METODY

Účetní závěrka banky byla připravena v souladu s následujícími důležitými účetními metodami:

(a) Den uskutečnění účetního případu

V závislosti na typu transakce je okamžikem uskutečnění účetního případu zejména den výplaty nebo převzetí oběživa, den nákupu nebo prodeje cenných papírů, deviz, den provedení platby, popř. inkasa z účtu klienta, den zúčtování příkazů banky s clearingovým centrem ČNB, den připsání (valuty) prostředků podle zprávy došlé od korespondenta banky (avízo banky, převzaté medium, výpis z účtu, popř. jiné dokumenty), den sjednání a den vypořádání obchodu s cennými papíry, devizami, den vydání nebo převzetí záruky a úvěrového příslibu, den zadání smlouvy o stavebním spoření do účetního informačního systému, den potvrzení smlouvy o stavebním spoření, den převzetí hodnot do úschovy, den ve kterém dojde ke vzniku pohledávky a závazku, jejich změně, ke zjištění škody, pohybu majetku a další skutečnosti, které jsou předmětem účetnictví a které vyplývají z vnitřních podmínek a zvláštních předpisů.

Účetní případy nákupu a prodeje finančních aktiv s obvyklým termínem dodání (spotové operace) a dále pevné termínové operace jsou od okamžiku sjednání obchodu do okamžiku vypořádání obchodu zaúčtovány na podrozvahových účtech.

Organisationsstruktur

In der ersten Hälfte des Jahres 2007 wurde die Organisationsstruktur der Vertriebsbereiche optimiert. Die Steuerung des äußeren Vermittlernetzes wurde angepasst, damit sie der veränderten Organisationsstruktur entsprach. Andere organisatorische Änderungen erfolgten im Jahre 2007 nicht.

Die Organisationsstruktur der Gesellschaft ist weiterhin auf zwei grundlegenden Managementebenen aufgebaut – das Topmanagement der Gesellschaft ist der Vorstand, dessen einzelne Mitglieder im Rahmen der ihnen anvertrauten Ressorts die einzelnen Teilbereiche direkt leiten.

Die Grundeinheit ist die Abteilung. Die Abteilungen werden in begründeten Fällen zu Geschäftsbereichen zusammengeschlossen, gleichzeitig gliedern sich einige Abteilungen in niedrigere Einheiten – Teams. Für alle Teilbereiche gilt das hierarchische Steuerungssystem.

(b) Jahresabschlussrelevante Rechtsgrundlagen

Der Jahresabschluss wurde auf Grundlage eines in Übereinstimmung mit dem Gesetz über die Buchführung und den einschlägigen Vorschriften und Verordnungen der Tschechischen Republik geführten Rechnungswesens und auf dem Prinzip der periodengerechten Erfolgsermittlung aufgestellt. Der Bewertung liegen, außer bei ausgewählten Finanzinstrumenten, die mit ihrem Zeitwert angesetzt wurden, die historischen Anschaffungskosten zugrunde.

Der Jahresabschluss wurde in Übereinstimmung mit der Verordnung des Finanzministeriums der Tschechischen Republik Nr. 501 vom 6. November 2002 in der Fassung der späteren Vorschriften erstellt, welche die Anordnung und inhaltliche Abgrenzung der Jahresabschlusspositionen sowie den Umfang der zu veröffentlichenden Angaben für Banken und weitere Finanzinstitute definiert.

Alle Zahlenangaben sind in Tschechischen Kronen (CZK) angeführt. Sofern nicht anders angeführt, erfolgen die Angaben in TCZK. Die Zahlen in Klammern sind negativ. Sind die Informationen für das Vorjahr und das laufende Geschäftsjahr nicht vergleichbar, werden die Vorjahresangaben unter Berücksichtigung der Wesentlichkeit angepasst und im Jahresabschluss wird diese Anpassung begründet.

Der Jahresabschluss enthält die Bilanz, die Gewinn- und Verlustrechnung, den Eigenkapitalpiegel und den Anhang zum Jahresabschluss. Der vorliegende Jahresabschluss ist nicht konsolidiert.

Die Geschäftstätigkeit der HYPO stavební spořitelna a. s. wird im Gesetz Nr. 96/1993 Sb. über das Bausparen und die staatliche Bausparförderung in gültiger Fassung spezifiziert.

2. BILANZIERUNGS- UND BEWERTUNGSMETHODEN

Dem Jahresabschluss der Gesellschaft liegen folgende Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden zugrunde:

(a) Stichtag der Geschäftsverwirklichung

Als Zeitpunkt der Geschäftsverwirklichung gilt in Abhängigkeit vom Transaktionstyp vor allem der Stichtag der Auszahlung oder Entgegennahme von Umlaufmitteln, der Devisen- oder Wertpapierein- bzw. -verkaufsstichtag, der Stichtag der Zahlungsdurchführung bzw. des Einzugs vom Klientenkonto, der Stichtag der Abrechnung der Bankanweisungen mit der Clearingzentrale der Tschechischen Nationalbank, der Tag der Gutschrift von (Valuta-)Mitteln nach erfolgter Meldung des Korrespondenten der Bank (Aviso der Bank, übernommenes Medium, Kontoauszug ggf. andere Dokumente), der Vereinbarungsstichtag und der Tag der Auseinandersetzung eines Wertpapier- oder Devisengeschäfts, der Garantiegewährungs- oder -übernahmestichtag und der Kreditzusagestichtag, der Stichtag der Eingabe des Bausparvertrags in das elektronische Buchführungssystem, der Stichtag der Bestätigung des Bausparvertrags, der Stichtag der Übernahme von Vermögenswerten in Verwahrung, der Stichtag der Entstehung einer Forderung

Finanční aktivum nebo jeho část banka odúčtuje z rozvahy v případě, že ztratí kontrolu nad smluvními právy k tomuto finančnímu aktivu nebo jeho části. Banka tuto kontrolu ztratí, jestliže uplatní práva na výhody definované smlouvou, tato práva zaniknou nebo se těchto práv vzdá.

(b) Dluhové cenné papíry

Dluhopisy a jiné dluhové cenné papíry (hypotéční zástavní listy) jsou klasifikovány v souladu se záměrem banky při jejich nabytí a se strategií banky pro pořízení cenných papírů do portfolia realizovatelných cenných papírů a do portfolia cenných papírů držených do splatnosti. Veřejně neobchodovatelné dluhové cenné papíry neurčené k obchodování pořízené v primárních emisích se záměrem držet tyto cenné papíry až do splatnosti jsou vykazovány při sestavení účetní závěrky v rámci pohledávek za bankami nebo za klienty.

Dluhopisy a jiné dluhové cenné papíry držené do splatnosti a pořízené v primárních emisích jsou účtovány v pořizovací ceně zahrnující poměrnou část diskontu nebo ážia. Časové rozlišení úrokových výnosů je součástí účetní hodnoty těchto cenných papírů.

Dluhopisy a jiné dluhové realizovatelné cenné papíry jsou účtovány v reálné hodnotě. Rozdíly vzniklé z přecenění jsou účtovány prostřednictvím rozvahových účtů ve vlastním kapitálu s výjimkou jejich znehodnocení. V okamžiku realizace (zejména prodejem) se vzniklé oceňovací rozdíly převedou na příslušné účty výnosů a nákladů a dále se na příslušné účty zaúčtuje případný zisk nebo ztráta z prodeje.

Ážio či diskont u dluhových cenných papírů jsou rozpouštěny do výkazu zisku a ztráty od okamžiku pořízení do data splatnosti metodou efektivní úrokové sazby.

Úrokovými výnosy resp. náklady se rozumí u kupónových dluhopisů nabíhající rozdíl (ážio nebo diskont) mezi jmenovitou hodnotou a čistou pořizovací cenou (tj. pořizovací cenou zahrnující transakční náklady sníženou o naběhlý kupón k okamžiku pořízení cenného papíru) a nabíhající kupón stanovený v emisních podmínkách.

Reálná hodnota dluhového cenného papíru se stanoví jako tržní cena vyhlášená ke dni stanovení reálné hodnoty včetně naběhlého úrokového výnosu, pokud banka prokáže, že za tržní cenu je možné cenný papír prodat. Tržní ceny v případě veřejně obchodovatelných cenných papírů jsou rovny cenám dosaženým na veřejném trhu, pokud jsou zároveň splněny požadavky na likviditu trhu. Není-li možno stanovit reálnou hodnotu dluhového cenného papíru jako tržní cenu, reálná hodnota se stanoví jako upravená hodnota cenného papíru. Upravená hodnota dluhového cenného papíru se rovná současné hodnotě budoucích peněžních toků plynoucích z cenného papíru.

K dluhovým cenným papírům drženým do splatnosti a cenným papírům pořízených v primárních emisích neurčených k obchodování se tvoří opravné položky. Opravné položky k těmto cenným papírům jsou tvořeny v částce, která odráží změnu úvěrové rizikovosti emitenta, nikoliv změny bezrizikových úrokových měr, a to podle jednotlivých cenných papírů.

Cenné papíry zařazené do portfolia do splatnosti a do portfolia k realizaci jsou vykázány ve skupině aktiv „Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování“ nebo „Dluhové cenné papíry“. Veřejně neobchodovatelné cenné papíry pořízené v primárních emisích se záměrem držet tyto cenné papíry do splatnosti jsou vykazovány ve skupině aktiv „Pohledávky za bankami“.

Úrokové výnosy a náklady jsou vykazovány ve výkazu zisku a ztráty v položce „Výnosy úroků a podobné výnosy“. Ocenění na reálnou hodnotu je vykázáno v rozvaze v položce „Oceňovací rozdíly“.

Operace, ve kterých se cenné papíry prodávají se závazkem ke zpětnému odkupu (repo operace) za předem stanovenou cenu nebo nakupují se závazkem ke zpětnému prodeji (reverzní repo operace), jsou účtovány jako zajištěné přijaté nebo poskytnuté úvěry. Vlastnické právo k cenným papírům

oder Verbindlichkeit bzw. ihrer Änderung, der Stichtag der Schadensfeststellung, der Stichtag der Vermögensbewegung und der Stichtag der Entstehung anderer Sachverhalte, die Gegenstand der Rechnungslegung sind und sich aus den internen Vorschriften und Richtlinien ergeben.

Einkäufe und Verkäufe von kurzfristig fälligen Finanzaktiva (Spot-Geschäfte) sowie Forward-Geschäfte werden zwischen Vereinbarung und Auseinandersetzung des Geschäfts außerbilanziell erfasst.

Die Gesellschaft bucht Finanzaktiva oder ihre Teile dann bilanziell ab, wenn sie die Kontrolle über die vertraglichen Rechte an diesen Finanzaktiva oder ihren Teilen verliert. Die Gesellschaft verliert diese Kontrolle dann, wenn sie die Rechte auf die vertraglich definierten Vorteile geltend macht, diese Rechte erlöschen oder sie auf diese Rechte verzichtet.

(b) Schuldtitel

Schuldverschreibungen und andere Schuldtitel (hypothekarisch gesicherte Schuldverschreibungen) werden entsprechend dem Vorhaben der Gesellschaft bei ihrem Erwerb und der Strategie der Gesellschaft im Bereich des Wertpapierereinkaufs als realisierbare Wertpapiere und bis zur Fälligkeit gehaltene Wertpapiere klassifiziert. Nicht zum Handel bestimmte öffentlich nicht handelbare in Erstemissionen angeschaffte Wertpapiere, die bis zur Fälligkeit gehalten werden sollen, werden bei der Erstellung des Jahresabschlusses als Forderungen gegen Kreditinstitute und Kunden ausgewiesen. Bis zur Fälligkeit gehaltene in Erstemissionen angeschaffte Schuldverschreibungen und andere Schuldtitel werden zu Anschaffungskosten zuzüglich des verhältnismäßigen Disagio- oder Agioanteils angesetzt. Die Abgrenzung der Zinserträge geht in den Buchwert dieser Wertpapiere ein.

Schuldverschreibungen und andere realisierbare Schuldtitel werden mit ihrem Zeitwert angesetzt. Neubewertungsdifferenzen werden außer bei ihrer Abwertung über die Bilanzkonten im Eigenkapital erfasst. Im Augenblick der Realisierung (vor allem durch Veräußerung) werden die angefallenen Bewertungsdifferenzen auf die zugehörigen Ertrags- und Aufwandskonten vorgetragen, ferner wird auf den zugehörigen Konten der eventuelle Gewinn oder Verlust aus der Veräußerung erfasst.

Das Agio bzw. Disagio wird bei Schuldverschreibungen zwischen Erwerb und Fälligkeit mit der Effektivsatz-Methode erfolgswirksam aufgelöst.

Unter Zinserträgen bzw. Zinsaufwendungen versteht man bei Kuponanleihen die angelaufene Differenz (Agio oder Disagio) zwischen Nennwert und Nettoanschaffungskosten (d.h. den Anschaffungskosten zuzüglich Transaktionskosten abzüglich des angelaufenen Kuponwerts im Augenblick der Wertpapieranschaffung) zuzüglich des im Emissionszeitpunkt festgelegten angelaufenen Kuponwerts.

Der Zeitwert der Schuldverschreibung entspricht dem zum Stichtag der Zeitwert-Festlegung gültigen Marktwert einschließlich des angelaufenen Zinsertrags, sofern die Gesellschaft nachweist, dass das Wertpapier zum Marktwert verkäuflich ist. Der Marktwert börsennotierter Wertpapiere entspricht ihrem Börsenpreis, sofern gleichzeitig die Marktliquiditätsanforderungen erfüllt sind. Wenn der Zeitwert der Schuldverschreibung nicht in Höhe ihres Marktpreises angesetzt werden kann, wird er als angepasster Wertpapierwert angesetzt. Der angepasste Wertpapierwert gleicht dem Zeitwert der künftigen aus dem Wertpapier resultierenden Cashflows.

Bis zur Fälligkeit gehaltene Schuldverschreibungen und in Erstemissionen angeschaffte Wertpapiere, die nicht zum Handel bestimmt sind, werden wertberichtigt. Die Höhe der Wertberichtigungen auf diese Wertpapiere gibt die Änderung des Kreditrisikomaßes des Emittenten wieder, nicht jedoch die Änderungen der risikofreien Zinssätze, und zwar für jedes Wertpapier einzeln.

Die Wertpapierportfolien „bis zur Fälligkeit gehaltene Wertpapiere“ und „realisierbare Wertpapiere“ werden in der aktivischen Kontengruppe „staatliche Nullkuponanleihen und andere von der tschechischen Nationalbank zur Refinanzierung akzeptierte Wertpapiere“ oder „Schuldverschreibungen“ ausgewiesen. Nicht öffentlich handelbare in Primäremissionen angeschaffte Wertpapiere, die bis

se převádí na subjekt poskytující úvěr. O právně převedených cenných papírech v rámci repo operací se během období repo obchodu účtuje nezměněným způsobem, tj. jsou nadále zahrnuty v příslušných položkách cenných papírů v rozvaze banky a je pokračováno v dosavadním způsobu jejich oceňování. Tyto cenné papíry jsou vedeny na samostatných analytických účtech a částka získaná převodem cenných papírů v rámci repo operací je účtována do „Závazků vůči bankám a družstevním záložnám“.

Cenné papíry přijaté v rámci reverzních repo operací jsou evidovány pouze v podrozvaze a to v položce „Přijaté zástavy a zajištění“. Úvěr poskytnutý v rámci reverzních repo operací je zařazen v položce „Pohledávky za bankami a družstevními záložnami“. U dluhopisů převedených v rámci repo operací se úrok časově rozlišuje, v případě dluhopisů přijatých v rámci reverzních repo operací se úrok časově nerozlišuje.

Výnosy a náklady vzniklé v rámci repo resp. reverzních repo operací jako rozdíl mezi prodejní a nákupní cenou jsou časově rozlišovány po dobu transakce a vykazovány ve výkazu zisku a ztráty jako „Výnosy z úroků a podobné výnosy“ nebo „Náklady na úroky a podobné výnosy“.

(c) Pohledávky za bankami a za klienty

Pohledávky jsou účtovány v pořizovacích cenách snížených o ztráty ze znehodnocení. Časové rozlišení úrokových výnosů je součástí účetní hodnoty těchto pohledávek.

Pohledávky jsou posuzovány z hlediska návratnosti. Na základě toho banka stanovuje k jednotlivým pohledávkám ztrátu ze znehodnocení. Pokud banka přímo neodepíše část pohledávky odpovídající ztrátě ze znehodnocení, tvoří k této části pohledávky opravnou položku. Metodika tvorby opravných položek pro účetní období je uvedena v bodě 28 (a), (b) a (c) přílohy. Opravné položky vytvářené na vrub nákladů jsou vykázány v položce „Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám“. Opravné položky jsou pro potřebu výpočtu daňové povinnosti vedeny v analytické evidenci. Ve stejné položce výkazu zisku a ztráty je vykázáno použití příslušných opravných položek nebo rezerv k odepisovaným pohledávkám. Výnosy z dříve odepsaných úvěrů jsou uvedeny ve výkazu zisku a ztráty v položce „Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek“.

Daňově odčitelná část celkově vytvořených opravných položek na ztráty z úvěrů za účetní období je vypočítána podle § 5 („Bankovní rezervy a opravné položky“) a § 8 („Opravné položky k pohledávkám za dlužníky v konkurzním a vyrovnávacím řízení“) zákona o rezervách č. 593/1992 Sb.

Banka časově rozlišuje také úrokový výnos z ohrožených pohledávek a zvyšuje svoji pohledávku vůči dlužníkovi. K pohledávce z úroků resp. k pohledávce z příslušenství z ohrožené pohledávky je vždy vytvořena 100 % opravná položka.

Pohledávky za účastníky stavebního spoření z titulu nezaplacených pohledávek z úhrad za uzavření smlouvy o stavebním spoření a úhrad za vedení účtů stavebního spoření zahrnuté v položce „Pohledávky za klienty – členy družstevních záložen“ nepředstavují pohledávky z úvěrů a nelze k nim tvořit opravné položky dle § 5 zákona o rezervách. Odpisy těchto pohledávek jsou zahrnuty v položce „Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám“ výkazu zisku a ztráty. Výnosy z odepsaných pohledávek jsou uvedeny ve výkazu zisku a ztráty v položce „Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek“.

zur Fälligkeit gehalten werden sollen, werden in der aktivischen Kontengruppe „Forderungen gegen Kreditinstitute“ ausgewiesen.

Die Zinserträge und -aufwendungen werden unter der GuV-Position „Zinserträge und ähnliche Erträge“ ausgewiesen. Die Bewertung mit dem Zeitwert wird unter der Bilanzposition „Bewertungsdifferenzen“ ausgewiesen.

Transaktionen, bei denen Wertpapiere mit einem Rückkaufversprechen für einen vorausgehend festgelegten Preis verkauft werden (Repo-Geschäfte) oder mit einem Rückverkaufsversprechen eingekauft werden (Reverse-Repo-Geschäfte), werden als besicherte erhaltene oder gewährte Kredite ausgewiesen. Das Eigentumsrecht an diesen Wertpapieren geht auf den Kreditgeber über. Der Ausweis der im Rahmen von Repo-Geschäften übereigneten Wertpapiere in der Bilanz der Gesellschaft bleibt für die Dauer des Repo-Geschäfts unverändert, auch bei ihrer Bewertung wird die bisherige Methode angewandt. Diese Wertpapiere werden auf gesonderten Hilfskonten ausgewiesen und der Finanzbetrag aus der Übereignung der Wertpapiere im Rahmen der Repo-Geschäfte wird unter den „Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten und Kreditgenossenschaften“ ausgewiesen.

Im Rahmen der Reverse-Repo-Geschäfte erhaltene Wertpapiere werden lediglich in der Nebenbuchhaltung geführt, und zwar unter der Position „erhaltene Pfandsicherheiten und andere Sicherheiten“. Ein im Rahmen der Reverse-Repo-Geschäfte gewährter Kredit wird unter der Position „Forderungen gegen Kreditinstitute und Kreditgenossenschaften“ ausgewiesen. Bei im Rahmen der Reverse-Repo-Geschäfte übertragenen Schuldverschreibungen wird der Zins abgegrenzt, bei im Rahmen der Reverse-Repo-Geschäfte erhaltenen Schuldverschreibungen wird der Zins nicht abgegrenzt.

Im Rahmen der Repo- oder Reverse-Repo-Geschäfte als Differenz zwischen dem Verkaufs- und Einkaufspreis angefallene Erträge und Aufwendungen werden über die Transaktionsdauer abgegrenzt und in der Gewinn- und Verlustrechnung als „Zinserträge und ähnliche Erträge“ oder „Zinsaufwendungen und ähnliche Aufwendungen“ ausgewiesen.

(c) Forderungen gegen Kreditinstitute und Kunden

Forderungen werden zu Anschaffungspreisen abzgl. der Verluste aus Wertminderung angesetzt. Die Rechnungsabgrenzung der Zinserträge geht in den Buchwert dieser Forderungen ein.

Forderungen werden unter Berücksichtigung ihres Ausfallrisikos einzeln wertberichtigt. Aufgrund dessen legt die Gesellschaft die Verluste aus Wertminderung zu den einzelnen Forderungen fest. Schreibt die Gesellschaft den dem Verlust aus Wertminderung entsprechenden Teil der Forderung nicht ab, wertberichtigt sie diesen Teil. Die Wertberichtigungsmethodik wird in Anhangspunkt 28 (a), (b) und (c) erläutert. Aufwandswirksame Wertberichtigungen werden für Zwecke der Ermittlung der Steuerzahllast auf Unterkonten der Position „Abschreibung, Bildung und Inanspruchnahme von Rückstellungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und Garantien“ ausgewiesen. Unter dem gleichen GuV-Posten wird die Inanspruchnahme der entsprechenden Rückstellungen oder Wertberichtigungen auf die abzuschreibenden Forderungen erfasst. Erträge aus den früher abbeschriebenen Krediten sind in der Gewinn- und Verlustrechnung unter „Auflösung von Rückstellungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und Garantien, Erträge aus bereits abbeschriebenen Forderungen“ angeführt.

Der steuerlich abzugsfähige Teil aller gebildeten Wertberichtigungen auf Verluste im Kreditgeschäft für das laufende Geschäftsjahr wird gemäß § 5 („Rückstellungen und Wertberichtigungen im Kreditgeschäft“) und § 8 („Wertberichtigungen auf in Insolvenzverfahren befindliche Kredite bzw. Kreditnehmer“) des Gesetzes über Rückstellungen Nr. 593/1992 Sb. berechnet.

Die Gesellschaft grenzt auch Zinserträge aus gefährdeten Forderungen ab und erhöht so ihre Forderungen gegen Kreditnehmer. Zinsforderungen und Forderungen aus Nebenleistungen zu gefährdeten Forderungen werden stets voll wertberichtigt.

(d) Tvorba rezerv

Rezerva představuje pravděpodobné plnění, s nejistým časovým rozvrhem a výší. Rezerva se tvoří v případě, pro který platí následující kritéria:

- existuje povinnost (právní nebo věcná) plnit, která je výsledkem minulých událostí,
- je pravděpodobné, že plnění nastane a vyžádá si odliv prostředků představujících ekonomický prospěch, přičemž „pravděpodobné“ znamená pravděpodobnost vyšší než 50%,
- je možné provést přiměřeně spolehlivý odhad plnění.

(e) Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek

Mezi dlouhodobý hmotný majetek je zařazován majetek, jehož pořizovací cena je vyšší než 40 tis. Kč a doba použitelnosti je delší než 1 rok. Mezi dlouhodobý nehmotný majetek se zařazuje majetek, který nemá hmotnou podstatu a jehož pořizovací cena je vyšší než 60 tis. Kč a doba použitelnosti je delší než 1 rok.

Hmotný a nehmotný majetek je účtován v historických cenách a odpisován rovnoměrně po odhadované dobu životnosti.

Doby odpisování pro jednotlivé kategorie dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku jsou následující:

Software	2–8 let
Jiný nehmotný majetek	4 roky
Výpočetní technika	3–4 roky
Ostatní přístroje a zařízení	3–12 let
Dopravní prostředky	4 roky
Inventář	5–12 let
Administrativní budova centrály	30 let

Ocenění jednotlivého hmotného a nehmotného majetku se zvýší o technické zhodnocení pokud je technické zhodnocení uvedeno do užívání.

Dlouhodobý nehmotný majetek s pořizovací cenou nižší než 60 tis. Kč a dlouhodobý hmotný majetek s pořizovací cenou nižší než 40 tis. Kč je účtován do správních nákladů za období, ve kterém byl pořízen resp. zařazen do používání.

Náklady spojené s udržováním majetku jsou účtovány přímo do správních nákladů v okamžiku jejich vzniku.

Forderungen gegen Bausparteilnehmer aus ausstehenden Bausparvertragsabschlussgebühren und Bausparkontoführungsgebühren, die als „Forderungen gegen Kunden, Kreditgenossenschaftsmitglieder“ ausgewiesen werden, stellen keine Kreditforderungen dar und können nicht gemäß § 5 des Gesetzes über Rückstellungen wertberichtigt werden. Die Abschreibungen auf diese Forderungen werden unter dem GuV-Posten „Abschreibung, Bildung und Inanspruchnahme von Rückstellungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und Garantien“ ausgewiesen. Die Erträge aus abgeschriebenen Forderungen werden in der Gewinn- und Verlustrechnung unter dem Posten „Auflösung von Rückstellungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und Garantien, Erträge aus bereits abgeschriebenen Forderungen“ ausgewiesen.

(d) Bildung von Rückstellungen

Eine Rückstellung stellt eine wahrscheinliche Leistung mit unsicherem Zeitrahmen und unsicherer Höhe dar. Für die Bildung von Rückstellungen gelten folgende Kriterien:

Es besteht eine (rechtliche oder sachliche) Verpflichtung, die eine Folge vergangener Ereignisse ist, es ist wahrscheinlich, dass diese Verpflichtung in Zukunft erfüllt werden muss und einen Abfluss von erfolgsbildenden Mitteln erfordern wird, wobei „wahrscheinlich“ eine Wahrscheinlichkeit von mehr als 50 % bedeutet, eine angemessen verlässliche Schätzung der Pflichterfüllung ist möglich.

(e) Sachanlagen und immaterielle Vermögensgegenstände

Als Sachanlagen werden Vermögensgegenstände mit Anschaffungskosten von über TCZK 40 und einer Nutzungsdauer von über 1 Jahr ausgewiesen. Als immaterielle Vermögensgegenstände werden ihrem Wesen nach nicht materielle Vermögenswerte mit Anschaffungskosten von über TCZK 60 und einer Nutzungsdauer von über 1 Jahr ausgewiesen.

Sachanlagen und immaterielle Vermögensgegenstände werden zu historischen Anschaffungs- bzw. Herstellungskosten erfasst und linear über die betriebsgewöhnliche Nutzungsdauer abgeschrieben.

Sachanlagen und immaterielle Vermögensgegenstände werden wie folgt klassifiziert und abgeschrieben:

Software	2–8 Jahre
Sonstige immaterielle Vermögensgegenstände	4 Jahre
EDV-Technik	3–4 Jahre
Sonstige Betriebs- und Geschäftsausstattung	3–12 Jahre
Fuhrpark	4 Jahre
Inventar	5–12 Jahre
Zentrales Verwaltungsgebäude	30 Jahre

Zur Bewertung der einzelnen Sachanlagen und immateriellen Vermögensgegenstände werden technische Verbesserungen und Erweiterungen hinzugerechnet, sofern die technische Verbesserung und Erweiterung in Betrieb genommen wird.

Immaterielle Vermögensgegenstände mit Anschaffungskosten unter TCZK 60 und Sachanlagen mit Anschaffungskosten unter TCZK 40 werden als Verwaltungskosten der Periode, in der sie angeschafft bzw. in Betrieb genommen wurden, erfasst.

Mit der Instandhaltung des Anlagevermögens verbundene Aufwendungen werden im Augenblick ihres Entstehens unter den Verwaltungskosten erfasst.

(f) Přepoččet cizí měny

Účetní operace v cizí měně jsou účtovány v českých korunách. K přepočtu je používán devizový kurs vyhlášený Českou národní bankou platný v den transakce. Všechna aktiva a pasiva v cizích měnách jsou k datu sestavení účetní závěrky přepočítána na české koruny devizovým kursem České národní banky platným ke dni závěrky. Výsledný zisk nebo ztráta z přepočtu aktiv a pasiv vyčíslených v cizí měně, kromě majetkových účastí v cizí měně, je vykázán ve výkazu zisku a ztráty jako „Zisk nebo ztráta z finančních operací“.

(g) Zdanění

Daňový základ pro daň z příjmů byl propočten z hospodářského výsledku běžného období před zdaněním připočtením daňově neuznatelných nákladů a odečtením výnosů, které nepodléhají dani z příjmů. Dále byl daňový základ upraven o rozdíl mezi účetními a daňovými odpisy majetku. Byly zohledněny ostatní položky zvyšující a snižující základ daně. Výpočet splatné daňové povinnosti se provede na konci zdaňovacího období podle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů. Sazba daně pro rok 2007 je 24 % (2006: 24%).

Odložená daň vychází z veškerých dočasných rozdílů mezi účetní a daňovou hodnotou aktiv a závazků s použitím očekávané daňové sazby platné pro následující období. O odložené daňové pohledávce se účtuje pouze v případě, kdy neexistuje pochybnost o jejím dalším uplatnění v následujících účetních obdobích.

Banka je od 31. května 2004 registrovaným plátcem daně z přidané hodnoty. Vzhledem k vysokému objemu finanční činnosti jí nevzniká nárok na odpočet u většiny přijatých zdanitelných plnění.

(h) Závazky vůči klientům

Vklady na účtech stavebního spoření jsou účtovány jako úsporné vklady klientů a jsou sledovány a zařazovány do tří základních typů vkladů se stanovenou splatností. Prvním typem jsou vklady s dobou spoření do 5 resp. do 6 let včetně, které se zařazují mezi úsporné termínované vklady se stanovenou splatností 5 resp. 6 let, která odpovídá minimální době spoření pro vyplacení státní podpory, stanovené Zákonem o stavebním spoření a státní podpoře stavebního spoření (dále jen vázací doba spoření).

Druhým typem jsou vklady při pokračování smlouvy o stavebním spoření po uplynutí vázací doby spoření, které se zařazují mezi úsporné termínované vklady s výpovědní lhůtou, jejichž splatnost odpovídá lhůtě pro výpověď smlouvy (3 měsíce).

Třetím typem jsou vklady na účtech stavebního spoření po poskytnutí úvěru ze stavebního spoření, resp. po uzavření úvěrové smlouvy při stanovené podmínce výplaty vkladu před čerpáním úvěru, které se zařazují mezi úsporné netermínované vklady splatné na požádání.

Toto členění vkladů je v souladu s Opatřením ČNB, kterým se stanoví metodika k sestavování výkazů předkládaných ČNB.

(i) Výnosové a nákladové úroky

Výnosové a nákladové úroky související se všemi úročenými instrumenty jsou účtovány do výkazu zisku a ztráty v období, se kterým věcně i časově souvisejí. Časové rozlišení prémie nebo diskontu u cenných papírů je prováděno metodou efektivní úrokové míry. Časové rozlišení ostatních úročených instrumentů je prováděno lineární metodou. Naběhlé úroky jsou součástí účtových skupin, v nichž je o aktivech a závazcích účtováno.

U úroků z prodlení a sankčního úročení z celkové pohledávky je uplatňován akruální princip, bez ohledu na kategorii posuzované pohledávky. U ohrožených pohledávek jsou vytvářeny 100% opravné položky k nezaplaceným úrokům z prodlení a k sankcím.

(f) Fremdwährungsumrechnung

Buchungen in Fremdwährung werden in tschechischen Kronen ausgewiesen. Die Umrechnung erfolgt zum am Tag der Transaktion gültigen Tageskurs der Tschechischen Nationalbank. Alle Aktiva und Passiva in Fremdwährung werden zum Bilanzstichtagstichtagskurs der Tschechischen Nationalbank in tschechische Kronen umgerechnet. Der Gewinn oder Verlust aus dieser Umrechnung der Fremdwährungsaktiva und -passiva, außer Kapitalbeteiligungen in Fremdwährung, wird in der Gewinn- und Verlustrechnung als „Nettogewinn oder -verlust aus Finanzgeschäften“ ausgewiesen.

(g) Steuern

Zwecks Berechnung der Steuerbemessungsgrundlage wurden die steuerlich nicht abzugsfähigen Aufwendungen dem Gewinn vor Steuern hinzugerechnet und steuerfreie Einkünfte wieder abgezogen. Des Weiteren wurde die Steuerbemessungsgrundlage um die Differenz zwischen den handelsrechtlichen und steuerrechtlichen Abschreibungen auf das Vermögen angepasst. Die sonstigen steuerlichen Hinzurechnungen und Kürzungen wurden berücksichtigt. Die fällige Steuer wird am Ende des Veranlagungszeitraums gemäß dem tschechischen Einkommensteuergesetz Nr. 586/1992 Sb. in der Fassung der späteren Vorschriften berechnet. Für den Veranlagungszeitraum 2007 wurde ein Steuersatz von 24 % (2006: 24 %) herangezogen.

Die latente Steuer wird auf alle zeitlichen Differenzen zwischen dem Bilanz- und Steuerwert der Aktiva und Passiva unter Verwendung des erwarteten für das folgende Geschäftsjahr gültigen Steuersatzes berechnet. Die latente Steuerforderung wird nur dann gebucht, wenn ihre Geltendmachung in den nachfolgenden Geschäftsjahren außer Zweifel steht.

Die Gesellschaft ist seit dem 31. Mai 2004 als Mehrwertsteuerzahler angemeldet. Im Hinblick auf den großen Umfang ihrer Finanzgeschäfte hat sie bei den meisten erhaltenen steuerbaren Leistungen keinen Anspruch auf Vorsteuerabzug.

(h) Verbindlichkeiten gegenüber Kunden

Die Guthaben auf Bausparkonten werden als Sparguthaben der Kunden ausgewiesen, werden verfolgt und je nach ihrer Fälligkeit drei grundlegenden Guthabentypen zugeordnet. Den ersten Typ stellen Guthaben mit einer Bausparlaufzeit von bis einschließlich 5 bzw. 6 Jahren dar, die als Sparguthaben mit fester Laufzeit von 5 bzw. 6 Jahren klassifiziert werden. Diese Laufzeit entspricht der im Gesetz über das Bausparen und die staatliche Bausparförderung spezifizierten Mindestspardauer für die Auszahlung der staatlichen Zulagen (im Folgenden kurz Guthabenbindungsdauer).

Den zweiten Typ stellen Guthaben aus der Verlängerung des Bausparvertrags nach Ablauf der Guthabenbindungsdauer dar, die als Sparguthaben mit Kündigungsfrist klassifiziert werden. Ihre Kündigungsfrist entspricht der Kündigungsfrist für Bausparverträge (3 Monate).

Den dritten Typ stellen Bausparguthaben nach Gewährung eines Bausparkredits bzw. nach Abschluss eines Kreditvertrags, in dem die Auszahlung des Guthabens vor der Inanspruchnahme des Kredits vereinbart wurde, dar, die als laufende täglich fällige Sparguthaben ausgewiesen werden.

Diese Guthabengliederung entspricht der Verordnung der Tschechischen Nationalbank, in der die Methodik für die Erstellung des der ČNB vorzulegenden Jahresabschlusses spezifiziert wird.

(i) Ertrags- und Aufwandszinsen

Die Ertrags- und Aufwandszinsen aus allen verzinsten Finanzinstrumenten werden in der Periode, der sie sachlich und zeitlich zugehören, erfolgswirksam erfasst. Das Agio und Disagio wird bei den Wertpapieren mit der Effektivsatz-Methode abgegrenzt. Die Abgrenzung der übrigen verzinsten

Náklady na úroková zvýhodnění klientů stavebního spoření jsou účtovány prostřednictvím dohadné položky. Při ukončení smlouvy stavebního spoření a splnění podmínek pro úrokové zvýhodnění je nárok klienta na úrokové zvýhodnění za minulé roky čerpán ve prospěch účtu klienta stavebního spoření a na vrub dohadných položek.

(j) Výnosy z poplatků a náklady na poplatky a provize

Výnosy z poplatků za uzavření smlouvy o stavebním spoření a související náklady na provizní odměnu za zprostředkování smlouvy obchodním zástupcům jsou účtovány do nákladů v okamžiku pořízení smlouvy. Poplatky za vedení účtu jsou účtovány na vrub účtu klienta vždy k 1. lednu běžného roku a do výnosů jsou během roku časově rozlišovány.

(k) Položky z jiného účetního období, změny účetních metod a reklasifikace

Položky z jiného účetního období, než kam daňově a účetně patří, a změny účetních metod jsou účtovány jako výnosy nebo náklady ve výkazu zisku a ztráty v běžném účetním období s výjimkou oprav zásadních chyb účtování výnosů a nákladů minulých období, které jsou zachyceny prostřednictvím „Nerozděleného zisku nebo neuhrazené ztráty z předchozích období“ v rozvaze banky. V průběhu roku 2007 se opravy zásadních chyb nevyskytly.

3. ČISTÝ ÚROKOVÝ VÝNOS

tis. Kč	2007	2006
Výnosy z úroků		
z vkladů	22 905	14 877
z úvěrů	123 414	115 166
z repo operací	3 724	3 691
z CP	1 087 733	1 039 325
Celkem	1 237 776	1 173 059
Náklady na úroky		
z vkladů	(963 140)	(975 190)
z repo operací	(11 922)	(4 871)
Celkem	(975 062)	(980 061)
Čistý úrokový výnos	262 714	192 998

V roce 2007 stejně jako v roce 2006 banka uplatnila všechny a neprominula žádné úroky z prodlení.

Finanzinstrumente erfolgt linear. Die angelaufenen Zinsen werden unter denselben Kontengruppen wie die einschlägigen Vermögensgegenstände und Schulden erfasst.

Bei Verzugszinsen und Bußgeldern in Form einer Verzinsung der gesamten Forderung wird ohne Ansehen der Art der jeweiligen Forderung das Prinzip der periodengerechten Zuordnung angewandt. Bei gefährdeten Forderungen werden die ausstehenden Verzugszinsen und Bußgelder zu 100% wertberichtigt.

Die Aufwendungen für Zinsvergünstigungen für Bausparkunden werden unter den geschätzten Posten ausgewiesen. Nach Beendigung des Bausparvertrags und Erfüllung der Bedingungen für eine Zinsvergünstigung wird der Anspruch des Kunden auf Zinsvergünstigungen für die Vorjahre zugunsten des Bausparkontos des Kunden und zu Lasten der geschätzten Posten gebucht.

(j) Erträge aus Gebühren und Aufwendungen für Gebühren und Provisionen

Die Erträge aus Gebühren für den Abschluss der Bausparverträge und die damit zusammenhängenden Aufwendungen für die an die Handelsvertreter zu zahlenden Vertragsabschlussprovisionen werden im Augenblick des Vertragsabschlusses aufwandswirksam erfasst. Die Kontoführungsgebühren werden stets zum 1. Januar des laufenden Geschäftsjahres zu Lasten des Kundenkontos gebucht und während des Geschäftsjahres erfolgswirksam abgegrenzt.

(k) Periodenfremde Posten, Änderungen der Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden und Umgliederungen

Steuerrechtlich und handelsrechtlich periodenfremde Posten und Änderungen der Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden werden in der Gewinn- und Verlustrechnung als Erträge oder Aufwendungen der laufenden Periode ausgewiesen, eine Ausnahme hiervon stellen wesentliche Erträge und Aufwendungen der Vorjahre betreffende Korrekturbuchungen dar, die in der Bilanz der Gesellschaft im „Gewinn- oder Verlustvortrag“ erfasst werden.

Im Laufe des Jahres 2007 mussten keine wesentlichen Korrekturbuchungen vorgenommen werden.

3. NETTOZINSERTRAG

TCZK	2007	2006
Zinsertrag		
aus Guthaben	22 905	14 877
aus Krediten	123 414	115 166
aus Repo-Geschäften	3 724	3 691
aus Wertpapieren	1 087 733	1 039 325
Summe	1 237 776	1 173 059
Zinsaufwendungen		
aus Guthaben	(963 140)	(975 190)
aus Repo-Geschäften	(11 922)	(4 871)
Summe	(975 062)	(980 061)
Nettozinsenertrag	262 714	192 998

Die Gesellschaft hat im Jahre 2007, ebenso wie im Jahre 2006, keine Verzugszinsen erlassen und hat diese in vollem Umfang geltend gemacht.

4. VÝNOSY A NÁKLADY NA POPLATKY A PROVIZE

tis. Kč	2007	2006
Výnosy z poplatků a provizí		
z operací souvisejících s poskytováním stavebního spoření	288 438	312 548
ostatní	3 264	4 276
Celkem	291 702	316 824
Náklady na poplatky a provize		
z operací s cennými papíry	(330)	(502)
ze zprostředkování stavebního spoření a úvěrů	(139 406)	(141 127)
ostatní	(320)	(297)
Celkem	(140 056)	(141 926)

5. ČISTÝ ZISK NEBO ZTRÁTA Z FINANČNÍCH OPERACÍ

tis. Kč	2007	2006
Kurzové rozdíly	(109)	(289)
Celkem	(109)	(289)

6. OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY A NÁKLADY

tis. Kč	2007	2006
Ostatní výnosy	646	590
Celkem	646	590
Příspěvek pojištění vkladů	13 227	12 125
Zaplacené pokuty	4 600	–
Provozní škody	2 003	77
Ostatní	395	529
Celkem	20 225	12 731

V roce 2007 činila sazba pro odvod do Fondu pojištění vkladů 0,05 % v souladu se zákonem o bankách (2006: 0,05 %).

V roce 2007 banka uhradila pokutu udělenou na základě rozhodnutí Úřadu pro ochranu hospodářské soutěže ze dne 18. dubna 2007 ve výši 4 600 tis. Kč. Zároveň banka použila rezervu ve shodné výši vytvořenou na tuto pokutu v roce 2004. Použití rezervy je vykázáno ve výkazu zisku a ztráty v položce „Tvorba a použití ostatních rezerv“.

4. ERTRÄGE UND AUFWENDUNGEN AUS GEBÜHREN UND PROVISIONEN

TCZK	2007	2006
Erträge aus Gebühren und Provisionen		
aus dem Bauspar- und Kreditgeschäft	288 438	312 548
sonstige	3 264	4 276
Summe	291 702	316 824
Aufwendungen für Gebühren und Provisionen		
aus Wertpapiergeschäften	(330)	(502)
aus dem Bauspar- und Kreditgeschäft	(139 406)	(141 127)
sonstige	(320)	(297)
Summe	(140 056)	(141 926)

5. NETTOGEWINN ODER VERLUST AUS FINANZGESCHÄFTEN

TCZK	2007	2006
Kursdifferenzen	(109)	(289)
Summe	(109)	(289)

6. ANDERE BETRIEBLICHE ERTRÄGE UND AUFWENDUNGEN

TCZK	2007	2006
Andere Erträge	646	590
Summe	646	590
Guthabenversicherungsbeitrag	13 227	12 125
Gezahlte Bußgelder	4 600	–
Betriebsschäden	2 003	77
Sonstiges	395	529
Summe	20 225	12 731

Im Jahre 2007 hat der vorgeschriebene Beitrag zum Guthabensicherungsfonds nach Maßgabe des tschechischen Bankgesetzes 0,05 % der Guthaben betragen (2006: 0,05 %).

Im Jahre 2007 hat die Gesellschaft das gemäß der Entscheidung der Wettbewerbsaufsichtsbehörde vom 18. April 2007 auferlegte Bußgeld in Höhe von TCZK 4 600 erstattet. Gleichzeitig nahm die Gesellschaft eine Rückstellung in gleicher Höhe in Anspruch, die im Jahre 2004 für dieses Bußgeld gebildet wurde. Die Inanspruchnahme der Rückstellung ist in der GuV-Rechnung unter dem Posten „Zuführungen und Inanspruchnahme sonstiger Rückstellungen“ ausgewiesen.

7. SPRÁVNÍ NÁKLADY

tis. Kč	2007	2006
Osobní náklady		
mzdy zaměstnanců, odměny a ostatní sociální náklady	64 425	58 273
sociální a zdravotní pojištění	20 351	18 564
Odměny placené členům představenstva	1 260	2 550
Celkem	86 036	79 387
Ostatní správní náklady	130 032	116 933
z toho náklady na audit, právní a daňové poradenství	6 436	7 996
Celkem	216 068	196 320

	2007	2006
Počet zaměstnanců banky		
Průměrný přepočtený počet zaměstnanců	131	129
Počet vedoucích pracovníků banky (ke konci roku)		
Členové představenstva banky	3	3
Členové dozorčí rady	6	6
Ostatní vedoucí pracovníci	13	12

8. VÝNOSY A NÁKLADY PODLE OBLASTÍ ČINNOSTI**(a) Oblasti podnikatelské činnosti****Rok 2007**

tis. Kč	Provozování stavebního spoření	Investování na finančních trzích	Ostatní	Celkem
Výnosy z úroků	123 414	1 107 779	6 583	1 237 776
Náklady na úroky	(963 140)	(11 922)	–	(975 062)
Výnosy z poplatků a provizí	288 438	–	3 264	291 702
Náklady na poplatky a provize	(139 406)	(330)	(320)	(140 056)
Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací	–	(109)	–	(109)

7. VERWALTUNGSaufWAND

TCZK	2007	2006
Personalkosten		
Mitarbeiterentgelte, Sondervergütungen u. sonst. Sozialaufwand	64 425	58 273
Sozial- und Krankenversicherung	20 351	18 564
Vergütung für Vorstandsmitglieder	1 260	2 550
Summe	86 036	79 387
Andere Verwaltungsaufwendungen	130 032	116 933
davon Prüfungskosten, Rechts- und Steuerberatung	6 436	7 996
Summe	216 068	196 320

Anzahl der Mitarbeiter der Gesellschaft:	2007	2006
Durchschnittliche Anzahl der Mitarbeiter – rechnerisch	131	129
Anzahl der leitenden Angestellten der Gesellschaft (zum Jahresende)	2007	2006
Mitglieder des Bankvorstands	3	3
Mitglieder des Aufsichtsrats	6	6
Sonstige leitende Angestellte	13	12

8. ERTRÄGE UND AUFWENDUNGEN NACH GESCHÄFTSBEREICHEN

(a) Geschäftsbereiche

Geschäftsjahr 2007

TCZK	Bauspar- geschäft	Geldanlagen	Sonstiges	Summe
Zinserträge	123 414	1 107 779	6 583	1 237 776
Zinsaufwendungen	(963 140)	(11 922)	–	(975 062)
Erträge aus Gebühren und Provisionen	288 438	–	3 264	291 702
Aufwendungen für Gebühren und Provisionen	(139 406)	(330)	(320)	(140 056)
Nettogewinn bzw. -verlust aus Finanzgeschäften	–	(109)	–	(109)

Rok 2006

tis. Kč	Provozování stavebního spoření	Investování na finančních tržích	Ostatní	Celkem
Výnosy z úroků	115 166	1 055 243	2 650	1 173 059
Náklady na úroky	(975 190)	(4 871)	–	(980 061)
Výnosy z poplatků a provizí	312 548	–	4 276	316 824
Náklady na poplatky a provize	(141 127)	(502)	(297)	(141 926)
Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací	–	(289)	–	(289)

(b) Geografické oblasti**Rok 2007**

tis. Kč	Česká republika	Evropská unie	Ostatní	Celkem
Výnosy z úroků	1 217 315	20 461	–	1 237 776
Náklady na úroky	(975 062)	–	–	(975 062)
Výnosy z poplatků a provizí	291 702	–	–	291 702
Náklady na poplatky a provize	(140 056)	–	–	(140 056)
Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací	(109)	–	–	(109)

Rok 2006

tis. Kč	Česká republika	Evropská unie	Ostatní	Celkem
Výnosy z úroků	1 152 190	20 869	–	1 173 059
Náklady na úroky	(980 061)	–	–	(980 061)
Výnosy z poplatků a provizí	316 824	–	–	316 824
Náklady na poplatky a provize	(141 926)	–	–	(141 926)
Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací	(289)	–	–	(289)

Geschäftsjahr 2006

TCZK	Bauspar- geschäft	Geldanlagen	Sonstiges	Summe
Zinserträge	115 166	1 055 243	2 650	1 173 059
Zinsaufwendungen	(975 190)	(4 871)	–	(980 061)
Erträge aus Gebühren und Provisionen	312 548	–	4 276	316 824
Aufwendungen für Gebühren und Provisionen	(141 127)	(502)	(297)	(141 926)
Nettogewinn bzw. -verlust aus Finanzgeschäften	–	(289)	–	(289)

(b) Geographische Gliederung**Geschäftsjahr 2007**

TCZK	Tschechische Republik	Europäische Union	Sonstiges	Summe
Zinserträge	1 217 315	20 461	–	1 237 776
Zinsaufwendungen	(975 062)	–	–	(975 062)
Erträge aus Gebühren und Provisionen	291 702	–	–	291 702
Aufwendungen für Gebühren und Provisionen	(140 056)	–	–	(140 056)
Nettogewinn bzw. -verlust aus Finanzgeschäften	(109)	–	–	(109)

Geschäftsjahr 2006

TCZK	Tschechische Republik	Europäische Union	Sonstiges	Summe
Zinserträge	1 152 190	20 869	–	1 173 059
Zinsaufwendungen	(980 061)	–	–	(980 061)
Erträge aus Gebühren und Provisionen	316 824	–	–	316 824
Aufwendungen für Gebühren und Provisionen	(141 926)	–	–	(141 926)
Nettogewinn bzw. -verlust aus Finanzgeschäften	(289)	–	–	(289)

9. TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI**(a) Transakce se spřízněnou osobou – akcionářem
UniCredit Bank Czech Republic, a. s.**

tis. Kč	2007	2006
Pohledávky za bankami	1 682 465	1 724 727
splatné na požádání	16 497	33 785
ostatní pohledávky	1 665 968	1 690 942
Ostatní aktiva	4 604	4 919
Závazky vůči bankám	360 266	318 178
Ostatní závazky	130	198
Výnosy	66 548	68 050
Náklady	13 197	3 272

**(b) Transakce se spřízněnou osobou – akcionářem
VEREINSBANK VICTORIA Bauspar Aktiengesellschaft**

tis. Kč	2007	2006
Pohledávky	–	–
Závazky	5 076	1 946
Výnosy	526	494
Náklady	13 983	11 180

Tabulky zahrnují veškeré transakce se spřízněnými osobami.

10. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI**Klasifikace pohledávek za bankami**

tis. Kč	2007	2006
Standardní		
běžné účty a termínované vklady	1 481 663	824 618
dluhové cenné papíry bank pořízené v primární aukci	1 427 373	1 446 454
Opravné položky k možným ztrátám z pohledávek	–	–
Čisté pohledávky za bankami	2 909 036	2 271 072

Banka neresrukturalizovala v letech 2007 a 2006 žádné pohledávky za bankami.

9. TRANSAKTIONEN ZWISCHEN VERBUNDENEN UNTERNEHMEN UND NAHESTEHENDEN PERSONEN

(a) Transaktion mit einem verbundenen Unternehmen, dem Aktionär UniCredit Bank Czech Republic a. s.

TCZK	2007	2006
Forderungen gegen Kreditinstitute	1 682 465	1 724 727
täglich fällig	16 497	33 785
sonstige Forderungen	1 665 968	1 690 942
Sonstige Aktiva	4 604	4 919
Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten	360 266	318 178
Sonstige Verbindlichkeiten	130	198
Erträge	66 548	68 050
Aufwendungen	13 197	3 272

(b) Transaktion mit einem verbundenen Unternehmen, dem Aktionär VEREINSBANK VICTORIA Bauspar Aktiengesellschaft

TCZK	2007	2006
Forderungen	–	–
Verbindlichkeiten	5 076	1 946
Erträge	526	494
Aufwendungen	13 983	11 180

Die Tabellen beinhalten alle Transaktionen mit verbundenen Unternehmen.

10. FORDERUNGEN GEGEN KREDITINSTITUTE

Klassifizierung der Forderungen gegen Kreditinstitute

TCZK	2007	2006
Standardforderungen		
laufende Konten und Festgeldanlagen	1 481 663	824 618
Schuldverschreibungen von Kreditinstituten aus der Erstemission	1 427 373	1 446 454
Wertberichtigungen auf klassifizierte Kredite	–	–
Nettoforderungen gegen Kreditinstitute	2 909 036	2 271 072

Die Gesellschaft hat in den Jahren 2007 und 2006 keine Forderungen gegen Kreditinstitute umstrukturiert.

11. POHLEDÁVKY ZA KLIENTY

(a) Klasifikace pohledávek za klienty

tis. Kč	2007	2006
Úvěry		
standardní	2 480 149	1 986 895
z toho portfolio pohledávek vyžadujících pozornost	252 755	37 007
sledované	35 811	43 203
nestandardní	8 567	9 109
pochybné	1 708	1 513
ztrátové	21 033	52 435
Pohledávky z úvěrů	2 547 268	2 093 155
Opravné položky k možným ztrátám z pohledávek z úvěrů	(28 150)	(58 882)
z toho k portfolio pohledávek vyžadujících pozornost	(4 242)	(3 530)
Čisté pohledávky z úvěrů	2 519 118	2 034 273
Ostatní standardní pohledávky za účastníky stavebního spoření	17 805	24 482
Čisté pohledávky za klienty	2 536 923	2 058 755

Banka v letech 2007 a 2006 nerestrukturalizovala žádné pohledávky. Banka vykazuje stav restrukturalizovaných pohledávek k 31. prosinci 2007 ve výši 463 tis. Kč (2006: 494 tis. Kč).

(b) Analýza úvěrů poskytnutých klientům podle sektorů

tis. Kč	2007	2006
Vládní sektor	3 880	2 138
Nefinanční organizace	4 586	4 908
Obyvatelstvo (rezidenti)	2 538 802	2 086 109
Celkem	2 547 268	2 093 155

11. FORDERUNGEN GEGEN KUNDEN

(a) Klassifizierung der Forderungen gegen Kunden

TCZK	2007	2006
Kredite		
Standardkredite	2 480 149	1 986 895
davon beobachtete Kredite	252 755	37 007
Überzogene Kredite	35 811	43 203
Fällige Kredite	8 567	9 109
Zweifelhafte Kredite	1 708	1 513
Uneinbringliche Kredite	21 033	52 435
Kreditforderungen	2 547 268	2 093 155
Wertberichtigungen auf klassifizierte Kredite	(28 150)	(58 882)
davon Wertberichtigungen auf beobachtete Kredite	(4 242)	(3 530)
Kreditforderungen netto	2 519 118	2 034 273
Sonstige Forderungen gegen Bausparteilnehmer	17 805	24 482
Nettoforderungen gegen Kunden	2 536 923	2 058 755

In den Jahren 2007 und 2006 hat die Gesellschaft keine Forderungen gegen Kunden umstrukturiert. Zum 31. Dezember 2007 weist die Gesellschaft umstrukturierte Forderungen in Höhe von TCZK 463 aus (2006: TCZK 494).

(b) Analyse der an Kunden ausgereichten Kredite nach Sektoren

TCZK	2007	2006
Regierungssektor	3 880	2 138
Nicht-Finanzinstitute	4 586	4 908
Deviseninländer (privat)	2 538 802	2 086 109
Summe	2 547 268	2 093 155

(c) Analýza pohledávek z úvěrů za klienty podle sektorů a podle druhu zajištění

tis. Kč	Osobní ručení	Bankovní záruky	Zástavní právo	Ostatní zajištění	Vklady v držení banky	Nezajištěno	Celkem
K 31. prosinci 2007							
Vládní sektor	–	–	3 880	–	–	–	3 880
Nefinanční organizace	–	–	2 045	–	2 432	109	4 586
Obyvatelstvo	–	–	459 775	1 204 728	415 005	459 294	2 538 802
Celkem	–	–	465 700	1 204 728	417 437	459 403	2 547 268
K 31. prosinci 2006							
Vládní sektor	–	–	2 138	–	–	–	2 138
Nefinanční organizace	–	–	2 635	–	2 273	–	4 908
Obyvatelstvo	–	–	157 744	1 290 231	308 291	329 843	2 086 109
Celkem	–	–	162 517	1 290 231	310 564	329 843	2 093 155

(d) Odepsané pohledávky za klienty a výnosy z odepsaných pohledávek

tis. Kč	2007	2006
Odepsané pohledávky		
Obyvatelstvo – pohledávky z úvěrů (předmětem další správy a vymáhání)	30 047	82 364
Obyvatelstvo – pohledávky za účastníky stavebního spoření	6 311	1 729
Nezařazeno do sektorů – ostatní pohledávky	324	173
Celkem	36 682	84 266
Výnosy z odepsaných pohledávek		
Obyvatelstvo – pohledávky z úvěrů	8 613	32
Obyvatelstvo – pohledávky za účastníky stavebního spoření	837	591
Celkem	9 450	623

V roce 2007, obdobně jako v roce 2006, proběhl jednorázový odpis pohledávek z úvěrů na základě schválených kritérií a postupů upravených zvláštním předpisem. Odepsány byly ztrátové pohledávky v objemu 30 047 tis. Kč (v roce 2006: 82 364 tis. Kč) z překlenovacích úvěrů, které byly plně kryty opravnými položkami v objemu 30 047 tis. Kč (rok 2006: 82 364 tis. Kč). Pohledávky v objemu 103 734 tis. Kč (v roce 2006: 82 322 tis. Kč) jsou předmětem další správy a vymáhání (viz body 25 (a) a 28).

(c) Analyse der Kreditforderungen gegen Kunden nach Sektoren und Art der Besicherung

TCZK	Persönliche Haftung	Bankgarantie	Pfandrecht	Sonstige Besicherung	Guthaben im Besitz der Bank	Unbesichert	Summe
Zum 31. Dezember 2007							
Regierungssektor	–	–	3 880	–	–	–	3 880
Nicht-Finanzinstitute	–	–	2 045	–	2 432	109	4 586
Deviseninländer (privat)	–	–	459 775	1 204 728	415 005	459 294	2 538 802
Summe	–	–	465 700	1 204 728	417 437	459 403	2 547 268
Zum 31. Dezember 2006							
Regierungssektor	–	–	2 138	–	–	–	2 138
Nicht-Finanzinstitute	–	–	2 635	–	2 273	–	4 908
Deviseninländer (privat)	–	–	157 744	1 290 231	308 291	329 843	2 086 109
Summe	–	–	162 517	1 290 231	310 564	329 843	2 093 155

(d) Abgeschriebene Forderungen gegen Kunden und Erträge aus abgeschriebenen Forderungen

TCZK	2007	2006
Abgeschriebene Forderungen		
Deviseninländer (privat) – Kreditforderungen (noch verwaltet und eingetrieben)	30 047	82 364
Deviseninländer (privat) – Forderungen im Bauspargeschäft	6 311	1 729
Nicht zugeordnet – sonstige Forderungen	324	173
Summe	36 682	84 266
Erträge aus abgeschriebenen Forderungen		
Deviseninländer (privat) – Kreditforderungen	8 613	32
Deviseninländer (privat) – Forderungen im Bauspargeschäft	837	591
Summe	9 450	623

Ähnlich wie im Jahre 2006 wurden im Jahre 2007 in Übereinstimmung mit den verabschiedeten Kriterien und den in der einschlägigen Sondervorschrift spezifizierten Verfahren Kreditforderungen abgeschrieben. Es wurden uneinbringliche Kreditforderungen aus Überbrückungskrediten in Höhe von TCZK 30 047 abgeschrieben (2006: TCZK 82 364), die vollständig durch Wertberichtigungen in Höhe von TCZK 30 047 abgedeckt waren (2006: TCZK 82 364). Forderungen in Höhe von TCZK 103 734 (2006: TCZK 82 322) werden weiterhin verwaltet und eingetrieben (s. Punkte 25 (a) und 28).

(e) Pohledávky za osobami se zvláštním vztahem k bance

tis. Kč	2007	2006
K 1. lednu	-	-
Přirůstky	120	-
Úbytky	-	-
K 31. prosinci	120	-

Výše uvedené úvěry byly poskytnuty za standardních podmínek vyplývajících z platných obchodních podmínek ke stavebnímu spoření Tarif Nadstandard se zohledněním příslušných vnitřních předpisů pro poskytování úvěrů zaměstnancům.

12. STÁTNÍ BEZKUPONOVÉ DLUHOPISY A OSTATNÍ CENNÉ PAPÍRY PŘIJÍMANÉ CENTRÁLNÍ BANKOU K REFINANCOVÁNÍ**(a) Čistá účetní hodnota státních bezkuponových dluhopisů a ostatních cenných papírů přijímaných ČNB k refinancování**

tis. Kč	2007	2006
Státní dluhopisy	23 353 430	22 391 105
Jiné dluhopisy vydané státními institucemi (ČKA)	251 238	868 153
Čistá účetní hodnota	23 604 668	23 259 258

Účetní hodnota státních bezkuponových dluhopisů a ostatních cenných papírů přijímaných centrální bankou k refinancování zahrnuje alikvotní úrokový výnos k datu účetní závěrky ve výši 550 232 tis. Kč (2006: 554 455 tis. Kč).

(b) Klasifikace státních bezkuponových dluhopisů, státních kuponových dluhopisů a ostatních cenných papírů přijímaných ČNB k refinancování do jednotlivých portfolií podle záměru banky

tis. Kč	2007	2006
Státní pokladniční poukázky realizovatelné	548 410	539 520
Státní kuponové dluhopisy realizovatelné	14 036 109	12 262 630
Kuponové dluhopisy držené do splatnosti	9 020 149	10 457 108
Čistá účetní hodnota	23 604 668	23 259 258

(e) Forderungen gegen Personen mit einem besonderem Verhältnis zur Gesellschaft

TCZK	2007	2006
Zum 1. Januar	-	-
Zugänge	120	-
Abgänge	-	-
Zum 31. Dezember	120	-

Die vorausgehend angeführten Kredite wurden zu für den Bauspartarif „Nadstandard“ üblichen Geschäftsbedingungen gewährt, wobei die internen Vorschriften für die Gewährung von Mitarbeiterkrediten berücksichtigt wurden.

12. STAATLICHE NULLKUPONANLEIHEN UND ANDERE VON DER TSCHECHISCHEN NATIONALBANK ZUR REFINANZIERUNG AKZEPTIERTE WERTPAPIERE**(a) Nettobuchwert der staatlichen Nullkuponanleihen und anderer von der Tschechischen Nationalbank zur Refinanzierung akzeptierter Wertpapiere**

TCZK	2007	2006
Staatliche Anleihen	23 353 430	22 391 105
Andere von staatlichen Institutionen herausgegebene Schuldverschreibungen (ČKA)	251 238	868 153
Nettobuchwert	23 604 668	23 259 258

Der Buchwert der staatlichen Nullkuponanleihen und der anderen von der Tschechischen Nationalbank zur Refinanzierung akzeptierten Wertpapiere beinhaltet den anteiligen Zinsertrag zum Bilanzstichtag in Höhe von TCZK 550 232 (2006: TCZK 554 455).

(b) Klassifizierung der staatlichen Nullkuponanleihen, der staatlichen Kuponanleihen und anderer von der Tschechischen Nationalbank zur Refinanzierung akzeptierter Wertpapiere nach dem Vorhaben der Bank

TCZK	2007	2006
Realisierbare staatliche Kassenobligationen	548 410	539 520
Realisierbare staatliche Kuponanleihen	14 036 109	12 262 630
Bis zur Fälligkeit gehaltene Kuponanleihen	9 020 149	10 457 108
Nettobuchwert	23 604 668	23 259 258

13. DLUHOVÉ CENNÉ PAPÍRY

(a) Klasifikace dluhových cenných papírů do jednotlivých portfolií podle záměru banky

tis. Kč	2007	2006
Dluhové cenné papíry realizovatelné	249 845	388 880
Dluhové cenné papíry držené do splatnosti	2 048 265	2 197 607
Celkem	2 298 110	2 586 487

Účetní hodnota dluhových cenných papírů zahrnuje alikvotní úrokový výnos k datu účetní závěrky ve výši 62 350 tis. Kč (2006: 62 202 tis. Kč). V hodnotě dluhových cenných papírů jsou zahrnuty cenné papíry v hodnotě 353 949 tis. Kč (v roce 2006: 316 381 tis. Kč), které jsou převedeny v rámci repo transakcí.

(b) Analýza dluhových cenných papírů držných do splatnosti

tis. Kč	2007		2006	
	Účetní hodnota	Tržní cena	Účetní hodnota	Tržní cena
Vydané finančními institucemi				
kótované na burze v ČR	1 688 508	1 707 583	2 009 340	2 070 940
Vydané vládním sektorem				
kótované na burze v ČR	298 972	304 625	129 274	130 050
Celkem	1 987 480	2 012 208	2 138 614	2 200 990

Podíl dluhových cenných papírů se zbytkovou splatností do 1 roku na celkové hodnotě dluhových cenných papírů je 25 % (2006: 15 %).

(c) Analýza realizovatelných cenných papírů

tis. Kč	2007	2006
Vydané finančními institucemi		
kótované na burze v ČR	200 580	205 340
Vydané vládním sektorem		
kótované na burze v ČR	47 700	180 331
Celkem	248 280	385 671

Účetní hodnota realizovatelných cenných papírů je stanovena na úrovni tržní ceny. Podíl realizovatelných cenných papírů se zbytkovou splatností do 1 roku na celkové hodnotě realizovatelných cenných papírů je 81 % (2006: 0 %).

13. SCHULDVERSCHREIBUNGEN

(a) Klassifizierung der Schuldverschreibungen und ihre Einordnung in die einzelnen Portfolien gemäß dem Vorhaben der Bank

TCZK	2007	2006
Realisierte Schuldverschreibungen	249 845	388 880
Bis zur Fälligkeit gehaltene Schuldverschreibungen	2 048 265	2 197 607
Summe	2 298 110	2 586 487

Der Buchwert der Schuldverschreibungen beinhaltet den entsprechenden zum Bilanzstichtag angefallenen Zinsertrag in Höhe von TCZK 62 350 (2006: TCZK 62 202). Im Buchwert der Schuldverschreibungen wurden im Rahmen von Repo-Geschäften transferierte Wertpapiere in Höhe von TCZK 353 949 (2006: TCZK 316 381) berücksichtigt.

(b) Analyse der bis zur Fälligkeit gehaltenen Schuldverschreibungen

TCZK	2007		2006	
	Buchwert	Marktwert	Buchwert	Marktwert
Von Finanzinstituten ausgegeben				
an der tschechischen Börse notiert	1 688 508	1 707 583	2 009 340	2 070 940
Vom Regierungssektor ausgegeben				
an der tschechischen Börse notiert	298 972	304 625	129 274	130 050
Summe	1 987 480	2 012 208	2 138 614	2 200 990

Der Anteil der Schuldverschreibungen mit einer Restlaufzeit von höchstens 1 Jahr am Gesamtwert der Schuldverschreibungen beträgt 25 % (2006: 15 %).

(c) Analyse der realisierbaren Wertpapiere

TCZK	2007	2006
Von Finanzinstituten ausgegeben		
an der tschechischen Börse notiert	200 580	205 340
Vom Regierungssektor ausgegeben		
an der tschechischen Börse notiert	47 700	180 331
Summe	248 280	385 671

Der Buchwert der realisierbaren Wertpapiere wird in Höhe des Marktwertes angesetzt. Der Anteil der realisierbaren Wertpapiere mit einer Restfälligkeit bis 1 Jahr an der Gesamthöhe der realisierbaren Wertpapiere beträgt 81 % (2006: 0 %).

14. DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK**(a) Změny dlouhodobého nehmotného majetku**

tis. Kč	Software a jiný nehmotný majetek	Pořízení nehmotného majetku	Celkem
Pořizovací cena			
K 1. lednu 2006	216 723	5 285	222 008
Přírůstky	28 517	–	28 517
Úbytky	5 505	5 285	10 790
K 31. prosinci 2006	239 735	–	239 735
K 1. lednu 2007	239 735	–	239 735
Přírůstky	19 624	285	19 909
Úbytky	–	–	–
K 31. prosinci 2007	259 359	285	259 644
Oprávky a opravné položky			
K 1. lednu 2006	147 214	–	147 214
Roční odpisy	16 137	–	16 137
Úbytky	5 505	–	5 505
K 31. prosinci 2006	157 846	–	157 846
K 1. lednu 2007	157 846	–	157 846
Roční odpisy	18 327	–	18 327
Úbytky	–	–	–
K 31. prosinci 2007	176 173	–	176 173
Zůstatková cena			
K 31. prosinci 2006	81 889	–	81 889
K 31. prosinci 2007	83 186	285	83 471

14. IMMATERIELLE VERMÖGENSGEGENSTÄNDE

(a) Entwicklung der immateriellen Vermögensgegenstände

TCZK	Software und sonstige immaterielle Vermögensgegenstände	Immaterielle Vermögenszugänge	Summe
Anschaffungskosten			
Zum 1. Januar 2006	216 723	5 285	222 008
Zugänge	28 517	–	28 517
Abgänge	5 505	5 285	10 790
Zum 31. Dezember 2006	239 735	–	239 735
Zum 1. Januar 2007	239 735	–	239 735
Zugänge	19 624	285	19 909
Abgänge	–	–	–
Zum 31. Dezember 2007	259 359	285	259 644
Kumulierte Abschreibungen und Wertberichtigungen			
Zum 1. Januar 2006	147 214	–	147 214
Abschreibungen im laufenden GJ	16 137	–	16 137
Abgänge	5 505	–	5 505
Zum 31. Dezember 2006	157 846	–	157 846
Zum 1. Januar 2007	157 846	–	157 846
Abschreibungen im laufenden GJ	18 327	–	18 327
Abgänge	–	–	–
Zum 31. Dezember 2007	176 173	–	176 173
Restbuchwert			
Zum 31. Dezember 2006	81 889	–	81 889
Zum 31. Dezember 2007	83 186	285	83 471

15. DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK**(a) Změny dlouhodobého hmotného majetku**

tis. Kč	Pozemky a budovy	Inventář	Ostatní majetek	Celkem
Pořizovací cena				
K 1. lednu 2006	76 084	7 512	32 263	115 859
Přírůstky	115	25	1 035	1 175
Úbytky	–	–	3 706	3 706
K 31. prosinci 2006	76 199	7 537	29 592	113 328
K 1. lednu 2007	76 199	7 537	29 592	113 328
Přírůstky	–	–	8 832	8 832
Úbytky	–	76	2 621	2 267
K 31. prosinci 2007	76 199	7 461	35 803	119 463
Oprávky a opravné položky				
K 1. lednu 2006	4 526	5 675	22 036	32 237
Roční odpisy	1 902	448	4 262	6 612
Mimořádné odpisy	–	–	10	10
Úbytky	–	–	3 706	3 706
K 31. prosinci 2006	6 428	6 123	22 602	35 153
K 1. lednu 2007	6 428	6 123	22 602	35 153
Roční odpisy	1 902	448	4 996	7 346
Mimořádné odpisy	–	–	24	24
Úbytky	–	76	2 621	2 697
K 31. prosinci 2007	8 330	6 495	25 001	39 826
Zůstatková cena				
K 31. prosinci 2006	69 771	1 414	6 990	78 175
K 31. prosinci 2007	67 869	966	10 802	79 637

V položce ostatní majetek jsou vykazovány výpočetní technika, ostatní přístroje a zařízení, dopravní prostředky a umělecká díla.

(b) Hmotný majetek koupený na základě finančního leasingu

Banka nepoužívala v roce 2007 a 2006 žádný majetek koupený na základě finančního leasingu.

15. SACHANLAGEN

(a) Entwicklung des Sachanlagevermögens

TCZK	Grundstücke und Gebäude	Inventar	Sonstige Sachanlagen	Summe
Anschaffungskosten				
Zum 1. Januar 2006	76 084	7 512	32 263	115 859
Zugänge	115	25	1 035	1 175
Abgänge	–	–	3 706	3 706
Zum 31. Dezember 2006	76 199	7 537	29 592	113 328
Zum 1. Januar 2007	76 199	7 537	29 592	113 328
Zugänge	–	–	8 832	8 832
Abgänge	–	76	2 621	2 267
Zum 31. Dezember 2007	76 199	7 461	35 803	119 463
Kumulierte Abschreibungen und Wertberichtigungen				
Zum 1. Januar 2006	4 526	5 675	22 036	32 237
Abschreibungen im laufenden GJ	1 902	448	4 262	6 612
Außerordentliche Abschreibungen	–	–	10	10
Abgänge	–	–	3 706	3 706
Zum 31. Dezember 2006	6 428	6 123	22 602	35 153
Zum 1. Januar 2007	6 428	6 123	22 602	35 153
Abschreibungen im laufenden GJ	1 902	448	4 996	7 346
Außerordentliche Abschreibungen	–	–	24	24
Abgänge	–	76	2 621	2 697
Zum 31. Dezember 2007	8 330	6 495	25 001	39 826
Restbuchwert				
Zum 31. Dezember 2006	69 771	1 414	6 990	78 175
Zum 31. Dezember 2006	67 869	966	10 802	79 637

Unter der Position „Sonstige Sachanlagen“ werden EDV-Technik, sonstige Geschäfts- und Betriebsausstattung, Fahrzeuge und Kunstwerke ausgewiesen.

(b) Im Wege des Finanzleasings erworbene Sachanlagen

In den Jahren 2007 und 2006 hatte die Gesellschaft keine im Wege des Finanzleasings erworbenen Vermögensgegenstände in Gebrauch.

16. OSTATNÍ AKTIVA

tis. Kč	2007	2006
Ostatní dlužníci, včetně záloh	5 611	5 691
Zúčtování se zaměstnanci	97	111
Zúčtování se státním rozpočtem – daň z příjmů	–	21 514
Zúčtování se státním rozpočtem – daň z přidané hodnoty	103	–
Odložená daňová pohledávka (viz bod 24)	68 931	–
Dohadná položka aktivní – očekávaný nárok na st.podporu	1 033 886	1 120 965
Dohadná položka aktivní – ostatní	–	2
Zásoby	1 690	1 611
Peníze na cestě	4 600	4 900
Opravné položky	(2 599)	(2 085)
Celkem	1 112 319	1 152 709

Předpokládaný nárok na státní podporu za rok 2007 od Ministerstva financí byl počítán na základě vkladů jednotlivých klientů s uplatněným nárokem na státní podporu za rok 2007 a je limitován částkou 4 500 Kč resp. 3 000 Kč na jednoho účastníka. Dohadná položka vyplývající z předpokládaného nároku na státní podporu byla vypočítána a je evidována v účetní evidenci k 31. prosinci 2007 a je současně zachycena v rozvaze v položce „Ostatní aktiva“ a „Ostatní pasiva“ (viz bod 19).

17. ANALÝZA ZÁVAZKŮ VŮČI BANKÁM**Analýza závazků vůči bankám – přijaté úvěry z repo obchodů**

tis. Kč	2007	2006
Splatné do 3 měsíců	360 266	318 178
Celkem	360 266	318 178

16. ANDERE AKTIVA

TCZK	2007	2006
Andere Forderungen, einschließlich Anzahlungen	5 611	5 691
Forderungen gegen Mitarbeiter	97	111
Verrechnung Körperschaftsteuer	–	21 514
Verrechnung Mehrwertsteuer	103	–
Latente Steuerforderung (s. Punkt 24)	68 931	–
Geschätzter Aktivposten – voraussichtlicher Anspruch auf staatliche Zulagen	1 033 886	1 120 965
Geschätzter Aktivposten – sonstige	–	2
Vorräte	1 690	1 611
Geld unterwegs	4 600	4 900
Wertberichtigungen	(2 599)	(2 085)
Summe	1 112 319	1 152 709

Der voraussichtliche Anspruch auf vom Finanzministerium ausgezahlte staatliche Zulagen für das Jahr 2007 wurde auf Grundlage der Guthaben der Kunden, die für das Jahr 2007 die staatliche Zulage beantragt haben, berechnet und ist auf CZK 4 500, resp. CZK 3 000 pro Teilnehmer beschränkt. Der geschätzte Posten, der sich aus der voraussichtlichen Höhe des Anspruchs auf staatliche Zulagen ergibt, wurde zum 31. Dezember 2007 berechnet und buchmäßig erfasst und wird gleichzeitig unter den Bilanzposten „Andere Aktiva“ und „Andere Passiva“ ausgewiesen (siehe Punkt 19).

17. ANALYSE DER VERBINDLICHKEITEN GEGENÜBER KREDITINSTITUTEN

Analyse der Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten – erhaltene Kredite aus Repo-Geschäften

TCZK	2007	2006
Binnen 3 Monaten fällig	360 266	318 178
Summe	360 266	318 178

18. ANALÝZA ZÁVAZKŮ VŮČI KLIENTŮM

(a) Analýza závazků vůči klientům podle sektorů

tis. Kč	2007	2006
Závazky vůči klientům		
Nefinanční organizace	66 065	68 453
Vládní sektor	34 457	37 012
Neziskové organizace	11 816	9 615
Obyvatelstvo (rezidenti)	29 294 417	27 875 320
Celkem	29 406 755	27 990 400

(b) Analýza závazků vůči klientům podle sektorů a podle typů vkladů

tis. Kč	2007	2006
Závazky (úsporné netermínované vklady klientů se splatností)		
Obyvatelstvo (rezidenti)	5 681	7 714
Celkem	5 681	7 714
Závazky (úsporné termínované vklady klientů se splatností)		
Nefinanční organizace	45 125	51 045
Vládní sektor	17 260	24 275
Neziskové organizace	11 369	9 176
Obyvatelstvo (rezidenti)	13 343 250	15 874 909
Celkem	13 417 004	15 959 405
Závazky (úsporné termínované vklady klientů s výpovědní lhůtou)		
Nefinanční organizace	20 940	17 408
Vládní sektor	17 197	12 737
Neziskové organizace	447	439
Obyvatelstvo (rezidenti)	15 725 592	11 719 619
Celkem	15 764 176	11 750 203
Ostatní závazky vůči klientům	219 894	273 078
Závazky vůči klientům celkem	29 406 755	27 990 400

18. ANALYSE DER VERBINDLICHKEITEN GEGENÜBER KUNDEN

(a) Analyse der Verbindlichkeiten gegenüber Kunden nach Sektoren

TCZK	2007	2006
Verbindlichkeiten gegenüber Kunden		
Nicht-Finanzinstitute	66 065	68 453
Regierungssektor	34 457	37 012
Gemeinnützige Organisationen	11 816	9 615
Deviseninländer (privat)	29 294 417	27 875 320
Summe	29 406 755	27 990 400

(b) Analyse der Verbindlichkeiten gegenüber Kunden nach Sektoren und Guthabentypen

TCZK	2007	2006
Verbindlichkeiten (laufende täglich fällige Guthaben)		
Deviseninländer (privat)	5 681	7 714
Summe	5 681	7 714
Verbindlichkeiten (Sparguthaben mit fester Laufzeit)		
Nicht-Finanzinstitute	45 125	51 045
Regierungssektor	17 260	24 275
Gemeinnützige Organisationen	11 369	9 176
Deviseninländer (privat)	13 343 250	15 874 909
Summe	13 417 004	15 959 405
Verbindlichkeiten (Sparguthaben mit Kündigungsfrist)		
Nicht-Finanzinstitute	20 940	17 408
Regierungssektor	17 197	12 737
Gemeinnützige Organisationen	447	439
Deviseninländer (privat)	15 725 592	11 719 619
Summe	15 764 176	11 750 203
Sonstige Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	219 894	273 078
Summe der Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	29 406 755	27 990 400

(c) Závazky vůči osobám se zvláštním vztahem k bance

tis. Kč	2007	2006
K 1. lednu	355	248
Přírůstky	147	111
Úbytky	(118)	(4)
K 31. prosinci	384	355

Úbytky byly ovlivněny ukončením smlouvy o stavebním spoření .

19. OSTATNÍ PASIVA

tis. Kč	2007	2006
Ostatní závazky vůči klientům – oček. nárok na st. podporu	1 033 886	1 120 965
Ostatní závazky ke klientům – ostatní	7 068	7 077
Různí věřitelé včetně záloh	41 119	26 609
Zúčtování se zaměstnanci	3 480	2 825
Zúčtování se sociálními institucemi	1 787	1 602
Zúčtování s fondem pojištění vkladů	13 227	12 125
Zúčtování s MF státní podpora (vratky)	1 473	3 482
Zúčtování daní se státním rozpočtem	5 922	612
Odložený daňový závazek (viz bod 24)	–	25 319
Dohadné položky na bonusy – úroková zvýhodnění	1 456 836	1 288 221
Dohadné položky na provize obchodním zástupcům	13 672	18 679
Dohadné účty pasivní – ostatní	18 936	25 666
Celkem	2 597 406	2 533 182

Na vykazovaném zůstatku v položce Dohadné účty pasivní se významně podílí dohadné položky k úrokovým zvýhodněním, které jsou v souladu s obchodními podmínkami připisovány na účty klientů stavebního spoření po ukončení spořicího cyklu. Za rok 2007 byla vytvořena dohadná položka k těmto budoucím výdajům ve výši 387 765 tis. Kč (2006: 434 883 tis. Kč). Rozdíl mezi tvorbou a změnou stavu dohadné položky představují úroková zvýhodnění čerpaná v běžném roce ve výši 219 150 tis. Kč (v roce 2006: 188 067 tis. Kč).

Tvorbu dohadné položky k úrokovým bonusům v roce 2007 stejně jako v roce 2006 (v rámci položky Dohadné položky na bonusy) ovlivnilo zvýšení koeficientů pro výpočet dohadné položky k úrokovému zvýhodnění a dodatečnému úrokovému zvýhodnění. K navýšení bylo přistoupeno na základě vyhodnocení vývoje nároku a čerpání těchto bonusů v roce 2007. Jedním z hlavních vlivů je chování klientů, kteří v prostředí nízkých úrokových sazeb na finančním trhu dávají přednost výhodně úročeným tarifům banky a dodržují podmínky pro splnění úrokové bonifikace.

(c) Verbindlichkeiten gegenüber Personen mit einem besonderen Verhältnis zur Gesellschaft

TCZK	2007	2006
Zum 1. Januar	355	248
Zugänge	147	111
Abgänge	(118)	(4)
Zum 31. Dezember	384	355

Die Abgänge hängen mit der Beendigung der Bausparverträge zusammen.

19. ANDERE PASSIVA

TCZK	2007	2006
Andere Verbindlichkeiten gegenüber Kunden – voraussichtlicher Anspruch auf staatl. Zulagen	1 033 886	1 120 965
Andere Verbindlichkeiten gegenüber Kunden – sonstige	7 068	7 077
Andere Verbindlichkeiten inkl. Vorauszahlungen	41 119	26 609
Verbindlichkeiten gegenüber Mitarbeitern	3 480	2 825
Sozialversicherungsverbindlichkeiten	1 787	1 602
Verbindlichkeiten gegenüber dem Fonds der Einlagensicherung	13 227	12 125
Verbindlichkeiten gegenüber dem FM, staatliche Zulagen (Retouren)	1 473	3 482
Steuerverbindlichkeiten	5 922	612
Latente Steuerverbindlichkeit (siehe Punkt 24)	–	25 319
Geschätzte Posten für Boni – Zinsvergünstigungen	1 456 836	1 288 221
Geschätzte Posten für Provisionen an Handelsvertreter	13 672	18 679
Geschätzte Passivposten – sonstige	18 936	25 666
Summe	2 597 406	2 533 182

Ein wesentlicher Anteil am Bestand der geschätzten Passivposten entfällt auf die geschätzten Passivposten für Zinsvergünstigungen, die im Einklang mit den Geschäftsbedingungen nach der Sparzyklusbeendigung auf den Kundenkonten gutzuschreiben sind. Für das Geschäftsjahr 2007 wurde für diese künftigen Ausgaben ein geschätzter Posten in Höhe von TCZK 387 765 gebildet (2006: TCZK 434 883). Die Differenz zwischen dieser Zuführung und der Veränderung des geschätzten Postens stellen im laufenden Geschäftsjahr in Anspruch genommene Zinsvergünstigungen in Höhe von TCZK 219 150 dar (im Jahre 2006: TCZK 188 067).

Die Bildung des geschätzten Postens für Zinsvergünstigungen im Jahre 2007 (im Rahmen des geschätzten Postens für Bonusleistungen) wurde wie im Jahre 2006 durch die Erhöhung der Koeffizienten für die Berechnung des geschätzten Postens für Zinsvergünstigungen und weitere Zinsvergünstigungen beeinflusst. Die Erhöhung des Koeffizienten war eine Reaktion auf die Entwicklung des Anspruchs auf diese Vergünstigungen und ihrer Inanspruchnahme im Jahre 2007. Zu den Hauptursachen gehört das Verhalten der Kunden, die in Reaktion auf die niedrigen Zinssätze auf dem Finanzmarkt die günstig verzinsten Tarife der Gesellschaft vorziehen und die Bedingungen für die Erfüllung der Zinsvergünstigungen einhalten.

20. ZÁKLADNÍ KAPITÁL

Základní kapitál 500 000 tis. Kč je tvořen 50 000 ks akcií o jmenovité hodnotě 10 tis. Kč.

Složení akcionářů banky k 31. prosinci 2007:

Název	Sídlo	Počet akcií (v tis. ks)	Podíl na základ- ním kapitálu %
UniCredit Bank Czech Republic, a. s.	Česká republika	30	60
VEREINSBANK VICTORIA Bauspar AG	Německo	20	40
		50	100

Osoby se zvláštním vztahem k bance nevlastnily k 31. prosinci 2007 a k 31. prosinci 2006 žádné akcie banky.

Dne 19. listopadu 2007 byla podepsána smlouva o prodeji 100 % akcií banky. Kupujícím je Raiffeisen Bausparkassen Holding GmbH, mateřská společnost Raiffeisen stavební spořitelny a. s. K datu sestavení účetní závěrky nebyla transakce dokončena a nedošlo k převodu akcií ani přechodu kontroly na kupujícího.

21. REZERVY A OPRAVNÉ POLOŽKY

(a) Rezervy na daně

tis. Kč	
Zůstatek k 1. lednu 2006	897
Tvorba v průběhu roku	1 231
Použití v průběhu roku	–
Rozpuštění nepotřebných rezerv	–
Zůstatek rezerv na daně k 31. prosinci 2006	2 128
Zůstatek k 1. lednu 2007	2 128
Tvorba v průběhu roku	–
Použití v průběhu roku	(1 073)
Rozpuštění nepotřebných rezerv	(158)
Zůstatek rezerv na daně k 31. prosinci 2007	897

20. GRUNDKAPITAL

Das Grundkapital in Höhe von TCZK 500 000 setzt sich aus 50 000 St. Aktien mit einem Nennwert von CZK 10 000 zusammen.

Aktionäre der Gesellschaft zum 31. Dezember 2007:

Name	Sitz	Aktienanzahl (in Taus. Stück)	Grundkapital- anteil in %
UniCredit Bank Czech Republic, a. s.	Tschechische Republik	30	60
VEREINSBANK VICTORIA Bauspar AG	Deutschland	20	40
		50	100

Personen mit einem besonderen Verhältnis zur Gesellschaft haben zum 31. Dezember 2007 und zum 31. Dezember 2006 keine Aktien der Gesellschaft besessen.

Am 19. November 2007 wurde der Vertrag über Verkauf von 100 % der Aktien der Gesellschaft unterfertigt. Der Käufer ist die Raiffeisen Bausparkassen Holding GmbH, die Muttergesellschaft der Raiffeisen stavební spořitelna, a. s. Zum Datum der Jahresabschlusserstellung war diese Transaktion nicht abgeschlossen, die Übertragung der Aktien und der damit verbundenen Kontrolle über die Gesellschaft an den Käufer ist nicht erfolgt.

21. RÜCKSTELLUNGEN UND WERTBERICHTIGUNGEN

(a) Steuerrückstellungen

TCZK	
Stand zum 1. Januar 2006	897
Zuführungen im laufenden GJ	1 231
Inanspruchnahme im laufenden GJ	–
Auflösung von Rückstellungen im laufenden GJ	–
Stand der Steuerrückstellungen zum 31. Dezember 2006	2 128
Stand zum 1. Januar 2007	2 128
Zuführungen im laufenden GJ	–
Inanspruchnahme im laufenden GJ	(1 073)
Auflösung von Rückstellungen im laufenden GJ	(158)
Stand der Steuerrückstellungen zum 31. Dezember 2007	897

(b) Ostatní rezervy

tis. Kč	
Zůstatek k 1. lednu 2006	15 500
Tvorba v průběhu roku	–
Použití v průběhu roku	–
Rozpuštění nepotřebných rezerv	(10 900)
Zůstatek ostatních rezerv k 31. prosinci 2006	4 600
Zůstatek k 1. lednu 2007	4 600
Tvorba v průběhu roku	1 325
Použití v průběhu roku	(4 600)
Rozpuštění nepotřebných rezerv	–
Zůstatek ostatních rezerv k 31. prosinci 2007	1 325
Celkové rezervy k 31. prosinci 2007	2 222

Dne 18. dubna 2007 Úřad pro ochranu hospodářské soutěže rozhodl rozsudkem o udělení pokuty HYPO stavební spořitelny a. s. ve výši 4 600 tis. Kč. Na základě tohoto rozsudku zaúčtovala do svých nákladů pokutu ve výši 4 600 tis. Kč a použila k tomu vytvořenou rezervu.

Dne 18. června 2007 podala banka žalobu ke Krajskému soudu v Brně proti rozhodnutí o rozkladu předsedy Úřadu pro ochranu hospodářské soutěže ze dne 18. dubna 2007.

Dne 8. ledna 2008 Krajský soud v Brně rozsudkem zrušil rozhodnutí předsedy Úřadu pro ochranu hospodářské soutěže a věc vrátil žalovanému k dalšímu řízení.

Dne 31. ledna 2008 Úřad pro ochranu hospodářské soutěže rozhodl ve věci vrácení přeplatku na pokutě ve výši 4 600 tis. Kč, vzniklého na základě rozsudku Krajského soudu v Brně společnosti HYPO stavební spořitelna a. s. S ohledem na možnost podání kasační stížnosti nelze konstatovat definitivní ukončení případu v právní věci Úřadu pro ochranu hospodářské soutěže.

V roce 2007 banka dále vytvořila rezervu na daňové penále k ukončené daňové kontrole za roky 2002 až 2005 a dále rezervu na penále k doměření daně za rok 2000, které je předmětem soudního řízení.

(b) Sonstige Rückstellungen

TCZK	
Stand zum 1. Januar 2006	15 500
Zuführungen im laufenden GJ	–
Inanspruchnahme im laufenden GJ	–
Auflösung von Rückstellungen im laufenden GJ	(10 900)
Stand der sonstigen Rückstellungen zum 31. Dezember 2006	4 600
Stand zum 1. Januar 2007	4 600
Zuführungen im laufenden GJ	1 325
Inanspruchnahme im laufenden GJ	(4 600)
Auflösung von Rückstellungen im laufenden GJ	–
Stand der sonstigen Rückstellungen zum 31. Dezember 2007	1 325
Summe der Rückstellungen zum 31. Dezember 2007	2 222

Am 18. April 2007 hat das Amt für Schutz des wirtschaftlichen Wettbewerbs mit einem Bescheid über Auferlegung von Bußgeld der HYPO stavební spořitelna a. s. in Höhe von TCZK 4 600 entschieden. Auf Grundlage dieses Bescheids hat die Gesellschaft das Bußgeld aufwandswirksam erfasst und nahm dazu die dafür gebildete Rückstellung in Anspruch.

Am 18. Juni 2007 hat die Gesellschaft beim Bezirksgericht in Brünn eine Klage erhoben, und zwar gegen die am 18. April 2008 erlassene Entscheidung des Vorsitzenden der Werbeaufsichtsbehörde über ihren Einspruch.

Am 8. Januar 2008 hat das Bezirksgericht in Brünn mit einem Urteil die Entscheidung des Vorsitzenden der Wettbewerbaufsichtsbehörde aufgehoben und verwies die Sache an den Geklagten zur erneuten Entscheidung zurück.

Am 31. Januar 2008 hat die Werbeaufsichtsbehörde in der Sache der Rückerstattung des Bußgelds in Höhe von TCZK 4 600 entschieden, auf die der Gesellschaft HYPO stavební spořitelna a. s. aufgrund des Urteils des Bezirksgerichts in Brünn Recht entstanden ist. Da noch die Möglichkeit der Kassation besteht, können wir den Fall der Rechtssache Wettbewerbaufsichtsbehörde nicht für definitiv abgeschlossen halten.

Des Weiteren hat die Gesellschaft im Jahre 2007 eine Rückstellung zur Deckung der Steuerstrafe im Zusammenhang mit der abgeschlossenen Betriebsprüfung der Veranlagungszeiträume 2002 bis 2005 sowie eine Rückstellung für Steuernachzahlungen für das Jahr 2000 gebildet, die bisher gerichtlich verhandelt werden.

(c) Opravné položky ke sledovaným a ohroženým pohledávkám

Opravné položky k sledovaným a ohroženým pohledávkám (daňově odpočitatelné)

tis. Kč	
Zůstatek k 1. lednu 2006	86 580
Tvorba v průběhu roku	39 768
Sledované úvěry	388
Nestandardní úvěry	1 915
Pochybné úvěry	761
Ztrátové úvěry	36 704
Pohledávky za dlužníky v konkurzním a vyrovnacím řízení	–
Použití v průběhu roku	(67 465)
Odpis úvěrů	(67 465)
Krytí ztrát z prodeje úvěrů	–
Rozpuštění nepotřebných opravných položek	(8 541)
Zůstatek opravných položek daňově odpočitatelných k 31. prosinci 2006	50 342
Zůstatek k 1. lednu 2007	50 342
Tvorba v průběhu roku	7 481
Sledované úvěry	222
Nestandardní úvěry	1 639
Pochybné úvěry	791
Ztrátové úvěry	4 829
Pohledávky za dlužníky v konkurzním a vyrovnacím řízení	–
Použití v průběhu roku	(25 023)
Odpis úvěrů	(25 023)
Krytí ztrát z prodeje úvěrů	–
Rozpuštění nepotřebných opravných položek	(10 570)
Zůstatek opravných položek daňově odpočitatelných k 31. prosinci 2007	22 230

(c) Wertberichtigungen auf überzogene und gefährdete Kredite

Wertberichtigungen auf überzogene und gefährdete Kredite (steuerlich anerkannt)

TCZK	
Stand zum 1. Januar 2006	86 580
Zuführungen im laufenden GJ	39 768
Überzogene Kredite	388
Fällige Kredite	1 915
Zweifelhafte Kredite	761
Uneinbringliche Kredite	36 704
In Insolvenzverfahren befindliche Kredite bzw. Kreditnehmer	–
Inanspruchnahme im laufenden GJ	(67 465)
Abschreibungen auf Kredite	(67 465)
Deckung von Verlusten aus dem Kreditgeschäft	–
Auflösungen im laufenden GJ	(8 541)
Stand der steuerlich anerkannten Wertberichtigungen zum 31. Dezember 2006	50 342
Stand zum 1. Januar 2007	50 342
Zuführungen im laufenden GJ	7 481
Überzogene Kredite	222
Fällige Kredite	1 639
Zweifelhafte Kredite	791
Uneinbringliche Kredite	4 829
In Insolvenzverfahren befindliche Kredite bzw. Kreditnehmer	–
Inanspruchnahme im laufenden GJ	(25 023)
Abschreibungen auf Kredite	(25 023)
Deckung von Verlusten aus dem Kreditgeschäft	–
Auflösungen im laufenden GJ	(10 570)
Stand der steuerlich anerkannten Wertberichtigungen zum 31. Dezember 2007	22 230

**(d) Opravné položky k sledovaným a ohroženým pohledávkám
(daňově neodpočitatelné)**

tis. Kč	
Zůstatek k 1. lednu 2006	43 937
Tvorba v průběhu roku	11 965
Sledované úvěry	–
Nestandardní úvěry	6
Pochybné úvěry	1
Ztrátové úvěry	8 428
K portfoliu standardních položek vyžadujících pozornost	3 530
Použití v průběhu roku	(14 900)
Odpis pohledávek z úvěrů	(14 900)
Rozpuštění nepotřebných opravných položek	(32 462)
Zůstatek opravných položek daňově neodpočitatelných k 31. prosinci 2006	8 540
Zůstatek k 1. lednu 2007	8 540
Tvorba v průběhu roku	4 805
Sledované úvěry	–
Nestandardní úvěry	2
Pochybné úvěry	14
Ztrátové úvěry	2 595
K portfoliu standardních položek vyžadujících pozornost	2 194
Použití v průběhu roku	(5 024)
Odpis pohledávek z úvěrů	(5 024)
Rozpuštění nepotřebných opravných položek	(2 401)
Zůstatek opravných položek daňově neodpočitatelných k 31. prosinci 2007	5 920
Celkové opravné položky na ztráty z úvěrů k 31. prosinci 2006	58 882
Celkové opravné položky na ztráty z úvěrů k 31. prosinci 2007	28 150

**(d) Wertberichtigungen auf überzogene und gefährdete Kredite
(steuerlich nicht anerkannt)**

TCZK	
Stand zum 1. Januar 2006	43 937
Zuführungen im laufenden GJ	11 965
Überzogene Kredite	–
Fällige Kredite	6
Zweifelhafte Kredite	1
Uneinbringliche Kredite	8 428
Beobachtete Kredite	3 530
Inanspruchnahmen im laufenden GJ	(14 900)
Abschreibungen auf Kreditforderungen	(14 900)
Auflösungen im laufenden GJ	(32 462)
Stand der steuerlich nicht anerkannten Wertberichtigungen zum 31. Dezember 2006	8 540
Stand zum 1. Januar 2007	8 540
Zuführungen im laufenden GJ	4 805
Überzogene Kredite	–
Fällige Kredite	2
Zweifelhafte Kredite	14
Uneinbringliche Kredite	2 595
Beobachtete Kredite	2 194
Inanspruchnahmen im laufenden GJ	(5 024)
Abschreibungen auf Kreditforderungen	(5 024)
Auflösungen im laufenden GJ	(2 401)
Stand der steuerlich nicht anerkannten Wertberichtigungen zum 31. Dezember 2007	5 920
Summe der Wertberichtigungen auf klassifizierte Forderungen zum 31. Dezember 2006	58 882
Summe der Wertberichtigungen auf klassifizierte Forderungen zum 31. Dezember 2007	28 150

(e) Opravné položky k ostatním pohledávkám

tis. Kč	
Opravné položky k ostatním pohledávkám (daňově odpočitatelné)	
Zůstatek k 1. lednu 2006	271
Tvorba v průběhu roku k pohledávkám za obchodními zástupci	16
Použití v průběhu roku k odpisu pohledávek	(24)
Odpis pohledávek za obchodními zástupci	24
Rozpuštění nepotřebných opravných položek	(70)
Zůstatek opravných položek daňově odpočitatelných k 31. prosinci 2006	193
Zůstatek k 1. lednu 2007	193
Tvorba v průběhu roku k pohledávkám za obchodními zástupci	–
Použití v průběhu roku k odpisu pohledávek	–
Odpis pohledávek za obchodními zástupci	–
Rozpuštění nepotřebných opravných položek	(56)
Zůstatek opravných položek daňově odpočitatelných k 31. prosinci 2007	137
Opravné položky k ostatním pohledávkám (daňově neodpočitatelné)	
Zůstatek k 1. lednu 2006	1 376
Tvorba v průběhu roku	1 274
Použití v průběhu roku	(85)
Odpis pohledávek za obchodními zástupci	(85)
Rozpuštění nepotřebných opravných položek	(673)
Zůstatek opravných položek daňově neodpočitatelných k 31. prosinci 2006	1 892
Zůstatek k 1. lednu 2007	1 892
Tvorba v průběhu roku	1 105
Použití v průběhu roku	(197)
Odpis pohledávek za obchodními zástupci	(197)
Rozpuštění nepotřebných opravných položek	(338)
Zůstatek opravných položek daňově neodpočitatelných k 31. prosinci 2007	2 462
Celkové opravné položky k ostatním pohledávkám k 31. prosinci 2006	2 085
Celkové opravné položky k ostatním pohledávkám k 31. prosinci 2007	2 599

(e) Wertberichtigungen auf sonstige Forderungen

TCZK	
Wertberichtigungen auf sonstige Forderungen (steuerlich anerkannt)	
Stand zum 1. Januar 2006	271
Zuführungen zu WB auf Forderungen gegen Handelsvertreter im laufenden GJ	16
Inanspruchnahme im laufenden GJ zwecks Abschreibungen auf Forderungen	(24)
Abschreibungen auf Forderungen gegen Handelsvertreter	24
Auflösungen im laufenden GJ	(70)
Stand der steuerlich anerkannten Wertberichtigungen zum 31. Dezember 2006	193
Stand zum 1. Januar 2007	193
Zuführungen zu WB auf Forderungen gegen Handelsvertreter im laufenden GJ	–
Inanspruchnahme im laufenden GJ zwecks Abschreibungen auf Forderungen	–
Abschreibungen auf Forderungen gegen Handelsvertreter	–
Auflösungen im laufenden GJ	(56)
Stand der steuerlich anerkannten Wertberichtigungen zum 31. Dezember 2007	137
Wertberichtigungen auf sonstige Forderungen (steuerlich nicht anerkannt)	
Stand zum 1. Januar 2006	1 376
Zuführungen im laufenden GJ	1 274
Inanspruchnahme im laufenden GJ	(85)
Abschreibungen auf Forderungen gegen Handelsvertreter	(85)
Auflösungen im laufenden GJ	(673)
Stand der steuerlich nicht anerkannten Wertberichtigungen zum 31. Dezember 2006	1 892
Stand zum 1. Januar 2007	1 892
Zuführungen im laufenden GJ	1 105
Inanspruchnahme im laufenden GJ	(197)
Abschreibungen auf Forderungen gegen Handelsvertreter	(197)
Auflösungen im laufenden GJ	(338)
Stand der steuerlich nicht anerkannten Wertberichtigungen zum 31. Dezember 2007	2 462
Summe der Wertberichtigungen auf sonstige Forderungen zum 31. Dezember 2006	2 085
Summe der Wertberichtigungen auf sonstige Forderungen zum 31. Dezember 2007	2 599

22. NEROZDĚLENÝ ZISK, REZERVNÍ FONDY A OSTATNÍ FONDY ZE ZISKU

Banka na základě rozhodnutí valné hromady vyplatila v roce 2007 z nerozděleného zisku dividendy a navrhuje rozdělení zisku roku 2007 následujícím způsobem:

tis. Kč	Zisk	Nerozdělený zisk	Zákonný rezervní fond
Zůstatek k 1. lednu 2007	132 030	95 746	100 000
Vyplacení dividendy za rok 2006	(132 030)	–	–
Zisk roku 2007	155 193	–	–
Zůstatek k 31. prosinci 2007 před rozdělením zisku z roku 2007	155 193	95 746	100 000
Návrh rozdělení zisku roku 2007			
Převod do nerozděleného zisku	(155 193)	155 193	–
	–	250 939	100 000

23. OCEŇOVACÍ ROZDÍLY

tis. Kč	Realizovatelné cenné papíry
Zůstatek k 1. lednu 2006	133 318
Snížení	(83 241)
Zůstatek k 31. prosinci 2006	50 077
Zůstatek k 1. lednu 2007	50 077
Snížení	(374 245)
Zůstatek k 31. prosinci 2007	(324 168)

Banka vykazuje v položce pasiv „Oceňovací rozdíly z majetku a závazků“ ztrátu z ocenění na reálnou hodnotu cenných papírů zařazených v portfoliu Realizovatelné cenné papíry ve výši 400 742 tis. Kč (2006: zisk 65 891 tis. Kč) a odloženou daňovou pohledávku z titulu tohoto ocenění ve výši 76 574 tis. Kč (2006: odložený daňový závazek 15 814 tis. Kč).

22. GEWINNVERWENDUNG, GESETZLICHE RÜCKLAGE UND ANDERE GEWINNRÜCKLAGEN

Entsprechend dem Beschluss der Hauptversammlung hat die Gesellschaft im Jahre 2007 aus dem Gewinnvortrag Dividenden ausgezahlt und schlägt für den Gewinn des Geschäftsjahres 2007 folgende Verwendung vor:

TCZK	Jahresüberschuss	Gewinnvortrag	Gesetzliche Rücklage
Stand zum 1. Januar 2007	132 030	95 746	100 000
Auszahlung der Dividende für das GJ 2006	(132 030)	–	–
Jahresüberschuss 2007	155 193	–	–
Stand zum 31. Dezember 2007 vor der Verwendung des Gewinns 2007	155 193	95 746	100 000
Vorgeschlagene Verwendung des Gewinns 2007			
Vortrag auf neue Rechnung	(155 193)	155 193	–
	–	250 939	100 000

23. BEWERTUNGSDIFFERENZEN

TCZK	Realisierbare Wertpapiere
Stand zum 1. Januar 2006	133 318
Verminderung	(83 241)
Stand zum 31. Dezember 2006	50 077
Stand zum 1. Januar 2007	50 077
Verminderung	(374 245)
Stand zum 31. Dezember 2007	(324 168)

Die Gesellschaft weist unter dem Passivposten „Bewertungsdifferenzen aus dem Vermögen und den Verbindlichkeiten“ infolge der Neubewertung des Portfolios „realisierte Wertpapiere“ mit dem Zeitwert einen Verlust in Höhe von TCZK 400 742 aus (2006: Gewinn von TCZK 65 891); ferner weist sie eine aus dieser Bewertung resultierende latente Steuerforderung in Höhe von TCZK 76 574 (2006: latente Steuerverbindlichkeit von TCZK 15 814) aus.

24. DAŇ Z PŘÍJMŮ A ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVAZEK/POHLEDÁVKA

(a) Daň z příjmů

Daň z příjmů je tvořena následujícími položkami:

tis. Kč	2007	2006
Splatná daň z příjmů – předchozí roky	(1 073)	(336)
Splatná daň z příjmů – běžný rok	(6 018)	–
Náklad (výnos) z titulu odložené daně	1 862	(1 255)
Náklady na tvorbu rezervy na daň z příjmů	–	(1 231)
Použití rezervy na daň z příjmů	1 073	–
Rozpuštění rezervy na daň z příjmů pro nepotřebnost	158	–
	(3 998)	(2 822)

V roce 2007 byla ukončena daňová kontrola za zdaňovací období 2002 až 2005 s doměřením daně v celkové výši 1 073 tis. Kč. Dosud zůstávají v soudním řízení platební výměry za zdaňovací období 1999 až 2001 v celkové výši 897 tis. Kč.

V roce 2008 byla podána dodatečná daňová přiznání na snížení daňové povinnosti z titulu amortizace cenných papírů za rok 2002, 2003 a 2004 v celkové výši 8 017 tis. Kč a dodatečné daňové přiznání k roku 2006 na snížení daňové ztráty ve výši 5 219 tis. Kč.

Kalkulace celkové daňové povinnosti za běžný rok

tis. Kč	2007	2006
Zisk nebo ztráta za účetní období před zdaněním	159 191	134 852
Výnosy nepodléhající zdanění	(128 900)	(124 994)
Daňově neuznatelné náklady	45 350	58 116
Rozdíl mezi účetními a daňovými odpisy	(11 726)	(14 966)
Ostatní položky snižující základ daně	(25 750)	(81 496)
Ostatní položky zvyšující základ daně	1 264	–
Mezisoučet	39 429	(28 488)
Odečet daňové ztráty z minulých let	(14 353)	–
Upravený základ daně	25 076	(28 488)
Daň vypočtená při použití sazby 24 %	6 018	–
Celková daňová povinnost	6 018	–

Rozdíl mezi výší daňové ztráty vykázané v roce 2006 a použité v roce 2007 byl způsoben překlasi-
fikací daňových nákladů do nedaňových ve výši 5 219 tis. Kč a dalším upřesněním kalkulace daně
ve výši 8 916 tis. Kč při zpracování daňového přiznání k datu podání 30. června 2007.

24. KÖRPERSCHAFTSTEUER UND LATENTE STEUERVERBINDLICHKEIT/-FORDERUNG

(a) Körperschaftsteuer

Die Körperschaftsteuer setzt sich wie folgt zusammen:

TCZK	2007	2006
Fällige Körperschaftsteuer – Vorjahre	(1 073)	(336)
Fällige Körperschaftsteuer – laufendes GJ	(6 018)	–
Aufwendungen (Erträge) aus der latenten Steuer	1 862	(1 255)
Zuführung zur Körperschaftsteuerrückstellung	–	(1 231)
Inanspruchnahme der Körperschaftsteuerrückstellung	1 073	–
Auflösung der Körperschaftsteuerrückstellung	158	–
	(3 998)	(2 822)

Im Jahre 2007 schloss das Finanzamt die Betriebsprüfung der Veranlagungszeiträume 2002 bis 2005 ab, bei der eine Steuernachzahlung in Höhe von TCZK 1 073 festgestellt wurde. Die Zahlungsbescheide für die Veranlagungszeiträume 1999 bis 2001 in Höhe von insgesamt TCZK 897 sind weiterhin Gegenstand einer Gerichtsverhandlung.

Im Jahre 2008 wurden nachträgliche Steuererklärungen für die Veranlagungszeiträume 2002, 2003 und 2004 zur Senkung der Steuerzahllast in Gesamthöhe von TCZK 8 017 aufgrund der Abgrenzung des Agios und Disagios bei Wertpapieren sowie eine nachträgliche Steuererklärung für das Jahr 2006 zur Senkung der Steuerverluste in Höhe von TCZK 5 219 abgegeben.

Berechnung der gesamten Steuerpflicht für das laufende GJ

TCZK	2007	2006
Jahresüberschuss/-fehlbetrag vor Steuern	159 191	134 852
Nicht steuerbare Erträge	(128 900)	(124 994)
Steuerlich nicht anerkannte Aufwendungen	45 350	58 116
Differenz zwischen handelsrechtlichen und steuerrechtlichen Abschreibungen	(11 726)	(14 966)
Andere steuerlich anerkannte Posten	(25 750)	(81 496)
Andere nicht steuerlich anerkannte Posten	1 264	–
Zwischensumme	39 429	(28 488)
Abzug des steuerlichen Verlustes	(14 353)	–
Angepasste Steuerbemessungsgrundlage	25 076	(28 488)
Steuer bei Anwendung eines Steuersatzes von 24 %	6 018	–
Steuerpflicht – Summe	6 018	–

Die Differenz zwischen der Höhe des im Jahre 2006 ausgewiesenen steuerlichen Verlustes und der im Jahre 2007 verwendeten Höhe basiert auf der Umklassifizierung der Aufwendungen in Höhe von TCZK 5 219 von steuerlich anerkannten zu nicht steuerlich anerkannten und auf weiterer Präzisierung Steuerberechnung in Höhe von TCZK 8 916, die bei der Verarbeitung der Steuererklärung zum 30. Juni 2007 erfolgte.

(b) Odložený daňový závazek/pohledávka

Odložená daň z příjmu je počítána ze všech dočasných rozdílů za použití daňových sazeb platných pro budoucí zdaňovací období (21 %, 20 % a 19 %). Odložené daňové pohledávky a závazky se skládají z následujících položek:

tis. Kč	2007	2006
Dočasné rozdíly (odložená daňová pohledávka)		
Opravné položky k úvěrům	4 242	–
Daňová ztráta	–	28 488
Neuhrazené pojistné na sociální a zdravotní pojištění	1 575	2 450
Přecenění portfolia k realizaci proti kapitálu	400 742	–
Celkem základ pro odloženou daňovou pohledávku	406 559	30 938
Odložená daňová pohledávka (zaúčtovaná)	77 710	–
z toho proti:		
– výkazu zisku a ztráty	1 136	–
– kapitálu	76 574	–
Dočasné rozdíly (odložený daňový závazek)		
Rozdíl daňové a účetní zůstatkové ceny majetku	(40 094)	(34 533)
Sankční pokuty a úroky z prodlení	(1 711)	(5 069)
Přecenění portfolia k realizaci proti kapitálu	–	(65 891)
Celkem základ pro odložený daňový závazek	(41 805)	(105 493)
Odložený daňový závazek (zaúčtovaný)	(8 779)	(25 319)
z toho proti:		
– výkazu zisku a ztráty	(8 779)	(9 505)
– kapitálu	–	(15 814)
Celková odložená daňová pohledávka/(závazek) – viz bod 16 a 19	68 931	(25 319)
z toho proti:		
– výkazu zisku a ztráty	(7 643)	(9 505)
– kapitálu	76 574	(15 814)

Banka v roce 2006 neúčtovala z důvodu opatrnosti o odložené daňové pohledávce. V roce 2007 banka zaúčtovala odloženou daňovou pohledávku z důvodu vykázaného zdanitelného zisku k 31. prosinci 2007 a také na základě finančních plánů se banka domnívá, že je pravděpodobné využití odložené daňové pohledávky v následujících účetních obdobích proti očekávaným budoucím daňovým ziskům.

(b) Latente Steuerverbindlichkeit/-forderung

Die latente Körperschaftsteuer wird unter Verwendung der im kommenden Geschäftsjahr gültigen Steuersätze (21 %, 20 %, 19 %) auf alle zeitlichen Differenzen berechnet. Die latenten Steuerforderungen und -verbindlichkeiten setzen sich aus folgenden Posten zusammen:

TCZK	2007	2006
Temporäre Differenzen (latente Steuerforderung)		
Wertberichtigungen auf Kredite	4 242	–
Steuerlicher Verlust	–	28 488
Ausstehende Sozial- und Krankenversicherungsbeiträge	1 575	2 450
Eigenkapitalwirksame Neubewertung der realisierbaren Wertpapiere	400 742	–
Bemessungsgrundlage für die latente Steuerforderung	406 559	30 938
Latente Steuerforderung	77 710	–
davon:		
– erfolgswirksam erfasst	1 136	–
– kapitalwirksam erfasst	76 574	–
Temporäre Differenzen (latente Steuerverbindlichkeit)		
Differenz zwischen dem Steuer- und Bilanzwert des Anlagevermögens	(40 094)	(34 533)
Strafsteuern und Verzugszinsen	(1 711)	(5 069)
Eigenkapitalwirksame Neubewertung der realisierbaren Wertpapiere	–	(65 891)
Bemessungsgrundlage für die latente Steuerverbindlichkeit	(41 805)	(105 493)
Latente Steuerverbindlichkeit	(8 779)	(25 319)
davon:		
– erfolgswirksam erfasst	(8 779)	(9 505)
– kapitalwirksam erfasst	–	(15 814)
Latente Steuerforderung/-verbindlichkeit gesamt	68 931	(25 319)
davon:		
– erfolgswirksam erfasst	(7 643)	(9 505)
– kapitalwirksam erfasst	76 574	(15 814)

Die Gesellschaft hat die latente Steuerforderung im Jahre 2006 vorsichtshalber nicht bilanziert. Im Jahre 2007 erfasste die Gesellschaft die latente Steuerforderung aufgrund des ausgewiesenen steuerbaren Gewinns zum 31. Dezember 2007. Die Gesellschaft ist im Einklang mit ihren Finanzplänen der Auffassung, dass die latente Steuerforderung in künftigen Rechnungsperioden gegenüber den erwarteten Steuergewinnen geltend gemacht werden kann.

Banka vykázala výnos z titulu odložené daně v roce 2007 ve výši 1 862 tis. Kč (2006: náklad 1 255 tis. Kč) z titulu snížení odloženého daňového závazku účtovaného proti výkazu zisku a ztráty. Banka dále vykázala odloženou daňovou pohledávku z titulu přechodných rozdílů vzniklých z ocenění realizovatelných cenných papírů ve výši 76 574 tis. Kč (2006: odložený daňový závazek 15 814 tis. Kč), účtovaný proti položce „Oceňovací rozdíly z majetku a závazků“.

25. PODROZVAHOVÉ POLOŽKY

(a) Neodvolatelné závazky z akceptů a indosamentů, jiných písemných závazků, hodnoty dané do zástavy

tis. Kč	2007	2006
Ostatní potenciální závazky (poskytnuté úvěrové přísliby)	210 369	118 685

(b) Odepsané pohledávky za klienty, které jsou předmětem dalšího sledování

tis. Kč	2007	2006
Odepsané pohledávky z úvěrů	103 734	82 322

(c) Přijaté zástavy a zajištění

tis. Kč	2007	2006
Zajištění pohledávek a příslibů v účetní hodnotě	4 647 844	3 948 461
Zajištění pohledávek a příslibů v použité hodnotě do výše pohledávky a příslibu	2 167 300	1 816 740

26. HODNOTY PŘEDANÉ DO SPRÁVY

tis. Kč	2007	2006
Dluhopisy	27 330 150	27 292 199
Celkem	27 330 150	27 292 199

Dluhopisy předané do správy jsou vykazovány v účetní hodnotě. Tyto dluhopisy byly předány do správy mateřské společnosti UniCredit Bank Czech Republic, a. s.

Die Gesellschaft weist ferner einen Ertrag aus der latenten Steuer im Jahre 2007 in Höhe von TCZK 1 862 (2006: Aufwendung in Höhe von TCZK 1 255) aufgrund der Verminderung der latenten Steuerverbindlichkeit, die als Gegenposition zur GuV-Rechnung ausgewiesen wird.

Die Gesellschaft hat eine latente Steuerforderung aufgrund temporärer Differenzen aus Wertpapieren im Portfolio der realisierbaren Wertpapiere in Höhe von TCZK 76 574 (2006: latente Steuerverbindlichkeit in Höhe von TCZK 15 814) ausgewiesen, die als Gegenposition zu „Bewertungsdifferenzen aus Vermögenswerten und Verbindlichkeiten“ erfasst wurde.

25. AUSSERBILANZIELLES GESCHÄFT

(a) Unwiderrufliche Eventualverbindlichkeiten aus Akzepten und Indossamenten, andere unwiderrufliche Verpflichtungen und verpfändete Werte

TCZK	2007	2006
Sonstige Eventualverbindlichkeiten (Kreditzusagen)	210 369	118 685

(b) Abgeschriebene weiterhin beobachtete Forderungen gegen Kunden

TCZK	2007	2006
Abgeschriebene Kreditforderungen	103 734	82 322

(c) Erhaltene Pfandsicherheiten und andere Sicherheiten

TCZK	2007	2006
Absicherung der Forderungen und Kreditzusagen zu Buchwerten	4 647 844	3 948 461
Absicherung der Forderungen und Kreditzusagen zu den verwendeten Werten bis zur Höhe der Forderung oder der Kreditzusage	2 167 300	1 816 740

26. VERWALTETE UND ZUR PORTFOLIOVERWALTUNG ÜBERLASSENE VERMÖGENSWERTE

TCZK	2007	2006
Schuldverschreibungen	27 330 150	27 292 199
Summe	27 330 150	27 292 199

Die zur Verwaltung überlassenen Schuldverschreibungen werden mit ihrem Buchwert angesetzt. Diese Schuldverschreibungen wurden der Muttergesellschaft UniCredit Bank Czech Republic, a. s. zur Verwaltung übergeben.

27. FINANČNÍ NÁSTROJE – TRŽNÍ RIZIKO

Banka je vystavena tržním rizikům, která vyplývají z otevřených pozic transakcí s úrokovými nástroji, které jsou citlivé na změny podmínek na finančních trzích. Všechny finanční nástroje jsou součástí investičního portfolia, obchodní portfolia banka nevytváří.

(a) Obchodování

Banka obchoduje s finančními nástroji a drží otevřené pozice ve finančních nástrojích v souladu se zákonem o stavebním spoření (depozitní mezibankovní obchody, státní dluhopisy a dluhopisy, za které převzal záruku stát, hypoteční zástavní listy). Banka nepoužívá pro řízení tržních rizik finanční deriváty, nemá k tomuto ani příslušnou licenci. Banka provádí modelování vývoje portfolia účastníků stavebního spoření a ostatních obchodů s aktivy a pasivy, vytváří si scénáře výpovědí a přidělení smluv o stavebním spoření a výplat úvěrů. V souladu s těmito scénáři drží banka určitou zásobu krátkodobě splatných finančních nástrojů a přizpůsobuje jim strukturu investování volných zdrojů.

Pozice jsou také drženy a vytvářeny s ohledem na budoucí očekávaný vývoj finančních trhů. Obchodní strategie banky je zaměřena na maximalizaci čistých výnosů z obchodování při zajištění potřebné likvidity a při zohlednění míry úrokového rizika.

Banka řídí rizika spojená s obchodními aktivitami na úrovni jednotlivých rizik a také jednotlivých typů finančních nástrojů. Základním nástrojem řízení rizik jsou limity pro objemy a podíly jednotlivých typů obchodů, limity pro přijatelnou míru likvidního a úrokového rizika a limity na protistrany.

(b) Řízení rizik

Níže jsou popsána tržní rizika, jimž je banka vystavena. Dále jsou uvedeny základní přístupy banky k řízení tržních rizik. Detailnější popis postupů, které banka používá k měření a řízení těchto rizik, je uveden v části „Metody řízení rizik“ (bod 27 (c)).

Riziko likvidity

Riziko likvidity vzniká z typu financování aktivit banky, projevující se ve struktuře aktiv a pasiv a v řízení otevřených pozic. Zahrnuje schopnost banky financovat a řídit své aktivity a likvidní pozice tak, že je schopna dostát svým finančním závazkům v době, kdy se stanou splatnými a je schopna financovat svá stávající a předpokládaná aktiva. K řízení používá m.j. nástroje v podobě aktiv, jež lze realizovat za přijatelnou cenu v přijatelném časovém horizontu. Tyto nástroje jsou tvořeny jak krátkodobě splatnými aktivy, tak částí investičního portfolia, zařazeného do portfolia realizovatelných cenných papírů.

Banka má přístup k diverzifikovaným zdrojům financování. Zdroje financování sestávají především z klientských depozit a také z vlastního kapitálu banky. Banka má pro případ nutnosti financování svých závazků sjednané úvěrové linky od jiných bank. V případě potřeby může emitovat vlastní dluhové cenné papíry. Banka tak není závislá na jednom zdroji financování.

27. FINANZGESCHÄFTE – MARKTRISIKO

Wegen ihrer Empfindlichkeit gegen Schwankungen auf den Finanzmärkten stellen offene Zinspositionen für die Gesellschaft ein Marktrisiko dar. Sämtliche Finanzgeschäfte werden im Rahmen eines Investitionsportfolios ausgewiesen, die Gesellschaft bildet kein Handelsportfolio.

(a) Handel

Die Gesellschaft handelt nur mit vom Gesetz über das Bausparen zugelassenen Finanzinstrumenten und besitzt nur vom Gesetz über das Bausparen zugelassene Finanzinstrumente (Depotgeschäfte zwischen Banken, staatliche und staatlich besicherte Schuldverschreibungen, hypothekarisch gesicherte Schuldverschreibungen). Die Gesellschaft verzichtet bei der Marktrisikosteuerung auf Finanzderivate, denn sie verfügt nicht über die entsprechende Lizenz. Die Gesellschaft führt Simulationen der Entwicklung des Bausparteilnehmerportfolios und anderer Geschäfte mit Vermögenswerten und Verbindlichkeiten durch und schafft auf diese Weise Szenarien der Entwicklung der Kündigungen, der Zuteilungen ihrer Bausparverträge und der Kreditauszahlungen. In Übereinstimmung mit diesen Szenarien besitzt die Gesellschaft einen gewissen Vorrat an hochliquiden Finanzinstrumenten und passt ihre Investitionen der freien Finanzmittel entsprechend an.

Die Finanzinstrumente werden auch in Erwartung der künftigen Finanzmarktentwicklung gehalten. Mit dieser Handelsstrategie bezweckt die Gesellschaft die Maximierung ihrer Nettoerlöse aus dem Handel bei Wahrung der erforderlichen Liquidität unter Berücksichtigung des Zinsrisikomaßes.

Die Gesellschaft steuert ihre Geschäftsrisiken sowohl im Bereich der individuellen Risiken als auch bei einzelnen Finanzinstrumententypen. Das grundlegende Risikomanagementinstrument stellen Umfang- und Antellimits für einzelne Geschäftstypen, Liquiditäts- und Zinsrisikolimits und Kreditrisikolimits für die Gegenpartei dar.

(b) Risikomanagement

Nachfolgend werden die Marktrisiken im nicht geschäftlichen Bankbetrieb beschrieben, in Anschluss daran dann das Vorgehen der Gesellschaft bei der Steuerung der Marktrisiken. Detaillierter wird auf die Risikomess- und Bewertungsmethoden der Gesellschaft im Teil „Risikosteuerungsmethoden“ (Punkt 27 (c)) eingegangen.

Liquiditätsrisiko

Das Liquiditätsrisiko entsteht in Zusammenhang mit der Finanzierung der Bankgeschäfte, die aus der Struktur der Aktiva und Passiva ersichtlich ist, und mit der Steuerung der offenen Bankpositionen. Dazu gehört auch die Fähigkeit der Gesellschaft, ihre Geschäfte und liquiden Positionen so zu finanzieren und zu steuern, dass sie ihren finanziellen Verpflichtungen im Fälligkeitszeitpunkt nachkommen kann und ihre bestehenden und künftigen Aktiva finanzieren kann. Zur Steuerung verwendet sie u.a. aktivische Instrumente, die zu akzeptablen Preisen in einer annehmbaren Frist realisiert werden können. Diese Instrumente umfassen sowohl binnen kurzem fällige Aktiva als auch Teile des Investitionsportfolios, die im Rahmen des Portfolios der realisierbaren Wertpapiere ausgewiesen werden.

Die Gesellschaft kann auf diversifizierte Finanzierungsmittel zurückgreifen. Die Finanzierungsmittel bestehen vor allem aus Kundenguthaben sowie aus dem Eigenkapital der Gesellschaft. Für den Fall, dass sie ihre Verbindlichkeiten begleichen müsste, hat die Gesellschaft Kreditlinien bei anderen Kreditinstituten vereinbart. Im Bedarfsfall kann sie eigene Schuldverschreibungen herausgeben. Die Gesellschaft ist somit nicht von einer einzigen Finanzierungsquelle abhängig.

Řízení a sledování likvidity v bance je zajišťováno na denní bázi. Banka pravidelně vyhodnocuje riziko likvidity a to zejména monitorováním změn ve struktuře aktiv a pasiv a porovnává je s platnými interními limity pro řízení rizika likvidity, které schválilo představenstvo. Samostatně jsou stanoveny a vyhodnocovány limity pro okamžitou likviditu a limity strukturální likvidity. Pro dlouhodobější řízení je využíván samostatný model očekávané likvidity. Model je, zejména v části očekávané splatnosti pasiv, průběžně vyhodnocován a zpřesňován. V případě potřeby může banka prodat vysoce likvidní státní dluhopisy, zařazené do portfolia k realizaci.

Zbytková splatnost aktiv a pasiv banky (k 31. prosinci 2007)

tis. Kč	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifikace	Celkem
Pokladní hotovost a vklady u centrální banky	6 057	–	–	–	257 064	263 121
Státní dluhopisy přijímané k refinancování	2 268 242	1 767 259	10 610 217	8 958 950	–	23 604 668
Pohledávky za bankami	1 481 664	28 383	–	1 398 989	–	2 909 036
Pohledávky za klienty	74 966	200 045	1 151 266	1 049 628	61 018	2 536 923
Dluhové cenné papíry	428 402	335 984	1 437 599	96 125	–	2 298 110
Ostatní aktiva	–	1 033 886	–	–	241 541	1 275 427
Náklady a příjmy příštích období	–	–	–	–	6 137	6 137
Celkem	4 259 331	3 365 557	13 199 082	11 503 692	565 760	32 893 422
Závazky vůči klientům	2 359 744	24 655 319	2 067 247	324 445	–	29 406 755
Závazky vůči bankám	360 266	–	–	–	–	360 266
Ostatní pasiva	–	1 033 886	–	–	1 563 520	2 597 406
Oceňovací rozdíly k CP	(888)	(13 402)	(115 062)	(271 390)	76 574	(324 168)
Výnosy a výdaje příštích období	–	–	–	–	2	2
Celkem	2 719 122	25 675 803	1 952 185	53 055	1 640 096	32 040 261
Gap	1 540 209	(22 310 246)	11 246 897	11 450 637	(1 074 336)	853 161
Kumulativní gap	1 540 209	(20 770 037)	(9 523 140)	1 927 497	853 161	–

Die Steuerung und Überwachung der Liquiditätsparameter erfolgt auf täglicher Basis. Die Gesellschaft wertet das Liquiditätsrisiko regelmäßig aus, vor allem indem sie die strukturelle Entwicklung ihrer Aktiva und Passiva verfolgt, und vergleicht sie mit den gültigen internen, vom Vorstand bewilligten Liquiditätssteuerungslimits. Die Limits für sofort einsetzbare liquide Mittel und für strukturelle liquide Mittel werden separat festgelegt. Für Zwecke der längerfristigeren Steuerung wird ein gesondertes Modell der erwarteten Höhe der liquiden Mittel eingesetzt. Dieses Modell wird, insbesondere im Bereich der erwarteten Fälligkeit der Passiva, laufend ausgewertet und präzisiert. Im Bedarfsfall kann die Gesellschaft im zur Realisierung bestimmten Portfolio geführte hochliquide staatliche Schuldverschreibungen verkaufen.

Restlaufzeit der Aktiva und Passiva der Gesellschaft (zum 31. Dezember 2007)

TCZK	bis 3 Mon.	3 Mon. bis 1 Jahr	1 Jahr bis 5 Jahre	Über 5 Jahre	Nicht spezif.	Summe
Kassenbestand und Guthaben bei der Zentralnotenbank	6 057	–	–	–	257 064	263 121
Zur Refinanzierung akzeptierte staatliche Anleihen	2 268 242	1 767 259	10 610 217	8 958 950	–	23 604 668
Forderungen gegen Kreditinstitute	1 481 664	28 383	–	1 398 989	–	2 909 036
Forderungen gegen Kunden	74 966	200 045	1 151 266	1 049 628	61 018	2 536 923
Schuldverschreibungen	428 402	335 984	1 437 599	96 125	–	2 298 110
Sonstige Aktiva	–	1 033 886	–	–	241 541	1 275 427
Aufwendungen und Einnahmen künftiger Perioden	–	–	–	–	6 137	6 137
Summe	4 259 331	3 365 557	13 199 082	11 503 692	565 760	32 893 422
Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	2 359 744	24 655 319	2 067 247	324 445	–	29 406 755
Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten	360 266	–	–	–	–	360 266
Sonstige Passiva	–	1 033 886	–	–	1 563 520	2 597 406
Bewertungsdifferenzen	(888)	(13 402)	(115 062)	(271 390)	76 574	(324 168)
Erträge und Ausgaben künftiger Perioden	–	–	–	–	2	2
Summe	2 719 122	25 675 803	1 952 185	53 055	1 640 096	32 040 261
Gap	1 540 209	(22 310 246)	11 246 897	11 450 637	(1 074 336)	853 161
Kumulativer Gap	1 540 209	(20 770 037)	(9 523 140)	1 927 497	853 161	–

Zbytková splatnost aktiv a pasiv banky (k 31. prosinci 2006)

tis. Kč	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifikace	Celkem
Pokladní hotovost a vklady u centrální banky	59 302	–	–	–	172 676	231 978
Státní dluhopisy přijímané k refinancování	764 758	1 469 295	12 703 784	8 321 421	–	23 259 258
Pohledávky za bankami	824 618	28 383	–	1 418 071	–	2 271 072
Pohledávky za klienty	91 863	155 987	654 484	1 081 031	75 390	2 058 755
Dluhové cenné papíry	61 535	330 000	1 821 646	373 306	–	2 586 487
Ostatní aktiva	–	1 120 965	–	–	191 808	1 312 773
Náklady a příjmy příštích období	–	–	–	–	6 031	6 031
Celkem	1 802 076	3 104 630	15 179 914	11 193 829	445 905	31 726 354
Závazky vůči klientům	2 294 637	15 607 618	9 798 166	289 979	–	27 990 400
Závazky vůči bankám	318 178	–	–	–	–	318 178
Ostatní pasiva	–	1 120 965	–	–	1412 217	2 533 182
Oceňovací rozdíly k CP	–	172	15 755	49 964	(15 814)	50 077
Výnosy a výdaje příštích období	–	–	–	–	13	13
Celkem	2 612 815	16 728 755	9 813 921	339 943	1 396 416	30 891 850
Gap	(810 739)	(13 624 125)	5 365 993	10 853 886	(950 511)	834 504
Kumulativní gap	(810 739)	(14 434 864)	(9 068 871)	1 785 015	834 504	–

Výše uvedené tabulky představují zbytkovou splatnost účetních hodnot jednotlivých finančních nástrojů, nikoliv veškerých peněžních toků, které z těchto nástrojů plynou.

U závazků vůči klientům, které jsou smluvně vázány na dobu neurčitou, jde o zbytkovou splatnost odhadovanou jako nejdříve možnou splatnost bez výrazné ztráty na straně klienta (jako např. ztráta státní podpory při ukončení před koncem zákonné vázací lhůty nebo poplatků za zkrácení výpovědní lhůty).

Restlaufzeit der Aktiva und Passiva der Gesellschaft (zum 31. Dezember 2006)

TCZK	bis 3 Mon.	3 Mon. bis 1 Jahr	1 Jahr bis 5 Jahre	Über 5 Jahre	Nicht spezifiz.	Summe
Kassenbestand und Guthaben bei der Zentralnotenbank	59 302	–	–	–	172 676	231 978
Zur Refinanzierung akzeptierte staatliche Anleihen	764 758	1 469 295	12 703 784	8 321 421	–	23 259 258
Forderungen gegen Kreditinstitute	824 618	28 383	–	1 418 071	–	2 271 072
Forderungen gegen Kunden	91 863	155 987	654 484	1 081 031	75 390	2 058 755
Schuldverschreibungen	61 535	330 000	1 821 646	373 306	–	2 586 487
Sonstige Aktiva	–	1 120 965	–	–	191 808	1 312 773
Aufwendungen und Einnahmen künftiger Perioden	–	–	–	–	6 031	6 031
Summe	1 802 076	3 104 630	15 179 914	11 193 829	445 905	31 726 354
Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	2 294 637	15 607 618	9 798 166	289 979	–	27 990 400
Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten	318 178	–	–	–	–	318 178
Sonstige Passiva	–	1 120 965	–	–	1412 217	2 533 182
Bewertungsdifferenzen	–	172	15 755	49 964	(15 814)	50 077
Erträge und Ausgaben künftiger Perioden	–	–	–	–	13	13
Summe	2 612 815	16 728 755	9 813 921	339 943	1 396 416	30 891 850
Gap	(810 739)	(13 624 125)	5 365 993	10 853 886	(950 511)	834 504
Kumulativer Gap	(810 739)	(14 434 864)	(9 068 871)	1 785 015	834 504	–

In den vorausgehend angeführten Tabellen wird die Restlaufzeit der einzelnen Finanzinstrumente, nicht jedoch die Restlaufzeit aller aus diesen Instrumenten resultierenden Cashflows dargestellt.

Bei Verbindlichkeiten gegenüber vertraglich auf bestimmte Zeit gebundenen Kunden, handelt es sich um die als früheste mögliche Fälligkeit geschätzte Restfälligkeit ohne einen bedeutenden Verlust auf Seiten des Kunden (z. B. Verlust der staatlichen Zulage bei vorzeitiger Beendigung vor Ablauf der verbindlichen Frist oder eine Gebühr für die Verkürzung der Kündigungsfrist).

Úrokové riziko

Banka je vystavena úrokovému riziku vzhledem ke skutečnosti, že určité objemy úročených aktiv a pasiv mají různé úrokové sazby a doby splatností. Úrokové riziko tak spočívá v nesouladu objemů a úrokových sazeb pevně úročených aktiv a pasiv. Banka není vystavena riziku ze změny proměnlivých úrokových sazeb, protože nadržuje ve svém portfoliu ani nepoužívá jako zdroje proměnlivě úročené finanční nástroje. Aktivita v oblasti řízení úrokového rizika mají za cíl optimalizovat aktuální i budoucí čistý úrokový výnos v souladu se strategickými záměry banky, schválenými představenstvem, a to při akceptaci přiměřené míry rizika; souhrnným vyjádřením tohoto rizika je jednodenní VaR při hladině spolehlivosti 99 %, pro který je stanoven aktuální interní limit 30 mil. Kč (v průběhu roku 2007 došlo ke zpřísnění tohoto limitu z původních 80 mil. Kč).

Banka je úrokově citlivější na straně aktiv. Část výnosů banky je generována prostřednictvím cíleného nesouladu mezi úrokově citlivými aktivy a pasivy. Niže uvedená tabulka shrnuje nesoulad mezi úrokově citlivými aktivy a pasivy banky. Účetní hodnota těchto aktiv a pasiv je zahrnuta do období, ve kterém dojde k jejich splatnosti nebo jejich splatnost je u pasiv ze závazků vůči klientům ze smluvního ujednání možná bez výrazné ztráty na straně klienta.

Úroková citlivost aktiv a pasiv banky (k 31. prosinci 2007)

tis. Kč	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Celkem
Pokladní hotovost a povinné minimální rezervy	263 121	–	–	–	263 121
Státní dluhopisy přijímané k refinancování	2 268 242	1 767 259	10 610 217	8 958 950	23 604 668
Pohledávky za bankami	1 481 664	28 383	–	1 398 989	2 909 036
Pohledávky za klienty	74 966	200 045	1 151 266	1 049 628	2 475 905
Dluhové cenné papíry	428 402	335 984	1 437 599	96 125	2 298 110
Celkem	4 516 395	2 331 671	13 199 082	11 503 692	31 550 840
Závazky vůči klientům	2 359 744	24 655 319	2 067 247	324 445	29 406 755
Závazky vůči bankám	360 266	–	–	–	360 266
Oceňovací rozdíly k CP	(888)	(13 402)	(115 062)	(271 390)	(400 742)
Celkem	2 719 122	24 641 917	1 952 185	53 055	29 366 279
Gap	1 797 273	(22 310 246)	11 246 897	11 450 637	2 184 561
Kumulativní gap	1 797 273	(20 512 973)	(9 266 076)	2 184 561	–

Zinsrisiko

Die Tatsache, dass die Zinssätze und Laufzeiten der verzinsten Aktiva und Passiva sowie ihre jeweiligen Volumina abweichen, bedeutet für die Gesellschaft ein Zinsrisiko. Das Zinsrisiko der Gesellschaft besteht in Abweichungen der Zinssätze und Laufzeiten der fest verzinslichen Aktiva und Passiva. Das Risiko aus der Änderung variabler Zinssätze ist für die Gesellschaft nicht relevant, weil sie weder auf der Vermögens- noch auf der Kapitalseite variabel verzinsliche Finanzinstrumente ausweist. Die Aktivitäten im Bereich der Zinsrisikosteuerung sollen sowohl den aktuellen als auch den künftigen Nettozinsertrag gemäß der vom Vorstand bewilligten Bankstrategie optimieren. Dabei sollte ein angemessenes Risikomaß akzeptiert werden, das für einen Ein-Tages-VaR bei einer Verlässlichkeit von 99 % mit MCZK 30 limitiert ist (im Jahre 2007 wurde dieses Limit gegenüber der ursprünglichen Obergrenze von MCZK 80 verschärft).

Auf der Seite der Aktiva ist die Zinsempfindlichkeit der Bank höher. Die Gesellschaft generiert einen Teil ihrer Erträge durch gezielte Verschiebungen zwischen den zinsempfindlichen Aktiva und Passiva der Gesellschaft. Die nachstehende Tabelle fasst die Verschiebungen zwischen den zinsempfindlichen Aktiva und Passiva der Gesellschaft zusammen. Der Buchwert dieser Aktiva und Passiva wird in der Periode berücksichtigt, in der sie fällig werden oder, bei den Passiva, in der Periode, in der die Fälligkeit der Verbindlichkeiten gegenüber Kunden vertragsgemäß ohne einen bedeutenden Verlust auf Seiten des Kunden möglich ist.

Zinsempfindlichkeit der Aktiva und Passiva der Gesellschaft (zum 31. Dezember 2007)

TCZK	bis 3 Mon.	3 Mon. bis 1 Jahr	1 Jahr bis 5 Jahre	Über 5 Jahre	Summe
Kassenbestand und Rückstellungen in der vorgeschriebenen Mindesthöhe	263 121	–	–	–	263 121
Zur Refinanzierung akzeptierte staatliche Anleihen	2 268 242	1 767 259	10 610 217	8 958 950	23 604 668
Forderungen gegen Kreditinstitute	1 481 664	28 383	–	1 398 989	2 909 036
Forderungen gegen Kunden	74 966	200 045	1 151 266	1 049 628	2 475 905
Schuldverschreibungen	428 402	335 984	1 437 599	96 125	2 298 110
Summe	4 516 395	2 331 671	13 199 082	11 503 692	31 550 840
Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	2 359 744	24 655 319	2 067 247	324 445	29 406 755
Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten	360 266	–	–	–	360 266
Bewertungsdifferenzen	(888)	(13 402)	(115 062)	(271 390)	(400 742)
Summe	2 719 122	24 641 917	1 952 185	53 055	29 366 279
Gap	1 797 273	(22 310 246)	11 246 897	11 450 637	2 184 561
Kumulativer Gap	1 797 273	(20 512 973)	(9 266 076)	2 184 561	–

Úroková citlivost aktiv a pasiv banky (k 31. prosinci 2006)

tis. Kč	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Celkem
Pokladní hotovost a povinné minimální rezervy	231 978	–	–	–	231 978
Státní dluhopisy přijímané k refinancování	764 758	1 469 295	12 703 784	8 321 421	23 259 258
Pohledávky za bankami	824 618	28 383	–	1 418 071	2 271 072
Pohledávky za klienty	91 863	155 987	654 484	1 081 031	1 983 365
Dluhové cenné papíry	61 535	330 000	1 821 646	373 306	2 586 487
Celkem	1 974 752	1 983 665	15 179 914	11 193 829	30 332 160
Závazky vůči klientům	2 294 637	15 607 618	9 798 166	289 979	27 990 400
Závazky vůči bankám	318 178	–	–	–	318 178
Oceňovací rozdíly k CP	–	172	15 755	49 964	65 891
Celkem	2 612 815	15 607 790	9 813 921	339 943	28 374 469
Gap	(638 063)	(13 624 125)	5 365 993	10 853 886	1 957 691
Kumulativní gap	(638 063)	(14 262 188)	(8 896 195)	1 957 691	–

Akciové riziko, komoditní riziko

Banka není vystavena těmto typům rizik.

Měnové riziko

Měnové riziko vyplývá z pohybu měnových kursů a z objemů otevřených měnových pozic (včetně podrozvahových). Měnové riziko banky je nevýznamné. Banka neprovádí aktivně žádné obchody v cizích měnách. Jediné cizoměnové otevřené pozice na straně aktiv či pasiv představují zanedbatelné pohledávky a závazky z dodavatelsko-odběratelských vztahů, zůstatek běžného účtu v EUR a dále provozní pokladny v cizích měnách, které také nedrží významné objemy prostředků. Přesto jsou na základě údajů z účetnictví tyto položky pravidelně sledovány oddělením Řízení rizik s možností přijmout k vyrovnání pozic nezbytná opatření.

Na straně aktiv vykazala banka k 31. prosinci 2007 hodnoty v SKK a EUR v ekvivalentu dle aktuálního kurzu 24 tis. Kč (2006: 1 306 tis. Kč), na straně pasiv pak závazky v EUR v ekvivalentu 5 392 tis. Kč (2006: 1 965 tis. Kč).

Zinsempfindlichkeit der Aktiva und Passiva der Gesellschaft (zum 31. Dezember 2007)

TCZK	bis 3 Mon.	3 Mon. bis 1 Jahr	1 Jahr bis 5 Jahre	Über 5 Jahre	Summe
Kassenbestand und Rückstellungen in der vorgeschriebenen Mindesthöhe	231 978	–	–	–	231 978
Zur Refinanzierung akzeptierte staatliche Anleihen	764 758	1 469 295	12 703 784	8 321 421	23 259 258
Forderungen gegen Kreditinstitute	824 618	28 383	–	1 418 071	2 271 072
Forderungen gegen Kunden	91 863	155 987	654 484	1 081 031	1 983 365
Schuldverschreibungen	61 535	330 000	1 821 646	373 306	2 586 487
Summe	1 974 752	1 983 665	15 179 914	11 193 829	30 332 160
Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	2 294 637	15 607 618	9 798 166	289 979	27 990 400
Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten	318 178	–	–	–	318 178
Bewertungsdifferenzen	–	172	15 755	49 964	65 891
Summe	2 612 815	15 607 790	9 813 921	339 943	28 374 469
Gap	(638 063)	(13 624 125)	5 365 993	10 853 886	1 957 691
Kumulativer Gap	(638 063)	(14 262 188)	(8 896 195)	1 957 691	–

Aktienrisiko, Warengrupperisiko

Diese Risiken sind für die Gesellschaft nicht relevant.

Währungsrisiko

Das Währungsrisiko ergibt sich aus Schwankungen der Währungskurse und aus dem Umfang der offenen Währungspositionen (einschließlich der außerbilanziellen Positionen). Das Währungsrisiko der Gesellschaft ist unwesentlich. Die Gesellschaft tätigt keine Fremdwährungsgeschäfte. Die einzigen offenen Fremdwährungsposten auf der Aktivseite sind geringfügige Forderungen und Verbindlichkeiten aus Lieferungen und Leistungen, der Bestand eines laufenden EUR-Kontos und für betriebliche Zwecke bestimmte Fremdwährungskassen, in denen ebenfalls kein hohes Guthaben aufbewahrt wird. Ungeachtet dessen werden diese Posten basierend auf den Angaben aus der Buchhaltung regelmäßig durch die Risikosteuerungsabteilung verfolgt, die die für den Postenausgleich erforderlichen Maßnahmen einleiten kann.

Auf der Aktivseite hat die Gesellschaft zum 31. Dezember 2007 Angaben in SKK und EUR ausgewiesen, die sich nach einer Umrechnung mit dem aktuellen Kurs auf TCZK 24 (2006: TCZK 1 306) belaufen; auf der Passivseite sind Verbindlichkeiten in EUR erfasst, denen ein Betrag von TCZK 5 392 (2006: TCZK 1 965) entspricht.

(c) Metody řízení rizik

V průběhu roku 2007 byla bankou přijata nová Strategie řízení rizik, zohledňující plně požadavky Basel II a vyhlášky č. 123/2007 Sb. Řízení rizik v bance je zaměřeno na všechny jejich rozhodující prvky. Banka má ve svých postupech a vnitřních předpisech zakotveny metody a mechanismy, spočívající ve vymezení kontrolních prvků, limitů a kompetencí pro řízení rizik. Řízení rizik se odvíjí ze struktury aktiv a pasiv banky. Banka monitoruje a řídí zejména rizika tržní (úrokové), likvidity, úvěrové a operační, dále sleduje i riziko koncentrace a riziko reputační.

Úroková rizika

Banka provádí simulaci čistého úrokového výnosu jako součást plánování a nadstavby monitorování úrokového rizika v bance. Tržní rizika plynoucí z obchodních aktivit banky jsou řízena metodou Value at Risk. Value at Risk představuje potenciální ztrátu z nepříznivého pohybu na trhu v daném časovém horizontu – době držení 1 den na 99 % úrovni spolehlivosti. Banka stanovuje Value at Risk na bázi interního modelu, kromě toho jsou prováděny výpočty dle koncernové metodiky pomocí aplikace NoRisk, variantně je pro analytické potřeby stanovován VaR i se zohledněním dopadu nového obchodu v horizontu 1 rok. Níže jsou uvedeny hodnoty Value at Risk ze souhrnných rizik.

tis. Kč	k 31. 12. 2007	průměr 2007	k 31. 12. 2006	průměr 2006
VaR úrokových nástrojů 1-denní	10 322	13 054	18 079	11 733

Pozn.: úroveň spolehlivosti 99 %

Banka dále využívá metody BPV jako významný indikátor pro měření citlivosti současné hodnoty cash-flow banky na pohyb tržních úrokových sazeb.

Stresové testování

Banka provádí měsíčně stresové testování úrokového rizika tím, že vytváří scénáře významných pohybů na finančních trzích a modeluje jejich dopad na hospodářský výsledek banky. V měsíčním intervalu je prováděno i testování na standardní úrokový šok (+- 200 bps). Dvakrát ročně banka testuje riziko likvidity simulací různých scénářů vývoje aktiv a pasiv, k tomu využívá vlastní simulační model IBS-HYST.

(c) Risikosteuerungsmethoden

Im Jahre 2007 hat die Gesellschaft eine neue Risikosteuerungsstrategie verabschiedet, die den Anforderungen der Basel-II-Regeln und der Verordnung Nr. 123/2007 Sb. Rechnung trägt. Das Risikomanagement fokussiert alle wesentlichen Risikofaktoren im Bankgeschäft. Die internen Bankrichtlinien beinhalten auf die Spezifizierung von Kontrollelementen, Limits und Kompetenzen für die Risikosteuerung ausgerichtete Methoden und Mechanismen. Dem Risikomanagement liegt die Struktur der Aktiva und Passiva der Gesellschaft zugrunde. Die Gesellschaft überwacht und steuert das Markt- (Zins-), Liquiditäts- und Kreditrisiko sowie die operationalen Risiken. Darüber hinaus überwacht sie das Konzentrations- und Reputationsrisiko.

Zinsrisiken

Die Simulation des Nettozinsetrags der Gesellschaft ist Teil der Planung und der Zinsrisikoüberwachung im weiteren Sinne. Die Marktrisiken aus dem Bankgeschäft werden mit der Value-at-Risk-Methode gesteuert. Die Value-at-Risk-Methode zeigt Eventualverluste aus einer ungünstigen Marktentwicklung im vorgegebenen Zeitrahmen – für die Haltedauer von 1 Tag – mit einer Verlässlichkeit von 99 % an. Die Gesellschaft legt die Value-at-Risk-Werte auf Basis eines internen Modells fest, darüber hinaus werden Berechnungen gemäß den Konzernmethoden unter Anwendung der No-Risk-Applikation vorgenommen. Für analytische Zwecke kann in die Value-at-Risk-Werte ebenfalls das Ergebnis des innerhalb 1 Jahres getätigten Neugeschäfts eingehen. Die Value-at-Risk-Werte aller Risiken stellen sich wie folgt dar:

TCZK	zum 31. 12. 2007	Mittelwert 2007	zum 31. 12. 2006	Mittelwert 2006
1-Tages-VaR Zinsinstrumente	10 322	13 054	18 079	11 733

Anmerkung: 99 %-Verlässlichkeit

Die Gesellschaft verwendet ferner die BPV-Methode, um den laufenden Cashflow der Gesellschaft mit der Entwicklung der Marktzinssätze zu vergleichen.

Stress-Testing

Die Gesellschaft führt monatliche Stresstests für das Zinsrisiko durch, indem sie Szenarien wesentlicher Bewegungen auf den Finanzmärkten schafft und ihre Auswirkung auf den Erfolg der Gesellschaft modelliert. Monatlich wird ferner der Standard-Zinsschock (+- 200 bps) getestet. Zweimal jährlich testet die Gesellschaft das Liquiditätsrisiko durch Simulation verschiedener Szenarien für die Entwicklung der Aktiva und Passiva und verwendet hierfür ihr eigenes Simulationsmodell IBS-HYST.

28. FINANČNÍ NÁSTROJE – ÚVĚROVÉ RIZIKO

Banka je vystavena úvěrovému riziku z titulu svých obchodních aktivit, zejména obchodů na mezi-bankovním trhu, obchodů s cennými papíry a poskytování řádných úvěrů ze stavebního spoření a překlenovacích úvěrů ke stavebnímu spoření.

Úvěrová rizika spojená s obchodními a investičními aktivitami banky jsou řízena prostřednictvím odpovídajících metod a nástrojů řízení těchto rizik. Úvěrová rizika z obchodování na peněžních a finančních trzích jsou řízena limity na jednotlivé protistrany, vytvářenými se souhlasem BA-CA Vídeň dle jejího hodnocení a metodiky.

Pro řízení úvěrového rizika z klientských obchodů jsou využívány vlastní postupy pro posuzování úvěruschopnosti zejména fyzických osob, vč. modelu bonity, aplikačního scoringu, vyhodnocování informací z úvěrových registrů atd.; součástí řízení tohoto rizika je i nastavení procesu schvalování, sledování obchodu v průběhu trvání úvěrového vztahu a také použití technik snižování úvěrového rizika (především využití některých typů majetkového a osobního zajištění).

(a) Klasifikace pohledávek

Banka klasifikuje pohledávky do jednotlivých kategorií v souladu s vyhláškou č. 123/2007 Sb. ze dne 15. května 2007, o pravidlech obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry, kterou se stanoví pravidla pro posuzování pohledávek z finančních činností, tvorbu opravných položek a rezerv a pravidla pro nabývání některých druhů aktiv. Základním členěním je rozlišení pohledávek bez selhání dlužníka (standardní a sledované pohledávky) a se selháním dlužníka (ohrožené pohledávky v kategoriích nestandardní, pochybné, ztrátové).

Tyto dílčí kategorie jsou vymezeny následujícím způsobem (30ti dny po splatnosti se pro účely zařazování pohledávek do těchto kategorií rozumí též neuhrazená měsíční splátka):

Pohledávky bez selhání dlužníka

Pohledávky bez selhání dlužníka se zařazují do těchto kategorií:

Standardní pohledávky

Standardní pohledávkou se rozumí pohledávka, o jejímž úplném splacení není důvodu pochybovat aniž by banka přistoupila k uspokojení ze zajištění. Dlužník se nachází v příznivé finanční a ekonomické situaci. Zároveň platí, že:

- splátky jistiny a příslušenství jsou řádně hrazeny, žádná z nich není po splatnosti déle než 30 dní (včetně),
- žádná z pohledávek za dlužníkem nebyla v posledních 2 letech z důvodu zhoršení jeho finanční situace restrukturalizována.

Sledované pohledávky

Sledovanou pohledávkou se rozumí pohledávka, jejíž úplné splacení je zejména s ohledem na finanční a ekonomickou situaci dlužníka pravděpodobné, aniž by banka přistoupila k uspokojení svého nároku ze zajištění. Oproti standardním pohledávkám vykazují tyto pohledávky zhoršení skutečností, ovlivňujících vlastní splácení jistiny a příslušenství od té doby, kdy byl úvěr poskytnut. V době hodnocení pohledávek však není předpokládána žádná ztráta banky z titulu neuhrazení. Zároveň platí, že:

- splátky jistiny nebo příslušenství jsou hrazeny s dílčími problémy, avšak žádná z nich není po splatnosti déle než 90 dní (včetně),
- žádná z pohledávek za dlužníkem nebyla v posledních 6 měsících z důvodu zhoršení jeho finanční situace restrukturalizována.

28. FINANZGESCHÄFTE – KREDITRISIKO

In Zusammenhang mit dem Bankgeschäft setzt sich die Gesellschaft Kreditrisiken aus, vor allem in Zusammenhang mit Geschäften auf dem Zwischenbankmarkt, Wertpapiergeschäften und der Gewährung von regulären Bausparkrediten und Bausparüberbrückungskrediten.

Die Kreditrisiken aus der Geschäfts- und Investitionstätigkeit der Gesellschaft werden unter Anwendung geeigneter Methoden und Werkzeuge gesteuert. Die Kreditrisiken aus Geschäften auf den Geld- und Finanzmärkten werden durch Limits für die jeweilige Gegenpartei gesteuert, die mit Zustimmung der BA-CA Wien gemäß ihrer Bewertung und Methodik festgelegt werden.

Für die Steuerung des Kreditrisikos aus dem Kundengeschäft werden eigene Verfahren zur Bonitätsbeurteilung, insbesondere bei natürlichen Personen, verwendet, darunter das Bonitätsmodell, das Applikations-Scoring, die Auswertung der Informationen aus Kreditregistern usw.; die Steuerung des Kreditrisikos umfasst ebenfalls die Festlegung von der Verabschiedung und Überwachung des Kreditgeschäfts während der Kreditlaufzeit zugrunde liegenden Methoden sowie die Verwendung der Kreditrisikominderungsverfahren (insbesondere die Inanspruchnahme einiger Arten der Sach- und Personensicherung).

(a) Klassifizierung der Forderungen

Bei der Klassifizierung der Forderungen und ihrer Kategorisierung befolgt die Gesellschaft die Verordnung Nr. 123/2007 Sb. vom 15. Mai 2007, über die Regeln für eine umsichtige Geschäftstätigkeit der Banken, Sparkassen, Kreditanbieter und Wertpapierhändler, die die Klassifizierung der Forderungen aus Finanzgeschäften, die Bildung von Wertberichtigungen und Rückstellungen und den Erwerb bestimmter Aktiva regelt. Die Forderungen werden in durch den Kreditnehmer unverschuldete Forderungen (Standardkredite und überzogene Kredite) und durch den Kreditnehmer verschuldete Forderungen (gefährdete Kredite in den Kategorien: fällige, zweifelhafte und uneinbringliche Kredite) gegliedert.

Die einzelnen Kategorien sind wie folgt definiert (unter 30 Tagen Überfälligkeit versteht man für Zwecke der Eingliederung der Forderungen in diese Kategorien ebenfalls eine ausstehende Monatsrate):

Durch den Kreditnehmer unverschuldete Forderungen

Durch den Kreditnehmer unverschuldete Forderungen gliedern sich wie folgt:

Standardkredite

Unter Standardkrediten versteht man Forderungen, deren vollständige Tilgung außer Zweifel steht, ohne dass die Gesellschaft ihren Anspruch durch die Verwertung der Sicherheit befriedigen würde. Die Finanz- und Wirtschaftslage des Schuldners ist günstig. Gleichzeitig gilt, dass:

Tilgung und Zins ordnungsgemäß gezahlt werden, bei keiner Zahlung ein Zahlungsverzug von mehr als 30 Tagen vorliegt,

keine dieser Forderungen in den vergangenen 2 Jahren wegen Verschlechterung der Finanzlage des Schuldners umstrukturiert werden musste.

Überzogene Kredite

Unter überzogenen Krediten versteht man Forderungen, deren vollständige Tilgung vor allem in Anbetracht der Finanz- und Wirtschaftslage des Schuldners wahrscheinlich ist, ohne dass die Gesellschaft ihren Anspruch durch die Verwertung der Sicherheit befriedigen würde. Im Gegensatz zu den Standardkrediten ist bei diesen Krediten seit der Kreditgewährung bei bestimmten Kriterien, die sich auf die Kredit- und

Pohledávky se selháním dlužníka

Pohledávky se selháním dlužníka se považují za ohrožené pohledávky: Banka je zařazuje do těchto kategorií:

Nestandardní pohledávky

Nestandardní pohledávkou se rozumí pohledávka, jejíž úplné splacení je zejména s ohledem na finanční a ekonomickou situaci dlužníka nejisté, částečné splacení pohledávky je však vysoce pravděpodobné, aniž by banka přistoupila k uspokojení svého nároku ze zajištění. Zároveň platí, že

- splátky jistiny nebo příslušenství jsou hrazeny s problémy, avšak žádná z nich není po splatnosti déle než 180 dní (včetně).

Pochybné pohledávky

Pochybnou pohledávkou se rozumí pohledávka, jejíž úplné splacení je zejména s ohledem na finanční a ekonomickou situaci dlužníka vysoce nepravděpodobné, částečné splacení je možné a pravděpodobné, aniž by banka přistoupila k uspokojení svého nároku ze zajištění. Zároveň platí, že:

- splátky jistiny nebo příslušenství jsou hrazeny s problémy, avšak žádná z nich není po splatnosti déle než 360 dní (včetně).

Ztrátové pohledávky

Ztrátovou pohledávkou se rozumí pohledávka, jejíž úplné splacení je zejména s ohledem na finanční a ekonomickou situaci dlužníka nemožné. Předpokládá se, že tato pohledávka nebude uspokojena nebo bude uspokojena pouze částečně ve velmi malé částce, aniž by banka přistoupila k uspokojení svého nároku ze zajištění. Zároveň platí, že:

- splátky jistiny nebo příslušenství jsou po splatnosti déle než 360 dní (včetně).

Pohledávka se za ztrátovou pohledávku považuje také tehdy, pokud se jedná o:

- pohledávku za dlužníkem ve vyrovnacím řízení,
- pohledávku za dlužníkem, na jehož majetek byl prohlášen konkurz (s výjimkou pohledávky za podstatou vzniklou po prohlášení konkurzu – tato bude posuzována jako nově vzniklá pohledávka za dlužníkem dle výše uvedených postupů a kritérií).

Klasifikace je bankou prováděna v měsíční periodicitě, přičemž hlavními kritérii pro klasifikaci pohledávky je:

- finanční situace dlužníka a plnění dohodnuté splátkové povinnosti
- plnění informační povinnosti ze strany dlužníka
- provedení (neprovedení) restrukturalizace dluhu
- prohlášení konkurzu nebo povolení vyrovnání na dlužníkův majetek

Zinstilgung auswirken, eine Verschlechterung eingetreten. Im Forderungsbewertungszeitpunkt wird ein Verlust der Gesellschaft wegen Nichtbezahlung jedoch nicht erwartet. Gleichzeitig gilt, dass:

- bei der Bezahlung von Tilgung und Zins zum Teil Probleme auftreten, bei keiner Zahlung jedoch ein Zahlungsverzug von mehr als 90 Tagen vorliegt,
- keine dieser Forderungen in den vergangenen 6 Monaten wegen Verschlechterung der Finanzlage des Schuldners umstrukturiert werden musste.

Durch den Kreditnehmer verschuldete Forderungen

Durch den Kreditnehmer verschuldete Forderungen werden als gefährdete Kredite betrachtet. Sie werden wie folgt gegliedert:

Fällige Kredite

Unter fälligen Krediten versteht man Forderungen, deren vollständige Tilgung vor allem in Anbetracht der Finanz- und Wirtschaftslage des Schuldners unsicher ist, deren partielle Tilgung jedoch hochwahrscheinlich ist, ohne dass die Gesellschaft ihren Anspruch durch die Verwertung der Sicherheit befriedigen würde. Gleichzeitig gilt, dass

- bei der Bezahlung von Tilgung und Zins Probleme auftreten, bei keiner Zahlung jedoch ein Zahlungsverzug von mehr als 180 Tagen vorliegt.

Zweifelhafte Kredite

Unter zweifelhaften Krediten versteht man Forderungen, deren vollständige Tilgung vor allem in Anbetracht der Finanz- und Wirtschaftslage des Schuldners unwahrscheinlich ist, deren partielle Tilgung jedoch möglich und wahrscheinlich ist, ohne dass die Gesellschaft ihren Anspruch durch die Verwertung der Sicherheit befriedigen würde. Gleichzeitig gilt, dass

- bei der Bezahlung von Tilgung und Zins Probleme auftreten, bei keiner Zahlung jedoch ein Zahlungsverzug von mehr als 360 Tagen vorliegt.

Uneinbringliche Kredite

Unter uneinbringlichen Krediten versteht man Forderungen, deren vollständige Tilgung vor allem in Anbetracht der Finanz- und Wirtschaftslage des Schuldners unmöglich ist. Es wird davon ausgegangen, dass diese Forderungen nicht oder nur partiell zu einem sehr geringen Teil beglichen wird, ohne dass die Gesellschaft ihren Anspruch durch die Verwertung der Sicherheit befriedigen würde. Gleichzeitig gilt, dass

- Tilgung und Zins mehr als 360 Tage überfällig sind.

Als uneinbringliche Kredite gelten ferner:

- Forderungen gegen in Vergleichsverfahren befindliche Kreditnehmer,
- Forderungen gegen Kreditnehmer, über deren Vermögen der Konkurs eröffnet wurde (mit Ausnahme der nach der Konkurserklärung entstandenen, aus der Konkursmasse zu befriedigenden Forderungen – solche Forderungen werden als neue Forderungen gegen den Schuldner gemäß den oben angeführten Methoden und Kriterien beurteilt).

Die Gesellschaft klassifiziert ihre Forderungen monatlich, wobei sie folgende Hauptkriterien berücksichtigt:

- Finanzlage des Schuldners und Zahlung der vereinbarten Raten
- Erfüllung der Informationspflicht seitens des Schuldners
- (Nicht)-Vornahme einer Schuldumstrukturierung
- Eröffnung eines Konkurs- oder Vergleichsverfahrens über das Vermögen des Schuldners

Banka při klasifikaci pohledávek z úvěrů zároveň zohledňuje následující kritéria:

- splňuje-li pohledávka současně kritéria pro zařazení do více kategorií, je zařazena do nejhorší z těchto kategorií;
- má-li banka více pohledávek z titulu poskytnutí úvěrů za stejným dlužníkem nebo v rámci ekonomicky spjaté skupiny dlužníků, zařazuje tyto pohledávky do stejné kategorie, a to vždy dle pohledávky s nejhorším hodnocením. Pohledávka je klasifikována v kategorii s vyšším rizikem, jestliže je na základě bankou zjištěných či jí známých skutečností předpokládána ztráta vyšší, než odpovídá začlenění pohledávky dle výše uvedeného.

(b) Hodnocení zajištění úvěrů

Banka vyžaduje zajištění úvěrových pohledávek dlužníků před poskytnutím úvěru. Banka akceptuje následující formy zajištění úvěru (rozdělení je v souladu s technikami snižování úvěrového rizika):

Majetkové zajištění:

- finanční kolaterál
 - hotovostní zajištění (vklad vlastní a cizí u banky)
 - zástava cenných papírů
- pohledávky
 - postoupení pohledávky
 - budoucí rozpočtové příjmy obce
- nemovitost
 - zástavní právo k jiné než obytné nemovitosti
 - zástavní právo k obytné nemovitosti

Osobní zajištění:

- záruky
 - bankovní záruky
 - směnka avalovaná bankou
 - ručení třetí osobou
- ostatní osobní zajištění
 - hotovostní zajištění u třetí osoby (vklad u jiné banky)

Uznaná hodnota zajištění úvěru se stanovuje přepočtem nominální hodnoty zajištění úvěru pomocí indexu uznané hodnoty zajištění úvěru, stanoveného vnitřním předpisem banky pro uvedené formy zajištění úvěru.

Banka provádí přehodnocení hodnoty zajištění úvěru během trvání úvěrového vztahu pouze u finančního kolaterálu – vkladu vlastního. Jedná se o překlenovací úvěry, které jsou vždy zajištěny smlouvami o stavebním spoření, k nimž je úvěr poskytnut. U některých dalších typů zajištění pak banka monitoruje, zda nedošlo ke snížení hodnoty zajištění. Týká se to úvěrů zajištěných jinými smlouvami o stavebním spoření u banky, kde je monitorováno, zda hodnota vkladu nepoklesla a dále o úvěry zajištěné nemovitostmi, kde je na základě statistického vyhodnocení pohybu tržních cen v různých regionech podle typu nemovitostí sledováno, zda nedošlo k poklesu cen v databázi zajištění nemovitostmi.

Die Gesellschaft berücksichtigt bei der Klassifizierung der Kreditforderungen auch folgende Kriterien:

- Erfüllt eine Forderung gleichzeitig die Kriterien für die Einordnung in mehrere Kategorien, wird sie der schlechtesten dieser Kategorien zugeordnet.
- Hat die Gesellschaft mehrere Kreditforderungen gegen ein und denselben Kreditnehmer oder im Rahmen einer wirtschaftlich verbundenen Gruppe von Schuldnern, ordnet sie diese Forderungen derselben Kategorie zu, und zwar stets nach der am schlechtesten bewerteten Forderung. Die Forderung ist einer Kategorie mit höherem Risikomaß zuzuordnen, wenn auf Grundlage der von der Gesellschaft festgestellten oder ihr bekannten Tatsachen ein höherer Verlust zu erwarten ist, als der Einordnung der Forderung nach den vorausgehend genannten Kriterien entspricht.

(b) Bewertung der Kreditsicherung

Die Gesellschaft fordert vor der Kreditgewährung eine Besicherung der Kreditforderungen. Sie akzeptiert folgende grundlegende Kreditsicherungen (die Aufteilung entspricht den Methoden zur Kreditrisikominderung):

Sachsicherheiten:

- Finanzmittel
 - Besicherung durch Sparguthaben (eigenes oder fremdes Sparguthaben)
 - Verpfändung von Wertpapieren
- Forderungen
 - Abtretung einer Forderung
 - künftige budgetierte Gemeindeeinnahmen
- Immobilie
 - Pfandrecht an einer anderen als Wohnimmobilie
 - Verpfändung einer Wohnimmobilie

Personensicherheiten:

- Garantien
 - Bankgarantie
 - Wechsel mit Bankaval
 - Bürgschaft von Dritten
- Andere Formen der Personensicherheiten
 - Besicherung durch Sparguthaben Dritter (fremdes Sparguthaben)

Den anerkannten Sicherungswert erhält man, wenn man den Nennwert des Sicherungsbetrags mit dem in einer internen Bankrichtlinie festgelegten Sicherungsbetragindex, der gleichzeitig die Kreditwürdigkeitshöchstgrenze festlegt, umrechnet.

Der Kreditsicherungswert wird von der Gesellschaft während der Kreditlaufzeit nur bei der Zession einer Forderung – eines bei ihr geführten Guthabens – angepasst. Es handelt sich um Überbrückungskredite, die stets durch die Bausparverträge, zu denen der Kredit gewährt wird, besichert sind. Bei anderen möglichen Typen der Besicherung prüft die Gesellschaft regelmäßig, ob der Wert der Sicherung nicht gesunken ist. Dies betrifft Kredite, die durch andere Typen von Bausparverträgen bei der Gesellschaft besichert sind. Hier wird regelmäßig geprüft, ob die Guthabenhöhe nicht gesunken ist. Ferner betrifft dies durch Immobilien besicherte Kredite, wo auf Grundlage einer statistischen Auswertung der Marktpreisschwankungen in verschiedenen Regionen je nach Art der Immobilie verfolgt wird, ob der Wert der in der Datenbank erfassten als Sicherung dienenden Immobilien nicht gesunken ist.

(c) Výpočet opravných položek

Banka posuzuje, zda došlo ke snížení účetní hodnoty (tj. k znehodnocení) jednotlivých pohledávek nebo portfolií pohledávek s obdobnými charakteristikami vzhledem k úvěrovému riziku (dále jen „portfolio stejnorodých pohledávek“).

Individuální přístup

Banka tvoří a přiřazuje opravné položky k jednotlivým pohledávkám, v souladu s vyhláškou č. 123/2007 Sb.), kde se stanoví pravidla pro posuzování pohledávek z finančních činností, tvorbu opravných položek a rezerv a pravidla pro nabývání některých druhů aktiv.

Za akceptovatelné formy zajištění úvěru, snižující hodnotu expozice pro účely výpočtu opravných položek, banka považuje pouze následující formy zajištění úvěru:

- 1) hotovostní kolaterál – vklad u vlastní či jiné banky
- 2) bankovní záruku
- 3) směnku avalovanou bankou
- 4) obytnou nemovitost (až od 1. ledna 2008)

Opravné položky k jednotlivým pohledávkám z poskytnutých úvěrů se tvoří ke konkrétním sledovaným a ohroženým pohledávkám se zohledněním aktuálního principu.

- U kategorie sledovaných pohledávek se výše opravné položky stanovuje následujícím způsobem: (jistina + naběhlé příslušenství – zohledněné zajištění) x koeficient pro sledované pohledávky,
- U kategorie ohrožených pohledávek, u nichž žádná splátka (z jistiny nebo příslušenství) není po splatnosti déle než 540 dní, se výše opravné položky stanovuje následujícím způsobem: (jistina – zohledněné zajištění) x koeficient pro ohrožené pohledávky + naběhlé příslušenství,
- U kategorie ohrožených pohledávek, u nichž je alespoň jedna splátka jistiny nebo příslušenství po splatnosti déle než 540 dní, se výše opravné položky stanovuje následujícím způsobem:
 - u překlenovacího úvěru: (jistina – zohledněné zajištění vkladem vlastním) x koeficient pro ohrožené pohledávky + naběhlé příslušenství,
 - u úvěru ze stavebního spoření: jistina x koeficient pro ohrožené pohledávky + naběhlé příslušenství.

Pro jednotlivé kategorie pohledávek jsou stanoveny následující koeficienty:

• standardní	0,00
• sledované	0,01
• ohrožené	
– nestandardní	0,20
– pochybné	0,50
– ztrátové	1,00

Portfolio přístup

Kromě těchto opravných položek vytváří banka ještě portfoliovou opravnou položku u účtů, kde nebylo shledáno znehodnocení jednotlivě, ale bylo shledáno znehodnocení na úrovni portfolia

(c) Ermittlung des Wertberichtigungsbedarfs

Die Gesellschaft untersucht, ob die einzelnen Forderungen oder das Portfolio der Forderungen, die in Bezug auf das Kreditrisiko Ähnlichkeiten aufweisen (im Folgenden kurz „Portfolio gleichartiger Forderungen“) in ihrem Buchwert nicht gemindert (d.h. abgewertet) wurden.

Individueller Ansatz

Die Forderungen werden von der Gesellschaft jeweils gemäß der Verordnung Nr. 123/2007 Sb.), in der die Bewertung der Forderungen aus dem Finanzgeschäft, die Bildung von Wertberichtigungen und Rückstellungen sowie die Regeln für den Erwerb bestimmter Aktiva festgelegt werden, wertberichtigt.

Als akzeptabel betrachtet die Gesellschaft nur die nachfolgend aufgezählten Kreditsicherungsformen, die das Bruttokreditengagement für Wertberichtigungs-zwecke vermindern:

- 1) Sparguthaben – eigenes oder fremdes Sparguthaben
- 2) Bankgarantie
- 3) Wechsel mit Bankaval
- 4) Wohnimmobilie (bis 1. Januar 2008)

Wertberichtigt werden jeweils konkrete überzogene oder gefährdete Kreditforderungen, wobei auf ihre periodengerechte Zuordnung geachtet wird.

- Bei der Kategorie der überzogenen Kredite wird der Wertberichtigungsbedarf wie folgt festgelegt:
(Tilgung + angelaufener Zins – angerechnete Sicherheit) x Koeffizient für überzogene Kredite,
- Bei der Kategorie der gefährdeten Kredite, bei denen keine Ratenzahlung (Tilgung oder Zins) länger als 540 Tage überfällig ist, wird der Wertberichtigungsbedarf wie folgt festgelegt:
(Tilgung – angerechnete Sicherheit) x Koeffizient für gefährdete Kredite + angelaufener Zins
- Bei der Kategorie der gefährdeten Kredite, bei denen wenigstens eine Zahlung (Tilgung oder Zins) länger als 540 Tage überfällig ist, wird der Wertberichtigungsbedarf wie folgt festgelegt:
 - bei Überbrückungskrediten:
(Tilgung – angerechnete Sicherheit) x Koeffizient für gefährdete Kredite + angelaufener Zins
 - bei Bausparkrediten:
Tilgung x Koeffizient für gefährdete Forderungen + angelaufener Zins.

Die Koeffizienten für die einzelnen Kreditforderungskategorien stellen sich wie folgt dar:

- | | |
|---------------------------|-------------|
| • Standardkredite | 0,00 |
| • Überzogene Kredite | 0,01 |
| • Gefährdete Kredite | |
| – fällige Kredite | 0,20 |
| – zweifelhafte Kredite | 0,50 |
| – uneinbringliche Kredite | 1,00 |

Portfoliobezogener Ansatz

Zusätzlich zu diesen Wertberichtigungen bildet die Gesellschaft noch eine portfoliobezogene Wertberichtigung auf Konten, bei denen die Abwertung nicht bei den einzelnen Forderungen, sondern beim Portfolio

stejnorodých pohledávek. Vymezení tohoto portfolia bylo v průběhu roku 2007 zpřesněno. Indikátorem snížení očekávaných budoucích toků z portfolia je opakované nedospořování povinných úložek na stavební spoření k němuž byl sjednán překlenovací úvěr. Výše povinného dospořování je sjednána úvěrovou smlouvou.

Výše opravné položky je kalkulována jako 2 % celkové pohledávky standardních překlenovacích úvěrů s více jak 2 dlužnými úložkami na stavební spoření, ke kterému byl překlenovací úvěr poskytnut. Pohledávka je snížena o zůstatek na příslušných účtech stavebního spoření.

(d) Koncentrace úvěrového rizika

Koncentrace úvěrového rizika vzniká zejména z důvodu existence úvěrových pohledávek vůči ekonomicky spjaté skupině dlužníků, a k dlužníkům s obdobnými ekonomickými charakteristikami, které ovlivňují schopnost dlužníka dostát svým závazkům. K minimalizaci tohoto rizika banka používá systém limitů úvěrové angažovanosti, aby zabránila vzniku významné koncentrace úvěrového rizika. K datu účetní závěrky neměla banka významnou koncentraci úvěrového rizika vůči individuálnímu dlužníkovi nebo skupině dlužníků.

Sektorová analýza

Analýza koncentrace úvěrového rizika do jednotlivých odvětví / sektorů je uvedena v bodech 11 (b) a (c).

Analýza podle zeměpisných oblastí

tis. Kč	2007	2006
Česká republika	31 047 232	29 573 379
Evropská unie	301 505	602 824
Celkem	31 348 737	30 176 203

(e) Vymáhání pohledávek za dlužníky

Banka má zřízeno oddělení Správa pohledávek, které zajišťuje komplexní mimosoudní správu všech klasifikovaných pohledávek z překlenovacích úvěrů a úvěrů ze stavebního spoření. Mimo jiné zajišťuje distribuci hromadných písemných upomínek (vč. upomínek ke smluvnímu dospořování u překlenovacích úvěrů), realizuje individuální písemné a telefonické kontaktování dlužníků, přístupitelů a ručitelů u úvěrových obchodů, využívá zajišťovacích instrumentů k vymáhání pohledávek, rozhoduje o zahájení vymáhání pohledávek soudní cestou a spolupracuje s orgány činnými v trestním řízení v případě podezření z páchaní trestného činu.

Oddělení spolupracuje zejména v soudní problematice s Právním oddělením banky, smluvní advokátní kancelář AK Kovalčík a společností EOS KSI ČR s.r.o., k součinnosti dochází i v mimosoudních a trestních případech. Činnost uvedených subjektů spočívá v podání žalobních návrhů, ve sjednání mimosoudních splátkových dohod, případně končí exekučním řízením. Výsledky této formy vymáhání jsou pravidelně měsíčně vyhodnocovány.

(f) Sekuritizace a použití úvěrových derivátů

Banka neprovedla do data účetní závěrky žádnou sekuritizaci svých pohledávek. Banka neobchoduje s úvěrovými deriváty.

gleichartiger Forderungen verzeichnet wurde. Die Definition dieses Portfolios wurde im Laufe des Jahres 2007 präzisiert. Auf den Rückgang der künftigen Cashflows aus dem Portfolio deutet die Tatsache hin, dass Kunden, die Überbrückungskredite in Anspruch genommen haben, wiederholt nicht vertragsgemäß nachgespart haben. Die nachzusparenden Beträge sind im Kreditvertrag festgelegt.

Die Höhe der Wertberichtigung wird als 2 % der gesamten Forderung aus den Standard-Überbrückungskrediten berechnet, bei denen mehr als zweimal nicht vertragsgemäß nachgespart wurde. Die Forderung ist um den Bestand des jeweiligen Bausparkontos reduziert.

(d) Kreditrisikokonzentration

Eine Kreditrisikokonzentration entsteht bei Kreditforderungen gegen wirtschaftlich verbundene oder analog einzuordnende Kreditnehmer, deren Fähigkeit, ihre Verbindlichkeiten zu begleichen, beeinträchtigt ist. Um dieses Risiko zu minimieren verwendet die Gesellschaft ein Kreditengagementlimit-system, um so einer wesentlichen Kreditrisikokonzentration zuvorzukommen. Zum Bilanzstichtag wies die Gesellschaft bei individuellen Kreditnehmern oder Kreditnehmergruppen keine wesentliche Kreditrisikokonzentration auf.

Sektoranalyse

Zur Analyse der Kreditrisikokonzentration in den einzelnen Sparten/Sektoren siehe Punkte 11 (b) und (c).

Analyse nach geografischen Einheiten

TCZK	2007	2006
Tschechische Republik	31 047 232	29 573 379
Europäische Union	301 505	602 824
Summe	31 348 737	30 176 203

(e) Eintreibung der Kreditforderungen

Die Abteilung „Kreditverwaltung“ besorgt innerhalb der Gesellschaft die komplexe außergerichtliche Verwaltung aller klassifizierten Forderungen aus Überbrückungs- und Bausparkrediten. Unter anderem besorgt sie auch die Distribution der schriftlichen Sammelmahnungen (einschl. der Mahnungen zum vertragsgemäßen Nachsparen bei Überbrückungskrediten), individuelle schriftliche und telefonische Mahnungen der in Zahlungsverzug befindlichen Kreditnehmer, ihrer Mitschuldner und Bürgen bei Kreditgeschäften. Bei der Eintreibung von Forderungen setzt sie Sicherungsinstrumente ein, sie entscheidet über die gerichtliche Eintreibung der Forderungen und arbeitet im Falle eines Verdachts auf Vorliegen einer Straftat mit den zuständigen Strafverfolgungsbehörden zusammen.

Die Abteilung arbeitet insbesondere in Prozesssachen mit der Rechtsabteilung der Gesellschaft, ihrem vertraglichen Partner-Rechtsanwaltsbüro AK Kovalčík und der Gesellschaft EOS KSI ČR s.r.o. zusammen. Die Zusammenarbeit betrifft auch außergerichtliche und strafrechtliche Sachen. Die Tätigkeit der vorausgehend angeführten Subjekte umfasst die Erhebung von Klageanträgen, die außergerichtliche Vereinbarung von Tilgungsplänen sowie Exekutionsverfahren. Die Ergebnisse dieser Form der Eintreibung von Forderungen werden monatlich ausgewertet.

(f) Besicherung und Inanspruchnahme der Kreditderivate

Die Gesellschaft hat ihre Forderungen bis zum Bilanzstichtag nicht besichert. Die Gesellschaft handelt nicht mit Kreditderivaten.

(g) Kvalita úvěrového portfolia

Stav úvěrového portfolia banky zachycuje názorně následující přehled.

Analýza úvěrů dle typu produktu a klasifikačních tříd

tis. Kč k 31. prosinci 2007	Překlenovací úvěry	Úvěry ze staveb- ního spoření	Celkem
Standardní	1 960 968	519 181	2 480 189
Sledované	33 986	1 824	35 810
Nestandardní	8 534	34	8 568
Pochybné	1 699	9	1 708
Ztrátové	19 866	1 167	21 033
Klasifikované celkem	64 085	3 034	67 119
Celkem	2 025 053	522 215	2 547 268

v % k 31. prosinci 2007	Překlenovací úvěry	Úvěry ze staveb- ního spoření	Celkem
Standardní	96,84 %	99,42 %	97,37 %
Sledované	1,68 %	0,35 %	1,40 %
Nestandardní	0,42 %	0,01 %	0,33 %
Pochybné	0,08 %	0,00 %	0,07 %
Ztrátové	0,98 %	0,22 %	0,83 %
Klasifikované celkem	3,16 %	0,58 %	2,63 %
Podíl na úvěrovém portfoliu	79,50 %	20,50 %	100,00 %
Celkem	100 %	100 %	100 %

(g) Kreditportfolioqualität

Das Kreditportfolio der Gesellschaft stellt sich im Überblick wie folgt dar:

Kreditanalyse nach Produkttyp und Kreditklassifizierung

TCZK zum 31. Dezember 2007	Vorfinanzierungs- kredite	Bausparkredite	Summe
Standardkredite	1 960 968	519 181	2 480 189
Überzogene Kredite	33 986	1 824	35 810
Fällige Kredite	8 534	34	8 568
Zweifelhafte Kredite	1 699	9	1 708
Uneinbringliche Kredite	19 866	1 167	21 033
Klassifizierte Forderungen Summe	64 085	3 034	67 119
Summe	2 025 053	522 215	2 547 268

% zum 31. Dezember 2007	Vorfinanzierungs- kredite	Bausparkredite	Summe
Standardkredite	96,84 %	99,42 %	97,37 %
Überzogene Kredite	1,68 %	0,35 %	1,40 %
Fällige Kredite	0,42 %	0,01 %	0,33 %
Zweifelhafte Kredite	0,08 %	0,00 %	0,07 %
Uneinbringliche Kredite	0,98 %	0,22 %	0,83 %
Klassifizierte Forderungen Summe	3,16 %	0,58 %	2,63 %
Anteil am Kreditportfolio	79,50 %	20,50 %	100,00 %
Summe	100 %	100 %	100 %

tis. Kč k 31. prosinci 2006	Překlenovací úvěry	Úvěry ze stavebního spoření	Celkem
Standardní	1 516 660	470 235	1 986 895
Sledované	42 352	851	43 203
Nestandardní	8 755	354	9 109
Pochybné	1 493	20	1 513
Ztrátové	51 225	1 210	52 435
Klasifikované celkem	103 825	2 435	106 260
Celkem	1 620 485	472 670	2 093 155

v % k 31. prosinci 2006	Překlenovací úvěry	Úvěry ze stavebního spoření	Celkem
Standardní	93,59 %	99,48 %	94,92 %
Sledované	2,62 %	0,18 %	2,06 %
Nestandardní	0,54 %	0,07 %	0,44 %
Pochybné	0,09 %	0,01 %	0,07 %
Ztrátové	3,16 %	0,26 %	2,51 %
Klasifikované celkem	6,41 %	0,52 %	5,08 %
Podíl na úvěrovém portfoliu	77,42 %	22,58 %	100,00 %
Celkem	100 %	100 %	100 %

Z těchto přehledů vyplývá, že z celkového úvěrového portfolia banky k 31. prosinci 2007 ve výši 2 547 268 tis. Kč představovaly překlenovací úvěry 79,50 % a úvěry ze stavebního spoření 20,50 % (2006: 77,42 % resp. 22,58 %). Růst úvěrových aktivit banky se projevil tedy především u překlenovacích úvěrů.

K dalšímu významnému posunu došlo v kvalitě úvěrového portfolia banky, k 31. prosinci 2007 bylo 97,37 % úvěrového portfolia zařazeno do kategorie standardních úvěrů a jen 2,63 % do kategorie sledovaných a ohrožených úvěrů (2006: 94,92 % resp. 5,08 %). Na této změně se podílí kvalita procesu řízení úvěrového rizika při poskytování nových úvěrů, další zkvalitnění procesu vymáhání pohledávek a částečně i jednorázový odpis části ztrátových pohledávek z překlenovacích úvěrů ve výši 30 040 tis. Kč (2006: 82 364 tis. Kč), které byly plně pokryty opravnými položkami. Tento jednorázový odpis pohledávek z úvěrů proběhl stejně jako v roce 2006 na základě schválených kritérií a postupů upravených zvláštním předpisem. Odepsané pohledávky jsou předmětem další správy a vymáhání. Z objemu 82 364 tis. Kč pohledávek, odepsaných v roce 2006, bylo v roce 2007 získáno 8 611 tis. Kč, tj. 10,45 %.

TCZK zum 31. Dezember 2006	Vorfinanzierungs- kredite	Bausparkkredite	Summe
Standardkredite	1 516 660	470 235	1 986 895
Überzogene Kredite	42 352	851	43 203
Fällige Kredite	8 755	354	9 109
Zweifelhafte Kredite	1 493	20	1 513
Uneinbringliche Kredite	51 225	1 210	52 435
Klassifizierte Forderungen Summe	103 825	2 435	106 260
Summe	1 620 485	472 670	2 093 155

% zum 31. Dezember 2006	Vorfinanzierungs- kredite	Bausparkkredite	Summe
Standardkredite	93,59 %	99,48 %	94,92 %
Überzogene Kredite	2,62 %	0,18 %	2,06 %
Fällige Kredite	0,54 %	0,07 %	0,44 %
Zweifelhafte Kredite	0,09 %	0,01 %	0,07 %
Uneinbringliche Kredite	3,16 %	0,26 %	2,51 %
Klassifizierte Forderungen Summe	6,41 %	0,52 %	5,08 %
Anteil am Kreditportfolio	77,42 %	22,58 %	100,00 %
Summe	100 %	100 %	100 %

Den vorausgehend angeführten Übersichten ist zu entnehmen, dass vom Kreditportfolio der Gesellschaft zum 31. Dezember 2007 in Höhe von TCZK 2 547 268 79,50 % auf Vorfinanzierungskredite und 20,50 % (2006: TCZK 77,42 % resp. 22,58 %) auf Bausparkkredite entfielen. Eine Zunahme des Kreditgeschäfts der Gesellschaft wurde demnach vornehmlich bei den Vorfinanzierungskredite verzeichnet. Es erfolgten weitere wesentliche Veränderungen in der qualitativen Zusammensetzung des Kreditportfolios, zum 31. Dezember 2007 gehören 97,37 % des Kreditportfolios der Kategorie Standardkredite und nur 2,63 % der Kategorie der überzogenen und fälligen Kredite an (2006: 94,92 % resp. 5,08 %). Einerseits beruht diese Veränderung auf der verfahrenstechnischen Qualität der Kreditrisikosteuerung bei der Gewährung neuer Kredite sowie auf verfahrenstechnischen Verbesserungen bei der Eintreibung der Forderungen, andererseits auf der einmaligen Abschreibung eines Teils uneinbringlicher Kreditforderungen aus Überbrückungskrediten in Höhe von TCZK 30 040 (2006: TCZK 82 364), die in voller Höhe wertberichtigt waren. Diese einmalige Abschreibung der Kreditforderungen erfolgte gleich wie im Jahre 2006 auf Grundlage der verabschiedeten in der einschlägigen Sondervorschrift spezifizierten Kriterien und Verfahren. Abgeschriebene Forderungen werden weiterhin verwaltet und eingetrieben; aus den im Jahre 2006 abgeschriebenen Forderungen in Höhe von TCZK 82 364 wurden im Jahre 2007 Forderungen in Höhe von TCZK 8 611 eingezogen (10,45%).

29. FINANČNÍ NÁSTROJE – OPERAČNÍ RIZIKA

HYPO stavební spořitelna a. s. uplatňuje v návaznosti na dříve přijatá opatření a v souladu s Vyhláškou č. 123/2007 Sb. systém řízení operačních rizik. Strategie pro toto řízení je součástí celkové Strategie řízení rizik, nově schválené v roce 2007.

V roce 2007 byla oblast sledování a řízení operačních rizik významnou měrou dále rozvíjena v rámci finanční skupiny HVB (resp. UniCredit), uplatněny byly některé nové prvky, např. evidence a hodnocení pojištění jednotlivých rizik. Pro evidenci, zpracování a vyhodnocování událostí operačního rizika je plně využívána specifická programová aplikace.

Ve vazbě na strukturu této aplikace banka sleduje a řídí zejména tyto hlavní kategorie operačních rizik:

- externí podvody,
- chyby vnitřních procesů,
- nevhodné praktiky či produkty,
- interní podvody,
- chyby a selhání systémů,
- poškození a ztráty majetku.

K 31. prosinci 2007 obsahovala interní databáze komplexní záznamy o celkem 77 událostech operačního rizika (evidence od roku 2005), a to včetně přijatých opatření. Vývoj operačního rizika je pravidelně čtvrtletně vyhodnocován.

29. FINANZGESCHÄFTE – OPERATIONALE RISIKEN

Im Anschluss an die bereits eingeleiteten Maßnahmen macht die HYPO stavební spořitelna a. s. gemäß der Verfügung der Tschechischen Nationalbank Nr. 123/2007 von einem System zur Steuerung operationaler Risiken Gebrauch. Die Strategie dieser Steuerung ist Bestandteil der gesamten Strategie zur Risikosteuerung, die im Jahre 2007 neu verabschiedet wurde.

Im Jahre 2007 wurde der Bereich der Verfolgung und Steuerung der operationalen Risiken im Rahmen der HVB-Gruppe (bzw. UniCredit) wesentlich weiterentwickelt, es wurden einige neue Elemente eingeführt, z.B. Evidenz und Bewertung der Versicherung der einzelnen Risiken. Für Zwecke der Evidenz, Verarbeitung und Auswertung von Ereignissen mit operationalem Risiko wird in vollem Umfang die zugehörige Programmapplikation eingesetzt.

Ausgehend von der Struktur dieser Applikation verfolgt die Gesellschaft folgende Hauptkategorien der operationalen Risiken:

- externe betrügerische Handlungen
- Fehler der internen Prozesse
- unpassende Praktiken oder Produkte
- interne betrügerische Handlungen
- Systemfehler und Versagen der Systeme
- Schäden am Vermögen und Vermögensverluste

Zum 31. Dezember 2007 beinhaltet die interne Datenbank umfangreiche Angaben zu 77 Ereignissen mit operationalem Risiko (Erfassung seit 2005) einschl. der dementsprechend getroffenen Maßnahmen. Die Entwicklung der operationalen Risiken wird vierteljährlich ausgewertet.

Zpráva auditora

Bericht des Abschlussprüfers



KPMG Česká republika Audit, s.r.o.
 Poběžní 64B/1a
 186 00 Praha 8
 Česká republika

Telephone +420 222 123 111
 Fax +420 222 123 100
 Internet www.kpmg.cz

Zpráva auditora pro akcionáře společnosti HYPO stavební spořitelna a.s.

Účetní závěrka

Na základě provedeného auditu jsme dne 28. února 2008 vydali o účetní závěrce, která je součástí této výroční zprávy, zprávu následujícího znění:

“Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti HYPO stavební spořitelna a.s., tj. rozvahy k 31. prosinci 2007, výkazu zisku a ztráty a přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok 2007 a přílohy této účetní závěrky, včetně popisu použitých významných účetních metod a ostatních doplňujících údajů. Údaje o společnosti HYPO stavební spořitelna a.s. jsou uvedeny v bodě 1 přílohy této účetní závěrky.

Odpovědnost statutárního orgánu účetní jednotky za účetní závěrku

Za sestavení a věrné zobrazení účetní závěrky v souladu s českými účetními předpisy odpovídá statutární orgán společnosti HYPO stavební spořitelna a.s. Součástí této odpovědnosti je navrhnout, zavést a zajistit vnitřní kontroly nad sestavováním a věrným zobrazením účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou, zvolit a uplatňovat vhodné účetní metody a provádět přiměřené účetní odhady.

Odpovědnost auditora

Naši odpovědnosti je vyjádřit na základě provedeného auditu výrok k této účetní závěrce. Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech a Mezinárodními auditorskými standardy a souvisejícími aplikačními doložkami Komory auditorů České republiky. V souladu s těmito předpisy jsme povinni dodržovat etické normy a naplánovat a provést audit tak, abychom získali přiměřenou jistotu, že účetní závěrka neobsahuje významné nesprávnosti.

Audit zahrnuje provedení auditorských postupů, jejichž cílem je získat důkazní informace o částkách a skutečnostech uvedených v účetní závěrce. Výběr auditorských postupů závisí na úsudku auditora, včetně posouzení rizik, že účetní závěrka obsahuje významné nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou. Při posuzování těchto rizik auditor přihlédne k vnitřním kontrolám, které jsou relevantní pro sestavení a věrné zobrazení účetní závěrky. Cílem posouzení vnitřních kontrol společnosti je navrhnout vhodné auditorské postupy, nikoli vyjádřit se k účinnosti vnitřních kontrol. Audit též zahrnuje posouzení vhodnosti použitých účetních metod, přiměřenosti účetních odhadů provedených vedením i posouzení celkové vypořádací schopnosti účetní závěrky.

Domníváme se, že získané důkazní informace tvoří dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

Bei diesem Dokument handelt es sich um eine deutsche Übersetzung des tschechischen Bestätigungsvermerks. Rechtlich verbindlich ist nur die tschechische Version.

Bericht des Abschlussprüfers an die Aktionäre der HYPO stavební spořitelna a.s.

Jahresabschluss

Auf Grundlage der von uns durchgeführten Prüfung haben wir dem Jahresabschluss, der einen Bestandteil dieses Jahresberichtes bildet, am 28. Februar 2008 folgenden Bestätigungsvermerk erteilt:

„Wir haben den beiliegenden Jahresabschluss der HYPO stavební spořitelna a.s. bestehend aus Bilanz, Gewinn- und Verlustrechnung, Eigenkapitalspiegel und Anhang, einschließlich der Darstellung der wesentlichen Bilanzierungsgrundsätze und der sonstigen ergänzenden Angaben, für das zum 31. Dezember 2007 endende Geschäftsjahr geprüft. Die Angaben über die HYPO stavební spořitelna a.s. sind dem Gliederungspunkt 1 des Anhanges zu entnehmen.

Verantwortung des gesetzlichen Vertreters der Gesellschaft für den Jahresabschluss

Für die Aufstellung und eine den tatsächlichen Verhältnissen entsprechende Darstellung des Jahresabschlusses gemäß den tschechischen Rechnungslegungsvorschriften ist der Vorstand der HYPO stavební spořitelna a.s. verantwortlich. Diese Verantwortung umfasst die Konzeption, Einrichtung und laufende Anpassung und Weiterentwicklung der internen Kontrollen über die Aufstellung und die wahrheitsgetreue Darstellung des Jahresabschlusses in der Weise, dass dieser keine wesentlichen durch Unrichtigkeiten und Verstöße verursachte fehlerhaften Aussagen enthält, die Auswahl und Anwendung geeigneter Bilanzierungsgrundsätze und die Durchführung von angemessenen buchhalterischen Schätzungen.

Verantwortung des Abschlussprüfers

Unsere Aufgabe ist es, auf Grundlage der von uns durchgeführten Prüfung eine Beurteilung über den Jahresabschluss abzugeben. Wir haben unsere Jahresabschlussprüfung in Übereinstimmung mit dem Gesetz über die Wirtschaftsprüfer und den International Standards on Auditing sowie deren einschlägigen Anwendungsvorschriften der Wirtschaftsprüferkammer der Tschechischen Republik vorgenommen. Danach sind wir verpflichtet, ethische Normen einzuhalten und die Jahresabschlussprüfung so zu planen und durchzuführen, dass der Jahresabschluss mit hinreichender Sicherheit keine wesentlichen fehlerhaften Aussagen enthält.

Die Prüfung umfasst Prüfungshandlungen, die auf das Einholen von Prüfungsnachweisen zu im Jahresabschluss angeführten Beträgen und Sachverhalten ausgerichtet ist. Die Prüfungshandlungen werden vom Abschlussprüfer unter Berücksichtigung der Erwartungen über das Risiko wesentlicher fehlerhafter Aussagen im Jahresabschluss durch Unrichtigkeiten und Verstöße in seinem eigenem Ermessen festgelegt. Grundlage für die Beurteilung dieser Risiken durch den Abschlussprüfer bildet das für die Aufstellung und die wahrheitsgetreue Darstellung des Jahresabschlusses relevante interne Kontrollsystem. Dabei wird das interne



Výrok auditora

Podle našeho názoru účetní závěrka podává ve všech významných ohledech věrný a poctivý obraz aktiv, pasív a finanční situace společnosti HYPO stavební spořitelna a.s. k 31. prosinci 2007 a nákladů, výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok 2007 v souladu s českými účetními předpisy.”

Zpráva o vztazích

Prověřili jsme též věcnou správnost údajů uvedených ve zprávě o vztazích mezi propojenými osobami společnosti HYPO stavební spořitelna a.s. k 31. prosinci 2007. Za tuto zprávu o vztazích je odpovědný statutární orgán společnosti. Naší odpovědností je vydat na základě provedené prověrky stanovisko k této zprávě o vztazích.

Prověrku jsme provedli v souladu s Mezinárodním auditorským standardem pro prověrky a souvisejícími aplikačními doložkami Komory auditorů České republiky. Tyto standardy vyžadují, abychom plánovali a provedli prověrku s cílem získat střední míru jistoty, že zpráva o vztazích neobsahuje významné věcné nesprávnosti. Prověrka je omezena především na dotazování pracovníků společnosti a na analytické postupy a výběrovým způsobem provedené prověření věcné správnosti údajů. Proto prověrka poskytuje nižší stupeň jistoty než audit. Audit zprávy o vztazích jsme neprováděli, a proto nevyjadřujeme výrok auditora.

Na základě naší prověrky jsme nezjistili žádné významné věcné nesprávnosti údajů uvedených ve zprávě o vztazích mezi propojenými osobami HYPO stavební spořitelna a.s. k 31. prosinci 2007.

Výroční zpráva

Ověřili jsme též soulad výroční zprávy s výše uvedenou účetní závěrkou. Za správnost výroční zprávy je odpovědný statutární orgán společnosti. Naší odpovědností je vydat na základě provedeného ověření výrok o souladu výroční zprávy s účetní závěrkou.

Ověření jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech a Mezinárodními auditorskými standardy a souvisejícími aplikačními doložkami Komory auditorů České republiky. Tyto standardy požadují, abychom ověření naplánovali a provedli tak, abychom získali přiměřenou jistotu, že informace obsažené ve výroční zprávě, které popisují skutečnosti, jež jsou též předmětem zobrazení v účetní závěrce, jsou ve všech významných ohledech v souladu s příslušnou účetní závěrkou. Jsme přesvědčeni, že provedené ověření poskytuje přiměřený podklad pro vyjádření našeho výroku.

Podle našeho názoru jsou informace uvedené ve výroční zprávě ve všech významných ohledech v souladu s výše uvedenou účetní závěrkou.

V Praze, dne 9. dubna 2008

KPMG Česká republika ALI
KPMG Česká republika Audit, s.r.o.
Osvědčení číslo 71


Ing. Pavel Závitkovský
Partner
Osvědčení číslo 69

Kontrollsystem nur insoweit gewürdigt als sich hieraus geeignete Prüfungshandlungen für die Zwecke der Jahresabschlussprüfung ableiten; eine Beurteilung der Wirksamkeit des internen Kontrollsystems erfolgt nicht. Die Jahresabschlussprüfung umfasst ferner die Beurteilung der von der Gesellschaft angewandten Bilanzierungsgrundsätze und der Angemessenheit der Einschätzungen des Vorstands sowie die Würdigung der Gesamtdarstellung des Jahresabschlusses.

Wir sind der Auffassung, dass die erlangten Prüfungsnachweise eine hinreichende und geeignete Grundlage für die Erteilung unseres Bestätigungsvermerks bilden.

Bestätigungsvermerk

Nach unserer Beurteilung vermittelt der Jahresabschluss unter Beachtung der tschechischen Rechnungslegungsvorschriften in allen wesentlichen Punkten ein den tatsächlichen Verhältnissen entsprechendes Bild der Vermögens- und Finanzlage der HYPO stavebni spořitelna a.s. zum 31. Dezember 2007 sowie ihrer Ertragslage im Jahre 2007.⁴

Bericht über Beziehungen zu verbundenen Unternehmen

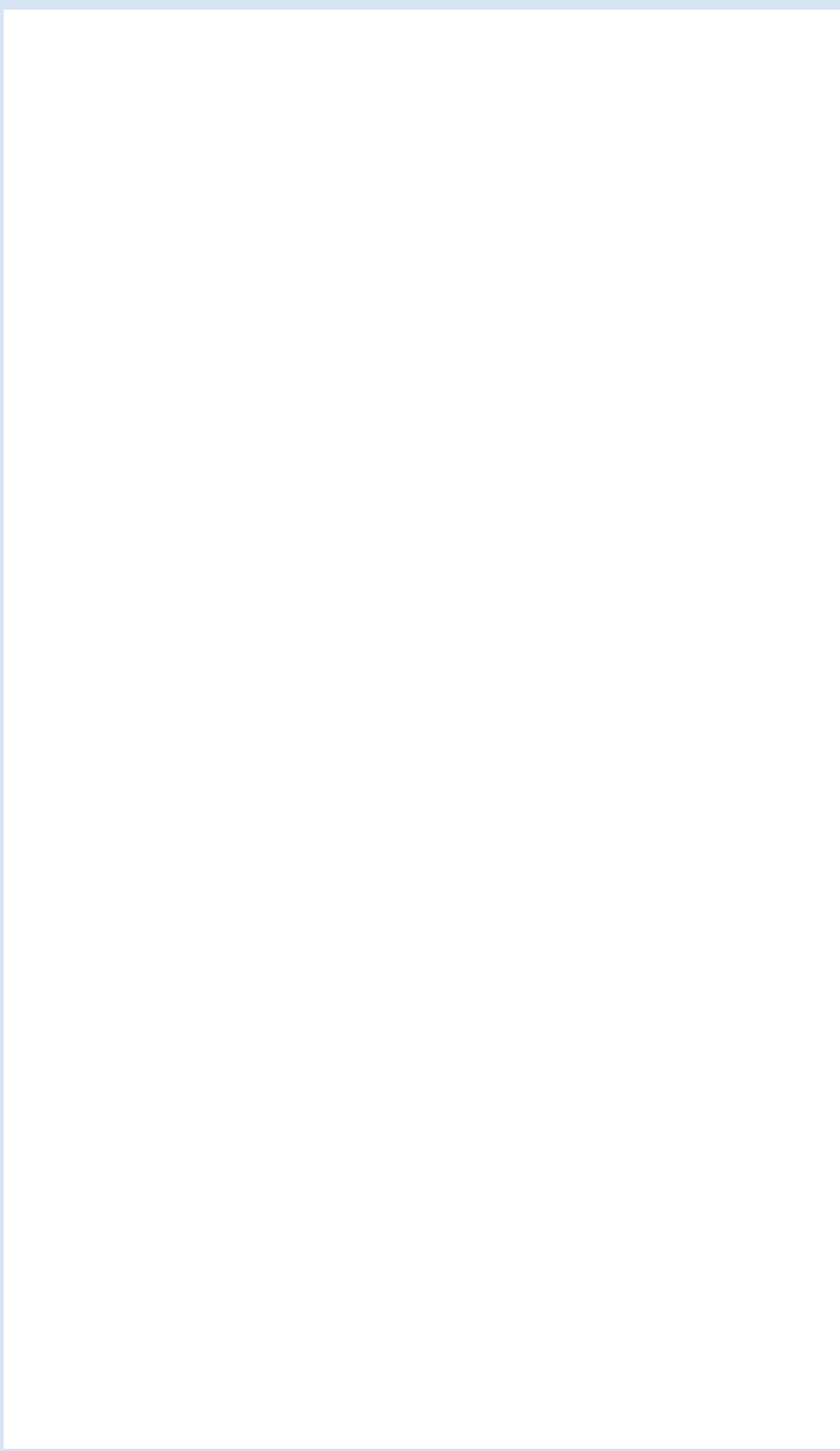
Darüber hinaus haben wir im Rahmen einer prüferischen Durchsicht die sachliche Richtigkeit der Angaben im Bericht über Beziehungen zu verbundenen Unternehmen der HYPO stavebni spořitelna a.s. zum 31. Dezember 2007 verifiziert. Die Verantwortung für diesen Bericht trägt der Vorstand der Gesellschaft. Unsere Aufgabe ist es, zu diesem Bericht über Beziehungen zu verbundenen Unternehmen auf der Grundlage der von uns durchgeführten prüferischen Durchsicht eine Bescheinigung herauszugeben.

Die prüferische Durchsicht wurde in Übereinstimmung mit dem Gesetz über die Wirtschaftsprüfer, den International Standard on Review Engagements und deren einschlägigen Anwendungsvorschriften der Wirtschaftsprüferkammer der Tschechischen Republik durchgeführt. Diese Standards erfordern eine Planung und Durchführung der prüferischen Durchsicht in der Form, dass der Jahresabschluss mit einiger Sicherheit keine wesentlichen Fehler enthält. Eine prüferische Durchsicht beschränkt sich vornehmlich auf die Befragung der Mitarbeiter der Gesellschaft sowie auf analytische Verfahren und eine stichprobenartige Verifizierung der sachlichen Richtigkeit der Angaben. Daher ist die Sicherheit, die eine prüferische Durchsicht gewährt, geringer als bei einer Prüfung. Wir haben keine Prüfung des Berichtes über Beziehungen zu verbundenen Unternehmen durchgeführt und erteilen daher keinen Bestätigungsvermerk.

Bei unserer Durchsicht haben wir bei den Angaben im Bericht über Beziehungen zu verbundenen Unternehmen der HYPO stavebni spořitelna a.s. zum 31. Dezember 2007 keine wesentlichen sachlichen Fehler festgestellt.

Jahresbericht

Darüber hinaus haben wir im Rahmen einer prüferischen Durchsicht die Übereinstimmung des Jahresberichts mit dem oben angeführten Jahresabschluss verifiziert. Für die Richtigkeit des Jahresberichtes ist der Vorstand der Gesellschaft verantwortlich. Unsere Aufgabe ist es, auf der Grundlage der von uns durchgeführten prüferischen Durchsicht eine Bescheinigung zur Übereinstimmung des Jahresberichtes mit dem Jahresabschluss herauszugeben.





Die prüferische Durchsicht wurde in Übereinstimmung mit dem Gesetz über die Wirtschaftsprüfer, den International Standards on Auditing und deren einschlägigen Anwendungsvorschriften der Wirtschaftsprüferkammer der Tschechischen Republik durchgeführt. Diese Standards erfordern eine Planung und Durchführung der prüferischen Durchsicht in der Form, dass die Informationen im Jahresbericht in allen wesentlichen Aspekten dem jeweiligen Jahresabschluss entsprechen. Nach unserer Überzeugung stellt die durchgeführte Durchsicht eine angemessene Grundlage für unsere Bescheinigung dar.

Nach unserer Überzeugung stimmen die Informationen im Jahresbericht in allen wesentlichen Punkten mit dem oben angeführten Jahresabschluss überein.

Prag, den 9. April 2008

KPMG Česká republika Audit
KPMG Česká republika Audit, s.r.o.
Lizenznummer 71



Pavel Zářitkovský
Partner
Lizenznummer 69

Jiná bankovní pracoviště HYPO stavební spořitelny a. s.

| [Andere Bankfilialen der HYPO stavební spořitelna a. s.](#)

Beroun

Plzeňská 122, 266 01 Beroun

Blovice

Hradištská 271, 326 00 Blovice

Brno

Jakubská 1, 601 00 Brno
Koblišná 2, 601 00 Brno
Moravské nám. 3, 602 00 Brno
Starobrněnská 3/369, 602 00 Brno

Břeclav

17. listopadu 28, 690 01 Břeclav

Česká Třebová

Nádražní 42, 560 02 Česká Třebová

České Budějovice

Čechova 52, 370 01 České Budějovice
Štítného 14, 370 01 České Budějovice

Frýdek-Místek

Zámecké nám. 47, 738 01 Frýdek-Místek

Havlíčkův Brod

Dolní 158, 580 01 Havlíčkův Brod

Chrudim

Břetislavova 64, 537 01 Chrudim

Karlovy Vary

Nejdecká 24, 360 01 Karlovy Vary

Karviná

nám. T. G. Masaryka 29, 733 01 Karviná

Kladno

Stará 87, 272 01 Kladno

Klatovy

Plánická 171, 339 01 Klatovy

Kolín

Mostní 77, 280 02 Kolín

Kroměříž

Prusinovského 185, 767 01 Kroměříž

Liberec

Žitavská 875, 460 02 Liberec 2

Most

Báňská 1635, 434 01 Most

Nový Jičín

Žerotínova 63/14, 741 01 Nový Jičín

Olomouc

Sokolská 11, 772 00 Olomouc

Opava

Nákladní 41, 746 01 Opava

Ostrava

Hl. třída 678, 701 00 Ostrava
Kapitána Vajdy 2/3017, 700 30 Ostrava-Zábřeh
Sokolská třída 944/23, 702 00 Ostrava

Pardubice

Masarykovo nám. 220, 530 02 Pardubice

Písek

Žižkova tř. 186, 397 01 Písek

Plzeň

Dominikánská 9, 323 00 Plzeň
Husova 29, 301 00 Plzeň
nám. Republiky 22, 323 00 Plzeň

Praha

Arbesovo nám. 3/1064, 150 00 Praha 5
Seifertova 16, 130 00 Praha 3
Vršovická 60, 100 10 Praha 10
Záhřebská 13, 120 00 Praha 2

Prostějov

Školní 16, 796 01 Prostějov

Přerov

Havlíčková 28, 750 10 Přerov

Rokycany

Malé nám. 100, 337 01 Rokycany

Šumperk

Jeremenkova 2, 787 01 Šumperk

Jiná bankovní pracoviště HYPO stavební spořitelny a. s.

| [Andere Bankfilialen der HYPO stavební spořitelna a. s.](#)

Tábor

Fügnerova 822, 390 01 Tábor

Tachov

Vodní 467, 347 01 Tachov

Teplice

Zelená 2870, 415 01 Teplice

Třebíč

Komenského nám. 1342, 674 01 Třebíč

Třinec

nám. Svobody 527, 739 61 Třinec

Uherské Hradiště

Protzkarova 1220, 686 01 Uherské Hradiště

Ústí nad Orlicí

T. G. Masaryka 99, 562 01 Ústí nad Orlicí

Vsetín

Dolní nám. 309, 755 01 Vsetín

Vyškov

Dobrovského 1, 682 01 Vyškov

Zlín

Zarámí 4077, 760 01 Zlín

Pobočky smluvních partnerů – UniCredit (HVB) Bank Czech Republic a. s.

| Filialen der Vertriebspartner – UniCredit (HVB) Bank Czech Republic a. s.

UniCredit (HVB) Bank Czech Republic a. s.

nám. Republiky 3a, 110 00 Praha 1
Tel.: 221 112 111, Fax: 221 112 132

Praha – Náměstí Republiky

nám. Republiky 3a, 110 00 Praha 1
Tel.: 221 119 611, Fax: 221 119 622

Praha – Revoluční

Revoluční 7, 110 00 Praha 1
Tel.: 221 119 761, Fax: 221 119 762

Praha – Palác Adria

Jungmannova 31, 110 00 Praha 1
Tel.: 221 119 641, Fax: 221 119 642

Praha – Havelská

Havelská 19, 110 00 Praha 1
Tel.: 221 119 706, Fax: 221 119 702

Praha – Vinohrady

Italská 24, 121 49 Praha 2
Tel.: 221 119 671, Fax: 221 119 672

Praha – Valdek

Jugoslávská 29, 120 00 Praha 2
Tel.: 221 119 721, Fax: 221 119 722

Praha – Palác Flóra

Vinohradská 151, 130 00 Praha 3
Tel.: 255 743 201, Fax: 255 743 204

Praha – Arbes

Štefánikova 32, 150 00 Praha 5
Tel.: 251 081 617, Fax: 251 081 620

Praha – Dejvice

Vítězné náměstí 10, 160 00 Praha 6
Tel.: 233 089 511, Fax: 233 089 520

Brno – Kobližná

Kobližná 2, 601 80 Brno
Tel.: 542 422 411, Fax: 542 215 561

Brno – Lidická

Lidická 59, 602 00 Brno
Tel.: 549 523 411, Fax: 549 523 499

České Budějovice

U Zimního stadionu 3, 370 21 České Budějovice
Tel.: 386 105 411, Fax: 386 105 499

Hradec Králové

Ulrichovo náměstí 854, 500 02 Hradec Králové
Tel.: 495 000 127, Fax: 495 512 550

Chomutov

Blatenská 802, 430 01 Chomutov
Tel.: 474 686 832, Fax: 474 629 295

Jihlava

Palackého 28, 586 01 Jihlava
Tel.: 567 310 767, Fax: 567 301 107

Karlovy Vary

Moskevská 10, 360 01 Karlovy Vary
Tel.: 353 221 525, Fax: 353 228 208

Liberec

Husova 1354/49, 460 01 Liberec
Tel.: 485 105 267, Fax: 485 105 268

Mladá Boleslav

Českosobotské nám. 1321, 293 01 Mladá Boleslav
Tel.: 326 721 837, Fax: 326 721 845

Olomouc

28. října 15, 772 00 Olomouc
Tel.: 585 223 281, Fax: 585 223 269

Ostrava

Smetanovo náměstí 1, 702 00 Ostrava
Tel.: 596 101 411, Fax: 596 112 004

Pardubice

Smilova 1904, 530 02 Pardubice
Tel.: 466 614 092, Fax: 466 614 096

Plzeň – Náměstí Republiky

nám. Republiky/Riegrova 1, 304 48 Plzeň
Tel.: 377 196 111, Fax: 377 196 245

Ústí nad Labem

Mírové náměstí 35A, 400 01 Ústí nad Labem
Tel.: 474 445 555, Fax: 474 445 556

Zlín

Lešetín II 210, 760 01 Zlín
Tel.: 221 114 300, fax: 221 154 301

Praha – Ing. Olga Hebká

Oblastní ředitelství
Vinohradská 174, 130 00 Praha 3
Tel.: 221 099 990, 221 099 991

Praha II – Mgr. Jiří Martínek

Oblastní ředitelství
Budějovická 409/1, 140 00 Praha 4
Tel.: 221 099 901, 221 099 906

Jižní a Západní Čechy – Ing. Vít Ratislav

Plzeň – Oblastní ředitelství
Anglické nábřeží 1, 301 00 Plzeň
Tel.: 377 923 211
Fax: 377 224 556

Severní Čechy – Ing. Ladislav Hříbal

Ústí nad Labem – Oblastní ředitelství
Revoluční 2, 400 01 Ústí nad Labem
Tel.: 475 318 532, 475 318 533

Východní Čechy – Mgr. Aleš Jindra

Hradec Králové – Oblastní ředitelství
Gočárova 492, 500 02 Hradec Králové
Tel.: 495 533 126, 495 532 909

Jižní Morava – Jaroslav Apolenář

Brno – Oblastní ředitelství
Veveří 111, 616 00 Brno
Tel.: 541 581 111, 541 581 425

Severní Morava – Mgr. Richard Mauler

Ostrava – Oblastní ředitelství
Varenská 1, 702 00 Ostrava
Tel.: 595 691 400, 595 691 481

Pardubice – Bc. Dušan Zyk

Pardubice – Oblastní ředitelství
U Divadla 784, 530 02 Pardubice
Tel.: 466 687 080

Haviřov – Ing. Marek Zajac

Dlouhá třída 1520, 736 01 Haviřov
Tel.: 596 411 418

Pobočky smluvních partnerů – Allianz penzijní fond a. s.

| Filialen der Vertriebspartner – Allianz penzijní fond a. s.

Generální ředitelství

Ke Štvanici 656/3, 186 00 Praha 8

Tel.: 224 405 111

Fax: 224 405 555

Oblastní ředitelství Pardubice

Sladkovského 332, 530 02 Pardubice

Tel.: 466 615 088, 464 463 001

Fax: 466 615 320

Oblastní ředitelství Plzeň

Bezručova 10, 304 30 Plzeň

Tel.: 373 374 088

Fax: 373 374 041

Oblastní ředitelství Liberec

Jánská 871/10, 460 01 Liberec

Tel.: 484 486 841

Fax: 484 486 823

Oblastní ředitelství Olomouc

Jeremenkova 40B, 772 00 Olomouc

Tel.: 585 582 050

Fax: 585 582 055

Oblastní ředitelství Brno

Čechyňská 23, 602 00 Brno

Tel.: 543 425 850

Fax: 543 425 865

Oblastní ředitelství Střední Čechy

Bucharova 2, 158 00 Praha 5

Tel.: 224 405 701, 224 405 771

Fax: 224 405 772

Oblastní ředitelství Ústí nad Labem

Mírové nám. 37, 400 02 Ústí nad Labem

Tel.: 472 707 111

Fax: 472 707 112

Oblastní ředitelství Ostrava

28. října 29, 702 00 Ostrava

Tel.: 596 279 000

Fax: 596 279 001

Oblastní ředitelství České Budějovice

Pražská 24, 370 04 České Budějovice

Tel.: 385 791 111

Fax: 385 791 999

Oblastní ředitelství Praha I

Národní dům – nám. Míru 9, 120 53 Praha 2

Tel.: 221 596 560

Fax: 224 247 548

Oblastní ředitelství Praha II

Kolbenova 5a, 190 00 Praha 9

Tel.: 284 011 561, 284 011 522

Fax: 284 011 565

Pobočky smluvních partnerů – VICTORIA-VOLKSBANKEN pojišťovna, a. s.

| Filialen der Vertriebspartner – VICTORIA-VOLKSBANKEN pojišťovna, a. s.

Generální ředitelství

Francouzská 28, 120 00 Praha 2
Tel.: +420 221 585 111
Fax: +420 221 585 555
E-mail: victoria@victoria.cz

Pobočka Brno

Koblišná 19, 602 00 Brno
Tel.: +420 542 134 242
Fax: +420 542 134 261
E-mail: bno@victoria.cz

Pobočka České Budějovice

Lannova třída 135/34, 370 01 České Budějovice
Tel.: +420 387 312 899
Fax: +420 387 312 899
E-mail: cbe@victoria.cz

Pobočka Liberec

Kostelní ulice 11, 460 01 Liberec
Tel.: +420 485 101 487, +420 723 601 090
Fax: +420 485 101 940
E-mail: lbc@victoria.cz

Pobočka Olomouc

Ostružnická 10, 771 11 Olomouc
Tel.: +420 585 231 131
Fax: +420 585 231 141
E-mail: olc@victoria.cz

Pobočka Ostrava

Sokolská 23, 702 00 Ostrava
Tel.: +420 596 110 395
Fax: +420 596 110 396
E-mail: ova@victoria.cz

Pobočka Pardubice

Zelené předměstí,
třída Míru 67, 530 02 Pardubice
Tel.: +420 466 500 187
Fax: +420 466 500 186
E-mail: pce@victoria.cz

Pobočka Plzeň

U Radbuzy 4, 301 36 Plzeň
Tel.: +420 377 323 685
Fax: +420 377 237 374
E-mail: pln@victoria.cz

Pobočka Praha

Americká 22, 120 00 Praha 2
Tel.: +420 241 405 422
Fax: +420 261 222 560
E-mail: pha@victoria.cz

Pobočka Ústí nad Labem

Klíšská 12, 400 01 Ústí nad Labem
Tel.: +420 475 200 220
Fax: +420 475 200 244
E-mail: uni@victoria.cz

