

HYPO stavební spořitelna a. s.

STAV K 31. 12. 2003

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



1. INFORMACE O BANCE

Obchodní firma: HYPO stavební spořitelna a. s.
Právní forma: akciová společnost
Sídlo: Praha 1 - Nové Město, Senovážné náměstí 27, PSČ 110 00
Identifikační číslo: 61 85 82 51
Datum zápisu do Obchodního rejstříku: 23. srpna 1994
poslední změna zápisu dne 10. 2. 2004 za účelem zápisu nového sídla společnosti

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

ORGANIZAČNÍ STRUKTURA BANKY: viz příloha č. 1

Průměrný přepočtený počet zaměstnanců za období:

01. 01. 2003 – 31. 12. 2003 93

ÚDAJE O AKCIONÁŘÍCH BANKY

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

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

Předmět podnikání:

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

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

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

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

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

STRUKTURA KONSOLIDAČNÍHO CELKU, JEHOŽ JE BANKA SOUČÁSTÍ

OSOBY TVOŘÍCÍ KONSOLIDAČNÍ CELEK

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

Obchodní firma: HYPO stavební spořitelna a. s.
Právní forma: akciová společnost
Sídlo: Praha 1 - Nové Město, Senovážné náměstí 27, PSČ 110 00

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

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

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

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

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

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

2. INFORMACE O ČINNOSTECH BANKY

ČINNOSTI, KTERÉ VYPLÝVAJÍ Z POVOLENÍ PŮSOBIT JAKO BANKA:

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

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

ČINNOSTI, KTERÉ BANKA SKUTEČNĚ VYKONÁVÁ:

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

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

V současné době nejsou žádné.

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

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

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

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

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

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

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

PŘEDSTAVENSTVO, DOZORČÍ RADA A VEDOUCÍ ZAMĚSTNANCI BANKY:

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

- Klaus Röpke** – člen dozorčí rady od 15. 8. 2002
 - kvalifikace a zkušenosti: vysokoškolské vzdělání s matematickým zaměřením, od roku 1979 rozsáhlá praxe a zkušenosti v bankovníctví v oblasti podnikového plánování, controllingu, řízení zákazníků, publikační a lektorská činnost
- Ing. Tomáš Antušek** – člen dozorčí rady od 4. 5. 2001
 - kvalifikace a zkušenosti: vysokoškolské vzdělání s technickým zaměřením, obor konstrukce a dopravní stavby, od roku 1982 rozsáhlé zkušenosti v oblasti výpočetní techniky a programování se zaměřením zejména do oblasti účetnictví, penzijního připojištění a stavebního spoření
 - je současně předsedou Družstva Hradčany č. p. 276, se sídlem Pod Baštami 3, Praha 6 a předsedou výboru Společenství vlastníků jednotek v Praze 6, se sídlem Pod Baštami 3, Praha 6
- Ing. Tomáš Halousek** – člen dozorčí rady od 27. 3. 2002
 - kvalifikace a zkušenosti: vysokoškolské vzdělání v oboru finance a účetnictví, od roku 1995 rozsáhlé zkušenosti v bankovníctví v oblasti controllingu
- Ing. Petr Brávek** – člen dozorčí rady od 27. 5. 2003
 - absolvent ČVUT v Praze, v sektoru bankovníctví působí od r. 1994. Nastoupil do banky Creditanstalt, a. s., Praha, poté pokračoval ve sfúzované Bank Austria Czech Republic, a. s. Po fúzi s HypoVereinsbank v r. 2001 se stal členem představenstva a výkonným ředitelem banky HVB Bank Czech Republic a. s. nejdříve s odpovědností za Bankovní provoz a v současné době za Divizi privátní a podnikatelské klientely.
- Mgr. Stanislav Šula** – prokurista od 8. 9. 2000
 vedoucí úseku Odbyt od 1. 10. 2002
- JUDr. Olga Polánecká** - vedoucí odd. Interní audit od 1. 11. 2003
- Ing. Miroslava Krajáková** - vedoucí úseku Klientský servis od 1. 4. 2002
- Lucie Badová** - vedoucí odd. Marketing od 1. 6. 1998
- Mgr. Ludmila Badová** - pověřená vedením Personálního odd. od 1. 9. 2003
- Mgr. Kateřina Brandýsová** - pověřená vedením Právního odd. od 6. 1. 2003
- Mgr. Ludmila Badová** - vedoucí odd. Správa pohledávek od 1. 9. 2003
- Iva Langrová** - vedoucí Finanční účtárny od 1. 1. 1996
- Ing. Jiří Barták** - vedoucí odd. IS/IT od 11. 11. 2003
- Mgr. Petr Dvořák** - vedoucí Organizačního odd. od 1. 11. 2001
- Ing. Tomáš Halousek** - vedoucí odd. Controlling od 1. 9. 2000
- Ing. Ladislav Heicl** - vedoucí odd. Řízení rizik od 1. 11. 2003

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

Přehled o stavech poskytnutých úvěrů k datu:
 v Kč

	31. 12. 2003	30. 9. 2003	30. 6. 2003	31. 3. 2003
členům dozorčí rady:	37 970	42 620	47 212	51 749
členům představenstva:	3 529 168	3 543 752	3 514 584	3 514 584
ostatním vedoucím zaměstnancům banky:	317 204	356 178	394 821	545 559

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

6. INFORMACE O HOSPODAŘENÍ BANKY A O ŘÍZENÍ RIZIK

ROZVAHA v tis. Kč	31. 12. 2003	30. 9. 2003	30. 6. 2003	31. 3. 2003	31. 12. 2002
AKTIVA					
1. Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	24 661	17 933	15 482	30 318	56 436
2. Státní bezkuponové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování	5 563 605	5 318 413	5 246 603	5 105 968	5 092 937
3. Pohledávky za bankami	6 175 008	4 676 208	3 945 322	3 993 483	3 701 618
4. Pohledávky za klienty	5 234 109	4 625 220	4 184 251	3 087 664	2 602 816
5. Dluhové cenné papíry	663 153	653 130	1 153 704	1 150 289	1 083 089
6. Akcie, podílové listy a ostatní podíly	0	0	0	0	0
7. Účasti s podstatným vlivem	0	0	0	0	0
8. Účasti s rozhodujícím vlivem	0	0	0	0	0
9. Dlouhodobý nehmotný majetek	41 732	39 012	26 470	14 861	8 098
10. Dlouhodobý hmotný majetek	90 537	76 382	76 372	7 402	7 891
11. Ostatní aktiva	1 238 835	58 147	76 857	956 832	941 161
12. Pohledávky za upsaný základní kapitál	0	0	0	0	0
13. Náklady a příjmy příštích období	9 595	2 918	2 552	2 659	2 071
AKTIVA CELKEM	19 041 235	15 467 363	14 727 613	14 349 476	13 496 117
PASIVA					
1. Závazky vůči bankám	0	0	0	0	0
2. Závazky vůči klientům	16 360 525	13 989 517	13 333 572	11 861 994	11 242 435
3. Závazky z dluhových cenných papírů	0	0	0	0	0
4. Ostatní pasiva	1 794 676	575 799	519 049	1 621 752	1 463 140
5. Výnosy a výdaje příštích období	2 575	36 567	61 976	91 839	928
6. Rezervy	52 668	44 360	3 305	20 530	20 530
7. Podřízené závazky	0	0	0	0	0
8. Základní kapitál	500 000	500 000	500 000	500 000	500 000
9. Emisní ážio	0	0	0	0	0
10. Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000
11. Rezervní fond na nové ocenění	0	0	0	0	0
12. Kapitálové fondy	0	0	0	0	0
13. Oceňovací rozdíly	0	0	0	0	0
14. Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	79 085	79 085	79 085	79 085	55 243
15. Zisk nebo ztráta za účetní období	151 706	142 035	130 626	74 276	113 841
PASIVA CELKEM	19 041 235	15 467 363	14 727 613	14 349 476	13 496 117

VÝKAZ ZISKŮ A ZTRÁT

v tis. Kč

	31. 12. 2003	30. 9. 2003	30. 6. 2003	31. 3. 2003	31. 12. 2002
1. Výnosy z úroků a podobné výnosy	724 321	532 611	348 515	168 459	599 509
2. Náklady na úroky a podobné náklady	-465 221	-333 478	-213 438	-103 130	-357 001
3. Výnosy z akcií a podílů	0	0	0	0	0
4. Výnosy z poplatků a provizí	665 988	351 884	226 331	113 101	352 677
5. Náklady na poplatky a provize	-451 534	-209 244	-130 379	-68 539	-266 460
6. Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací	70	-140	-214	-154	628
7. Ostatní provozní výnosy	1 073	559	82	17	169
8. Ostatní provozní náklady	-7 274	-6 329	-347	-66	-4 900
9. Správní náklady	-227 132	-132 496	-87 385	-32 120	-162 200
10. Rozpuštění rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	0	0	0	0	0
11. Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	-7 649	-4 607	-2 783	-1 385	-17 986
12. Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	7 872	440	321	315	6 229
13. Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	-29 901	-15 189	-9 423	-2 222	-10 515
14. Rozpuštění opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem	0	0	0	0	0
15. Ztráty z převodu účastí s rozhodujícím a podstatným vlivem, tvorba a použití opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem	0	0	0	0	0
16. Rozpuštění ostatních rezerv	0	0	0	0	0
17. Tvorba a použití ostatních rezerv	0	0	0	0	0
18. Podíl na ziscích nebo ztrátách účastí s rozhodujícím nebo podstatným vlivem	0	0	0	0	0
19. Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním	210 613	184 011	131 280	74 276	140 150
20. Mimořádné výnosy	0	0	0	0	0
21. Mimořádné náklady	0	0	0	0	0
22. Zisk nebo ztráta za účetní období z mimořádné činnosti před zdaněním	0	0	0	0	0
23. Daň z příjmů	-58 907	-41 976	-654	0	-26 309
24. Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	151 706	142 035	130 626	74 276	113 841

Kategorie pohledávek za klienty a vytvořené opravné položky

v tis. Kč

	31. 12. 2003	30. 9. 2003	30. 6. 2003	31. 3. 2003	31. 12. 2002
1. Pohledávky za klienty (brutto) v tom:	5 257 267	4 640 323	4 194 130	3 090 679	2 604 052
a) standardní úvěry a ostatní pohledávky za klienty	1 677 221	1 613 723	1 341 160	1 041 574	603 682
b) standardní pohledávky za dlužníky s nulovou rizikovou vahou	3 477 663	2 940 039	2 760 181	1 996 370	1 990 643
c) sledované úvěry a ostatní pohledávky za klienty	47 216	45 352	59 949	44 383	7 887
d) nestandardní úvěry a ostatní pohledávky za klienty	21 137	23 588	26 580	6 905	972
e) pochybné úvěry a ostatní pohledávky za klienty	33 015	16 799	5 593	664	315
f) ztrátové úvěry a ostatní pohledávky za klienty	1 015	822	667	783	553
2. Opravné položky k pohledávkám za klienty v tom:	23 158	15 102	9 879	3 015	1 236
a) opravné položky ke sledovaným úvěrům a ostatním pohledávkám za klienty	441	436	598	438	385
b) opravné položky k nestandardním úvěrům a ostatním pohledávkám za klienty	4 597	5 160	5 804	1 509	194
c) opravné položky k pochybným úvěrům a ostatním pohledávkám za klienty	17 159	8 739	2 865	340	158
d) opravné položky ke ztrátovým úvěrům a ostatním pohledávkám za klienty	961	767	612	728	499
3. Restrukturalizované pohledávky	87	95	1 174	1 143	0

Ukazatele kapitálu

v tis. Kč

1. Tier 1	637 353	640 073	652 615	664 224	655 243
2. Tier 2	1 682	2 523	2 523	2 523	2 523
3. Tier 3	0	0	0	0	0
4. Souhrn odečitatelných položek od Tier 1 a Tier 2, resp. od součtu Tier 1 a Tier 2	41 732	39 012	26 470	14 861	8 098
5. Kapitál celkem	639 035	642 596	655 138	666 747	649 668
6. Kapitálový požadavek A	235 786	205 050	191 014	160 947	116 061

Poměrové ukazatele

1. Kapitálová přiměřenost	21,68%	25,07%	27,44%	33,14%	44,78%
2. Rentabilita průměrných aktiv (ROAA) (anualizováno)	1,01%	1,31%	1,84%	2,13%	1,07%
3. Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE) (anualizováno)	23,40%	29,09%	40,00%	45,55%	17,76%
4. Aktiva na 1 zaměstnance (tis. Kč)	183 089	161 118	167 359	174 994	177 581
5. Správní náklady na jednoho zaměstnance (anualizováno) (tis. Kč)	2 455	1 992	2 056	1 567	3 401
6. Čistý zisk na jednoho zaměstnance (anualizováno) (tis. Kč)	1 640	2 136	3 074	3 623	1 603

Řízení rizik

Od 1. 9. 2003 je v organizačním schématu HYPO stavební spořitelny a. s. samostatná pozice Řízení rizik změněna na oddělení Řízení rizik. Od 1. 11. 2003 jsou zavedeny limity pro poskytování úvěrů klientům HYPO stavební spořitelny a. s. jako nový nástroj řízení úvěrového rizika. Od listopadu 2003 se HYPO stavební spořitelna a. s. účastní v rámci skupiny HVB Group přípravy na zavedení konceptu pravidel kapitálové přiměřenosti Basel II.

Organizační schéma



