



VÝROČNÍ ZPRÁVA 2002



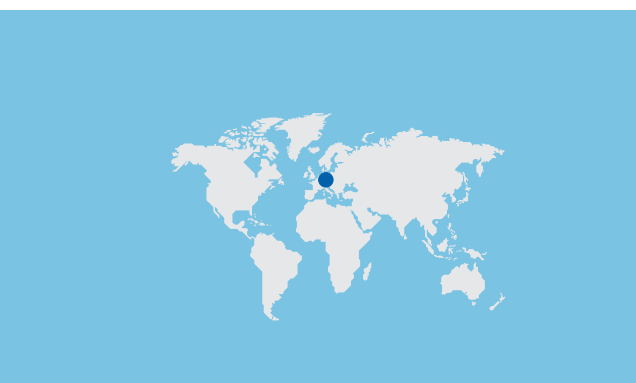
Člen skupiny HVB Group

VÝROČNÍ ZPRÁVA 2002

1	Nejdůležitější hospodářské výsledky	
2	Banka v srdci Evropy	
4	ÚVODNÍ SLOVO PŘEDSTAVENSTVA	
8	ZPRÁVA DOZORČÍ RADY	
10	NEKONSOLIDOVANÁ ÚČETNÍ ZÁVĚRKA	
11	Rozvaha	
14	Výkaz zisku a ztráty	
16	Přehled o změnách ve vlastním kapitálu za rok 2002	
18	Příloha účetní závěrky	
50	VÝROK AUDITORA K NEKONSOLIDOVANÉ VÝROČNÍ ZPRÁVĚ	
52	DALŠÍ INFORMACE	
60	ZPRÁVA O VZTAZÍCH MEZI OVLÁDAJÍCÍ A OVLÁDANOU OSOBOU	
64	PŘEDSTAVENSTVO, DOZORČÍ RADA	
68	POBOČKY	
70	FINANČNÍ SKUPINA HVB BANK CZECH REPUBLIC A.S.	
72	ZÁKLADNÍ FINANČNÍ UKAZATELE HVB BANK CZECH REPUBLIC A.S. NA KONSOLIDOVANÉ BÁZI	
74	KONSOLIDOVANÁ ÚČETNÍ ZÁVĚRKA	
75	Rozvaha	
78	Výkaz zisku a ztráty	
79	Výkaz o změnách ve vlastním kapitálu za období končící 31. prosincem 2002	
80	Příloha účetní závěrky	
114	VÝROK AUDITORA KE KONSOLIDOVANÉ VÝROČNÍ ZPRÁVĚ	
116	ÚDAJE Z ÚČETNÍ ZÁVĚRKY SUBJEKTŮ NEZAHRNUTÝCH DO KONSOLIDACE	
118	NÁSLEDNÁ UDÁLOST	

NEJDŮLEŽITĚJŠÍ HOSPODÁŘSKÉ VÝSLEDKY

HVB BANK CZECH REPUBLIC A.S.	2002	2001
Hospodářské výsledky (v tis. Kč)		
Čistý výnos z úroků	2 835 132	3 030 058
Čisté výnosy z provozních činností před tvorbou a použitím rezerv a opravných položek	2 254 532	1 956 169
Hospodářský výsledek za běžnou činnost před zdaněním	2 407 213	1 621 506
Zisk za účetní období	1 665 671	1 128 757
Poměrové ukazatele		
Výnosnost vlastního kapitálu	18,6 %	12,3 %
Poměr nákladů a výnosů	50,4 %	58,5 %
Poměr čistých výnosů z poplatků a provizí k provozním výnosům	18,1 %	17,6 %
Rozvahové ukazatele (v tis. Kč)		
Bilanční suma	124 811 833	125 464 046
Objem úvěrů klientům (čistá částka)	69 470 464	66 180 695
Základní kapitál	5 047 000	5 047 000
Další regulatorní ukazatele podle předpisů ČNB (v tis. Kč)		
Tier 1	8 767 153	9 392 396
Kapitál	10 416 533	11 070 935
Rizikově vážená aktiva bankovního portfolia	71 037 426	68 892 882
Kapitálová přiměřenost	13,73 %	15,12 %
Počet zaměstnanců ke konci roku	1 163	1 158
Počet poboček	23	24



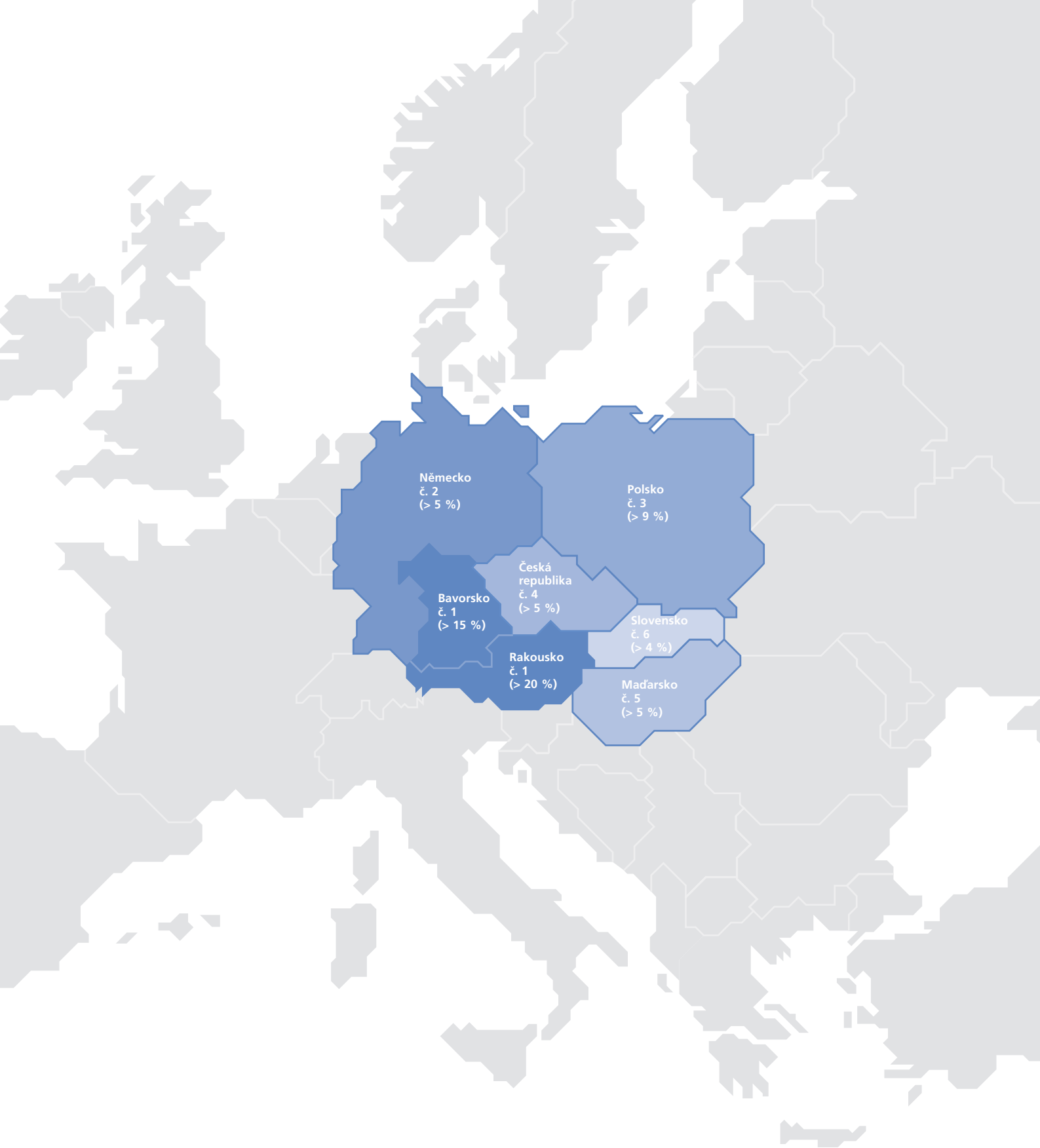
Banka v srdci Evropy

Rok 2002 představuje milník v dějinách Evropy: na summitu v Kodani Evropská unie definitivně přijala rozhodnutí o svém rozšíření. Firmy a investoři tak získali jistotu pro budoucí plánování. Naše země již velmi pokročila a naše obchodní místa již fungují na bázi těsných vztahů ke svým evropským partnerům.

Jaké perspektivy a poslání pro sebe spatřujeme v takovémto prostředí?

Společně s naší mateřskou společností Bank Austria Creditanstalt tvoříme významnou součást skupiny **HVB Group**, jejíž strategie je na evropskou integraci zaměřena již více než deset let. Podnikatelskou strategií této „**banky v srdci Evropy**“ je spojovat decentralizované zákaznické služby s úrovní a potenciálem významné mezinárodní banky. Chceme tedy pomáhat podnikům i jednotlivcům se vstupem na mezinárodní trhy a na druhé straně mezinárodní trhy zákazníkům přibližovat, vše na oboustranně partnerském základě. Úspěchy našich klientů jsou i našimi vlastními úspěchy.

Jsme hrdi na to, že můžeme podnikat a působit na **rostoucím trhu**. Tato okolnost nám umožňuje využít tvůrčí rozmanitosti talentů a jít aktivně dopředu. Máme k tomu potřebné zdroje, a proto jsme v současné chvíli schopni se plně soustředit na rozvoj obchodu se zákazníky. Tím, že poskytneme rostoucímu podnikatelskému sektoru naše služby, chceme zároveň posílit konkurenceschopnost *České republiky* a – když budeme brát v úvahu jiné než čistě ekonomické aspekty – také svou měrou přispět k pokojné integraci Evropy.





Úvodní slovo představenstva

Vážený klienti a vážení obchodní partneři,
představenstvo HVB Bank Czech Republic a.s. (dále jen HVB Bank) si vám dovoluje předložit výroční zprávu za rok 2002.

MAKROEKONOMICKÉ PROSTŘEDÍ 2002

Výrazné posilování měny v první polovině roku a postupná ztráta dynamiky růstu v zemích EU byly určujícími faktory vývoje české ekonomiky v roce 2002. Růst HDP, i když ve srovnání s předchozími lety slabší, zajistil pokračování její reálné konvergence.

Silná koruna sice nevyvolala rozsáhlou vlnu bankrotů mezi tuzemskými exportéry, vedla ale ke snižování stavu pracovních sil a k nižší investiční aktivitě. Míra nezaměstnanosti dosáhla na přelomu roku nejvyšší hodnoty v historii. Tvorba fixního kapitálu změnila svůj dřívější růst ve stagnaci, což zvýraznilo roli soukromé spotřeby jako hlavního motoru růstu ekonomiky. Růst soukromé spotřeby byl podporován akcelerací tempa růstu reálných mezd v důsledku razantního snížení inflace téměř k nule. Domácnosti byly ale ve svých výdajích opatrnější, než by odpovídalo růstu mezd, neboť obavy ze ztráty zaměstnání podpořily jejich sklon k úsporám. Úrokové sazby klesaly v průběhu celého roku na svá historická minima.

Nejvýznamnějším aktem roku na mezinárodním poli z hlediska výhledu české ekonomiky bylo rozhodnutí kodaňského summitu o rozšíření EU v roce 2004. Na

domácí scéně dominovaly ekonomické politice volby do Poslanecké sněmovny a následná změna vlády. Klíčová rozhodnutí, která by mohla přinést nové impulsy růstu ekonomiky, byla proto převážně odsouvána.

FINANČNÍ SKUPINA ZVÝŠILA ZISK PO ÚSPĚŠNÉ FÚZI

Hospodářské výsledky finanční skupiny za rok 2002 přesvědčivě dokumentují úspěšnost fúze realizované v roce 2001, a to zejména razantním snížením provozních nákladů. Skupina dosáhla velmi dobrých hospodářských výsledků i v náročném ekonomickém a konkurenčním prostředí charakterizovaném poklesem úrokových sazeb, zpevňováním koruny, zpomalením ekonomického růstu v zemích EU a v neposlední řadě i v prostředí zasaženém ničivými povodněmi. Všechny tyto skutečnosti ovlivňovaly výši a strukturu tradičních příjmových položek a motivovaly finanční skupinu k hledání alternativních výnosů a k úsporám nákladů.

Podle českých účetních standardů dosáhl loňský konsolidovaný zisk před zdaněním hodnoty 2 622 mil. Kč, a překonal tak o 57 % výsledek roku 2001 ve výši 1 667 mil. Kč. Na tento nárůst měly významný vliv rozpuštění všeobecných rezerv na úvěry a změna v postupech účtování cenných papírů v důsledku uskutečněných legislativních změn. Konsolidovaný zisk po zdanění bez menšinových podílů vykázal hodnotu 1 709 mil. Kč, což reprezentuje ve srovnání s výsledkem roku 2001 ve výši 1 162 mil. Kč nárůst o 47 %. Tento pozitivní meziroční vývoj se odrazil i ve zlepšení

klíčových výkonnostních ukazatelů skupiny: návratnost kapitálu před zdaněním vzrostla z 18 % na 29 % a po zdanění z 12 % na 19 %. Efektivita finanční skupiny měřená poměrem nákladů k výnosům se také významně zlepšila z 60 % na 51 %, přestože na počátku roku 2002 ještě doznávaly náklady spojené s fúzí. Kapitálová přiměřenost finanční skupiny se i po výplatě dividendy za rok 2001 udržela na solidní úrovni 14 %.

Úvěrové portfolio banky je nadále stabilní a dobře rozložené, objem standardních úvěrů klientům vzrostl o 5 % a naopak objem klasifikovaných úvěrů poklesl o 5 %. Banka pokračovala v roce 2002 v obezřetné úvěrové politice, v důsledku čehož byl vykázán jen mírný 5% nárůst úvěrů poskytnutých klientům.

S průběžně rostoucí velikostí bilanční sumy dosahující 138 mld. Kč je skupina HVB Bank CZ stabilně čtvrtou největší bankovní finanční skupinou v České republice. Vlastník, Bank Austria Creditanstalt, vybavil mateřskou banku finanční skupiny dostatečným kapitálem, aby mohla pokračovat v expanzi, a očekává v souladu s rozvojovou strategií regionu střední a východní Evropy její výrazný růst.

FIREMNÍ KLIENTELA

HVB Bank se podařilo upevnit pozici jedné z předních bank na českém bankovním trhu poskytujících komplexní služby pro firemní klientelu. Servis našim zákazníkům je založený na individuální péči o klienta, detailní znalosti jeho potřeb a poskytování řešení ušitých klientovi „na míru“. Naši klientelu obsluhujeme z 10 regionálních kompetenčních center.

Zvláštní pozornost byla v roce 2002 věnována společností z řad středního podnikatelského stavu a přípravě nové strategie pro komunální sféru. V produktové oblasti jsme vedle standardní komplexní palety produktů univerzální banky rozvíjeli zejména alternativní zvýhodněné formy refinancování projektů pro drobné a střední podnikání, kde využíváme naší spolupráce s Evropskou investiční bankou, Kreditanstalt fuer Wiederaufbau nebo Deutsche Ausgleichsbank. Tradičně silné postavení máme na poli financování a strukturování zahraničně obchodních transakcí a v oblasti projektového a strukturovaného financování. Významným způsobem se nám podařilo rozšířit a zkvalitnit paletu produktů pro cash management a elektronické bankovníctví.

Jednou z našich významných kompetencí je i oblast financování komerčních nemovitostí, kde se nám v uplynulých letech podařilo s využitím odborného know-how a zázemí naší mateřské společnosti získat významný podíl na českém trhu. Soustřeďujeme se zejména na financování nájemních nemovitostí – kancelářských ploch a financování velkých nákupních center. V roce 2002 jsme rovněž připravili novou strategii pro financování bytových – rezidenčních projektů.

PRIVÁTNÍ A PODNIKATELSKÁ KLIENTELA

HVB Bank má v retailovém bankovníctví velmi dobrou pozici. Strategie banky se soustřeďuje na kvalitu, nabídku služeb a produktů odpovídajících individuálním potřebám klientů a kvalifikované poradenství.

V oblasti hypotečního financování je banka zastoupena úspěšným produktem Majordomus. Tento segment představuje jednu z klíčových kompetencí a hodláme v tomto segmentu i nadále expandovat. První místo na trhu v České republice zaujímá v segmentu kreditních karet, kde její podíl převyšuje 50 procent.

Banka aktivně prodávala svým klientům investiční podílové fondy spravované mateřskou skupinou HVB Group a úspěšně umístila na trhu vlastní emise hypotečních zástavních listů a bezkuponových dluhopisů jako alternativní a výhodnější investiční produkty oproti klasickým depozitům.

Na úseku Private Banking se dostává privátním investorům, kteří investují částku vyšší než cca 10 mil., prvotřídní komplexní péče spojené s nabídkou individuálních řešení na nejvyšší úrovni.

Uvědomujeme si, že různé skupiny zákazníků mají rozdílné a specifické potřeby. Abychom těmto potřebám vyhověli, zřídili jsme kompetenční centra pro notáře a pro osoby podnikající ve zdravotnictví.

Kromě pobočkové sítě nabízející služby ve 23 obchodních místech v nejdůležitějších regionech České republiky jsme realizovali strategii alternativních možností přístupu k našim službám. Jako doplňková služba je klientům k dispozici Online Banking a Telebanking.

Segment podnikatelské klientely vnímá HVB Bank jako mimořádně perspektivní a dynamicky se rozvíjející. Jedním z cílů HVB Bank je expanze právě do tohoto segmentu. V roce 2002 jsme se zaměřili na segmentaci podnikatelské klientely a aktivní přístup vůči jednotlivým segmentům. Právě díky aktivnímu přístupu se podařilo podstatným způsobem zvýšit využívání mnoha produktů a služeb. Mezi významné úspěchy řadíme např. zásadní navýšení elektronického a internetového bankovníctví.

TREASURY

Podobně jako v předcházejících letech dosáhla divize International Markets (INM) velmi dobrých výsledků a přispěla významně k ziskovosti banky. Nosnou strategií je důsledná orientace na zákazníky, uspokojování jejich finančních potřeb prostřednictvím „na míru šitých“ řešení. Divize INM si udržuje vedoucí postavení na místním trhu díky schopnosti nabídnout široký rozsah produktů v řízení rizika směnného kurzu a rizika úrokových sazeb. HVB Bank patří do malé skupiny bank, které získaly povolení České národní banky k vydávání vlastních hypotečních zástavních

listů. V únoru 2002 banka uvedla na trh největší hypoteční zástavní list v České republice s maximálním objemem 10 mld. Kč. V jeho rámci vydala dvě tranše v celkovém objemu 2,35 mld. Kč. Především pro privátní investory banka připravila tři emise bezkuponových dluhopisů se splatnostmi 2003, 2005 a 2007 v celkovém objemu 4 mld. Kč. Během 4. čtvrtletí bylo úspěšně umístěno 1,1 mld. těchto dluhopisů.

ŘÍZENÍ ÚVĚROVÝCH RIZIK

V roce 2002 došlo v souladu se strategií obezřetného řízení úvěrových rizik banky ke zlepšení ratingové

struktury úvěrového portfolia. Čistá tvorba rezerv a opravných položek k úvěrovým pohledávkám v roce 2002 tak zůstala pod očekávanými hodnotami, respektive pod standardními rizikovými náklady úvěrového portfolia banky.

PODĚKOVÁNÍ ZAMĚSTNANCŮM

Výsledky HVB Bank Czech Republic a.s. v uplynulém roce odrážejí vysoké nasazení a konstruktivní spolupráci zaměstnanců banky. Dozorčí rada a představenstvo děkují za jejich cílevědomé úsilí a vyslovují jim své uznání za vykonanou práci.



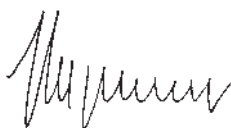
JUDr. Karel Kratina



Ing. David Grund



Ing. Petr Brávek



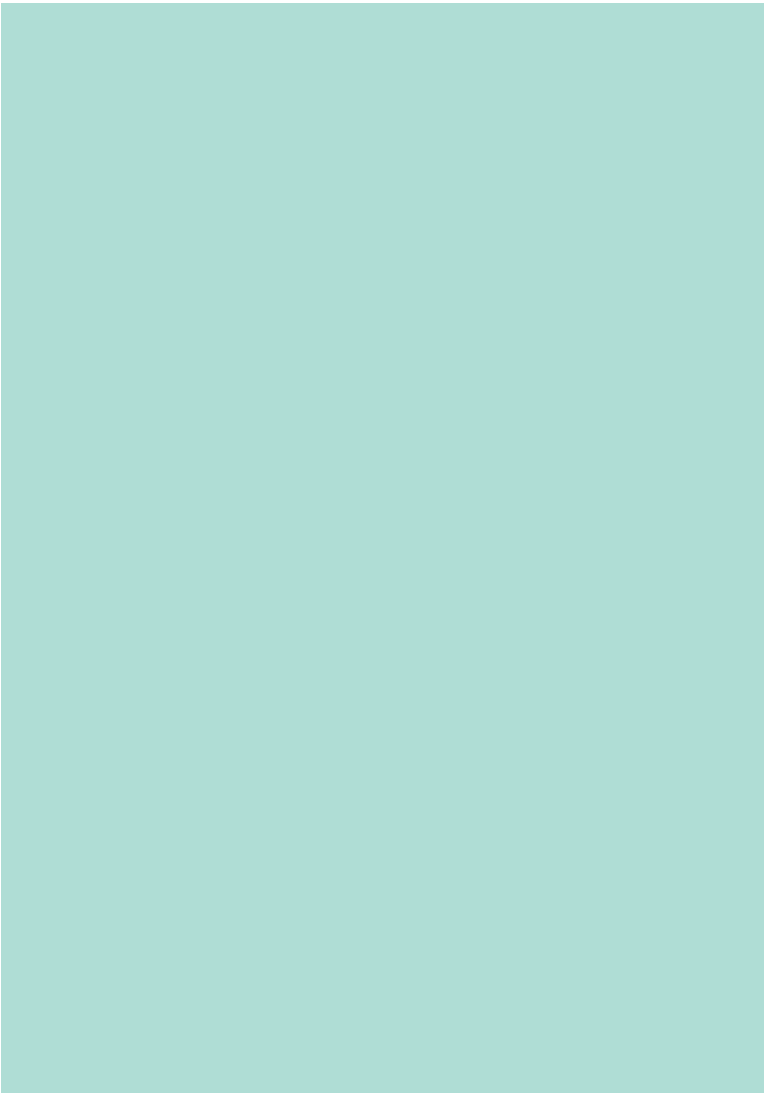
Hartmut Adolf Hagemann



Manfred Meier
(do 30. 08. 2002)



Dr. Udo Szekulics
(od 01. 09. 2002)



Zpráva dozorčí rady

V průběhu obchodního roku 2002 byla dozorčí rada HVB Bank Czech Republic a.s. prostřednictvím schůzí a jednání s představenstvem řádně informována o vývoji podnikatelské aktivity banky a o plnění úkolů stanovených pro období po fúzi. Plnila také veškeré úkoly, které jí přísluší jak dle českého práva, tak v souladu se stanovami banky.

Předkládaná roční závěrka k 31. prosinci 2002 a výroční zpráva byly dozorčí radou přezkoumány a následně schváleny. Audit roční závěrky a výroční zprávy provedl auditor banky, společnost KPMG Česká republika Audit, spol. s r.o.

Rovněž zjištění obsažená v auditorské zprávě o roční závěrce 2002 dozorčí rada schvaluje.

Dozorčí rada děkuje všem členům představenstva i všem pracovníkům HVB Bank Czech Republic a.s., kteří přispěli k výsledkům, jichž bylo bankou v obchodním roce 2002 dosaženo.



Mag. Martin Grüll

**NEKONSOLIDOVANÁ ÚČETNÍ
ZÁVĚRKA**



ROZVAHA K 31. PROSINCI 2002

AKTIVA					
tis. Kč	Poznámka	2002 Hrubá částka	2002 Úprava	2002 Čistá částka	2001 Čistá částka
1 Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank		545 476	–	545 476	1 679 540
2 Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování	13	7 800 806	–	7 800 806	7 423 132
a) státní cenné papíry		7 800 806	–	7 800 806	7 423 132
b) ostatní		–	–	–	–
3 Pohledávky za bankami, za družstevními záložnami	11	32 991 472	–	32 991 472	41 334 150
a) splatné na požádání		303 303	–	303 303	612 637
b) ostatní pohledávky		32 688 169	–	32 688 169	40 721 513
4 Pohledávky za klienty, členy družstevních záložen	12, 27	71 053 980	1 583 516	69 470 464	66 180 695
a) splatné na požádání		1 258 795	1 086 081	172 714	2 133 098
b) ostatní pohledávky		69 795 185	497 435	69 297 750	64 047 597
5 Dluhové cenné papíry	14	10 108 040	–	10 108 040	4 061 509
a) vládních institucí		57 671	–	57 671	54 590
b) ostatních subjektů		10 050 369	–	10 050 369	4 006 919
6 Akcie, podílové listy a ostatní podíly	15	3 000	–	3 000	3 000
7 Účasti s podstatným vlivem	16	240	240	–	300
a) v bankách		–	–	–	–
b) v ostatních subjektech		240	240	–	300
8 Účasti s rozhodujícím vlivem	16	399 000	39 000	360 000	375 707
a) v bankách		360 000	–	360 000	360 000
b) v ostatních subjektech		39 000	39 000	–	15 707
9 Nehmotný majetek	17	556 237	394 082	162 155	288 810
a) zřizovací výdaje		–	–	–	–
b) goodwill		–	–	–	–
c) ostatní		556 237	394 082	162 155	288 810
10 Hmotný majetek	18	2 266 481	1 769 159	497 322	723 585
a) pozemky a budovy pro provozní činnost		874 903	622 350	252 553	358 088
b) ostatní		1 391 578	1 146 809	244 769	365 497
11 Ostatní aktiva	19	2 798 763	3 642	2 795 121	2 820 494
12 Pohledávky za akcionáři a společníky		–	–	–	–
13 Náklady a příjmy příštích období		77 977	–	77 977	573 124
Aktiva celkem		128 601 472	3 789 639	124 811 833	125 464 046

Příloha uvedená na stranách 18 až 49 tvoří součást této účetní závěrky.

PASIVA

tis. Kč	Poznámka	2002	2001
1 Závazky vůči bankám, družstevním záložnám	20	23 042 562	20 052 745
a) splatné na požádání		2 168 644	1 104 211
b) ostatní závazky		20 873 918	18 948 534
2 Závazky vůči klientům, členům družstevních záložen	21	66 968 852	63 470 142
a) splatné na požádání		31 164 821	24 564 988
v tom: úsporné		177 317	151 654
b) ostatní závazky		35 804 031	38 905 154
v tom: ba) úsporné se splatností		2 346 345	2 581 519
bb) úsporné s výpovědní lhůtou		484	2 245
bc) termínové se splatností		30 774 761	32 810 146
bd) termínové s výpovědní lhůtou		-	-
3 Závazky z dluhových cenných papírů	22	14 389 725	21 795 398
a) emitované dluhové cenné papíry		14 389 725	21 795 398
b) ostatní závazky z dluhových cenných papírů		-	-
4 Ostatní pasiva	24	7 110 825	6 451 908
5 Výnosy a výdaje příštích období		374 540	749 069
6 Rezervy		1 364 939	1 505 705
a) na důchody a podobné závazky		-	-
b) na daně	30	200 000	-
c) ostatní		1 164 939	1 505 705
7 Podřízené závazky	23	1 127 373	1 140 759
8 Základní kapitál	25	5 047 000	5 047 000
v tom: splacený základní kapitál		5 047 000	5 047 000
9 Vlastní akcie		-	-
10 Emisní ážio		1 996 920	1 996 920
11 Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	28	1 576 632	2 270 917
a) povinné rezervní fondy		563 121	506 683
b) rezervní fondy k vlastním akciím		-	-
c) ostatní rezervní fondy		1 013 319	1 763 319
d) ostatní fondy ze zisku		192	915
v tom: Rizikový fond		-	-
12 Rezervní fond na nové ocenění		-	-
13 Kapitálové fondy		-	-
14 Oceňovací rozdíly	29	-	(223 749)
a) z majetku a závazků		-	-
b) ze zajišťovacích derivátů		-	(223 749)
c) z přepočtu účastí		-	-
15 Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	28	146 794	78 475
16 Zisk nebo ztráta za účetní období		1 665 671	1 128 757
Pasiva celkem		124 811 833	125 464 046

PODROZVAHA

Podrozvahová aktiva			
1 Poskytnuté přísliby a záruky	31	39 462 867	27 353 331
a) přísliby		31 464 315	21 127 446
b) záruky a ručení		7 403 940	5 571 721
c) záruky ze směnek		-	-
d) záruky z akreditivů		594 612	654 164
2 Poskytnuté zástavy	31	122 188	-
a) nemovitě zástavy		-	-
b) peněžní zástavy		-	-
c) cenné papíry		122 188	-
d) ostatní		-	-

3	Pohledávky ze spotových operací		8 997 615	5 672 252
	a) s úrokovými nástroji		-	-
	b) s měnovými nástroji		8 997 615	5 672 252
	c) s akciovými nástroji		-	-
	d) s komoditními nástroji		-	-
4	Pohledávky z pevných termínových operací	31	252 585 196	222 653 695
	a) s úrokovými nástroji		238 192 583	174 367 979
	b) s měnovými nástroji		14 392 613	48 285 716
	c) s akciovými nástroji		-	-
	d) s komoditními nástroji		-	-
	e) s úvěrovými nástroji		-	-
5	Pohledávky z opcí		-	-
	a) na úrokové nástroje		-	-
	b) na měnové nástroje		-	-
	c) na akciové nástroje		-	-
	d) na komoditní nástroje		-	-
	e) na úvěrové nástroje		-	-
6	Odepsané pohledávky		630 503	576 048
7	Hodnoty předané do úschovy, do správy a k uložení		-	-
	z toho: cenné papíry		-	-
8	Hodnoty předané k obhospodařování		-	-
	z toho: cenné papíry		-	-
Podrozvahová pasiva				
1	Přijaté přísliby a záruky		16 659 815	17 076 705
	a) přísliby		-	-
	b) záruky a ručení		16 659 815	17 076 705
	c) záruky ze směnek		-	-
	d) záruky z akreditivů		-	-
2	Přijaté zástavy		59 828 634	47 452 603
	a) nemovité zástavy		19 079 107	13 938 415
	b) peněžité zástavy		1 940 565	1 606 489
	c) cenné papíry		8 401 602	7 991 249
	d) ostatní		3 401 781	-
	e) kolaterály – cenné papíry		27 005 579	23 916 450
3	Závazky ze spotových operací		9 140 029	5 654 097
	a) s úrokovými nástroji		-	-
	b) s měnovými nástroji		9 140 029	5 654 097
	c) s akciovými nástroji		-	-
	d) s komoditními nástroji		-	-
4	Závazky z pevných termínových operací	31	252 437 739	222 802 671
	a) s úrokovými nástroji		238 192 583	174 367 979
	b) s měnovými nástroji		14 245 156	48 434 692
	c) s akciovými nástroji		-	-
	d) s komoditními nástroji		-	-
	e) s úvěrovými nástroji		-	-
5	Závazky z opcí		-	-
	a) na úrokové nástroje		-	-
	b) na měnové nástroje		-	-
	c) na akciové nástroje		-	-
	d) na komoditní nástroje		-	-
	e) na úvěrové nástroje		-	-
6	Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení	32	47 353 793	41 563 566
	z toho: cenné papíry		47 353 793	41 563 566
7	Hodnoty převzaté k obhospodařování	32	831 186	-
	z toho: cenné papíry		831 186	-

Příloha uvedená na stranách 18 až 49 tvoří součást této účetní závěrky.

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY ZA ROK 2002

tis. Kč	Poznámka	2002	2001
1 Výnosy z úroků a podobné výnosy	5	6 281 254	7 725 668
v tom: úroky z dluhových cenných papírů		758 705	872 468
2 Náklady na úroky a podobné náklady	5	(3 446 122)	(4 695 610)
v tom: náklady na úroky z dluhových cenných papírů		(535 011)	(439 077)
Čistý výnos z úroků	5	2 835 132	3 030 058
3 Výnosy z akcií a podílů		25 500	15 300
a) výnosy z účastí s podstatným vlivem		–	–
b) výnosy z účastí s rozhodujícím vlivem		25 500	15 300
c) výnosy z ostatních akcií a podílů		–	–
4 Výnosy z poplatků a provizí	6	999 959	1 013 640
5 Náklady na poplatky a provize	6	(178 491)	(182 368)
6 Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací	7	912 616	1 019 312
7 Ostatní provozní výnosy	8	82 566	66 995
8 Ostatní provozní náklady	8	(129 175)	(248 178)
9 Správní náklady	9	(1 914 089)	(2 266 750)
z toho:		–	–
a) náklady na zaměstnance		(905 393)	(953 664)
aa) mzdy a platy		(668 316)	(705 040)
ab) sociální a zdravotní pojištění		(237 077)	(248 624)
b) ostatní správní náklady		(1 008 696)	(1 313 086)
10 Použití rezerv a opravných položek k hmotnému a nehmotnému majetku		–	–
a) použití rezerv k hmotnému majetku		–	–
b) použití opravných položek k hmotnému majetku		–	–
c) použití opravných položek k nehmotnému majetku		–	–
11 Odpisy, tvorba rezerv a opravných položek k hmotnému a nehmotnému majetku		(379 486)	(543 324)
a) odpisy hmotného majetku	18	(262 097)	(335 557)
b) tvorba rezerv k hmotnému majetku		–	–
c) tvorba opravných položek k hmotnému majetku	18	–	(51 484)
d) odpisy nehmotného majetku	17	(117 389)	(156 283)
e) tvorba opravných položek k nehmotnému majetku		–	–
12 Použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z postoupení pohledávek a výnosy z dříve odepsaných pohledávek		914 574	636 136
a) použití rezerv k pohledávkám a zárukám		359 061	277 779
b) použití opravných položek k pohledávkám a pohledávkám ze záruk		544 113	356 544
c) zisky z postoupení pohledávek a výnosy z odepsaných pohledávek		11 400	1 813
13 Odpisy, tvorba opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám		(746 675)	(864 099)
a) tvorba opravných položek k pohledávkám a pohledávkám ze záruk		(672 946)	(509 082)
b) tvorba rezerv na záruky		(19 026)	–
c) odpisy pohledávek a pohledávek z plateb ze záruk, ztráty z postoupení pohledávek		(54 703)	(355 017)
14 Použití opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem		–	–
15 Tvorba opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem		(15 947)	(932)
16 Použití ostatních rezerv		44 440	6 950
17 Tvorba ostatních rezerv		(43 711)	(61 234)
18 Použití ostatních opravných položek		–	–
19 Tvorba ostatních opravných položek		–	–
20 Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním		2 407 213	1 621 506
21 Mimořádné výnosy	10	258 624	244
22 Mimořádné náklady	10	(158 204)	–
23 Zisk nebo ztráta za účetní období z mimořádné činnosti před zdaněním		100 420	244

24	Daň z příjmů	(841 962)	(492 993)
25	Podíl na ziscích (ztrátách) dceřiných a přidružených společností	-	-
26	Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	1 665 671	1 128 757



Příloha uvedená na stranách 18 až 49 tvoří součást této účetní závěrky.

PŘEHLED O ZMĚNÁCH VE VLASTNÍM KAPITÁLU ZA ROK 2002

tis. Kč	Poznámka	2002	2001
1. Základní kapitál			
Počáteční zůstatek	25	5 047 000	5 047 000
zvýšení		-	-
snížení		-	-
přeměna konvertibilních dluhopisů na akcie		-	-
uplatnění opcí a warrantů		-	-
Konečný zůstatek		5 047 000	5 047 000
2. Vlastní akcie			
3. Emisní ážio			
Počáteční zůstatek	25	1 996 920	1 996 920
zvýšení		-	-
snížení		-	-
Konečný zůstatek		1 996 920	1 996 920
4. Rezervní fondy			
Počáteční zůstatek	28	2 270 002	1 791 996
povinný příděl		56 438	76 874
jiné zvýšení		-	401 132
snížení		(750 000)	-
Konečný zůstatek		1 576 440	2 270 002
5. Ostatní fondy ze zisku			
Počáteční zůstatek	28	915	2 020
zvýšení		4 198	1 433
snížení		(4 921)	(2 538)
Konečný zůstatek		192	915
6. Kapitálové fondy			
7. Oceňovací rozdíly nezahrnuté do hospodářského výsledku			
Počáteční zůstatek	29	(223 749)	(1 994)
zvýšení		223 749	-
snížení		-	(221 755)
Konečný zůstatek		-	(223 749)
8. Nerozdělený zisk			
Počáteční zůstatek	28	78 475	5 269
zvýšení		1 068 319	73 206
snížení		(1 000 000)	-
Konečný zůstatek		146 794	78 475
9. Neuhrazená ztráta			
Počáteční zůstatek		-	-
zvýšení		-	-
snížení		-	-
Konečný zůstatek		-	-
10. Zisk/ztráta za účetní období po zdanění		1 665 671	1 128 757
11. Dividendy		1 750 000	985 000

Příloha uvedená na stranách 18 až 49 tvoří součást této účetní závěrky.

Příloha účetní závěrky

1. ZALOŽENÍ A REGISTRACE

HypoVereinsbank CZ a.s. byla sloučena s Bank Austria Creditanstalt Czech Republic, a.s., bez likvidace k 1. říjnu 2001. Obchodní firma sloučené banky byla změněna na HVB Bank Czech Republic a.s. Veškerá práva a závazky zrušené společnosti Bank Austria Creditanstalt Czech Republic, a.s., přešla na HVB Bank Czech Republic a.s. Změny obchodní firmy na HVB Bank Czech Republic a.s. (dále jen „banka“), výše základního kapitálu a ostatních skutečností spjatých se sloučením byly zapsány v Obchodním rejstříku v Praze oddíl B, vložka 3608, dne 1. října 2001. Jediným akcionářem banky je Bank Austria Creditanstalt, Aktiengesellschaft, Vídeň.

2. 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 opatřením MF ČR č. 282/73 391/2001 ze dne 7. prosince 2001, kterým se stanoví uspořádání a obsahové vymezení položek účetní závěrky a rozsah údajů ke zveřejnění pro banky a některé finanční instituce.

Čísla uvedená v závorkách představují záporná čísla.

Tato účetní závěrka je nekonsolidovaná.

Z důvodu fúze a vzniku nové banky v roce 2001 tato účetní závěrka neobsahuje srovnatelné údaje za účetní období roku 2000.

3. DŮLEŽITÉ ÚČETNÍ METODY

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

(a) Den uskutečnění účetního případu

Okamžikem uskutečnění účetního případu je zejména den výplaty nebo převzetí oběživa, den nákupu nebo prodeje valut, deviz, popř. cenných papírů, den provedení platby, popř. inkasa z účtu klienta, den příkazu na korespondenta k provedení platby, den zúčtování příkazů banky s clearingovým centrem ČNB, den připsání (valuty) prostředků podle zprávy došlé od korespondenta banky (zprávou se rozumí zpráva v systému SWIFT, avízo banky, převzaté medium, výpis z účtu, popř. jiné dokumenty), den sjednání a den vypořádání obchodu s cennými papíry, devizami, opcemi, popř. jinými deriváty, den vydání nebo převzetí záruky, popř. úvěrového příslibu, den převzetí hodnot do úschovy.

Účetní případy nákupu a prodeje finančních aktiv s obvyklým termínem dodání (spotové operace) a dále pevné termínové a opční operace jsou od okamžiku

sjednání obchodu do okamžiku vypořádání obchodu zaúčtovány na podrozvahových účtech.

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, akcie, podílové listy a ostatní podíly

Státní pokladniční poukázky, dluhopisy a jiné dluhové cenné papíry a akcie včetně podílových listů a ostatních podílů jsou klasifikovány podle záměru banky do portfolia drženého do splatnosti, k obchodování nebo k prodeji. Do portfolia do splatnosti mohou být zařazeny pouze dluhové cenné papíry.

Státní pokladniční poukázky, dluhopisy a jiné dluhové cenné papíry jsou účtovány v pořizovací ceně zahrnující poměrnou část diskontu nebo ážia. Časové rozlišení úrokových výnosů je součástí účetní hodnoty těchto cenných papírů. Akcie, podílové listy a ostatní podíly jsou účtovány v pořizovací ceně.

Ážio či diskont u dluhových cenných papírů jsou rozpouštěny do výkazu zisku a ztráty od okamžiku pořízení do data splatnosti metodou efektivní úrokové sazby. V případě cenných papírů klasifikovaných do portfolia k obchodování, k prodeji a cenných papírů držených do splatnosti se zbytkovou splatností kratší než 1 rok jsou ážio či diskont rozpouštěny do výkazu zisku a ztráty rovnoměrně od okamžiku pořízení do data splatnosti.

Dluhové cenné papíry a akcie, podílové listy a ostatní podíly držené za účelem obchodování nebo k prodeji jsou oceňovány reálnou hodnotou a zisky/ztráty z tohoto přecenění se zachycují do výkazu zisku a ztráty v rámci položky „Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací“.

Reálná hodnota používaná pro přecenění cenných papírů se stanoví jako tržní cena vyhlášená ke dni stanovení reálné hodnoty, pokud banka prokáže, že za tržní cenu je možné cenný papír prodat.

V případě veřejně obchodovaných dluhových cenných papírů a majetkových cenných papírů jsou reálné hodnoty rovny cenám dosaženým na veřejném trhu zemí OECD, pokud jsou zároveň splněny požadavky na likviditu cenných papírů.

Není-li možné stanovit reálnou hodnotou jako tržní cenu (např. banka neprokáže, že za tržní cenu je možné cenný papír prodat), stanoví se reálná hodnota jako upravená hodnota cenného papíru.

Upravená hodnota cenného papíru se rovná míře účasti na vlastním kapitálu společnosti, pokud se jedná

o akcie, míře účasti na vlastním kapitálu podílového fondu, pokud se jedná o podílové listy, a současně hodnotě cenného papíru, pokud se jedná o dluhové cenné papíry.

K dluhovým cenným papírům drženým do splatnosti se tvoří opravné položky. Opravné položky k těmto cenným papírům jsou tvořeny v částce, která odráží pouze změnu rizikovitosti emitenta, nikoliv změny bezrizikových úrokových sazeb, a to podle jednotlivých cenných papírů.

Požizovací cena cenných papírů držených do splatnosti se při prodeji stanovuje metodou průměrné pořizovací ceny.

Operace, ve kterých se cenné papíry prodávají se závazkem ke zpětnému odkupu (repo operace) za předem stanovenou cenu nebo se nakupují se závazkem ke zpětnému prodeji (reverzní repo operace), jsou účtovány jako zajištěné přijaté nebo poskytnuté úvěry. Vlastnické právo k cenným papírům se převádí na subjekt poskytující úvěr. Cenné papíry převedené v rámci repo operací jsou nadále zahrnuty v příslušných položkách cenných papírů v rozvaze banky a částka získaná převodem cenných papírů v rámci repo operací je účtována do „Závazků vůči bankám“ či „Závazků vůči klientům“. Cenné papíry přijaté v rámci reverzních repo operací jsou evidovány pouze v podrozvaze, a to v položce „Přijaté zástavy“. Úvěr poskytnutý v rámci reverzních repo operací je zařazen v položce „Pohledávky za bankami“ nebo „Pohledávky za klienty“. 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 vykázány ve výkazu zisku a ztráty jako „Výnosy z úroků a podobné výnosy“ nebo „Náklady na úroky a podobné náklady“.

(c) Operace s cennými papíry pro klienty

Cenné papíry přijaté bankou do úschovy, správy nebo k uložení jsou účtovány v tržních cenách a evidovány na podrozvaze v položce „Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení“. Cenné papíry převzaté bankou za účelem jejich obhospodařování jsou účtovány v tržních cenách a evidovány na podrozvaze v položce „Hodnoty převzaté k obhospodařování“. V rozvaze jsou v pasivech účtovány závazky banky vůči klientům zejména z titulu přijaté hotovosti určené ke koupi cenných papírů, hotovosti určené k vrácení klientovi, atd.

(d) Účasti s rozhodujícím a podstatným vlivem

Účastí s rozhodujícím vlivem se rozumí účast na subjektu, ve kterém je banka většinovým podílníkem. Banka má v tomto případě rozhodující vliv na řízení

subjektu a plně kontroluje jeho činnost. Tento vliv vyplývá z podílu na základním kapitálu, nebo ze smlouvy či stanov bez ohledu na výši majetkové účasti.

Účastí s podstatným vlivem se rozumí účast na subjektu, ve kterém má banka nejméně 20% (účast) na jeho základním kapitálu. Banka má v tomto případě podstatný vliv na řízení subjektu, který vyplývá z uvedeného podílu na základním kapitálu, nebo ze smlouvy či stanov bez ohledu na výši majetkové účasti.

Účasti s rozhodujícím a podstatným vlivem jsou oceňovány pořizovacími cenami, snížené o opravné položky vytvořené z důvodu přechodného snížení hodnoty nebo o částky odepsané z důvodu trvalého snížení hodnoty účastí. Opravné položky k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem jsou vytvářeny v částce, o kterou pořizovací cena převyšuje míru účasti na vlastním kapitálu společnosti, a to jednotlivě.

(e) Pohledávky za bankami a za klienty

Pohledávky jsou účtovány v částkách snížených o opravné položky. Časové rozlišení úrokových výnosů je součástí účetní hodnoty těchto pohledávek. Rezervy na pohledávky jsou v rozvaze zahrnuty do rezerv na straně pasiv.

Pohledávky jsou posuzovány z hlediska návratnosti. Na základě toho jsou vytvářeny k jednotlivým pohledávkám opravné položky. Metodika tvorby opravných položek pro účetní období je uvedena v bodě 34 (a), (b) a (c) přílohy. Opravné položky vytvářené na vrub nákladů jsou vykázány v položce „Tvorba opravných položek k pohledávkám a pohledávkám ze záruk“ v analytické evidenci pro potřebu výpočtu daňové povinnosti.

Daňově odečitatelná 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 pro zjištění základu daně z příjmů č. 593/1992 Sb.

Pohledávky jsou odpisovány, pokud vedení banky považuje částky pohledávek za nedobytné, nebo když bylo s klientem ukončeno konkurzní či vyrovnávací řízení podle zákonů a vyhlášek platných pro Českou republiku.

Banka časově rozlišuje také úrokový výnos z ohrožených pohledávek. Takto zaúčtované časové rozlišení banka následně zahrnuje do základny pro výpočet opravné položky podle příslušného opatření ČNB.

Odpisy nedobytných pohledávek jsou zahrnuty v položce „Odpisy pohledávek a pohledávek z plateb ze záruk, ztráty z postoupení pohledávek“ výkazu zisku a ztráty. O stejnou částku se snižují rezervy a opravné položky

v položce „Použití rezerv k pohledávkám a zárukám“ nebo „Použití opravných položek k pohledávkám a pohledávkám ze záruk“ ve výkazu zisku a ztráty. Výnosy z dříve odepsaných úvěrů jsou uvedeny ve výkazu zisku a ztráty v položce „Zisky z postoupení pohledávek a výnosy z odepsaných pohledávek“.

(f) 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.

Rezervy na standardní úvěry se v souladu se zákonem o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů č. 593/1992 Sb. nejpozději do 31. prosince 2005 převedou do opravných položek ke klasifikovaným pohledávkám, použijí na úhradu nákladů na odpis pohledávek nebo na úhradu ztrát z postoupení pohledávek nebo se rozpustí pro nepotřebnost.

Obecné rezervy na záruky se nejpozději do 31. prosince 2005 přiřadí ke specifickým rezervám k zárukám, převedou do opravných položek ke klasifikovaným pohledávkám z plnění ze záruk, použijí na úhradu nákladů na odpis těchto pohledávek nebo na úhradu ztrát z postoupení pohledávek nebo se rozpustí pro nepotřebnost.

(g) Hmotná a nehmotná aktiva

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

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

Software	4 roky
Budovy a pozemky	33 let
Ostatní	4 až 20 let

Technická zhodnocení najatého majetku jsou odpisována rovnoměrně po dobu trvání nájmu nebo po zbytek jejich doby životnosti, podle toho, který časový úsek je kratší.

Nehmotný majetek s pořizovací cenou nižší než 60 000,- Kč a hmotný majetek s pořizovací cenou nižší než 40 000,- Kč je účtován do nákladů za období, ve kterém byl pořízen, přičemž doba použitelnosti je kratší než 1 rok.

(h) Přepočet cizí měny

Transakce vyčíslené v cizí měně jsou účtovány v tuzemské měně přepočtené devizovým kurzem platným v den transakce. Aktiva a pasiva vyčíslená v cizí měně společně s devizovými spotovými transakcemi před dnem splatnosti jsou přepočítávána do tuzemské měny v kurzu vyhlášeném ČNB platným k datu rozvahy. 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 „Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací“.

(i) Finanční deriváty

Vložené deriváty

V některých případech může být derivát součástí složeného finančního nástroje, který zahrnuje jak hostitelský nástroj, tak i derivát (tzv. vložený derivát), který ovlivňuje peněžní toky nebo z jiného hlediska modifikuje vlastnosti hostitelského nástroje. Vložený derivát se odděluje od hostitelského nástroje a účtuje se o něm samostatně, jestliže jsou splněny současně tyto podmínky:

- ekonomické vlastnosti a rizika vloženého derivátu nejsou v těsném vztahu s ekonomickými vlastnostmi a riziky hostitelského nástroje,
- finanční nástroj se stejnými podmínkami jako vložený derivát by jako samostatný nástroj splňoval definici derivátu,
- hostitelský nástroj není přeceňován na reálnou hodnotu nebo je přeceňován na reálnou hodnotu, ale změny z přecenění jsou ponechány v rozvaze.

Deriváty k obchodování

Finanční deriváty držené za účelem obchodování jsou vykazovány v reálných hodnotách a zisky (ztráty) ze změny reálných hodnot jsou zachyceny ve výkazu zisku a ztráty v položce „Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací“.

Zajišťovací deriváty

Zajišťovací deriváty jsou vykazovány v reálné hodnotě. Způsob vykázání této reálné hodnoty závisí na aplikovaném modelu zajišťovacího účetnictví.

Zajišťovací účetnictví je možné aplikovat, pokud:

- zajištění je v souladu se strategií banky pro řízení rizik,
- v okamžiku uskutečnění zajišťovací transakce je zajišťovací vztah formálně zdokumentován,
- očekává se, že zajišťovací vztah bude po dobu jeho trvání vysoce efektivní,

- efektivita zajišťovacího vztahu je objektivně měřitelná,
- zajišťovací vztah je vysoce efektivní v průběhu účetního období,
- v případě zajištění očekávaných transakcí se výskyt této transakce očekává s vysokou pravděpodobností.

V případě, že derivát zajišťuje oproti riziku změny reálné hodnoty zaúčtovaných aktiv nebo pasiv, je zajišťovaná položka také oceňována reálnou hodnotou z titulu zajišťovaného rizika. Zisky a ztráty z tohoto přecenění zajišťované položky i zajišťovacího derivátu jsou zahrnuty ve výkazu zisku a ztráty v položce „Výnosy z úroků a podobné výnosy“ a „Náklady na úroky a podobné náklady“.

V případě, že derivát zajišťuje proti riziku variability v peněžních tocích ze zaúčtovaných aktiv nebo pasiv, právně vynutitelných smluv nebo očekávaných transakcí, je efektivní část zajištění (reálné hodnoty zajišťovacího derivátu) vykázána jako součást vlastního kapitálu v položce „Oceňovací rozdíly ze zajišťovacích derivátů“. Neefektivní část je zahrnuta ve výkazu zisku a ztráty v položce „Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací“.

V případě, kdy zajištění právně vynutitelných smluv nebo očekávaných transakcí vyústí v zaúčtování aktiva nebo pasiva, je kumulativní zisk nebo ztráta z přecenění zajišťovacího derivátu zachycený ve vlastním kapitálu zahrnut do účetní hodnoty tohoto aktiva nebo pasiva. V opačném případě je zachycen do výkazu zisku a ztráty ve stejném časovém okamžiku jako zisk nebo ztráta ze zajišťované položky.

Reálná hodnota finančních derivátů se stanovuje jako současná hodnota očekávaných peněžních toků plynoucích z těchto transakcí. Pro stanovení současné hodnoty se používají obvyklé, na trhu akceptované modely jako například Black-Scholesův model pro některé typy opcí. Do těchto oceňovacích modelů jsou pak dosazeny parametry zjištěné na aktivním trhu jako devizové kursy, výnosové křivky, volatility příslušných finančních nástrojů, atd.

(j) Zdanění

Daňový základ pro daň z příjmů se propočte z hospodářského výsledku běžného období přičtením daňově neuznatelných nákladů a odečtením výnosů, které nepodléhají dani z příjmů, který je dále upraven o slevy na dani a případné zápočty.

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.

(k) Položky z jiného účetního období

Položky z jiného účetního období, než do kterého daňově a účetně patří, 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.

4. ZMĚNY ÚČETNÍCH METOD

V roce 2002 došlo ve srovnání s rokem 2001 k následujícím dvěma významným změnám účetních metod:

Zajištění proti riziku změny reálné hodnoty

Zajišťovací deriváty byly v roce 2001 vykazovány v reálných hodnotách a zisky (ztráty) ze změny reálné hodnoty byly zachyceny přímo do vlastního kapitálu banky v položce „Oceňovací rozdíly ze zajišťovacích derivátů“. Od roku 2002 se změny reálných hodnot derivátů zajišťující rizika změny reálné hodnoty zaúčtovaných aktiv nebo pasiv zachycují přímo do výkazu zisku a ztráty v položce „Výnosy z úroků a podobné výnosy“ a „Náklady na úroky a podobné náklady“. Zajišťované položky jsou také oceňovány na reálnou hodnotu se zahrnutím změn těchto reálných hodnot do příslušných položek výkazu zisku a ztráty, ve kterých jsou zahrnuty změny reálných hodnot zajišťovacích derivátů (viz bod 3 (i)). Tato změna účetní metody se zobrazila ve výkazu zisku a ztráty za rok 2002 navýšením položky „Mimořádné výnosy“ o 140 380 tis. Kč a navýšením položky „Mimořádné náklady“ o 148 277 tis. Kč (viz bod 10), které představují efekt nové účetní metody pro zajišťovací účetnictví vztahující se k minulým účetním obdobím.

Dluhové cenné papíry a akcie, podílové listy a ostatní podíly držené za účelem obchodování nebo k prodeji

Dluhové cenné papíry a akcie, podílové listy a ostatní podíly držené za účelem obchodování nebo k prodeji byly v roce 2001 účtovány v ceně pořízení zahrnující poměrnou část diskontu nebo ážia a snížené o opravné položky z titulu přechodného snížení jejich hodnoty nebo snížené o částky odepsané z titulu trvalého snížení jejich hodnoty narozdíl od roku 2002, kdy jsou tyto instrumenty oceňovány reálnou hodnotou (viz bod 3 (b)). Tato změna účetní metody se ve výkazu zisku a ztráty za rok 2002 zobrazila v položce „Mimořádné výnosy“ ve výši 118 244 tis. Kč a v položce „Mimořádné náklady“ ve výši 9 927 tis. Kč (viz bod 10).

Reklasifikace zůstatků roku 2001

Banka reklasifikovala zůstatky roku 2001 tak, aby je vykazovala v podmínkách účetní legislativy platné v roce 2002, a zajistila tak srovnatelnost údajů za příslušné roky. V rámci této reklasifikace však nedošlo ke změně oceňovacích metod aplikovaných v jednotlivých účetních obdobích, ale pouze k reklasifikaci položek v rámci jednotlivých řádků finančních výkazů.

Následkem těchto reklasifikací došlo k poklesu bilanční sumy banky k 31. prosinci 2001 z původně vykázaných 149 380 496 tis. Kč na 125 464 046 tis. Kč. Tato změna byla zapříčiněna reklasifikací cenných papírů přijatých v rámci reverzních repo operací, které byly původně vykazány v řádcích „Státní bezkuponové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování“ a „Dluhové cenné papíry“, ale podle účetní legislativy platné k 31. prosinci 2002 jsou vykazány v podrozvaze v položce „Přijaté zástavy – kolaterály“.

Jelikož účetní systém banky neumožňuje plně automatické přiřazení naběhlých úrokových výnosů a nákladů vztahujících se k jednotlivým položkám rozvahy k 31. prosinci 2001, nejsou proto tyto naběhlé úrokové výnosy a náklady reklasifikovány a jsou vykazány samostatně na řádcích „Náklady a příjmy příštích období“ a „Výnosy a výdaje příštích období“.

5. ČISTÝ ÚROKOVÝ VÝNOS

tis. Kč	2002	2001
Výnosy z úroků		
z vkladů	383 867	1 388 444
z úvěrů	4 778 110	5 277 446
ostatní	1 119 277	1 059 778
Náklady na úroky		
z vkladů	1 711 211	2 991 048
z úvěrů	807 833	564 101
ostatní	927 078	1 140 461
Čistý úrokový výnos	2 835 132	3 030 058

Banka neuplatnila nebo prominula úroky z prodlení ve výši 3 539 tis. Kč (v roce 2001: 5 tis. Kč). Banka dále odhaduje potenciální ušlý zisk v celkové výši 50 260 tis. Kč (v roce 2001: 53 487 tis. Kč) z důvodu neuplatnění principu časového rozlišení úroků z prodlení u ohrožených pohledávek za dlužníky v konkurzním a vyrovnávacím řízení v celkové výši 627 581 tis. Kč (v roce 2001: 628 919 tis. Kč).

6. VÝNOSY A NÁKLADY NA POPLATKY A PROVIZE

tis. Kč	2002	2001
Výnosy z poplatků a provizí		
z operací s cennými papíry	22 957	40 415
z obhospodařování, správy, uložení a úschovy hodnot	60 086	50 756
ostatní	916 916	922 469
Celkem	999 959	1 013 640
Náklady na poplatky a provize		
z operací s cennými papíry	4 994	2 231
z obhospodařování, správy, uložení a úschovy hodnot	4 601	5 634
ostatní	168 896	174 503
Celkem	178 491	182 368

7. ČISTÝ ZISK NEBO ZTRÁTA Z FINANČNÍCH OPERACÍ

tis. Kč	2002	2001
Zisk/ztráta z operací s cennými papíry	176 767	163 609
Zisk/ztráta z operací s deriváty	(252 909)	(139 449)
Zisk/ztráta z devizových operací	988 758	995 152
Celkem	912 616	1 019 312

8. OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY A NÁKLADY

tis. Kč	2002	2001
Rozpuštění dohadných položek	40 337	–
Výnosy z převodu (prodeje) majetku	17 561	11 317
Přijaté nájemné	8 276	11 071
Přijaté smluvní pokuty	6 387	8 423
Výnosy minulých let	2 946	21 930
Ostatní	7 059	14 254
Celkem ostatní provozní výnosy	82 566	66 995
Zůstatková hodnota prodaného majetku	54 107	11 408
Fond pojištění vkladů	59 877	175 000
Ztráty a škody	7 982	10 504
Náklady minulých let	6 126	11 508
Náklady spojené s fúzí	–	38 300
Ostatní	1 083	1 458
Celkem ostatní provozní náklady	129 175	248 178

9. SPRÁVNÍ NÁKLADY

tis. Kč	2002	2001
Osobní náklady		
Mzdy a odměny zaměstnanců	668 316	705 040
Sociální a zdravotní pojištění	237 077	248 624
	905 393	953 664
Z toho mzdy a odměny placené:		
členům představenstva	14 799	18 116
ostatním členům vedení	61 018	74 992
Odměny placené ze zisku:		
členům dozorčí rady	–	1 260
Ostatní správní náklady	1 008 696	1 313 086
z toho náklady na audit, právní a daňové poradenství	26 470	25 331
Celkem správní náklady	1 914 089	2 266 750

Informace o odměnách vázaných na vlastní kapitál jsou uvedeny v bodě 26 přílohy.

Průměrný počet zaměstnanců banky (včetně zahraničních pracovníků HVB Group) byl následující:

	2002	2001
Zaměstnanci	1 134	1 241
Členové představenstva banky	5	7
Členové dozorčí rady	9	7
Ostatní členové vedení	28	48

10. MIMOŘÁDNÉ VÝNOSY A NÁKLADY

tis. Kč	2002	2001
Efekty změn účetních metod z titulu:		
zajištění proti riziku změny reálné hodnoty	140 380	–
přecenění cenných papírů k obchodování nebo k prodeji k 1. lednu 2002	118 244	–
ostatní	–	244
Celkem mimořádné výnosy	258 624	244
Efekty změn účetních metod z titulu:		
zajištění proti riziku změny reálné hodnoty	148 277	–
přecenění cenných papírů k obchodování nebo k prodeji k 1. lednu 2002	9 927	–
Celkem mimořádné náklady	158 204	–

11. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI

Pohledávky za bankami nezahrnují žádné pohledávky z cenných papírů pořízených v primární aukci neurčených k obchodování (v roce 2001: 0 tis. Kč).

(a) Klasifikace pohledávek za bankami

tis. Kč	2002	2001
Standardní	32 991 472	41 334 150
Opravné položky k možným ztrátám z pohledávek	–	–
Čisté pohledávky za bankami	32 991 472	41 334 150

Banka v roce 2002 nerestrukturalizovala žádné pohledávky za bankami (v roce 2001: 0 tis. Kč).

(b) Analýza pohledávek za bankami podle druhu zajištění

tis. Kč	2002	2001
Zajištění v držení banky	27 549 027	23 558 443
Nezajištěno	5 442 445	17 775 707
Čisté pohledávky za bankami	32 991 472	41 334 150

Do položky zajištění v držení banky nejsou zahrnuty žádné pohledávky za bankami zajištěné převzetím movitého majetku od dlužníka (v roce 2001: 0 tis. Kč).

(c) Úvěry zvláštního charakteru (podřízené)

Banka v letech 2002 a 2001 neposkytla jiné bance žádný úvěr zvláštního charakteru.

(d) Odepsané pohledávky a výnosy z odepsaných pohledávek

Banka v letech 2002 a 2001 neodepsala žádnou pohledávku vůči jiné bance a rovněž nevykázala žádné výnosy z dříve odepsaných pohledávek vůči jiné bance.

(e) Pohledávky za účastmi s rozhodujícím a podstatným vlivem

K 31. prosinci 2002 a 31. prosinci 2001 neměla banka žádné pohledávky vůči bankovním účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem.

Přehled účastí s rozhodujícím a podstatným vlivem je uveden v bodě 16 přílohy.

(f) Pohledávky za osobami se zvláštním vztahem k bance

K 31. prosinci 2002 činila hodnota pohledávek za osobami se zvláštním vztahem k bance 607 824 tis. Kč (v roce 2001: 3 033 206 tis. Kč).

12. POHLEDÁVKY ZA KLIENTY

(a) Klasifikace pohledávek za klienty

tis. Kč	2002	2001
Standardní	63 659 608	60 678 851
Sledované	3 898 308	4 256 903
Nestandardní	1 609 584	678 369
Pochybné	681 550	754 844
Ztrátové	1 204 930	1 285 384
Opravné položky k možným ztrátám z pohledávek	(1 583 516)	(1 473 656)
Čisté pohledávky za klienty	69 470 464	66 180 695

Součástí položky pohledávky za klienty jsou i pohledávky z cenných papírů pořízených v primární aukci neurčených k obchodování v celkové hodnotě 742 756 tis. Kč (v roce 2001: 751 491 tis. Kč).

Banka v roce 2002 restrukturalizovala pohledávky za klienty v celkovém objemu 174 874 tis. Kč (v roce 2001: 95 313 tis. Kč).

(b) Analýza pohledávek za klienty podle sektorů

tis. Kč	2002	2001
Finanční organizace	8 246 373	6 945 582
Nefinanční organizace	52 380 569	52 216 836
Organizace pojištnictví	2	472 252
Vládní sektor	3 754 672	2 011 864
Neziskové organizace	173 127	163 906
Domácnosti (živnosti)	491 200	713 778
Obyvatelstvo (rezidenti)	3 856 855	3 106 674
Nerezidenti	1 871 572	1 605 045
Organizace bez IČO	279 610	110 984
Nezařazeno do sektorů	–	307 430
Celkem	71 053 980	67 654 351

(c) Úvěry zvláštního charakteru (podřízené)

Banka v letech 2002 a 2001 neposkytla klientům žádný úvěr zvláštního charakteru.

(d) Analýza pohledávek za klienty podle sektorů a podle druhu zajištění

tis. Kč	Osobní ručení	Bankovní záruky	Zástavní právo	Záruky společností	Směnečné ručení	Zajištění v držení banky	Neza- jištěno	Celkem
K 31. prosinci 2002								
Finanční organizace	–	347 421	235 000	203 604	–	4 445 649	3 014 699	8 246 373
Nefinanční organizace	720 389	6 212 972	13 864 037	3 927 275	–	4 920 036	22 735 860	52 380 569
Organizace pojištnictví	–	–	–	–	–	–	2	2
Vládní sektor	–	1 215 000	2 332	–	–	–	2 537 340	3 754 672
Neziskové organizace	–	–	134 489	391	–	27 500	10 747	173 127
Domácnosti (živnosti)	–	27 680	353 581	1 826	–	28 119	79 994	491 200
Obyvatelstvo	10 310	1 616	2 934 159	507	195	118 639	791 429	3 856 855
Nerezidenti	–	41 014	51 054	–	–	21 976	1 757 528	1 871 572
Organizace bez IČO	–	–	20 388	–	–	51 192	208 030	279 610
Nezařazeno do sektorů	–	–	–	–	–	–	–	–
Celkem	730 699	7 845 703	17 595 040	4 133 603	195	9 613 111	31 135 629	71 053 980
K 31. prosinci 2001								
Finanční organizace	56 862	349 964	245 926	37 930	–	3 468 964	2 785 936	6 945 582
Nefinanční organizace	187 344	6 780 252	7 245 532	8 905 799	10 785	6 631 690	22 455 434	52 216 836
Organizace pojištnictví	–	–	–	–	–	472 247	5	472 252
Vládní sektor	–	–	3 799	–	–	613 764	1 394 301	2 011 864
Neziskové organizace	–	–	85 858	58 042	–	7 180	12 826	163 906
Domácnosti (živnosti)	6 013	30 000	401 822	100 202	–	70 110	105 631	713 778
Obyvatelstvo (rezidenti)	10 508	1 635	2 707 081	53 831	20	112 901	220 698	3 106 674
Nerezidenti	–	29 918	31 843	71 322	–	264 926	1 207 036	1 605 045
Organizace bez IČO	–	–	–	–	–	–	110 984	110 984
Nezařazeno do sektorů	–	–	7 972	–	–	26 816	272 642	307 430
Celkem	260 727	7 191 769	10 729 833	9 227 126	10 805	11 668 598	28 565 493	67 654 351

Do položky zajištění v držení banky nejsou zahrnuty žádné pohledávky za klienty zajištěné převzetím movitého majetku od dlužníka (v roce 2001: 0 tis. Kč).

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

Přehled odepsaných úvěrů a výnosů z odepsaných pohledávek dle sektorů:

tis. Kč	2002	2001
Odepsané pohledávky		
Nefinanční organizace	2 833	253 634
Domácnosti (živnosti)	100	139
Obyvatelstvo (rezidenti)	50 945	99 170
Nerezidenti	20	50
Celkem	53 898	352 993
Výnosy z odepsaných pohledávek		
Nefinanční organizace	30	–
Domácnosti (živnosti)	11 370	1 813
Celkem	11 400	1 813

Součástí samostatného řádku výkazu zisku a ztráty „Odpisy pohledávek a pohledávek z plateb za záruky, ztráty z postoupení pohledávek“ jsou i odepsané provozní pohledávky vykazované v aktivech v položce „Ostatní aktiva“.

(f) Konsorcionální úvěry k 31. prosinci 2002

Úvěr	Financující banky	Částka úvěru v tis. Kč	Rozdělení míry rizika	Rozdělení úroků
I.	HVB Bank Czech Republic a.s.	587 411	59,72 %	59,72 %
	IKB Deutsche Industriebank	177 589	18,06 %	18,06 %
	Živnostenská banka, a.s.	218 571	22,22 %	22,22 %
	Celkem	983 571	100,00 %	100,00 %
II.	HVB Bank Czech Republic a.s.	36 616	15,00 %	15,00 %
	Bayerische Hypo- und Vereinsbank AG	207 490	85,00 %	85,00 %
	Celkem	244 106	100,00 %	100,00 %
III.	HVB Bank Czech Republic a.s.	34 918	15,00 %	15,00 %
	Bayerische Hypo- und Vereinsbank AG	197 872	85,00 %	85,00 %
	Celkem	232 790	100,00 %	100,00 %
IV.	HVB Bank Czech Republic a.s.	407 213	40,00 %	40,00 %
	Bayerische Landesbank Girozentrale	305 365	30,00 %	30,00 %
	Česká spořitelna, a.s.	305 365	30,00 %	30,00 %
	Celkem	1 017 943	100,00 %	100,00 %

V.	HVB Bank Czech Republic a.s.	23 957	15,00 %	15,00 %
	Bayerische Hypo- und Vereinsbank AG	135 756	85,00 %	85,00 %
	Celkem	159 713	100,00 %	100,00 %
VI.	HVB Bank Czech Republic a.s.	34 939	15,00 %	15,00 %
	Bayerische Hypo- und Vereinsbank AG	197 985	85,00 %	85,00 %
	Celkem	232 924	100,00 %	100,00 %
VII.	HVB Bank Czech Republic a.s.	48 282	15,00 %	15,00 %
	Bayerische Hypo- und Vereinsbank AG	273 595	85,00 %	85,00 %
	Celkem	321 877	100,00 %	100,00 %
VIII.	HVB Bank Czech Republic a.s.	23 592	15,00 %	15,00 %
	Bayerische Hypo- und Vereinsbank AG	133 688	85,00 %	85,00 %
	Celkem	157 280	100,00 %	100,00 %
IX.	HVB Bank Czech Republic a.s.	31 456	15,00 %	15,00 %
	Bayerische Hypo- und Vereinsbank AG	178 251	85,00 %	85,00 %
	Celkem	209 707	100,00 %	100,00 %
X.	HVB Bank Czech Republic a.s.	31 422	15,00 %	15,00 %
	Bayerische Hypo- und Vereinsbank AG	178 055	85,00 %	85,00 %
	Celkem	209 477	100,00 %	100,00 %
XI.	HVB Bank Czech Republic a.s.	23 166	15,00 %	15,00 %
	Bayerische Hypo- und Vereinsbank AG	131 277	85,00 %	85,00 %
	Celkem	154 443	100,00 %	100,00 %
XII.	HVB Bank Czech Republic a.s.	144 715	67,20 %	67,20 %
	Voralberger Landes und Hypothekbank AG	70 650	32,80 %	32,80 %
	Celkem	215 365	100,00 %	100,00 %
XIII.	HVB Bank Czech Republic a.s.	522 355	50,00 %	50,00 %
	Bayerische Hypo- und Vereinsbank AG	522 355	50,00 %	50,00 %
	Celkem	1 044 710	100,00 %	100,00 %
XIV.	HVB Bank Czech Republic a.s.	300 516	47,45 %	47,45 %
	Bayerische Hypo- und Vereinsbank AG	332 843	52,55 %	52,55 %
	Celkem	633 359	100,00 %	100,00 %
XV.	HVB Bank Czech Republic a.s.	18 416	33,33 %	33,33 %
	Dresdner Bank CZ a.s. Praha	18 417	33,33 %	33,33 %
	Komerční banka, a.s. Praha	18 417	33,33 %	33,33 %
	Celkem	55 250	100,00 %	100,00 %
XVI.	HVB Bank Czech Republic a.s.	25 000	25,00 %	25,00 %
	Živnostenská banka, a.s.	25 000	25,00 %	25,00 %
	Raiffeisenbank a.s. Praha	33 333	33,33 %	33,33 %
	Raiffeisenlandesbank AG Linz	16 667	16,67 %	16,67 %
	Celkem	100 000	100,00 %	100,00 %

(g) Pohledávky za osobami se zvláštním vztahem k bance

tis. Kč	Řídící orgány		Ostatní
	Představenstvo	Vedoucí pracovníci	
K 31. prosinci 2001	2 922	23 848	774 023
Úrokový výnos	5	279	74 365
K 1. lednu 2002	2 922	23 848	774 023
Přírůstky	–	4 653	625 732
Úbytky	(80)	(4 010)	(5 003)
K 31. prosinci 2002	2 842	24 491	1 394 752
Úrokový výnos	95	1 284	39 907

Výše uvedené úvěry a zálohy byly poskytnuty za tržních podmínek.

(h) Pohledávky za účastmi s rozhodujícím a podstatným vlivem

tis. Kč	2002	2001
Rozhodující vliv		
Od 3 měsíců do 1 roku	3 903	3 680
Od 1 roku do 5 let	18 127	17 089
Nad 5 let	45 148	46 171
	67 178	66 940
Podstatný vliv	–	–
Celkem	67 178	66 940

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

tis. Kč	2002	2001
Státní pokladniční poukázky	6 394 763	6 906 670
Ostatní cenné papíry přijímané ČNB k refinancování	1 406 043	516 462
Čistá účetní hodnota státních bezkuponových dluhopisů a ostatních cenných papírů přijímaných ČNB k refinancování	7 800 806	7 423 132

Účetní hodnota státních bezkuponových dluhopisů a ostatních cenných papírů přijímaných centrální bankou k refinancování zahrnuje alikvotní úrokový výnos k datu účetní závěrky ve výši 22 399 tis. Kč (v roce 2001: 22 457 tis. Kč).

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

tis. Kč	2002	2001
Státní bezkuponové dluhopisy a ostatní CP k obchodování	2 725 394	4 712 982
Státní bezkuponové dluhopisy a ostatní CP k prodeji	5 075 412	2 710 150
Státní bezkuponové dluhopisy a ostatní CP držené do splatnosti	–	–
Čistá účetní hodnota	7 800 806	7 423 132

(c) Repo a reverzní repo transakce

Banka získala v rámci reverzních repo transakcí státní bezkuponové dluhopisy a ostatní cenné papíry v tržní hodnotě 27 005 579 tis. Kč (v roce 2001 v účetní hodnotě: 23 916 450 tis. Kč), které jsou evidovány v podrozvaze v položce „Přijaté zástavy“. V rámci takto přijatých cenných papírů banka dále poskytla v repo transakcích cenné papíry v tržní hodnotě 122 188 tis. Kč (v roce 2001 v účetní hodnotě: 0 tis. Kč), které jsou evidovány v podrozvaze v položce „Poskytnuté zástavy“.

V hodnotě státních bezkuponových dluhopisů a ostatních cenných papírů jsou zahrnuty cenné papíry v tržní hodnotě 1 724 436 tis. Kč (v roce 2001 v účetní hodnotě: 3 314 050 tis.), které jsou převedeny v rámci repo transakcí.

14. DLUHOVÉ CENNÉ PAPIŘY**(a) Čistá účetní hodnota dluhových cenných papírů**

tis. Kč	2002	2001
Účetní hodnota dluhových cenných papírů	10 108 040	4 061 509
Minus		
Srážková daň u dluhových cenných papírů zahrnutá do „Ostatních závazků“	–	–
Čistá účetní hodnota dluhových cenných papírů	10 108 040	4 061 509

Účetní hodnota dluhových cenných papírů zahrnuje alikvotní úrokový výnos k datu účetní závěrky ve výši 222 603 tis. Kč (v roce 2001: 119 292 tis. Kč).

(b) Repo a reverzní repo transakce

Banka nezískala v rámci reverzních repo transakcí žádné dluhové cenné papíry, které jsou evidovány v podrozvaze v položce „Přijaté zástavy“.

V hodnotě dluhových cenných papírů nejsou zahrnuty žádné cenné papíry, které jsou převedeny v rámci repo transakcí.

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

tis. Kč	2002	2001
Dluhové cenné papíry k obchodování	2 478 862	2 776 498
Dluhové cenné papíry k prodeji	7 005 752	685 302
Dluhové cenné papíry držené do splatnosti	623 426	599 709
Čistá účetní hodnota	10 108 040	4 061 509

(d) Analýza dluhových cenných papírů určených k obchodování

tis. Kč	2002		2001	
	Tržní cena	Účetní hodnota	Tržní cena	
Vydané finančními institucemi				
– Kótované na burze v ČR	1 378 896	2 150 945	2 209 057	
– Kótované na jiném trhu CP	370	–	–	
	1 379 266	2 150 945	2 209 057	
Vydané nefinančními institucemi				
– Kótované na burze v ČR	759 938	605 267	625 483	
– Kótované na jiném trhu CP	339 658	–	–	
	1 099 596	605 267	625 483	
Vydané organizacemi pojišťovnictví				
– Kótované na burze v ČR	–	20 286	20 286	
	–	20 286	20 286	
Celkem	2 478 862	2 776 498	2 854 826	

Cenné papíry kótované na jiném trhu CP jsou obchodovány především na trzích zemí Evropské unie.

Banka nakoupila dluhové cenné papíry vydané bankou v účetní hodnotě 2 554 115 tis. Kč (v roce 2001: 0 tis. Kč), které jsou drženy pro účely obchodování. Tyto cenné papíry snižují položku „Závazky z dluhových cenných papírů“ (viz bod přílohy 22 (b)).

(e) Analýza dluhových cenných papírů určených k prodeji

tis. Kč	2002		2001	
	Tržní cena	Účetní hodnota	Tržní cena	
Vydané finančními institucemi				
– Kótované na jiném trhu CP	3 165 717	–	–	
– Nekótované	798 727	–	–	
	3 964 444	–	–	
Vydané nefinančními institucemi				
– Kótované na jiném trhu CP	2 983 637	631 537	648 784	
	2 983 637	631 537	648 784	
Vydané vládním sektorem				
– Kótované na burze v ČR	57 671	53 765	56 961	
	57 671	53 765	56 961	
Celkem	7 005 752	685 302	705 745	

Banka nenakoupila žádné dluhové cenné papíry vydané bankou (v roce 2001: 0 tis. Kč), které jsou drženy v portfoliu k prodeji.

Cenné papíry kótované na jiném trhu CP jsou obchodovány především na trzích zemí Evropské unie.

(f) Analýza dluhových cenných papírů držených do splatnosti

tis. Kč	2002		2001	
	Účetní hodnota	Tržní cena	Účetní hodnota	Tržní cena
Vydané nefinančními institucemi				
– Nekótované	623 426	–	598 884	–
	623 426	–	598 884	–
Vydané vládním sektorem				
– Kótované na burze v ČR	–	–	825	825
	–	–	825	825
Celkem	623 426	–	599 709	825

Podíl dluhových cenných papírů se zbytkovou splatností do 1 roku na celkové hodnotě dluhových cenných papírů je 17,66 % (v roce 2001: 14,10 %).

15. AKCIE, PODÍLOVÉ LISTY A OSTATNÍ PODÍLY

(a) Klasifikace akcií, podílových listů a ostatních podílů do jednotlivých portfolií podle záměru banky

tis. Kč	2002	2001
Akcie, podílové listy a ostatní podíly k prodeji	3 000	3 000
Celkem	3 000	3 000

(b) Analýza akcií, podílových listů a ostatních podílů určených k prodeji

tis. Kč	2002	2001	
	Upravená hodnota	Účetní hodnota	Tržní cena
Vydané nefinančními institucemi			
– Nekótované	3 000	3 000	–
	3 000	3 000	–
Celkem	3 000	3 000	–

Banka nenakoupila žádné vlastní akcie pro účely dalšího prodeje (v roce 2001: 0 tis. Kč).

16. ÚČASTI S ROZHODUJÍCÍM A PODSTATNÝM VLIVEM

(a) Účasti s rozhodujícím vlivem

tis. Kč		Předmět podnikání	Základní kapitál	Ostatní složky VK	Podíl na VK	Podíl na hlas. právech	Čistá účetní hodnota
K 31. prosinci 2002							
BAPS s.r.o.	Praha 1, Revoluční 15	realitní kancelář	37 142	(61 312)	100 %	100 %	–
HYPO stavební spořitelna a.s.	Praha 1, Senovážné nám. 4	stavební spořitelna	500 000	269 085	60 %	60 %	360 000
			537 142	207 773			360 000
K 31. prosinci 2001							
BAPS s.r.o.	Praha 1, Revoluční 15	realitní kancelář	37 142	(21 435)	100 %	100 %	15 707
HYPO stavební spořitelna a.s.	Praha 1, Senovážné nám. 4	stavební spořitelna	500 000	205 243	60 %	60 %	360 000
			537 142	183 808			375 707

(b) Účasti s podstatným vlivem

tis. Kč				Ostatní složky VK	Podíl na VK	Podíl na hlas. právech	Čistá účetní hodnota
Obchodní firma	Sídlo	Předmět podnikání	Základní kapitál				
K 31. prosinci 2002							
CBCB – Czech Banking Credit Bureau, a.s.	Praha 3, V. Nejedlého 15	provozování bank. registru	1 200	(3 228)	20 %	20 %	–
			1 200	(3 228)			–
K 31. prosinci 2001							
CBCB – Czech Banking Credit Bureau, a.s.	Praha 3, V. Nejedlého 15	provozování bank. registru	1 200	(9)	25 %	25 %	300
			1 200	(9)			300

17. NEHMOTNÝ MAJETEK**Změny nehmotného investičního majetku**

tis. Kč	Software	Pořízení softwaru	Ostatní	Celkem
Pořizovací cena				
K 1. lednu 2001	930 394	30 099	3 339	963 832
Přírůstky	92 172	42 778	939	135 889
Převody	28 558	(28 558)	–	–
Úbytky	(192 866)	(405)	–	(193 271)
K 31. prosinci 2001	858 258	43 914	4 278	906 450
K 1. lednu 2002	858 258	43 914	4 278	906 450
Přírůstky	26 146	42 686	845	69 677
Úbytky	(349 623)	(68 622)	–	(418 245)
Ostatní změny	–	(1 645)	–	(1 645)
K 31. prosinci 2002	534 781	16 333	5 123	556 237
Oprávký a opravné položky				
K 1. lednu 2001	652 825	–	1 188	654 013
Roční odpisy	155 160	–	1 123	156 283
Úbytky	(192 656)	–	–	(192 656)
K 31. prosinci 2001	615 329	–	2 311	617 640
K 1. lednu 2002	615 329	–	2 311	617 640
Roční odpisy	116 319	–	1 070	117 389
Úbytky	(340 947)	–	–	(340 947)
K 31. prosinci 2002	390 701	–	3 381	394 082
Zůstatková cena				
K 1. lednu 2001	277 569	30 099	2 151	309 819
K 31. prosinci 2001	242 929	43 914	1 967	288 810
K 31. prosinci 2002	144 080	16 333	1 742	162 155

18. HMOTNÝ MAJETEK

(a) Změny hmotného investičního majetku

tis. Kč	Budovy a pozemky	Přístroje a zařízení	Inventář	Neprovozní majetek	Majetek nezařazený do užívání	Celkem
Pořizovací cena						
K 1. lednu 2001	1 042 121	999 597	317 400	4 606	7 810	2 371 534
Přírůstky	3 814	68 336	3 886	–	116 312	192 348
Převody	2 520	97 751	–	–	(100 271)	–
Úbytky	(80 121)	(21 102)	(440)	(128)	(5 193)	(106 984)
Ostatní změny	(363)	–	–	–	(3 207)	(3 570)
K 31. prosinci 2001	967 971	1 144 582	320 846	4 478	15 451	2 453 328
K 1. lednu 2002	967 971	1 144 582	320 846	4 478	15 451	2 453 328
Přírůstky	16 738	73 278	6 626	–	63 169	159 811
Úbytky	(109 806)	(140 541)	(17 240)	(209)	(78 241)	(346 037)
Ostatní změny	–	–	(621)	–	–	(621)
K 31. prosinci 2002	874 903	1 077 319	309 611	4 269	379	2 266 481
Oprávky a opravné položky						
K 1. lednu 2001	532 975	701 335	196 648	3 798	–	1 434 756
Roční odpisy	97 461	219 175	17 392	70	–	334 098
Úbytky	(72 037)	(18 065)	(365)	(128)	–	(90 595)
Opravné položky	51 484	–	–	–	–	51 484
Převody	–	(68)	–	68	–	–
K 31. prosinci 2001	609 883	902 377	213 675	3 808	–	1 729 743
K 1. lednu 2002	609 883	902 377	213 675	3 808	–	1 729 743
Roční odpisy	91 940	150 839	19 260	58	–	262 097
Úbytky	(79 473)	(129 895)	(13 206)	(107)	–	(222 681)
Převody	–	(9 924)	9 924	–	–	–
K 31. prosinci 2002	622 350	913 397	229 653	3 759	–	1 769 159
Zůstatková cena						
K 1. lednu 2001	509 146	298 262	120 752	808	7 810	936 778
K 31. prosinci 2001	358 088	242 205	107 171	670	15 451	723 585
K 31. prosinci 2002	252 553	163 922	79 958	510	379	497 322

Celkové odpisy hmotného a nehmotného majetku za rok 2001 ve výši 491 840 tis. Kč obsahují náklady na pořízení drobného hmotného a nehmotného majetku ve výši 1 459 tis. Kč. Od 1. ledna 2002 banka neúčtuje o drobném hmotném a nehmotném majetku na rozvahových účtech, náklady na jeho pořízení tedy nejsou obsaženy v položce odpisy hmotného a nehmotného majetku za rok 2002.

(b) Hmotný majetek používaný na základě finančního leasingu

Banka používá hmotný investiční majetek v pořizovací ceně 242 tis. Kč, který je předmětem nájemní smlouvy, ve které banka vystupuje jako nájemce.

Banka je povinna platit následující splátky z finančního leasingu:

tis. Kč	Zapláceno v roce 2002	Splatné do 1 roku	Splatné v 1 až 5 letech	Splatné v dalších letech	Celkem ke splacení
Přístroje a zařízení	39	39	39	–	78
Celkem	39	39	39	–	78

19. OSTATNÍ AKTIVA

tis. Kč	2002	2001
Ostatní dlužníci	35 495	43 239
Hodnoty k inkasu přijaté od klientů	32 462	10 654
Reálná hodnota derivátů (kladná)	2 624 757	2 427 181
Odložená daňová pohledávka	14 315	74 453
Ostatní	91 734	268 799
Celkem ostatní aktiva	2 798 763	2 824 326
Minus:		
Opravné položky	(3 642)	(3 832)
Celkem	2 795 121	2 820 494

20. ANALÝZA ZÁVAZKŮ K BANKÁM

(a) Analýza závazků vůči bankám podle zbytkové doby splatnosti

tis. Kč	2002	2001
Splatné na požádání	2 168 644	1 104 211
Do 3 měsíců	12 751 289	13 128 447
Od 3 měsíců do 1 roku	2 578 753	2 889 391
Od 1 roku do 5 let	3 006 288	2 179 205
Nad 5 let	2 537 588	751 491
Celkem	23 042 562	20 052 745

(b) Závazky vůči účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem

tis. Kč	2002	2001
Rozhodující vliv		
Splatné na požádání		
(do 24 hodin nebo 1 pracovního dne)	14 429	13 592
Do 3 měsíců	–	–
Od 3 měsíců do 1 roku	–	–
Od 1 roku do 5 let	193 531	193 000
Nad 5 let	–	–
Celkem	207 960	206 592

K 31. prosinci 2002 a 2001 banka neměla žádný závazek vůči bankovním účastem s podstatným vlivem.

(c) Závazky vůči osobám se zvláštním vztahem k bance

K 31. prosinci 2002 činila hodnota závazků k osobám se zvláštním vztahem k bance 7 403 718 tis. Kč (v roce 2001: 4 565 848 tis. Kč).

21. ANALÝZA ZÁVAZKŮ VŮČI KLIENTŮM

(a) Analýza závazků vůči klientům podle sektorů

tis. Kč	Splatné na požádání	Úsporné se splatností	Úsporné s výp. lhůtou	Termínové se splatností	Ostatní	Celkem
K 31. prosinci 2002						
Finanční organizace	242 200	–	–	411 644	14 970	668 814
Nefinanční organizace	18 734 216	–	–	8 471 549	359 661	27 565 426
Organizace pojišťovnictví	324 602	–	–	1 038 184	835 680	2 198 466
Vládní sektor	2 115 078	–	–	122 144	1 000 146	3 237 368
Neziskové organizace	383 718	–	–	265 086	–	648 804
Domácnosti (živnosti)	4 711 096	–	–	4 503 121	16 905	9 231 122
Obyvatelstvo (rezidenti)	3 186 007	2 346 345	484	14 484 659	422 560	20 440 055
Nerezidenti	1 427 973	–	–	1 357 864	32 519	2 818 356
Organizace bez IČO	39 931	–	–	120 510	–	160 441
Celkem	31 164 821	2 346 345	484	30 774 761	2 682 441	66 968 852
K 31. prosinci 2001						
Finanční organizace	193 262	–	–	1 883 488	–	2 076 750
Nefinanční organizace	16 066 436	–	–	5 556 856	234 831	21 858 123
Organizace pojišťovnictví	275 492	–	–	1 430 972	2 140 900	3 847 364
Vládní sektor	1 323 302	–	–	3 277 546	819 000	5 419 848
Neziskové organizace	322 803	–	–	353 355	231	676 389
Domácnosti (živnosti)	2 295 001	–	–	2 545 478	16 283	4 856 762
Obyvatelstvo (rezidenti)	2 668 517	2 581 519	2 245	15 999 860	255 522	21 507 663
Nerezidenti	1 380 016	–	–	1 762 152	42 477	3 184 645
Organizace bez IČO	40 159	–	–	439	2 000	42 598
Celkem	24 564 988	2 581 519	2 245	32 810 146	3 511 244	63 470 142

V závazcích vůči klientům nejsou zahrnuty žádné závazky vůči klientům v souvislosti s poskytováním investičních služeb (v roce 2001: 0 tis. Kč).

(b) Závazky vůči účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem

K 31. prosinci 2002 a 2001 banka neměla žádný závazek vůči účastem s rozhodujícím nebo podstatným vlivem.

(c) Závazky vůči osobám se zvláštním vztahem k bance

tis. Kč	Řídící orgány		
	Představenstvo	Vedoucí pracovníci	Ostatní
K 31. prosinci 2001	7 219	18 400	90 506
K 1. lednu 2002	7 219	18 400	90 506
Přírůstky	9 308	8 618	98 632
Úbytky	(1 679)	(8 109)	(77 742)
K 31. prosinci 2002	14 848	18 909	111 396

22. ANALÝZA ZÁVAZKŮ Z DLUHOVÝCH CENNÝCH PAPÍRŮ

(a) Analýza depozitních směnek a bezkuponových dluhopisů podle sektorů

tis. Kč	2002	2001
Finanční organizace	44 757	–
Nefinanční organizace	6 246 293	–
Vládní sektor	60 721	–
Neziskové organizace	19 494	–
Domácnosti (živnosti)	448 032	–
Obyvatelstvo (rezidenti)	1 560 431	17 407 511
Nerezidenti	758 313	–
Organizace bez IČO	1 913	–
Nezařazeno do sektorů	323	–
Celkem	9 140 277	17 407 511

(b) Analýza emitovaných hypotečních zástavních listů k:

Datum emise	Datum splatnosti	Měna	Částka v tis. Kč	Částka splatná do 1 roku
1. 4. 1998	1. 4. 2003	Kč	400 000	400 000
17. 6. 1998	17. 6. 2003	Kč	300 000	300 000
10. 6. 1999	10. 6. 2004	Kč	2 400 000	–
4. 2. 2002	4. 2. 2009	Kč	1 882 114	–
Celkem			4 982 114	700 000
Alikvotní úrokové náklady			267 334	
Celkem			5 249 448	700 000

Poměr emitovaných dluhových cenných papírů se zbytkovou splatností do 1 roku na celkové hodnotě těchto cenných papírů je 13,43 % (v roce 2001: 26,19 %).

Banka nakoupila vlastní dluhové cenné papíry za účelem jejich dalšího obchodování v celkové hodnotě 2 554 115 tis. Kč (v roce 2001: 0 tis. Kč), viz bod 14 (d) přílohy.

23. PODŘÍZENÉ ZÁVAZKY

tis. Kč	2002	2001
Podřízený úvěr, Bank Austria AG, Vídeň	739 576	748 332
Podřízený úvěr, Bayerische Hypo- und Vereinsbank AG, Mnichov	387 797	392 427
Celkem	1 127 373	1 140 759

K výše uvedeným podřízeným úvěrům se vztahují následující podmínky:

Dne 1. dubna 2000 byla uzavřena s Bank Austria Creditanstalt International AG, Vídeň, nová smlouva o podřízeném dluhu, která nahradila původní smlouvy o podřízeném dluhu. V listopadu 2000 Bank Austria Creditanstalt International AG, Vídeň, splynula s Bank Austria AG, Vídeň (nyní Bank Austria Creditanstalt AG, Vídeň). Jediné čerpání podřízeného dluhu vyjádřené v nominální hodnotě činí 23 400 tis. EUR a je splatné v březnu 2010. Úrokové období lze zvolit v rozsahu jednoho až dvanácti měsíců, úroková sazba je odvozena z tržních cen na peněžním trhu.

Částka 387 797 tis. Kč (v roce 2001: 392 427 tis. Kč) představuje podřízený úvěr ve výši 12 271 tis. EUR za úrokovou sazbu šestiměsíční EURIBOR + 0,25 % od Bayerische Hypo- und Vereinsbank AG, Mnichov. Tento úvěr je splatný 31. prosince 2005.

Oba úvěry splňují požadavky ČNB pro podřízený dluh.

24. OSTATNÍ PASIVA

tis. Kč	2002	2001
Ostatní krátkodobé závazky		
vůči klientům	2 396 787	2 461 245
Dohadné účty pasivní	430 216	604 570
Ostatní věřitelé	95 561	94 160
Reálná hodnota derivátů (záporná)	3 664 016	3 067 741
Závazky ke státnímu rozpočtu	290 285	147 724
Ostatní	233 960	76 468
Celkem	7 110 825	6 451 908

25. ZÁKLADNÍ KAPITÁL

Základní kapitál banky činil k 31. prosinci 2002 celkem 5 047 000 tis. Kč. Základní kapitál zaniklé společnosti Bank Austria Creditanstalt Czech Republic, a.s., ve výši 1 996 920 tis. Kč byl převeden do ážiového fondu nástupnické společnosti.

Složení akcionářů banky k 31. prosinci 2002

Název	Sídlo	Nominální hodnota akcií v tis. Kč	Podíl na základním kapitálu v %
Bank Austria Creditanstalt AG, Vídeň	Rakousko	5 047 000	100,00
Celkem		5 047 000	100,00

26. ODMĚNY VÁZANÉ NA VLASTNÍ KAPITÁL

Banka nezavedla žádné programy na nákup vlastních akcií a odměňování formou opcí na vlastní akcie.

27. REZERVY A OPRAVNÉ POLOŽKY NA PŘÍPADNÉ ZTRÁTY Z ÚVĚŘŮ

(a) Rezervy na případné ztráty z úvěrů a ze záruk

tis. Kč		
Rezervy na ztráty z úvěrů a ze záruk (daňově odpočitatelné)		
Zůstatek k 1. lednu 2001		1 714 024
Tvorba v průběhu roku		–
Standardní úvěry (1 %)	–	
Záruky (2 %)	–	
Použití rezerv v průběhu roku		(277 779)
Odpis úvěrů	(276 640)	
Krytí ztrát z prodeje úvěrů	(1 139)	
Rozpuštění nepotřebných rezerv		–
Zůstatek rezerv daňově odpočitatelných k 31. prosinci 2001		1 436 245
Zůstatek k 1. lednu 2002		1 436 245
Tvorba v průběhu roku		19 026
Záruky	19 026	
Použití rezerv v průběhu roku		(994)
Odpis úvěrů	(994)	
Rozpuštění nepotřebných rezerv		(358 067)
Zůstatek rezerv daňově odpočitatelných k 31. prosinci 2002		1 096 210
Celkové rezervy na ztráty z úvěrů a ze záruk k 31. prosinci 2001		1 436 245
Celkové rezervy na ztráty z úvěrů a ze záruk k 31. prosinci 2002		1 096 210

(b) Opravné položky ke klasifikovaným pohledávkám

tis. Kč		
Zákonné opravné položky ke klasifikovaným pohledávkám (daňově odpočitatelné)		
Zůstatek k 1. lednu 2001		1 188 179
Tvorba v průběhu roku		286 557
Sledované úvěry	42 569	
Nestandardní úvěry	22 454	
Pochybné úvěry	75 484	
Ztrátové úvěry	131 293	
Pohledávky za dlužníky v konkurzním a vyrovnacím řízení	14 757	
Použití v průběhu roku		(75 214)
Odpis úvěrů	(35 652)	
Krytí ztrát z prodeje úvěrů	(39 562)	
Rozpuštění nepotřebných opravných položek		(108 208)
Kurzové rozdíly		(42 795)
Zůstatek opravných položek daňově odpočitatelných k 31. prosinci 2001		1 248 519
Zůstatek k 1. lednu 2002		1 248 519
Tvorba v průběhu roku		671 976
Sledované úvěry	114 912	
Nestandardní úvěry	151 988	
Pochybné úvěry	57 946	
Ztrátové úvěry	333 957	
Pohledávky za dlužníky v konkurzním a vyrovnacím řízení	13 173	
Použití v průběhu roku		(53 254)
Odpis úvěrů	(53 254)	
Rozpuštění nepotřebných opravných položek		(264 859)
Kurzové rozdíly		(18 866)
Zůstatek opravných položek daňově odpočitatelných k 31. prosinci 2002		1 583 516
Ostatní opravné položky na ztráty z pohledávek (daňově neodpočitatelné)		
Zůstatek k 1. lednu 2001		172 819
Tvorba v průběhu roku		222 503
Použití v průběhu roku		–
Rozpuštění nepotřebných opravných položek		(170 185)
Kurzové rozdíly		–
Zůstatek opravných položek daňově neodpočitatelných k 31. prosinci 2001		225 137

Zůstatek k 1. lednu 2002	225 137
Tvorba v průběhu roku	–
Použití v průběhu roku	–
Rozpuštění nepotřebných opravných položek	(224 839)
Kurzové rozdíly	(298)
Zůstatek opravných položek daňově neodpočitatelných k 31. prosinci 2002	–
Celkové opravné položky na ztráty z úvěrů k 31. prosinci 2001	1 473 656
Celkové opravné položky na ztráty z úvěrů k 31. prosinci 2002	1 583 516

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

Banka rozdělna svůj zisk za rok 2001 a navrhuje rozdělení zisku roku 2002 následujícím způsobem:

tis. Kč	Zisk	Nerozdělený zisk	Povinné rezervní fondy	Ostatní rezervní fondy	Ostatní fondy ze zisku
Zůstatek k 1. lednu 2002	–	78 475	506 683	1 763 319	915
Zisk roku 2001	1 128 757				
Rozdělení zisku roku 2001 schválené dozorčí radou:					
Převod do fondů	(60 438)		56 438		4 000
Převod do nerozděleného zisku	(1 068 319)	1 068 319			
Dividendy vyplacené z nerozděleného zisku a ostatních rezervních fondů		(1 000 000)		(750 000)	
Ostatní tvorba		–	–	–	198
Použití prostředků		–	–	–	(4 921)
Zůstatek k 31. prosinci 2002 před rozdělením zisku z roku 2002	–	146 794	563 121	1 013 319	192
Zisk roku 2002	1 665 671				
Návrh rozdělení zisku roku 2002:					
Převod do fondů	(87 739)	–	83 239		4 500
Převod do nerozděleného zisku	(1 577 932)	1 577 932			
	–	1 724 726	646 360	1 013 319	4 692

29. OCEŇOVACÍ ROZDÍLY

tis. Kč	Zajišťovací deriváty	Čisté investice do účastí	Ostatní
Zůstatek k 1. lednu 2001	(1 994)	–	–
Snížení	(221 755)	–	–
Zvýšení	–	–	–
Zůstatek k 31. prosinci 2001	(223 749)	–	–
Zůstatek k 1. lednu 2002	(223 749)	–	–
Snížení	–	–	–
Zvýšení	223 749	–	–
Zůstatek k 31. prosinci 2002	–	–	–

30. DAŇ Z PŘÍJMŮ A ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVAZEK/POHLEDÁVKA

(a) Splatná daň z příjmů

tis. Kč	2002	2001
Zisk nebo ztráta za účetní období před zdaněním	2 507 663	1 621 750
Výnosy nepodléhající zdanění	(549 061)	(550 672)
Daňově neodčitatelné náklady	263 952	691 570
Mezisoučet	2 222 554	1 762 648
Daň vypočtená při použití sazby 31 %	688 991	546 421
Použité slevy na dani a zápočty	(87 500)	(27 632)
Splatná daň za běžný rok	601 491	518 789

(b) Odložený daňový závazek/pohledávka

Odložené daně z příjmu jsou počítány ze všech dočasných rozdílů za použití aktuální daňové sazby 31 %. Odložené daňové pohledávky a závazky se skládají z následujících položek:

tis. Kč	2002	2001
Odložené daňové pohledávky		
Opravné položky a rezervy k úvěrům	–	69 198
Nedaňové rezervy	21 306	9 665
Sociální a zdravotní pojištění – bonusy	17 207	8 446
Ostatní	1 240	–
	39 753	87 309
Odložené daňové závazky		
Rozdíl zůstatkových cen majetku	25 438	12 856
Odložená daňová pohledávka	14 315	74 453

Vedení banky se domnívá, že úroveň současných a budoucích zdanitelných zisků banky bude s největší pravděpodobností dostatečná k realizaci odložené daňové pohledávky vykázané k 31. prosinci 2002.

(c) Rezerva na splatnou daň

Banka k 31. prosinci 2002 vytvořila rezervu na splatnou daň ve výši 200 000 tis. Kč. Tato rezerva zohledňuje zvýšené daňové náklady v následujících třech účetních obdobích, které nebudou souviset s běžnou činností banky, ale vyplývají z novely zákona o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů č. 592/1992 Sb. (viz bod 3 (f) přílohy).

31. PODROZVAHOVÉ POLOŽKY**(a) Neodvolatelné závazky z akceptů a indosamentů, jiných písemných závazků, hodnoty dané do zástavy**

tis. Kč	2002	2001
Banky		
Neodvolatelné akreditivy a finanční záruky	413 095	188 332
Ostatní neodvolatelné potenciální závazky	518 989	558 598
	932 083	746 930
Klienti		
Neodvolatelné závazky z vydaných záruk	7 278 793	5 559 279
Ostatní neodvolatelné potenciální závazky	31 251 991	21 047 122
Poskytnuté zástavy	122 188	–
	38 652 972	26 606 401
Celkem	39 585 055	27 353 331

(b) Záruky vystavené ve prospěch osob se zvláštním vztahem k bance

tis. Kč	Řídící orgány
K 31. prosinci 2001	647
K 1. lednu 2002	647
Přírůstky	–
Úbytky	–
K 31. prosinci 2002	647

(c) Záruky vystavené ve prospěch účastí s podstatným a rozhodujícím vlivem

tis. Kč	2002	2001
Rozhodující vliv	17	17
Podstatný vliv	–	–
Celkem	17	17

(d) Podrozvahové finanční nástroje

tis. Kč	Smluvní částky		Reálná hodnota	
	2002	2001	2002	2001
Zajišťovací nástroje				
Úrokové swapy	13 605 070	6 725 402	(890 615)	(234 002)
Cross currency swapy			(4 785)	–
Nákup	166 550	–		
Prodej	150 705	–		
Nástroje k obchodování				
Úrokové forwardy (FRA)	161 029 200	118 700 000	(4 264)	(17 501)
Úrokové swapy	63 010 332	48 888 140	(274 610)	(235 370)
Termín. měnové operace			135 949	(154 148)
Nákup	13 835 786	47 893 151		
Prodej	13 704 174	48 042 127		
Termínové operace s cennými papíry	547 981	54 437	(1 189)	(12)
Cross currency swapy	390 277	392 565	255	473

(e) Zbytková splatnost finančních derivátů

Níže uvedené údaje představují alokaci nominálních hodnot jednotlivých typů finančních derivátů k jejich zbytkovým dobám do splatnosti.

tis. Kč	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Celkem
K 31. prosinci 2002					
Zajišťovací nástroje					
Úrokové swapy	1 882 988	1 104 824	8 284 482	2 332 776	13 605 070
Cross currency swapy (nákup)	–	–	–	166 550	166 550
Cross currency swapy (prodej)	–	–	–	150 705	150 705
Nástroje k obchodování					
Úrokové forwardy (FRA)	80 755 640	80 273 560	–	–	161 029 200
Úrokové swapy	6 457 300	20 518 045	27 539 937	8 495 050	63 010 332
Termínové měnové operace (nákup)	9 499 440	4 330 026	6 320	–	13 835 786
Termínové měnové operace (prodej)	9 431 740	4 266 245	6 189	–	13 704 174
Termínované operace s cennými papíry	–	547 981	–	–	547 981
Cross currency swapy	–	194 895	195 382	–	390 277
K 31. prosinci 2001					
Zajišťovací nástroje					
Úrokové swapy	400 000	998 858	3 672 180	1 654 364	6 725 402
Nástroje k obchodování					
Úrokové forwardy (FRA)	49 900 000	68 800 000	–	–	118 700 000
Úrokové swapy	2 942 590	6 330 000	32 525 550	7 090 000	48 888 140
Termínové měnové operace (nákup)	16 680 791	31 212 360	–	–	47 893 151
Termínové měnové operace (prodej)	16 588 187	31 453 940	–	–	48 042 127
Termínované operace s cennými papíry	–	54 437	–	–	54 437
Cross currency swapy	–	–	392 565	–	392 565

(f) Dohody o refinancování

K 31. prosinci 2002 má banka možnost čerpat následující úvěrové rámce:

Úvěrový rámec od Bank Austria Creditanstalt AG, Vídeň, ve výši 2 705 276 tis. Kč (85 610 tis. EUR) se splatností v prosinci 2006.

Úvěrový rámec od Evropské investiční banky (EIB) ve výši 3 160 000 tis. Kč (100 000 tis. EUR) se splatností v prosinci 2009. Tato linka je účelově vázaná na refinancování úvěrů splňujících podmínky EIB.

**32. HODNOTY PŘEVZATÉ DO SPRÁVY
A K OBHOSPODAŘOVÁNÍ**

tis. Kč	2002	2001
Dluhopisy	22 268 287	6 644 001
Akcie a podílové listy	16 374 877	17 002 111
Celkem	38 643 164	23 646 112

33. FINANČNÍ NÁSTROJE – TRŽNÍ RIZIKO

Banka je vystavena tržním rizikům, která vyplývají z otevřených pozic transakcí s úrokovými, akciovými a měnovými nástroji, které jsou citlivé na změny podmínek na finančních trzích.

(a) Obchodování

Banka drží obchodní pozice v různých finančních nástrojích včetně finančních derivátů. Většina obchodních aktivit banky je řízena požadavky klientů banky. Podle odhadu poptávky klientů drží banka určitou zásobu finančních nástrojů a udržuje přístup na finanční trhy prostřednictvím kótování nákupních (bid) a prodejních (ask) cen a také obchodováním s dalšími tvůrci trhu. Tyto pozice jsou také drženy za účelem budoucího očekávaného vývoje finančních trhů, a představují tedy spekulaci na tento vývoj. Obchodní strategie banky je tak ovlivněna spekulativním očekáváním a tvorbou trhu a jejím cílem je maximalizace čistých výnosů z obchodování.

Banka řídí rizika spojená s obchodními aktivitami na úrovni jednotlivých rizik a také jednotlivých typů finančních nástrojů. Základním nástrojem řízení rizik jsou limity na objemy jednotlivých transakcí, stop loss limity a Value at Risk (VaR) limity. V části „Řízení rizik“ (bod 33 (c)) jsou uvedeny kvantitativní metody, které se uplatňují při řízení tržních rizik.

Většina derivátů je sjednávána na mezibankovním (OTC) trhu, a to z důvodu neexistence veřejného trhu finančních derivátů v České republice.

(b) Ostatní (neobchodní) aktivity

Níže jsou popsána vybraná rizika, jimž je banka vystavena z důvodu svých neobchodních aktivit a řízení pozic vzniklých z těchto aktivit, a dále pak přístupy banky k řízení těchto rizik. Detailnější postupy, které banka používá k měření a řízení těchto rizik, jsou uvedeny v části „Řízení rizik“ (bod 33 (c)).

(ba) Riziko likvidity

Riziko likvidity vzniká z typu financování aktivit banky a řízení jejich pozic. Zahrnuje jak riziko schopnosti financovat aktiva banky nástroji s vhodnou splatností, tak i schopnost banky likvidovat/prodat aktiva za přijatelnou cenu v přijatelném časovém horizontu.

Banka má přístup k diverzifikovaným zdrojům financování. Zdroje financování sestávají z depozit a ostatních vkladů, vydaných cenných papírů, přijatých úvěrů včetně podřízených závazků a také z vlastního kapitálu banky. Tato diverzifikace dává bance flexibilitu a omezuje její závislost na jednom zdroji financování. Banka pravidelně vyhodnocuje riziko likvidity, a to zejména monitorováním změn ve struktuře financování, a porovnává je se strategií řízení rizika likvidity, kterou schválilo představenstvo banky. Banka dále drží jako součást své strategie řízení rizika likvidity část aktiv ve vysoce likvidních prostředcích jako státní pokladniční poukázky a obdobné dluhopisy.

Zbytková splatnost aktiv a závazků banky

tis. Kč	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifikace	Celkem
K 31. prosinci 2002						
Pokladní hotovost	456 325	–	–	–	89 151	545 476
Státní bezkuponové dluhopisy	3 829 766	2 564 997	441 500	964 543	–	7 800 806
Pohledávky za bankami	32 151 366	728 260	77 657	–	34 189	32 991 472
Pohledávky za klienty	8 419 149	14 835 318	20 399 367	19 306 136	6 510 494	69 470 464
Dluhové cenné papíry	74 851	1 102 901	7 125 202	1 805 086	–	10 108 040
Akcie, podílové listy a podíly	–	–	–	–	3 000	3 000
Účasti s podstatným vlivem	–	–	–	–	–	–
Účasti s rozhodujícím vlivem	–	–	–	–	360 000	360 000
Ostatní aktiva	–	14 314	–	–	3 440 284	3 454 598
Náklady a příjmy příštích období	77 977	–	–	–	–	77 977
Celkem	45 009 434	19 245 790	28 043 726	22 075 765	10 437 118	124 811 833
Závazky vůči bankám	14 919 932	2 578 753	3 006 288	2 537 589	–	23 042 562
Závazky vůči klientům	65 771 586	928 084	267 464	1 718	–	66 968 852
Závazky z dluhových cenných papírů	8 001 781	822 201	3 448 683	2 117 060	–	14 389 725
Ostatní pasiva	–	–	–	–	18 908 781	18 908 781
Výnosy a výdaje příštích období	374 540	–	–	–	–	374 540
Podřízené závazky	135	34	387 764	739 440	–	1 127 373
Celkem	89 067 974	4 329 072	7 110 199	5 395 807	18 908 781	124 811 833
Gap	(44 058 540)	14 916 718	20 933 527	16 679 958	(8 471 663)	–
Kumulativní gap	(44 058 540)	(29 141 822)	(8 208 295)	8 471 663	–	–
K 31. prosinci 2001						
Pokladní hotovost	1 679 232	–	–	–	308	1 679 540
Státní bezkuponové dluhopisy	1 892 631	5 308 608	193 684	28 209	–	7 423 132
Pohledávky za bankami	38 624 084	1 150 227	317	–	1 559 522	41 334 150
Pohledávky za klienty	10 181 728	12 498 809	19 545 486	16 843 432	7 111 240	66 180 695
Dluhové cenné papíry	381 560	573 753	1 639 556	1 466 640	–	4 061 509
Akcie, podílové listy a podíly	–	–	–	–	3 000	3 000
Účasti s podstatným vlivem	–	–	–	–	300	300
Účasti s rozhodujícím vlivem	–	–	–	–	375 707	375 707
Ostatní aktiva	123 054	74 451	–	–	3 635 384	3 832 889
Náklady a příjmy příštích období	106 663	90 467	152 032	190 070	33 892	573 124
Celkem	52 988 952	19 696 315	21 531 075	18 528 351	12 719 353	125 464 046
Závazky vůči bankám	14 232 658	2 889 391	2 179 205	751 491	–	20 052 745
Závazky vůči klientům	62 066 423	1 186 044	207 214	10 461	–	63 470 142
Závazky z dluhových cenných papírů	16 534 282	1 973 405	3 287 711	–	–	21 795 398
Ostatní pasiva	2 652 122	114 336	–	–	15 489 475	18 255 933
Výnosy a výdaje příštích období	234 355	75 828	96 809	674	341 403	749 069
Podřízené závazky	–	–	392 427	748 332	–	1 140 759
Celkem	95 719 840	6 239 004	6 163 366	1 510 958	15 830 878	125 464 046
Gap	(42 730 888)	13 457 311	15 367 709	17 017 393	(3 111 525)	–
Kumulativní gap	(42 730 888)	(29 273 577)	(13 905 868)	3 111 525	–	–

(bb) Úrokové riziko

Banka je vystavena úrokovému riziku vzhledem ke skutečnosti, že úročená aktiva a pasiva mají různé splatnosti nebo období změny/úpravy úrokových sazeb a také objemy v těchto obdobích. V případě proměnlivých úrokových sazeb je banka vystavena bazickému riziku, které je dáno rozdílem v mechanismu úpravy jednotlivých typů úrokových sazeb jako Pribor, vyhlašovaných úroků z vkladů, atd. Aktivita v oblasti řízení úrokového rizika mají za cíl optimalizovat čistý úrokový výnos banky v souladu se strategií banky schválenou představenstvem banky.

Banka je obecně úrokově citlivější na straně pasiv, to znamená, že její úrokově citlivá aktiva mají delší duraci nebo období úpravy úrokových sazeb než její pasiva. Při vzestupu úrokových sazeb tak dochází k poklesu čistého úrokového výnosu (záporná hodnota BPV – viz dále).

K řízení nesouladu mezi úrokovou citlivostí aktiv a pasiv jsou ve většině případů používány úrokové deriváty. Tyto transakce jsou uzavírány v souladu se strategií řízení aktiv a pasiv schválenou představenstvem banky.

Část výnosů banky je generována prostřednictvím cíleného nesouladu mezi úrokově citlivými aktivy a závazky. Níže uvedená tabulka shrnuje nesoulad mezi úrokově citlivými aktivy a závazky banky vyjádřený změnou jejich současné hodnoty při vzestupu sazeb o 1 bazický bod (0,01 %), tzv. „Basis Point Value“ – BPV. Citlivost (BPV) nástrojů je přiřazena do období, ve kterém dochází k jejich splatnosti nebo změně úrokové sazby, a to v tom období, které nastane dříve. Z důvodu očekávaného předčasného splacení nebo nedefinovaných splatností jsou některá aktiva nebo závazky alokovány do jednotlivých období na základě odborného odhadu.

Úroková citlivost BPV aktiv a závazků banky

tis. Kč	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Celkem
K 31. prosinci 2002					
Pokladní hotovost	–	–	–	–	–
Státní bezkuponové dluhopisy	(46)	(209)	–	–	(255)
Pohledávky za bankami	(75)	(25)	–	–	(100)
Pohledávky za klienty	(422)	(733)	(4 606)	(2 595)	(8 356)
Dluhové cenné papíry	(15)	(173)	(1 605)	(1 268)	(3 061)
Ostatní úrokově citlivá aktiva	–	(1)	–	(1)	(2)
Celkem	(558)	(1 141)	(6 211)	(3 864)	(11 774)
Závazky vůči bankám	93	140	1 166	477	1 876
Závazky vůči klientům	341	395	123	1	860
Závazky z dluhových cenných papírů	8	35	773	1 026	1 842
Ostatní úrokově citlivá pasiva	–	–	–	–	–
Podřízené závazky	18	19	–	–	37
Celkem	460	589	2 062	1 504	4 615
Dlouhé pozice úrokových derivátů	777	1 143	8 322	4 171	14 413
Krátké pozice úrokových derivátů	(846)	(1 654)	(5 086)	(922)	(8 508)
Gap	(167)	(1 063)	(913)	889	(1 254)
Kumulativní gap	(167)	(1 230)	(2 143)	(1 254)	(1 254)
K 31. prosinci 2001					
Pokladní hotovost	–	–	–	–	–
Státní bezkuponové dluhopisy	(32)	(227)	–	–	(259)
Pohledávky za bankami	(110)	(62)	–	–	(172)
Pohledávky za klienty	(500)	(693)	(2 913)	(3 447)	(7 553)
Dluhové cenné papíry	(10)	(75)	(589)	(916)	(1 590)
Ostatní úrokově citlivá aktiva	(3)	–	–	–	(3)
Celkem	(655)	(1 057)	(3 502)	(4 363)	(9 577)
Závazky vůči bankám	135	173	961	892	2 161
Závazky vůči klientům	135	92	50	4	281
Závazky z dluhových cenných papírů	–	99	690	–	789
Ostatní úrokově citlivá pasiva	–	942	–	–	942
Podřízené závazky	18	19	–	–	37
Celkem	288	1 325	1 701	896	4 210
Dlouhé pozice úrokových derivátů	583	312	7 684	2 839	11 418
Krátké pozice úrokových derivátů	(656)	(268)	(6 438)	(908)	(8 270)
Gap	(440)	312	(555)	(1 536)	(2 219)
Kumulativní gap	(440)	(128)	(683)	(2 219)	(2 219)

(bc) Akciové riziko

Vzhledem k tomu, že banka s akciovými nástroji aktivně neobchoduje, není z tohoto titulu vystavena tržním rizikům.

(bd) Měnové riziko

Aktiva a pasiva v cizích měnách včetně podrozvahových angažovaností představují expozici banky vůči měnovým rizikům. Realizované i nerealizované kurzové zisky a ztráty jsou zachyceny přímo ve výkazu zisku a ztráty. Devizová pozice banky v nejvýznamnějších měnách je následující:

Devizová pozice banky

tis. Kč	EUR	USD	SKK	CZK	Ostatní	Celkem
K 31. prosinci 2002						
Pokladní hotovost	97 319	30 567	4 055	395 709	17 826	545 476
Státní bezkuponové dluhopisy	–	–	–	7 800 806	–	7 800 806
Pohledávky za bankami	829 885	92 624	45 314	31 625 779	397 870	32 991 472
Pohledávky za klienty	21 467 813	1 702 349	6	44 919 825	1 380 471	69 470 464
Dluhové cenné papíry	3 823 628	934 148	–	5 350 264	–	10 108 040
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	–	–	–	3 000	–	3 000
Účasti s podstatným vlivem	–	–	–	–	–	–
Účasti s rozhodujícím vlivem	–	–	–	360 000	–	360 000
Ostatní aktiva	29 374	3 770	5	3 420 995	454	3 454 598
Náklady a příjmy příštích období	737	2 862	–	74 189	189	77 977
Celkem	26 248 756	2 766 320	49 380	93 950 567	1 796 810	124 811 833
Závazky vůči bankám	10 279 428	920 624	–	11 842 510	–	23 042 562
Závazky vůči klientům	10 192 248	4 218 164	14 122	52 227 782	316 536	66 968 852
Závazky z dluhových cenných papírů	434 467	172 210	16 770	13 093 726	672 552	14 389 725
Ostatní pasiva	631 297	49 843	3 971	18 211 843	11 827	18 908 781
Výnosy a výdaje příštích období	34 822	456	–	339 262	–	374 540
Podřízené závazky	1 127 373	–	–	–	–	1 127 373
Celkem	22 699 635	5 361 297	34 863	95 715 123	1 000 915	124 811 833
Dlouhé pozice podrozvahových nástrojů	–	2 643 680	–	1 569 816	42 277	4 255 773
Krátké pozice podrozvahových nástrojů	3 432 727	–	–	–	818 003	4 250 730
Čistá devizová pozice	116 394	48 703	14 517	(194 740)	20 169	5 043

Devizová pozice banky

tis. Kč	EUR	USD	SKK	CZK	Ostatní	Celkem
K 31. prosinci 2001						
Pokladní hotovost	191 720	39 623	3 688	1 296 111	148 398	1 679 540
Státní bezkuponové dluhopisy	–	–	–	7 423 132	–	7 423 132
Pohledávky za bankami	2 612 753	6 666 748	3 644	31 163 373	887 632	41 334 150
Pohledávky za klienty	21 557 542	2 247 156	5	41 799 405	576 587	66 180 695
Dluhové cenné papíry	635 956	35 345	–	3 390 208	–	4 061 509
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	–	–	–	3 000	–	3 000
Účasti s podstatným vlivem	–	–	–	300	–	300
Účasti s rozhodujícím vlivem	–	–	–	375 707	–	375 707
Ostatní aktiva	184 439	66 903	–	3 514 442	67 105	3 832 889
Náklady a příjmy příštích období	121 361	14 616	–	432 599	4 548	573 124
Celkem	25 303 771	9 070 391	7 337	89 398 277	1 684 270	125 464 046
Závazky vůči bankám	7 035 303	403 000	–	12 611 804	2 638	20 052 745
Závazky vůči klientům	10 967 698	6 055 703	4 313	45 534 731	907 697	63 470 142
Závazky z dluhových cenných papírů	2 152 152	444 902	3 107	18 371 608	823 629	21 795 398
Ostatní pasiva	627 286	142 353	1 667	17 289 477	195 150	18 255 933
Výnosy a výdaje příštích období	62 175	8 612	–	663 708	14 574	749 069
Podřízené závazky	1 140 759	–	–	–	–	1 140 759
Celkem	21 985 373	7 054 570	9 087	94 471 328	1 943 688	125 464 046
Dlouhé pozice podrozvahových nástrojů	–	–	–	4 718 266	63 928	4 782 194
Krátké pozice podrozvahových nástrojů	2 748 198	1 974 243	–	–	190 573	4 913 014
Čistá devizová pozice	570 200	41 578	(1 750)	(354 785)	(386 063)	(130 820)

(c) Řízení rizik

Řízení rizik v bance se zaměřuje na řízení celkové čisté angažovanosti vyplývající ze struktury aktiv a závazků banky. Banka tedy monitoruje úrokové riziko prostřednictvím sledování citlivosti jednotlivých aktiv nebo závazků v jednotlivých časových pásmech vyjádřené změnou jejich současné hodnoty při vzestupu úrokových sazeb o 1 bazický bod (BPV). Pro účely uplatnění zajišťovacího účetnictví pak banka identifikuje konkrétní aktiva/závazky způsobující tento nesoulad tak, aby splnila účetní kritéria pro aplikaci zajišťovacího účetnictví.

Úroková rizika

Pro měření úrokové citlivosti neobchodních aktiv a pasiv používá banka metodu „Basis Point Value“ (BPV). BPV představuje změnu současné hodnoty peněžních toků plynoucích z jednotlivých nástrojů při vzestupu úrokových sazeb o 1 bazický bod (0,01 %), tzn. představuje citlivost nástrojů vůči úrokovému riziku.

Banka nastavila limity na úrokové riziko se záměrem omezit oscilaci čistého úrokového výnosu z titulu změny úrokových sazeb o 0,01 % („BPV limit“).

Měnové riziko

Banka nastavila systém limitů na měnové riziko na bázi čisté měnové pozice v jednotlivých měnách. Banka stanovila limit ve výši 20 mil. EUR (přibližně 7 % kapitálu banky) na celkovou čistou měnovou pozici banky a na pozice v jednotlivých hlavních měnách (CZK, EUR a USD). Pro ostatní měny platí limity ve výši 0,2 až 5 mil. EUR dle rizikovitosti dané měny.

Value at Risk

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 na určité úrovni spolehlivosti. Banka stanovuje Value at Risk pomocí stochastické simulace velkého množství scénářů potenciálního vývoje finančních trhů. Value at Risk je měřeno na bázi 1 denního intervalu držby a úrovni spolehlivosti 99 %. Výsledky modelu jsou denně zpětně testovány a porovnávány s výsledky odpovídajícími skutečné změně úrokových sazeb na finančních trzích a v případě zjištěných nepřesností je model upraven tak, aby odpovídal aktuálnímu vývoji na finančních trzích. Níže jsou uvedeny hodnoty Value at Risk za jednotlivé typy rizik.

tis. Kč	Průměr		Průměr	
	2002	2002	2001	2001
VaR úrokových nástrojů	13 010	16 723	15 290	17 215
VaR měnových nástrojů	1 241	1 000	864	813

K 31. prosinci 2002 činilo celkové VaR za všechna tržní rizika 12 965 tis. Kč (v roce 2001: 15 193 tis. Kč). Tato hodnota je nižší než součet VaR za jednotlivá rizika z důvodu korelace mezi jednotlivými riziky.

34. FINANČNÍ NÁSTROJE – ÚVĚROVÉ RIZIKO

Banka je vystavena úvěrovému riziku z titulu svých obchodních aktivit, poskytování úvěrů, zajišťovacích transakcí, investičních aktivit a zprostředkovatelských činností.

(a) Klasifikace pohledávek

Banka klasifikuje pohledávky do jednotlivých kategorií v souladu s opatřením ČNB ze dne 9. července 1998. Toto členění je následující:

Standardní pohledávky

Pohledávky, které jsou spláceny řádně v termínu, případně jsou po splatnosti, avšak maximálně do 30 dní od smluvního data splatnosti. Banka má k dispozici informace o finanční situaci dlužníka do 30 dní ode dne, kdy je měla podle smlouvy obdržet. Dlužník se nachází v příznivé finanční situaci a není důvodu pochybovat o včasném vyrovnaní celé pohledávky.

Sledované pohledávky

Pohledávky, u kterých se dá předpokládat, že jistina, úroky i poplatky budou splaceny v plné výši. Došlo však ke zhoršení kritérií ovlivňujících splacení jistiny, úroků a poplatků od doby, kdy byl úvěr schválen, ale v okamžiku hodnocení pohledávky není předpokládána žádná ztráta a ani nic nenásvědčuje tomu, že banka bude nucena uplatňovat svá práva při vymáhání pohledávky soudní cestou. Pohledávky jsou po splatnosti více než 31 dní a méně než 90 dní od smluvního data splatnosti, nebo banka nemá k dispozici informace o finanční situaci dlužníka více než 31 dní a méně než 90 dní ode dne, kdy je měla podle smlouvy obdržet, nebo na základě informací o finanční situaci dlužníka banka přepracovala plán splátek pohledávky před více než šesti měsíci a méně než před třemi lety.

Nestandardní pohledávky

Pohledávky nesou značný stupeň rizika, splacení jistiny, úroků a poplatků v plné výši je nejisté. Částečné splacení pohledávek je vysoce pravděpodobné. Pohledávky jsou po splatnosti více než 91 dní a méně než 180 dní od smluvního data splatnosti, nebo banka

nemá k dispozici informace o finanční situaci dlužníka více než 91 dní a méně než 180 dní ode dne, kdy je měla podle smlouvy obdržet, nebo na základě informací o finanční a důchodové situaci dlužníka banka přepracovala plán splátek pohledávky před méně než šesti měsíci.

Pochybné pohledávky

Splacení jistiny, úroků a poplatků v plné výši je vysoce nepravděpodobné. Částečné splacení pohledávky je možné a pravděpodobné. Pohledávky jsou po splatnosti více než 181 dní a méně než 360 dní od smluvního data splatnosti, nebo banka nemá k dispozici informace o finanční situaci dlužníka více než 181 dní a méně než 360 dní ode dne, kdy je měla podle smlouvy obdržet.

Ztrátové pohledávky

Pohledávky se jeví jako nenávratné nebo návratné pouze částečně v malé hodnotě. Banka usiluje o splacení těchto pohledávek až do doby, než je s jistotou prokázáno, že další splacení je nemožné. Pohledávky jsou po splatnosti více než 361 dní od smluvního data splatnosti, nebo banka nemá k dispozici informace o finanční situaci dlužníka více než 361 dní ode dne, kdy je měla podle smlouvy obdržet, nebo se dlužník nachází v konkurzním či vyrovnávacím řízení.

Kromě klasifikace v souladu s výše zmiňovaným opatřením ČNB používá banka pro hodnocení bonity firemních klientů rovněž vnitřní systém kategorizace. Tento interní ratingový systém je tvořen 28 ratingovými třídami. Pro zařazení klienta do příslušné ratingové třídy banka (kromě případné doby pohledávky po splatnosti) hodnotí také klientovy finanční ukazatele (struktura a vzájemné vztahy relevantních položek rozvahy, výkazu zisku a ztráty, cash flow), kvalitu managementu, vlastnickou strukturu, postavení klienta na trhu, kvalitu klientova výkaznictví, jeho výrobního zařízení apod.

V případě, že je dostupné externí hodnocení dlužníka připravené renomovanou ratingovou agenturou, přihlíží banka při hodnocení tohoto dlužníka také k výsledkům tohoto hodnocení. Toto hodnocení však nenahrazuje vnitřní hodnocení podle ratingového systému banky.

(b) Hodnocení zajištění úvěrů

Banka v souladu se svou strategií řízení úvěrových rizik před poskytnutím úvěru vyžaduje zajištění úvěrových pohledávek některých dlužníků. Banka za akceptovatelné zajištění pro účely výpočtu opravných položek zpravidla považuje následující typy zajištění:

- Hotovost
- Bonitní cenné papíry
- Bankovní záruka bonitní banky
- Záruka vysoce bonitní nebankovní osoby
- Nemovitosti

Při stanovení realizovatelné hodnoty zajištění banka postupuje konzervativně a vychází především z bonity poskytovatele zajištění a nominální hodnoty zajištění, resp. znaleckých hodnocení připravených zvláštním útvarem banky. Realizovatelná hodnota zajištění je pak stanovena z této hodnoty aplikací korekčního koeficientu, který odráží schopnost banky v případě potřeby příslušné zajištění realizovat. Realizovatelná hodnota zajištění pro účely výpočtu opravných položek je stanovována individuálně pro každou pohledávku.

(c) Výpočet opravných položek

Při výpočtu opravných položek vychází banka z hrubé účetní hodnoty jednotlivých pohledávek snížené o realizovatelnou hodnotu zajištění. K takto stanoveným čistým pohledávkám jsou v souladu s opatřením ČNB ze dne 9. července 1998 tvořeny opravné položky v následující výši:

Standardní	0 %
Sledované	5 %
Nestandardní	20 %
Pochybné	50 %
Ztrátové	100 %

Pro pohledávky za dlužníky z titulu využití úvěrového rámce poskytnutého formou kreditní karty jsou pro jednotlivé kategorie pohledávek dle příslušného opatření ČNB tvořeny opravné položky převyšující výše uvedené procentní sazby.

(d) Koncentrace úvěrového rizika

Koncentrace úvěrového rizika vzniká z důvodu existence úvěrových pohledávek s obdobnými ekonomickými charakteristikami, které ovlivňují schopnost dlužníka, resp. skupiny dlužníků, dostát svým závazkům. Banka vývoj významné úvěrové angažovanosti, tj. pohledávek vůči dlužníku nebo ekonomicky spjaté skupině dlužníků, které přesahují 10 % kapitálu banky, monitoruje pravidelně v týdenních intervalech. Banka vytvořila systém vnitřních limitů na jednotlivé země, odvětví a dlužníky tak, aby zabránila vzniku významné koncentrace úvěrového rizika, a svoji úvěrovou angažovanost v jednotlivých segmentech pravidelně sleduje.

Sektorová analýza

Analýza koncentrace úvěrového rizika do jednotlivých odvětví/sektorů je uvedena v bodech přílohy 12 (b), 14 (d), 14 (e) a 14 (f).

(e) Sekuritizace a použití úvěrových derivátů

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

Operační, právní a ostatní rizika

Banka je vybavena komplexní interní předpisovou základnou, která upravuje a definuje pracovní postupy a příslušné kontrolní činnosti.

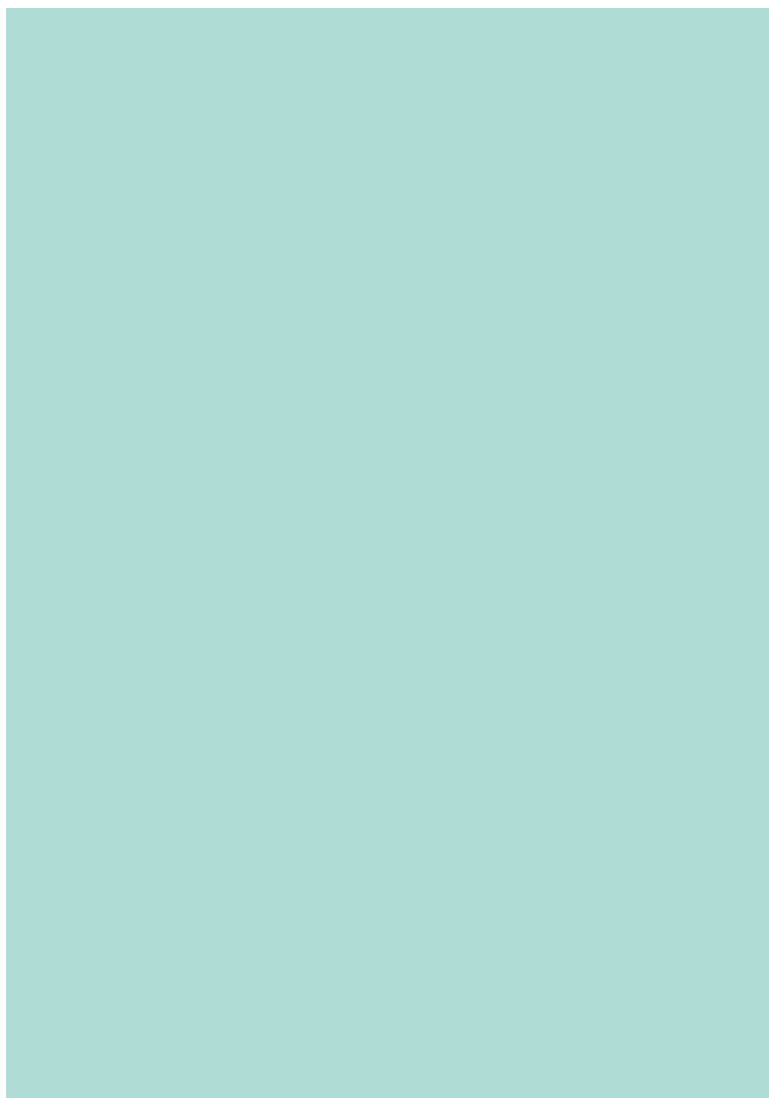
Z pohledu operačních rizik je podstatné, že součástí předpisové základny banky je také „Disaster Recovery Plan“ a „Business Continuity Plan“. Platnost těchto dokumentů je pravidelně prověřována interními a externími auditory. Banka si ověřila efektivnost použití těchto plánů při obnově činností po výpadcích, které jí postihly např. při povodních v srpnu 2002.

Banka má dále ve svých interních předpisech přesně definovány povinnosti jednotlivých zaměstnanců včetně řídicích pracovníků, které zahrnují také příslušné kontrolní činnosti.

V oblasti platebního styku a vypořádání transakcí se banka snaží předcházet vzniku operačního rizika dodržováním následujících principů:

- činnosti, v jejichž důsledku dochází k pohybu finančních prostředků (realizace transakcí platebního styku, vypořádání mezibankovních obchodů, úvěrová administrace) jsou prováděny na bázi kontroly čtyř očí (zadávací – autorizující),
- denní odsouhlasení položek na nostro účtech,
- denní a měsíční odsouhlasení položek na vnitřních účtech banky spadajících do kompetence příslušného útvaru,
- evidence, zpracování a eskalace reklamací z důvodu chyb vzniklých v rámci zpracování.

**VÝROK AUDITORA
K NEKONSOLIDOVANÉ
VÝROČNÍ ZPRÁVĚ**



KPMG Česká republika Audit, spol. s r.o.

P.O. Box 107
120 00 Praha 2
Česká republika

Jana Masaryka 708/12
120 00 Praha 2
Česká republika

Tel.: +420 222 123 111
Fax: +420 222 512 380
www.kpmg.cz

Zpráva o auditu pro akcionáře HVB Bank Czech Republic a.s.

Na základě provedeného auditu jsme dne 17. března 2003 vydali o nekonsolidované účetní závěrce, která je součástí této výroční zprávy, zprávu následujícího znění:

“Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky HVB Bank Czech Republic a.s. k 31. prosinci 2002. Za účetní závěrku je odpovědný statutární orgán banky. Naší odpovědností je vyjádřit na základě auditu výrok o této účetní závěrce.

Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech a auditorskými směrnicemi Komory auditorů České republiky. Tyto směrnice požadují, abychom audit naplánovali a provedli tak, abychom získali přiměřenou jistotu, že účetní závěrka neobsahuje významné nesprávnosti. Audit zahrnuje výběrové ověření podkladů prokazujících údaje a informace uvedené v účetní závěrce. Audit rovněž zahrnuje posouzení použitých účetních zásad a významných odhadů učiněných bankou a zhodnocení celkové prezentace účetní závěrky. Jsme přesvědčeni, že provedený audit poskytuje přiměřený podklad pro vyjádření našeho výroku.

Podle našeho názoru, účetní závěrka podává ve všech významných ohledech věrný a poctivý obraz aktiv, závazků, vlastního kapitálu a finanční situace HVB Bank Czech Republic a.s. k 31. prosinci 2002 a výsledku hospodaření za rok 2002 v souladu se zákonem o účetnictví a příslušnými předpisy České republiky.”

Ověřili jsme též soulad ostatních finančních informací uvedených v této výroční zprávě s auditovanou účetní závěrkou. Podle našeho názoru jsou tyto informace ve všech významných ohledech v souladu s námi ověřenou účetní závěrkou.

Za úplnost a správnost zprávy o vztazích mezi propojenými osobami odpovídá statutární orgán společnosti. Naší odpovědností je ověřit správnost údajů uvedených ve zprávě. Nezjistili jsme žádné skutečnosti, které by nás vedly k názoru, že zpráva obsahuje významné nesprávnosti.

V Praze, dne 21. května 2003



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



Ing. Pavel Závitkovský
Osvědčení číslo 69

DALŠÍ INFORMACE

ZVEŘEJŇOVANÉ V SOULADU S § 80a ZÁKONA
Č. 591/1992 SB., O CENNÝCH PAPÍRECH,
V PLATNÉM ZNĚNÍ

Další informace

1. ÚDAJE O HVB BANK JAKO EMITENTOVÍ REGISTROVANÝCH CENNÝCH PAPÍRŮ

1.1. ZÁKLADNÍ ÚDAJE

Obchodní firma:	HVB Bank Czech Republic a.s.
IČ:	64948242
Sídlo:	Praha 1, nám. Republiky 3a/2090

HVB Bank Czech Republic a.s. (dále také jen „HVB Bank“) byla založena podle českého právního řádu, podle zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, v platném znění. HVB Bank byla založena na dobu neurčitou.

HVB Bank je řádně zapsána do Obchodního rejstříku vedeného Městským soudem v Praze, v oddíle B, vložka 3608. Povolení působit jako banka bylo HVB Bank uděleno s účinností od 1. 1. 1996 rozhodnutím České národní banky č. j. V 40/9-95 ze dne 14. 9. 1995.

V podnikání emitenta nedošlo k žádným přerušením.

1.2. DIVIDENDY A TANTIÉMY

HVB Bank vyplatila svému akcionáři v roce 2002 dividendy ve výši 1 750 000 000 Kč z rezervních fondů a nerozděleného zisku z předchozích období. Žádné tantiémy nebyly vyplaceny.

1.3. PŘEDMĚT PODNIKÁNÍ PODLE STANOV

Předmět podnikání HVB Bank zahrnuje bankovní obchody a poskytování peněžních služeb v plném rozsahu ve smyslu zákona o bankách č. 21/1992 Sb., v platném znění, a ve smyslu devizového zákona č. 219/1995 Sb., v platném znění, a obchody s cennými papíry na vlastní a cizí účet ve smyslu zákona č. 591/1992 Sb., o cenných papírech, v platném znění, tj.:

- (a) 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,
- (b) vydávání hypotečních zástavních listů podle § 1 odst. 4 zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů,
- (c) obchodování s cennými papíry (vlastním jménem na vlastní účet, vlastním jménem na cizí účet, cizím jménem na cizí účet) podle § 45 odst. 1 zákona č. 591/1992 Sb., o cenných papírech, ve znění pozdějších předpisů, a výkon dalších činností povolených zákonem o cenných papírech.

(článek I. bod 2 stanov HVB Bank)

2. ÚDAJE O ZÁKLADNÍM A VLASTNÍM KAPITÁLU, CENNÝCH PAPÍRECH A KONCERNU

2.1. ZÁKLADNÍ KAPITÁL

Výše základního kapitálu HVB Bank činí 5 047 000 000 Kč a skládá se ze:

- (a) 100 neregistrovaných zaknihovaných kmenových akcií o jmenovité hodnotě po 16 320 000 Kč znějících na jméno,
- (b) 200 neregistrovaných zaknihovaných kmenových akcií o jmenovité hodnotě po 13 375 000 Kč znějících na jméno,
- (c) 74 000 neregistrovaných zaknihovaných kmenových akcií o jmenovité hodnotě po 10 000 Kč znějících na jméno.

Všechny výše uvedené akcie jsou evidované ve Středisku cenných papírů. Základní kapitál HVB Bank byl plně splacen.

HVB Bank nevydala žádné cenné papíry, které by opravňovaly k uplatnění práva na výměnu za jiné účastnické cenné papíry nebo na přednostní úpis jiných účastnických cenných papírů.

2.2. PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU

Kapitál za rok*/Banka:	Bank Austria Creditanstalt	HypoVereinsbank	Společně – HVB
2000	4 123 548 000 Kč	6 255 135 000 Kč	10 378 683 000 Kč
2001	–	–	10 298 320 000 Kč
2002	–	–	10 433 017 000 Kč

*) vždy k 31. 12.

2.3. PŘEHLED DOSUD NESPLACENÝCH EMISÍ DLUHOPISŮ

Emitent	HYPO-BANK CZ a.s.
Dluhopis/burzovní označení	hypoteční zástavní listy/HZL3HYPO 11,0/03
Kupon	11,0 %
ISIN	CZ0002000052
Objem emise	400 000 000 Kč
Datum emise	1. 4. 1998
Datum splatnosti	1. 4. 2003
Způsob zajištění	krycí blok hypotečních úvěrů
Emitent	Vereinsbank (CZ) a.s.
Dluhopis/burzovní označení	hypoteční zástavní listy/HZL3VEREIN 10,9/03
Kupon	10,9 %
ISIN	CZ0002000086
Objem emise	300 000 000 Kč
Datum emise	17. 6. 1998
Datum splatnosti	17. 6. 2003
Způsob zajištění	krycí blok hypotečních úvěrů
Emitent	Bank Austria Creditanstalt Czech Republic, a.s.
Dluhopis/burzovní označení	hypoteční zástavní listy/HZL BACA 8,5/04
Kupon	8,5 %
ISIN	CZ0002000128
Objem emise	2 400 000 000 Kč
Datum emise	10. 6. 1999
Datum splatnosti	10. 6. 2004
Způsob zajištění	krycí blok hypotečních úvěrů
Emitent	HVB Bank Czech Republic a.s.
Dluhopis/burzovní označení	hypoteční zástavní listy/HZL HVB 6,0/09
Kupon	6,0 %
ISIN	CZ0002000185
Objem emise	2 350 000 000 Kč
Datum emise	4. 2. 2002
Datum splatnosti	4. 2. 2009
Způsob zajištění	krycí blok hypotečních úvěrů
Emitent	HVB Bank Czech Republic a.s.
Dluhopis/burzovní označení	Dluhopisový program s dobou trvání 30 let
Výnos	1. emise/HVB zero/03
ISIN	Diskontované dluhopisy s výnosem na bázi diskontu
Objem emise	CZ0003700643
Datum emise	500 000 000 Kč
Datum splatnosti	12. 9. 2002
Dluhopis/burzovní označení	31. 12. 2003
Výnos	2. emise/HVB zero/05
ISIN	Diskontované dluhopisy s výnosem na bázi diskontu
Objem emise	CZ0003700650
Datum emise	1 500 000 000 Kč
Datum splatnosti	12. 9. 2002
Dluhopis/burzovní označení	31. 12. 2005
Výnos	3. emise/HVB zero/07
ISIN	Diskontované dluhopisy s výnosem na bázi diskontu
Objem emise	CZ0003700668
Datum emise	2 000 000 000 Kč
Datum splatnosti	12. 9. 2002
	31. 12. 2007
Celkový objem nesplacených dluhopisů	9 450 000 000 Kč

S výjimkou emisí vydaných v dluhopisovém programu jsou všechny emise registrovány na volném trhu Burzy cenných papírů Praha, a.s.

2.4. POPIS STRUKTURY KONCERNU

A/ Akcionář HVB

Akcionář	Podíl v Kč	Podíl v %
Bank Austria Creditanstalt AG, Vídeň	5 047 000 000 Kč	100 %

B/ Sesterské společnosti a jim naroven postavené společnosti

Společnost	Adresa	Společník/Akcionář (podíl v %)
BV Finance Praha s.r.o.	Praha 2, Italská 24	Bayerische Hypo- und Vereinsbank AG, Mnichov (100 %)
HVB Reality CZ, s.r.o.	Praha 5, Elišky Peškové 15	Bayerische Hypo- und Vereinsbank AG, Mnichov (100 %)
BAWCO, s.r.o.	Praha 1, Revoluční 7	Bank Austria Creditanstalt AG, Vídeň (100 %)
CA IB Securities, a.s.	Praha 5, nám. Kinských 2/602	Bank Austria Creditanstalt AG, Vídeň (100 %)
Bank Austria Creditanstalt Leasing Real Estate s.r.o.	Praha 2, Vinohradská 938/37	Bank Austria Creditanstalt Leasing GmbH, Vídeň (100 %)
CAC Leasing a.s.	Praha 5, Janáčkovo nábř. 55/140	Komerční banka, a.s. (50 %), Bank Austria Creditanstalt Leasing GmbH, Vídeň (35 %), Bank Austria Creditanstalt AG, Vídeň (15 %)

C/ Dceřiné společnosti

Společnost	Adresa	Společník/Akcionář (podíl v %)
HYPO stavební spořitelna a.s.	Praha 1, Senovážné nám. 4	HVB Bank Czech Republic a.s. (60 %), Vereinsbank Victoria Bauspar AG, Mnichov (40 %)
BAPS s.r.o.	Praha 1, Revoluční 15	HVB Bank Czech Republic a.s. (100 %)
CBCB – Czech Banking Credit Bureau, a.s.	Praha 8, Sokolovská 192/79	HVB Bank Czech Republic a.s. (20 %) Česká spořitelna, a.s. (20 %) GE Capital Bank, a.s. (20 %) Československá obchodní banka, a.s. (20 %) Komerční banka, a.s. (20 %)

3. ÚDAJE O ČINNOSTI

3.1. HLAVNÍ OBLASTI ČINNOSTI

Klientela	Bankovní produkty a služby
Firemní klientela	Úvěrové obchody Financování projektů a strukturované financování Mezinárodní obchod Dokumentární obchody Hypoteční obchod Treasury & Custody služby Vklady Služby malobankovnictví Platební karty Asset management
Privátní (soukromá) klientela	Vedení osobních a obchodních (běžných) účtů Spořicí účty, spořitelní knížky, termínované vklady Kontokorentní úvěr u osobních účtů Standardizované spotřebitelské půjčky Hypoteční půjčky Platební karty Homebanking a Phonebanking Asset management Investiční poradenství (podílové listy) Přepážkové služby

3.2. SÍDLO ORGANIZAČNÍ SLOŽKY PODNIKU EMITENTA A POPIS NEMOVITOSTÍ VLASTNĚNÝCH EMITENTEM

HVB Bank Czech Republic a.s. nemá žádné odštěpné závody či organizační složky.

HVB Bank vlastní jedinou nemovitost, a to v Brně, v Lidické ulici č. 59.

3.3. PATENTY A LICENCE

1/ Rozhodnutí ČNB ze dne 14. 9. 1995, č. j. V 40/9-95, povolení Vereinsbank (CZ) a.s. působit jako banka. Povolení ČNB zůstává platné i po změně obchodní firmy na HypoVereinsbank CZ a.s. a následně HVB Bank Czech Republic a.s.

2/ Rozhodnutí Ministerstva financí ČR ze dne 19. 12. 1995, č. j. 104/75 407/95, povolení Vereinsbank (CZ) a.s. k obchodování s cennými papíry a k výkonu dalších

činností povolených zákonem o cenných papírech (potvrzující rozhodnutí KCP ze dne 14. 6. 1999, č. j. 521/2703 – k/99). Toto povolení platí i po změně obchodní firmy na HypoVereinsbank CZ a.s. a následně na HVB Bank. HVB Bank požádala o rozšíření uděleného povolení o další investiční služby. Žádosti Komise pro cenné papíry vyhověla svým rozhodnutím ze dne 9. 10. 2002, č. j. 43/N/224/2001, které nabylo právní moci 13. 11. 2002.

3.4. ÚDAJE O SOUDNÍCH, SPRÁVNÍCH NEBO ROZHODČÍCH ŘÍZENÍCH

HVB Bank nevede ani nevedla žádná soudní, správní nebo rozhodčí řízení, která měla nebo mohou mít významný vliv na finanční situaci emitenta. HVB Bank, resp. její právní předchůdci ani nevedli taková řízení v běžném účetním období a ve dvou předcházejících účetních obdobích.

3.5. ÚDAJE O HLAVNÍCH INVESTICÍCH

Druh investice	2002	2001	2000
Informační technologie	161 311 000 Kč	286 843 000 Kč	277 570 000 Kč
Cenné papíry (souhrnně*)	19 014 842 000 Kč	12 615 336 000 Kč	12 503 175 000 Kč

*) Detaily k investicím do cenných papírů za 2002 a 2001 jsou uvedeny v přílohách účetních závěrek.

S výjimkou finančních investic jsou veškeré investice HVB Bank provozního charakteru a jsou financovány z vlastních zdrojů HVB Bank. Údaje jsou vždy k 31. 12. příslušného roku a jsou uvedeny souhrnně za všechny právní předchůdce HVB Bank.

3.6. DOSUD NESPLACENÉ ÚVĚRY, PŘIJATÉ PŮJČKY A OSTATNÍ ZÁVAZKY

Věřitel	Evropská investiční banka, Luxemburg
Dlužník	HypoVereinsbank CZ a.s.
Výše úvěru	940 000 000 Kč
Úroková sazba	PRIBOR – 0,05 %
Datum poskytnutí úvěru	15. 6. 1999
Datum splatnosti	15. 3. 2009
Způsob zajištění	bez zajištění*
Věřitel	Evropská investiční banka, Luxemburg
Dlužník	HypoVereinsbank CZ a.s.
Výše úvěru	677 000 000 Kč
Úroková sazba	PRIBOR – 0,05 %
Datum poskytnutí úvěru	15. 12. 2000
Datum splatnosti	15. 3. 2009
Způsob zajištění	bez zajištění*
Věřitel	Evropská investiční banka, Luxemburg
Dlužník	Bank Austria Creditanstalt Czech Republic, a.s.
Výše úvěru	4 000 000 USD
Úroková sazba	EIB POOL RATE**
Datum poskytnutí úvěru	20. 6. 2000
Datum splatnosti	15. 6. 2005
Způsob zajištění	bez zajištění*
Věřitel	Evropská investiční banka, Luxemburg
Dlužník	Bank Austria Creditanstalt Czech Republic, a.s.
Výše úvěru	5 862 639 EUR
Úroková sazba	EIB POOL RATE**
Datum poskytnutí úvěru	26. 4. 2001
Datum splatnosti	15. 12. 2006
Způsob zajištění	bez zajištění*
Věřitel	Evropská investiční banka, Luxemburg
Dlužník	Bank Austria Creditanstalt Czech Republic, a.s.
Výše úvěru	25 000 000 EUR
Úroková sazba	EIB POOL RATE**
Datum poskytnutí úvěru	15. 6. 2001
Datum splatnosti	15. 6. 2009
Způsob zajištění	bez zajištění*
Věřitel	Evropská investiční banka, Luxemburg
Dlužník	HVB Bank Czech Republic a.s.
Výše úvěru	100 000 000 EUR (zatím nečerpáno)
Úroková sazba	EIB POOL RATE**
Datum poskytnutí úvěru	4. 12. 2001
Datum splatnosti	4. 12. 2009
Způsob zajištění	bez zajištění*

*) Na všechny úvěry HypoVereinsbank CZ a.s. vystavila pro EIB garanci Bayerische Hypo- und Vereinsbank AG, Mnichov, a na všechny úvěry Bank Austria Creditanstalt Czech Republic, a.s., a HVB Bank Czech Republic a.s. vystavila garanci pro EIB Bank Austria AG, Vídeň.

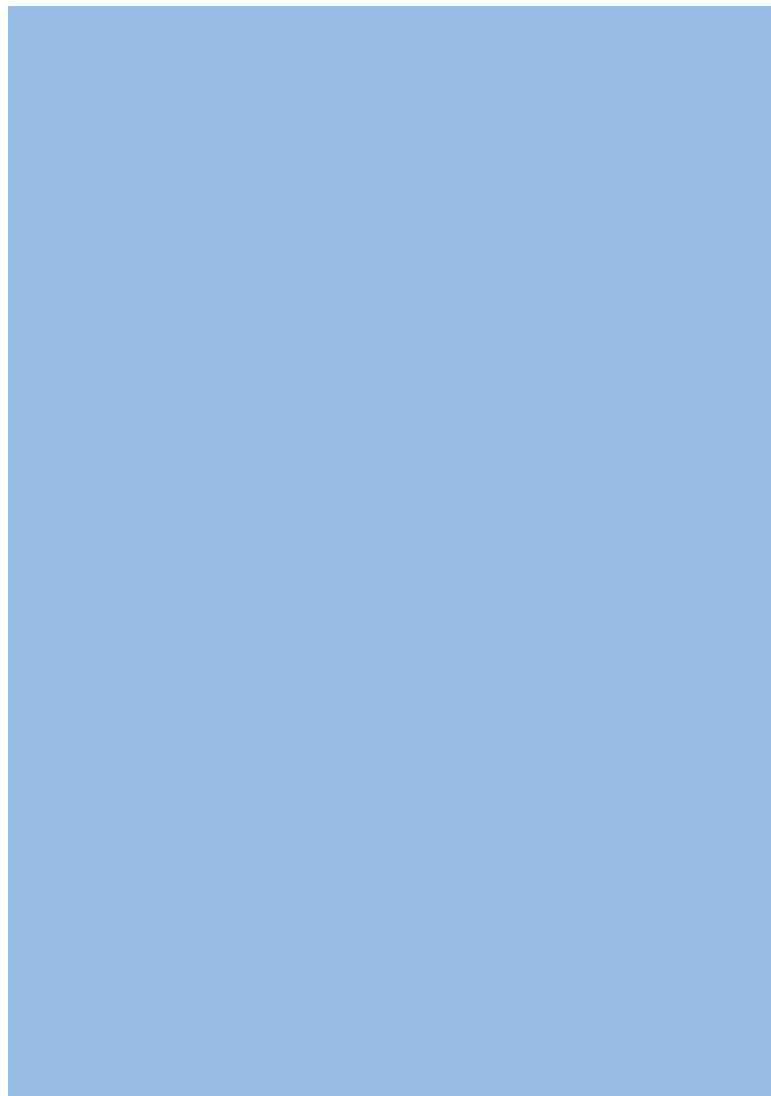
**) EIB POOL RATE je úroková sazba stanovovaná EIB vždy čtvrtletně.

Celková výše úvěrů k 31. 12. 2002 přepočten na Kč s výjimkou posledního, zatím nečerpaného úvěru	2 709 708 522,26
---	------------------

4. PROHLÁŠENÍ O SPRÁVNOSTI ÚDAJŮ VE VÝROČNÍ ZPRÁVĚ

Představenstvo prohlašuje, že údaje uvedené ve výroční zprávě odpovídají skutečnosti a žádné podstatné okolnosti, které by mohly ovlivnit přesné a správné posouzení banky jako emitenta cenných papírů, nebyly vynechány.

**ZPRÁVA O VZTAZÍCH MEZI
OVLÁDAJÍCÍ A OVLÁDANOU
OSOBOU A O VZTAZÍCH MEZI
OVLÁDANOU OSOBOU A OSTATNÍMI
OSOBAMI OVLÁDANÝMI STEJNOU
OVLÁDAJÍCÍ OSOBOU PODLE § 66a
OBCHODNÍHO ZÁKONÍKU**



Zpráva o vztazích mezi ovládající a ovládanou osobou a o vztazích mezi ovládanou osobou a ostatními osobami ovládanými stejnou ovládající osobou podle § 66a obchodního zákoníku

Tato zpráva obsahuje informace o vztazích mezi společnostmi HVB Bank Czech Republic a.s., se sídlem nám. Republiky 3a, č. p. 2090, 110 00 Praha 1 (dále „ovládaná osoba“) a společností Bank Austria Creditanstalt AG (do 12. července 2002 působící pod obchodní firmou Bank Austria Aktiengesellschaft), se sídlem Vordere Zollamtsstrasse 13, 1030 Vídeň, Rakouská republika (dále „ovládající osoba“), a o vztazích mezi ovládanou osobou a ostatními osobami ovládanými ovládající osobou (dále jen „propojené osoby“).

Vzhledem k tomu, že ovládající osoba je jediným akcionářem ovládané osoby, nepřezkoumává v souladu s § 66a odst. 16 obchodního zákoníku tuto zprávu dozorčí rada společnosti.

V rámci svých obchodních aktivit vstupovala v minulém roce ovládaná osoba do následujících smluvních vztahů s ovládající osobou a ostatními osobami ovládanými ovládající osobou.

ZÁRUKY

Jednu ze skupin takovýchto vztahů tvoří smluvní vztahy vzniklé v souvislosti s poskytnutím záruky ovládající osobou a propojenými osobami ve prospěch osoby ovládané. Za tyto záruky jsou ovládající osobě a propojeným osobám poskytovány provize. Z těchto vztahů nevznikla ovládané osobě jakákoli újma.

PROTIZÁRUKY

Obdobný charakter jako záruky mají vztahy vyplývající z přijatých nebo poskytnutých protizáruk. Na základě přijaté protizáruky banka poskytuje bankovní záruku ve prospěch příjemce (třetí osoby). Tyto protizáruky byly v loňském roce poskytnuty ze strany ovládající osoby a propojených osob ve prospěch osoby ovládané. Ovládaná osoba jako protiplnění zaplatila ovládající osobě popřípadě propojeným osobám avalové provize s výjimkou případů, kdy ovládající či propojené osoby byly zároveň příkazcem pro vystavení příslušné záruky. V těchto případech byla uhrazena ovládané osobě část provize, kterou od klientů obdržely ovládající či propojené osoby. Z těchto vztahů nevznikla ovládané osobě jakákoli újma.

ZÁSTAVNÍ SMLOUVY

Jinou formou zajištění úvěrů jsou zástavní smlouvy. Ve smyslu Opatření ČNB č. 3/1999, o kapitálové přiměřenosti bank zahrnující úvěrové a tržní riziko, byla mezi ovládající a ovládanou osobou v posledním účetním období uzavřena zástavní smlouva včetně dodatku podle § 39 a násl. zák. č. 591/1992 Sb., o cenných papírech, ve spojení s § 152 Občanského zákoníku, na základě které ovládající osoba coby zástavce zřizuje ve prospěch ovládané osoby jako zástavního věřitele zástavní právo k dluhopisům a svým pohledávkám z bankovních účtů jako záruku za závazky

dlužníků ovládané osoby. Z tohoto vztahu nevznikla ovládané osobě jakákoli újma.

IT SMLOUVY

Další okruh vztahů s propojenými osobami tvoří vztahy vzniklé ze smluv zajišťujících ovládané osobě služby v oblasti informačních technologií. Se společností WAVE Solutions Information Technology GmbH byla uzavřena rámcová smlouva o poskytování software („Framework Contract“) a o poskytování softwarových služeb („Service Level Agreement“). V této oblasti byla poskytována plnění odpovídající standardním tržním podmínkám. Ani z těchto vztahů nevznikla ovládané osobě újma.

NÁJEMNÍ SMLOUVY

Pro potřeby materiálního zajištění svých činností vstupuje ovládaná osoba do četných nájemních smluvních vztahů, a to jak v pozici nájemce, tak i pronajímatele. V loňském roce nebyly v této oblasti uzavřeny nové smlouvy s propojenými osobami. Plnění, která byla poskytnuta na základě dříve uzavřených smluv, odpovídala podmínkám trhu a ovládané osobě z těchto vztahů nevznikla újma.

OSTATNÍ SMLOUVY

Ovládaná osoba vstupovala v posledním účetním období i do dalších smluvních vztahů s propojenými osobami, jež nelze jednoznačně zařadit do žádné z výše vymezených skupin. S polskou společností Bank Przemyslowo-Handlowy PBK S.A. byla uzavřena smlouva Subcustody Agreement, jejímž předmětem je poskytování custody služeb na polském trhu. Se slovenskou společností HVB Bank Slovakia a.s. byla uzavřena smlouva o provádění úhrad v národních měnách. Za činnost zahraničních manažerů poskytla ovládaná osoba ovládající osobě odpovídající náhradu. Z žádné z těchto smluv nevznikla ovládané osobě újma.

ZÁVĚR

Všechny služby a protislužby byly poskytnuty v souladu s obvyklými obchodními podmínkami na trhu. Společnost prohlašuje, že jí nevznikla z titulu uzavření výše uvedených smluv a poskytnutých plnění či přijatých protiplnění žádná újma.



Představenstvo, dozorčí rada

ČLENOVÉ PŘEDSTAVENSTVA K DATU 31. 12. 2002:

JUDR. KAREL KRATINA
dat. nar. 25. 5. 1951
předseda představenstva a generální
ředitel
den vzniku funkce 1. 10. 2001
Pražského povstání 675/42, Praha 4
PF UK
13 let zkušeností v oblasti bankovníctví

ING. DAVID GRUND
dat. nar. 24. 2. 1955
místopředseda představenstva
a výkonný ředitel
den vzniku funkce 1. 10. 2001
K lukám 702, Šestajovice
VŠE Praha
23 let zkušeností v oblasti
bankovníctví

HARTMUT ADOLF HAGEMANN
dat. nar. 1. 8. 1957
člen představenstva a výkonný ředitel
den vzniku funkce 1. 10. 2001
Na Fialce I. 1555/67, Praha 6
několikaletá zkušenost člena
představenstva
HypoVereinsbank CZ, a.s.

DR. UDO AMADEUS SZEKULICS
dat. nar. 19. 12. 1958
člen představenstva a výkonný ředitel
den vzniku funkce 1. 9. 2002
Nad Údolím 62/338
Praha 4
University of Salzburg
17 let zkušeností v oblasti řízení rizik
a práva

ING. PETR BRÁVEK
dat. nar. 4. 8. 1961
člen představenstva a výkonný ředitel
den vzniku funkce 12. 12. 2001
Dykova 19, Praha 10
ČVUT Praha
9 let zkušeností v oblasti bankovního
provozu a řízení projektů

ČLENOVÉ PŘEDSTAVENSTVA, KTEŘÍ SVÉ FUNKCE OPUSTILI V PRŮBĚHU ROKU 2002:

MANFRED MEIER
dat. nar. 27. 8. 1942
den zániku funkce 1. 9. 2002
několikaletá zkušenost člena
představenstva Bank Austria
Creditanstalt Czech Republic, a.s.

**ZMĚNY V PŘEDSTAVENSTVU
V OBDOBÍ OD 1. 1. 2003
DO 21. 5. 2003:**

ING. DAVID GRUND
dat. nar. 24. 2. 1955
předseda představenstva a generální
ředitel
den vzniku funkce 4. 2. 2003
VŠE Praha
23 let zkušeností v oblasti
bankovníctví

ING. VĚSLAV MICHALIK, CSC.
dat. nar. 1. 3. 1963
člen představenstva a výkonný ředitel
den vzniku funkce 1. 2. 2003
Dolní Břežany 405
ČVUT Praha
8 let zkušeností v oblasti korporátních
financí a investičním bankovníctví

**ČLENOVÉ PŘEDSTAVENSTVA, KTEŘÍ
SVÉ FUNKCE OPUSTILI V OBDOBÍ
OD 1. 1. 2003 DO 21. 5. 2003:**

JUDR. KAREL KRATINA
dat. nar. 25. 5. 1951
den zániku funkce 31. 1. 2003
PF UK
13 let zkušeností v oblasti bankovníctví

HARTMUT ADOLF HAGEMANN
dat. nar. 1. 8. 1957
den zániku funkce 31. 1. 2003
několikaletá zkušenost člena
představenstva
HypoVereinsbank CZ, a.s.

**ČLENOVÉ DOZORČÍ RADY K DATU
31. 12. 2002:**

MAG. MARTIN GRÜLL
dat. nar. 25. 10. 1959
Dr. Hans Schürff Gasse 21,
2340 Mödling, Rakouská republika
den vzniku funkce 30. 7. 2001
University of Economics, Vienna
21 let zkušeností v oblasti
mezinárodního bankovníctví

MAG. WOLFGANG HALLER
dat. nar. 23. 5. 1951
Rudolfplatz 3/16
1010 Vídeň, Rakouská republika
den vzniku funkce 30. 7. 2001
University of Linz
29 let zkušeností v oblasti
bankovníctví

HEINZ MEIDLINGER
dat. nar. 6. 9. 1955
Kalmusweg 46/Haus 107
1220 Vídeň, Rakouská republika
den vzniku funkce 30. 7. 2001
Academy of Commerce and Trade
33 let zkušeností v oblastech Treasury

MAG. FRIEDERIKE KOTZ
dat. nar. 22. 11. 1962
Döbliger Hauptstrasse 11, DG 29
1190 Vídeň, Rakouská republika
den vzniku funkce 21. 3. 2002
University of Economics, Vienna
17 let zkušeností v komerčním
bankovníctví, interním auditu a řízení
kvality

HARALD NOGRASEK
dat. nar. 5. 10. 1958
Leopold Moser Gasse 4/1/158
1020 Vídeň, Rakouská republika
den vzniku funkce 21. 3. 2002
University of Economics, Vienna
16 let zkušeností v oblasti
kapitálového trhu a řízení portfolií

WILLIBALD CERNKO
dat. nar. 7. 7. 1956
Freyung 3/3/7
1010 Vídeň, Rakouská republika
den vzniku funkce 2. 5. 2002
University of Economics and Business
Administration, Vienna
20 let zkušeností v oblasti Corporate
Banking

ING. JIŘÍ DRBOHLAV
dat. nar. 7. 4. 1970
K Halmýři 687/15
181 00 Praha 8
den vzniku funkce 11. 3. 2002
VŠE Praha
11 let zkušeností v oblasti firemní
klientely a oblasti strategie a vývoje
nových produktů

JUDR. PETR DUŠEK
dat. nar. 26. 1. 1962
Děčínská 9
190 00 Praha 9
den vzniku funkce 11. 3. 2002
PF UK Praha
15 let zkušeností v oblasti práva
a právní činnosti v bankovníctví

HELENA ŠRÁMKOVÁ
dat. nar. 18. 5. 1954
Liškova 633/8
142 00 Praha 4
den vzniku funkce 11. 3. 2002
SEŠ Praha
12 let zkušeností v oblasti bankovního
platebního styku

**ČLENOVÉ DOZORČÍ RADY, KTEŘÍ SVÉ
FUNKCE OPUSTILI V PRŮBĚHU ROKU
2002:**

DR. ERICH HAMPEL
dat. nar. 25. 2. 1951
den zániku funkce 2. 5. 2002
několikaletá zkušenost ve vedoucích
funkcích v bankovní oblasti

DKFM. GERHARD BAYREUTHER
dat. nar. 30. 5. 1959
den zániku funkce 21. 3. 2002
několikaletá zkušenost ve vedoucích
funkcích v bankovní oblasti

ANTON KNETT
dat. nar. 13. 5. 1955
den zániku funkce 21. 3. 2002
několikaletá zkušenost ve vedoucích
funkcích v bankovní oblasti

Pobočky

HVB BANK CZECH REPUBLIC A.S.
nám. Republiky 3a
110 00 Praha 1
Tel.: 00420 221 112 111
Fax: 00420 221 112 132

PRAHA – NÁM. REPUBLIKY
nám. Republiky 3a
110 00 Praha 1
Tel.: 00420 221 119 611
Fax: 00420 221 112 622

PRAHA – REVOLUČNÍ
Revoluční 7
110 00 Praha 1
Tel.: 00420 221 119 761
Fax: 00420 221 119 762

PRAHA – PALÁC ADRIA
Jungmannova 31
110 00 Praha 1
Tel.: 00420 221 119 641
Fax: 00420 221 119 642

PRAHA – HAVELSKÁ
Havelská 19
110 00 Praha 1
Tel.: 00420 221 119 711
Fax: 00420 221 119 702

PRAHA – ITALSKÁ
Italská 24
121 49 Praha 2
Tel.: 00420 221 119 130
Fax: 00420 221 119 672

PRAHA – VALDEK
Jugoslávská 29
120 00 Praha 2
Tel.: 00420 221 119 721
Fax: 00420 221 119 722

PRAHA – ARBES
Štefánikova 32
150 00 Praha 5
Tel.: 00420 251 081 617
Fax: 00420 251 081 620

PRAHA – VÍTĚZNÉ NÁM.
Vítězné nám. 10
160 00 Praha 6
Tel.: 00420 233 089 511
Fax: 00420 233 089 520

BRNO – KOBLIŽNÁ
Kobližná 2
661 80 Brno
Tel.: 00420 542 422 411
Fax: 00420 542 215 561

BRNO – LIDICKÁ

Lidická 59
661 09 Brno
Tel.: 00420 549 523 411
Fax: 00420 549 523 499

ČESKÉ BUDĚJOVICE

U Zimního stadionu 3
370 21 České Budějovice
Tel.: 00420 386 105 411
Fax: 00420 386 105 499

HRADEC KRÁLOVÉ

Ulrichovo nám. 854
500 02 Hradec Králové
Tel.: 00420 495 000 111
Fax: 00420 495 512 550

CHOMUTOV

Blatenská 802
430 01 Chomutov
Tel.: 00420 474 686 832
Fax: 00420 474 629 295

JIHLAVA

Palackého 28
586 01 Jihlava
Tel.: 00420 567 310 767
Fax: 00420 576 301 107

KARLOVY VARY

Moskevská 10
360 01 Karlovy Vary
Tel.: 00420 353 221 525
Fax: 00420 353 228 208

LIBEREC

Husova 1354/49
460 01 Liberec
Tel.: 00420 485 105 267
Fax: 00420 485 105 268

MLADÁ BOESLAV

Českosobotské nám. 1321
293 01 Mladá Boleslav
Tel.: 00420 326 721 837
Fax: 00420 326 721 845

OLOMOUC

Ostružnická 17
772 00 Olomouc
Tel.: 00420 585 223 281
Fax: 00420 585 223 269

OSTRAVA

Smetanovo nám. 1
702 00 Ostrava
Tel.: 00420 596 101 411
Fax: 00420 596 112 004

PARDUBICE

Smilova 1904
530 02 Pardubice
Tel.: 00420 466 614 091
Fax: 00420 466 614 096

PLZEŇ – NÁM. REPUBLIKY

nám. Republiky/Riegrova 1
304 48 Plzeň
Tel.: 00420 377 196 111
Fax: 00420 377 196 245

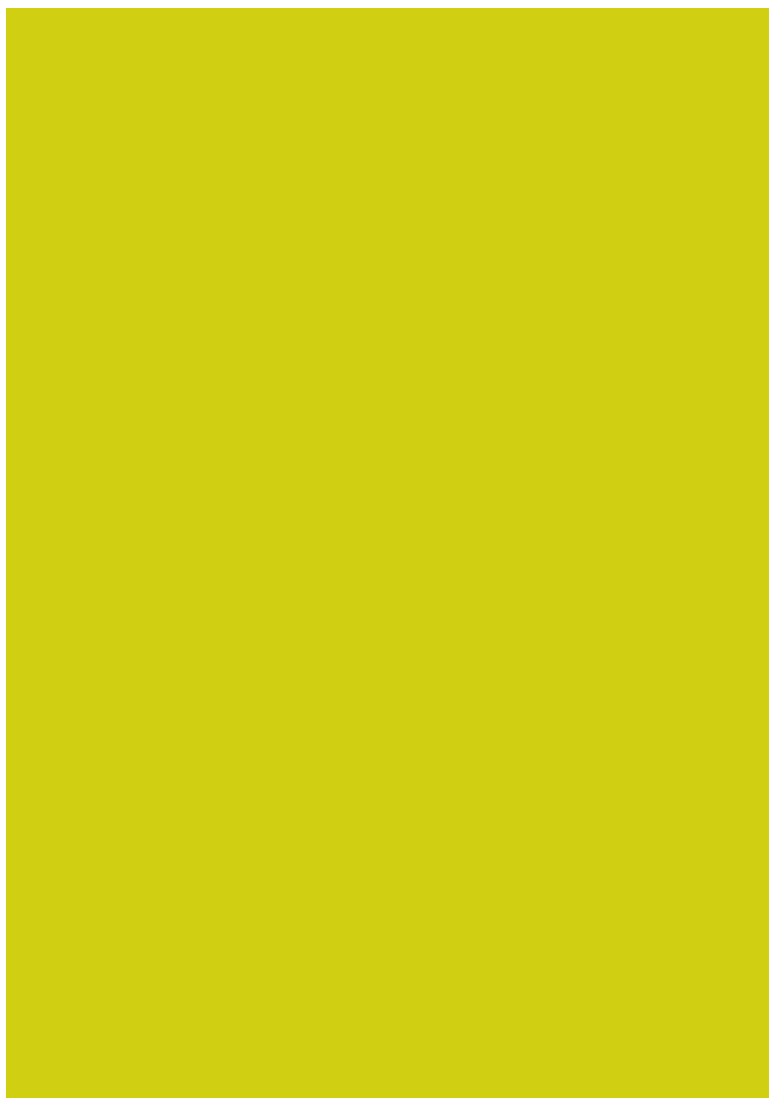
ÚSTÍ NAD LABEM

Mírové nám. 37
400 01 Ústí nad Labem
Tel.: 00420 477 011 401
Fax: 00420 477 011 409

ZLÍN

nám. Míru 175
760 01 Zlín
Tel.: 00420 577 212 239
Fax: 00420 577 212 233

www.hvb.cz



Finanční skupina HVB Bank Czech Republic a.s.

SLOŽENÍ FINANČNÍ SKUPINY HVB BANK CZECH REPUBLIC A.S. A KONSOLIDAČNÍHO CELKU

K významné pozici finanční skupiny HVB Bank Czech Republic a.s. (HVB Bank) na českém bankovním trhu přispívá vedle mateřské banky i HYPO stavební spořitelna a.s. Jejím prostřednictvím je nabídka finančních služeb skupiny doplněna o veřejností velmi oblíbené produkty z oblasti stavebního spoření.

HYPO STAVEBNÍ SPOŘITELNA A.S.

Dceřiná společnost HYPO stavební spořitelna a.s., ve které HVB Bank vykonává rozhodující vliv, vstupuje jako jediná společnost do konsolidačního celku HVB Bank.

HVB Bank se podílí na základním kapitálu této společnosti ve výši 60 %. Dalším akcionářem je VEREINSBANK VICTORIA Bauspar Aktiengesellschaft s menšinovým podílem 40 %.

V průběhu roku 2002 uzavřela HYPO stavební spořitelna a.s. více než 109 tisíc smluv. Ke konci roku 2002 evidovala spořitelna téměř 369 tisíc platných smluv o stavebním spoření s celkovou cílovou částkou 60,7 mld. Kč. Podle výše nově sjednané cílové částky v roce 2002 zaujímala HYPO stavební spořitelna a.s. na trhu stavebního spoření 5. místo s podílem na celkové hodnotě cílové částky ve výši 8,4 %. Ke konci roku 2002 činily poskytnuté úvěry ze stavebního spoření včetně překlenovacích úvěrů téměř 610 mil. Kč. HYPO stavební spořitelna a.s. dosáhla mezi českými stavebními

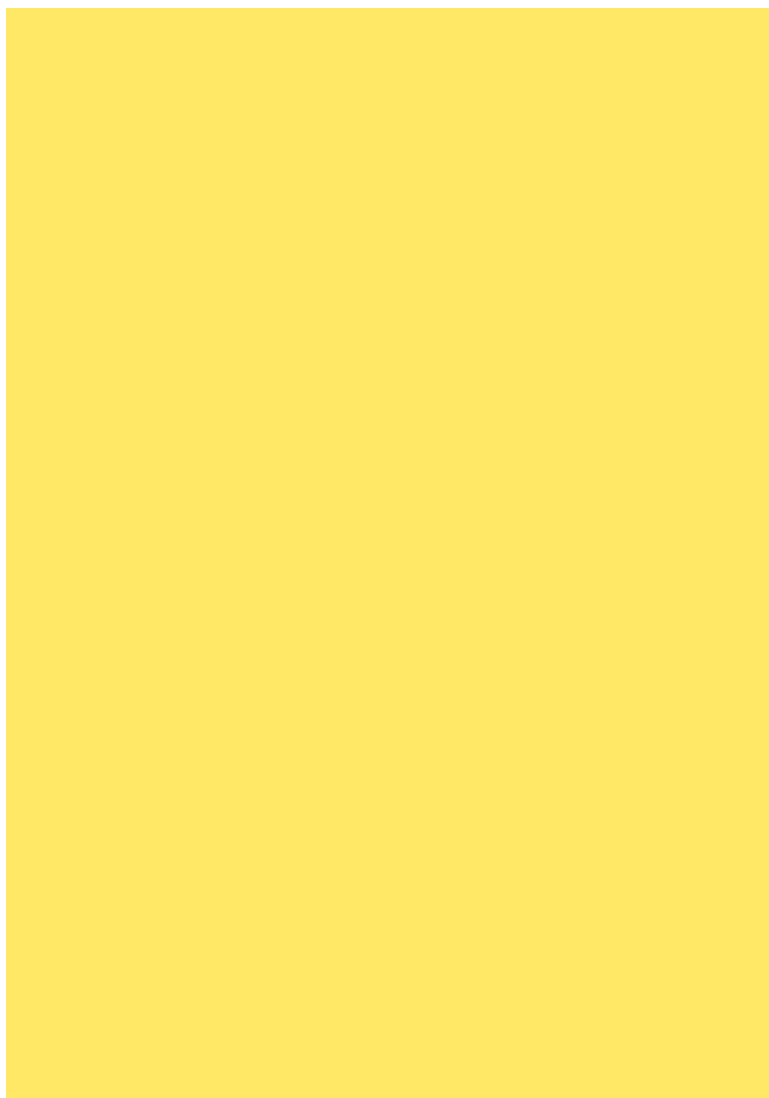
spořitelny za rok 2002 největšího čistého zisku na zaměstnance.

I v následujícím období bude HYPO stavební spořitelna a.s. pokračovat v rozšiřování svých obchodních aktivit zejména zvýšením objemu poskytnutých úvěrů ze stavebního spoření.

ZÁKLADNÍ FINANČNÍ CHARAKTERISTIKY SPOLEČNOSTI

tis. Kč	31. 12. 2002
Základní kapitál	500 000
Vlastní kapitál	769 084
Celková aktiva	13 496 117
Čistý zisk/ztráta	113 841

**ZÁKLADNÍ FINANČNÍ UKAZATELE
HVB BANK CZECH REPUBLIC A.S.
NA KONSOLIDOVANÉ BÁZI**



ZÁKLADNÍ FINANČNÍ UKAZATELE HVB BANK CZECH REPUBLIC A.S. NA KONSOLIDOVANÉ BÁZI

		2002	2001
Kapitálová přiměřenost	%	14,0	15,9
Tier 1	tis. Kč	8 963 126	9 704 348
Kapitál	tis. Kč	10 777 185	11 383 895
Tier 2 a Tier 3	tis. Kč	1 814 058	1 926 798
Odečitatelné položky	tis. Kč	170 200	247 251
Kapitálový požadavek A	tis. Kč	5 771 499	5 718 236
Kapitálový požadavek B	tis. Kč	384 723	–
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	%	1,3	0,9
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE) po zdanění	%	18,4	12,3
Aktiva na jednoho zaměstnance	tis. Kč	111 530	99 462
Správní náklady na jednoho zaměstnance	tis. Kč	1 681	1 779
Čistý zisk na jednoho zaměstnance	tis. Kč	1 383	862

Pozn.: Kapitálový požadavek A k 31. prosinci 2001 odpovídá celkovému regulatornímu kapitálu na konsolidované bázi podle požadavků ČNB.



KONSOLIDOVANÁ ROZVAHA

K 31. PROSINCI 2002

AKTIVA					
tis. Kč	Poznámka	2002 Hrubá částka	2002 Úprava	2002 Čistá částka	2001 Čistá částka
1 Pokladní hotovost, vklady u emisních bank		601 912	–	601 912	1 722 142
2 Státní bezkuponové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování	14	12 893 743	–	12 893 743	10 553 204
a) státní cenné papíry		12 893 743	–	12 893 743	10 553 204
b) ostatní		–	–	–	–
3 Pohledávky za bankami	12	36 485 130	–	36 485 130	45 439 926
a) splatné na požádání		303 303	–	303 303	612 638
b) ostatní pohledávky		36 181 827	–	36 181 827	44 827 288
4 Pohledávky za klienty	13, 29	73 658 032	1 584 752	72 073 280	66 455 150
a) splatné na požádání		1 258 795	1 086 081	172 714	2 133 098
b) ostatní pohledávky		72 399 237	498 671	71 900 566	64 322 052
5 Dluhové cenné papíry	15	11 191 129	–	11 191 129	4 721 009
a) vládních institucí		369 707	–	369 707	54 590
b) ostatních subjektů		10 821 422	–	10 821 422	4 666 419
6 Akcie, podílové listy a ostatní podíly	16	3 000	–	3 000	3 000
7 Účasti v ekvivalenci	17	240	240	–	300
8 Účasti v subjektech nezahrnutých do konsolidace	18	39 000	39 000	–	15 707
9 Kladný (záporný) konsolidační rozdíl		(53)	–	(53)	(107)
10 Nehmotný majetek	19	691 389	521 136	170 253	291 166
11 Hmotný majetek	20	2 312 858	1 807 645	505 213	733 528
a) pozemky a budovy		876 223	622 460	253 763	359 149
b) ostatní		1 436 635	1 185 185	251 450	374 379
12 Ostatní aktiva	21	3 742 711	6 434	3 736 277	3 565 068
13 Pohledávky za akcionáři a společníky		–	–	–	–
14 Náklady a příjmy příštích období		80 048	–	80 048	574 660
Aktiva celkem		141 699 139	3 959 207	137 739 932	134 074 753

Příloha uvedená na stranách 80 až 112 tvoří součást této konsolidované účetní závěrky.

PASIVA

tis. Kč	Poznámka	2002	2001
1 Závazky vůči bankám	22	22 834 602	19 846 153
a) splatné na požádání		2 154 215	1 090 619
b) ostatní závazky		20 680 387	18 755 534
2 Závazky vůči klientům	23	78 211 287	71 057 903
a) splatné na požádání		31 181 799	24 573 992
v tom: úsporné		194 295	160 658
b) ostatní závazky		47 029 488	46 483 911
v tom: ba) úsporné se splatností		12 741 627	10 160 276
bb) úsporné s výpovědní lhůtou		830 659	2 245
bc) termínové se splatností		30 774 761	32 810 146
bd) termínové s výpovědní lhůtou		-	-
3 Závazky z dluhových cenných papírů	24	14 389 725	21 412 548
a) emitované dluhové cenné papíry		14 389 725	21 412 548
b) ostatní závazky z dluhových cenných papírů		-	-
4 Ostatní pasiva	26	8 573 960	7 713 499
5 Výnosy a výdaje příštích období		375 468	751 366
6 Rezervy	29, 32	1 385 470	1 509 069
7 Podřízené závazky	25	1 127 373	1 140 759
8 Základní kapitál (bez menšinových podílů)	27	5 047 000	5 047 000
9 Vlastní akcie		-	-
10 Emisní ážio		1 996 920	1 996 920
11 Kapitálové fondy (bez menšinových podílů)		-	-
12 Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku (bez menšinových podílů)	30	1 576 632	2 270 917
a) rezervní fondy		563 121	506 683
b) rezervní fondy k vlastním akciím		-	-
c) ostatní rezervní fondy		1 013 319	1 763 319
d) ostatní fondy ze zisku		192	915
13 Oceňovací rozdíly	31	-	(223 749)
14 Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období (bez menšinových podílů)	30	205 333	108 223
15 Zisk nebo ztráta za účetní období (bez menšinových podílů)		1 708 768	1 162 048
16 Podíl na zisku/ztrátě v ekvivalenci		(240)	
17 Menšinový vlastní kapitál		307 634	282 097
v tom: menšinový základní kapitál		200 000	200 000
menšinový ážiový fond		-	-
menšinové kapitálové fondy		-	-
menšinové fondy ze zisku		40 000	40 000
menšinový nerozdělený zisk/nehrazená ztráta z předchozích období		22 097	9 738
menšinový zisk/ztráta běžného účetního období		45 537	32 359
Pasiva celkem		137 739 932	134 074 753

PODROZVAHA

Podrozvahová aktiva			
1 Poskytnuté přísliby a záruky	33	39 620 124	27 397 313
a) přísliby		31 621 589	21 171 445
b) záruky a ručení		7 403 923	5 571 704
c) záruky ze směnek		-	-
d) záruky z akreditivů		594 612	654 164
2 Poskytnuté zástavy		243 153	69 629
a) nemovitě zástavy		-	-
b) peněžní zástavy		120 965	69 629
c) cenné papíry		122 188	-

			-	-
	d) ostatní		-	-
3	Pohledávky ze spotových operací		9 389 172	5 672 252
	a) s úrokovými nástroji		391 557	-
	b) s měnovými nástroji		8 997 615	5 672 252
	c) s akciovými nástroji		-	-
	d) s komoditními nástroji		-	-
4	Pohledávky z pevných termínových operací	33	252 585 196	222 653 695
	a) s úrokovými nástroji		238 192 583	174 367 979
	b) s měnovými nástroji		14 392 613	48 285 716
	c) s akciovými nástroji		-	-
	d) s komoditními nástroji		-	-
	e) s úvěrovými nástroji		-	-
5	Pohledávky z opcí		-	-
	a) na úrokové nástroje		-	-
	b) na měnové nástroje		-	-
	c) na akciové nástroje		-	-
	d) na komoditní nástroje		-	-
	e) na úvěrové nástroje		-	-
6	Odepsané pohledávky		630 503	576 048
7	Hodnoty předané do úschovy, do správy a k uložení		-	-
	z toho: cenné papíry		-	-
8	Hodnoty předané k obhospodařování		-	-
	z toho: cenné papíry		-	-
Podrozvahová pasiva				
1	Přijaté přísliby a záruky		16 659 798	17 076 688
	a) přísliby		-	-
	b) záruky a ručení		16 659 798	17 076 688
	c) záruky ze směnek		-	-
	d) záruky z akreditivů		-	-
2	Přijaté zástavy		60 919 841	48 005 524
	a) nemovité zástavy		19 350 059	14 167 686
	b) peněžité zástavy		1 970 886	1 655 658
	c) cenné papíry		8 401 702	7 991 349
	d) ostatní		4 191 615	274 381
	e) kolaterály – cenné papíry		27 005 579	23 916 450
3	Závazky ze spotových operací		9 140 029	5 654 097
	a) s úrokovými nástroji		-	-
	b) s měnovými nástroji		9 140 029	5 654 097
	c) s akciovými nástroji		-	-
	d) s komoditními nástroji		-	-
4	Závazky z pevných termínových operací	33	252 437 739	222 802 671
	a) s úrokovými nástroji		238 192 583	174 367 979
	b) s měnovými nástroji		14 245 156	48 434 692
	c) s akciovými nástroji		-	-
	d) s komoditními nástroji		-	-
	e) s úvěrovými nástroji		-	-
5	Závazky z opcí		-	-
	a) na úrokové nástroje		-	-
	b) na měnové nástroje		-	-
	c) na akciové nástroje		-	-
	d) na komoditní nástroje		-	-
	e) na úvěrové nástroje		-	-
6	Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení	34	47 353 793	41 563 566
	z toho: cenné papíry		47 353 793	41 563 566
7	Hodnoty převzaté k obhospodařování	34	831 186	-
	z toho: cenné papíry		831 186	-

KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY ZA ROK 2002

tis. Kč	Poznámka	2002	2001
1 Výnosy z úroků a podobné výnosy	6	6 835 801	8 105 806
2 Náklady na úroky a podobné náklady	6	(3 758 161)	(4 914 536)
Čistý výnos z úroků	6	3 077 640	3 191 270
3 Výnosy z akcií a podílů		–	–
4 Výnosy z účastí		–	–
5 Výnosy z poplatků a provizí	7	1 350 256	1 358 718
6 Náklady na poplatky a provize	7	(442 571)	(454 234)
7 Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací	8	913 244	1 019 312
8 Ostatní provozní výnosy	9	82 788	69 744
z toho: záporný konsolidační rozdíl		53	53
9 Ostatní provozní náklady	9	(134 075)	(254 767)
z toho: kladný konsolidační rozdíl		–	–
10 Správní náklady	10	(2 076 289)	(2 397 616)
11 Použití rezerv a opravných položek k hmotnému a nehmotnému majetku		–	–
12 Odpisy, tvorba opravných položek k hmotnému a nehmotnému majetku	19, 20	(397 472)	(573 313)
13 Použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z postoupení pohledávek a výnosy z dříve odepsaných pohledávek		920 803	638 761
14 Odpisy, tvorba opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám		(757 190)	(875 295)
15 Použití opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem		–	–
16 Tvorba opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem		(15 707)	(932)
17 Použití ostatních rezerv		44 440	6 950
18 Tvorba ostatních rezerv		(43 711)	(61 234)
19 Použití ostatních opravných položek		–	820
20 Tvorba ostatních opravných položek		–	(1 654)
Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním		2 522 156	1 666 530
21 Mimořádné výnosy	11	258 624	244
22 Mimořádné náklady	11	(158 204)	–
Zisk nebo ztráta za účetní období z mimořádné činnosti před zdaněním		100 420	244
Daň z příjmů		(868 271)	(472 367)
23 Zisk nebo ztráta za účetní období bez menšinových podílů		1 708 768	1 162 048
24 Podíl na ziscích (ztrátách) v ekvivalenci		(240)	–
25 Menšinový zisk nebo ztráta za účetní období		45 537	32 359

Příloha uvedená na stranách 80 až 112 tvoří součást této účetní závěrky.

VÝKAZ O ZMĚNÁCH VE VLASTNÍM KAPITÁLU ZA OBDOBÍ KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2002

tis. Kč	Základní kapitál	Vlastní akcie	Emisní ážio	Rezervní fondy	Kapitálové fondy	Oceňovací rozdíly	Nerozdělený zisk	Zisk (ztráta)	Celkem
Zůstatek k 1. 1. 2001	5 047 000	-	1 996 920	1 794 016	-	(1 994)	26 690	1 548 499	10 411 131
Opravy zásadních chyb	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurzové rozdíly a rozdíly z přecenění nezahrnuté do HV	-	-	-	-	-	(221 755)	-	-	(221 755)
Dividendy	-	-	-	-	-	-	-	(985 000)	(985 000)
Převody do fondů	-	-	-	478 006	-	-	-	(478 006)	-
Použití fondů	-	-	-	(2 538)	-	-	-	-	(2 538)
Převod do nerozděleného zisku	-	-	-	-	-	-	81 533	(81 533)	-
Emise akcií	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Snížení základního kapitálu	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nákupy vlastních akcií	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatní změny	-	-	-	1 433	-	-	-	(3 960)	(2 527)
Zisk nebo ztráta za účetní období (bez menšinových podílů)	-	-	-	-	-	-	-	1 162 048	1 162 048
Zůstatek k 31. 12. 2001	5 047 000	-	1 996 920	2 270 917	-	(223 749)	108 223	1 162 048	10 361 359
Zůstatek k 1. 1. 2002	5 047 000	-	1 996 920	2 270 917	-	(223 749)	108 223	1 162 048	10 361 359
Opravy zásadních chyb	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurzové rozdíly a rozdíly z přecenění nezahrnuté do HV	-	-	-	-	-	223 749	-	-	223 749
Dividendy	-	-	-	(750 000)	-	-	(1 000 000)	-	(1 750 000)
Převody do fondů	-	-	-	60 438	-	-	-	(60 438)	-
Použití fondů	-	-	-	(4 921)	-	-	-	-	(4 921)
Převod do nerozděleného zisku	-	-	-	-	-	-	1 097 110	(1 097 110)	-
Emise akcií	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Snížení základního kapitálu	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nákupy vlastních akcií	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatní změny	-	-	-	198	-	-	-	(4 500)	(4 302)
Zisk nebo ztráta za účetní období (bez menšinových podílů)	-	-	-	-	-	-	-	1 708 768	1 708 768
Zůstatek k 31. 12. 2002	5 047 000	-	1 996 920	1 576 632	-	-	205 333	1 708 768	10 534 653

Příloha uvedená na stranách 80 až 112 tvoří součást této konsolidované účetní závěrky.

Příloha konsolidované účetní závěrky

1. ZALOŽENÍ A REGISTRACE

HypoVereinsbank CZ a.s. byla sloučena s Bank Austria Creditanstalt Czech Republic, a.s., bez likvidace k 1. říjnu 2001. Obchodní firma sloučené banky byla změněna na HVB Bank Czech Republic a.s. Veškerá práva a závazky zrušené společností Bank Austria Creditanstalt Czech Republic, a.s., přešla na HVB Bank Czech Republic a.s. Změny obchodní firmy na HVB Bank Czech Republic a.s. (dále jen „banka“), výše základního kapitálu a ostatních skutečností spjatých se sloučením byly zapsány v Obchodním rejstříku v Praze oddíl B, vložka 3608, dne 1. října 2001. Jediným akcionářem banky je Bank Austria Creditanstalt, Aktiengesellschaft, Vídeň.

Sídlo společnosti:
nám. Republiky 3a, č.p. 2090
110 00 Praha 1

Banka je univerzální bankou poskytující služby drobného, komerčního a investičního bankovníctví na území České republiky.

Mezi hlavní aktivity banky patří:

- přijímání vkladů od veřejnosti;
- poskytování úvěrů;
- investování do cenných papírů na vlastní účet;
- platební styk a zúčtování;
- vydávání platebních prostředků, např. platebních karet, cestovních šeků;
- poskytování záruk;
- otvírání akreditivů;
- obstarávání inkasa;
- obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta:
 1. s devizovými hodnotami
 2. v oblasti termínovaných obchodů (forwards) a opcí (options) včetně kurzových a úrokových
 3. s převoditelnými cennými papíry
- účast na vydávání akcií a poskytování služeb s nimi souvisejících;
- vydávání hypotečních zástavních listů podle zvláštního zákona;
- finanční makléřství;
- obhospodařování cenných papírů klienta na jeho účet včetně poradenství (portfolio management);
- uložení a správa cenných papírů nebo jiných hodnot;
- výkon funkce depozitáře investičního fondu;
- směnářská činnost (nákup devizových prostředků);

- poskytování bankovních informací;
- pronájem bezpečnostních schránek.

Prostřednictvím dceřiné společnosti banka rovněž poskytuje následující druhy služeb:

- přijímání vkladů od účastníků stavebního spoření;
- poskytování úvěrů účastníkům stavebního spoření;
- poskytování státní podpory fyzickým osobám – účastníkům stavebního spoření;
- poskytování jiných úvěrů účastníkům stavebního spoření, které budou sloužit k dřívější úhradě nákladů na řešení bytové potřeby v případech, kdy účastníkům nevznikl ještě nárok na poskytnutí úvěrů ze stavebního spoření.

2. 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 opatřením MF ČR č. 282/113 410/2001 ze dne 21. prosince 2001, kterým se stanoví postupy pro provedení konsolidace účetních závěrek, uspořádání a obsahové vymezení položek konsolidované účetní závěrky a rozsah údajů ke zveřejnění pro banky a některé finanční instituce.

Čísla uvedená v závorkách představují záporná čísla.

Tato účetní závěrka je konsolidovaná.

Z důvodu fúze a vzniku nové banky v roce 2001 tato účetní závěrka neobsahuje srovnatelné údaje za účetní období roku 2000.

3. DŮLEŽITÉ ÚČETNÍ METODY

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

(a) Principy konsolidace

Významné účasti s rozhodujícím vlivem (dceřiná společnost) jsou konsolidovány plnou metodou. Účastí s rozhodujícím vlivem se rozumí účast na subjektu, ve kterém je banka většinovým společníkem. Banka má v tomto případě rozhodující vliv na řízení subjektu a plně kontroluje jeho činnost. Tento vliv vyplývá z podílu na základním kapitálu, hlasovacích právech nebo ze smlouvy či stanov bez ohledu na výši účasti.

Účasti s podstatným vlivem (přidružená společnost) jsou oceňovány metodou ekvivalence. Za účast s podstatným vlivem se považuje taková, kdy banka drží, přímo nebo nepřímo, od 20 do 50 % základního kapitálu určitého subjektu.

Účasti s rozhodujícím vlivem ve společnostech, jejichž hospodářské výsledky, vlastní kapitál a finanční pozice byly pro zpracování účetní závěrky nevýznamné, jsou oceňovány pořizovacími cenami, sníženými o opravné položky vytvořené z důvodu přechodného snížení hodnoty nebo o částky odepsané z důvodu trvalého snížení hodnoty účastí. Opravné položky k účastem s rozhodujícím vlivem jsou vytvářeny v částce, o kterou pořizovací cena převyšuje míru účasti na vlastním kapitálu společnosti, a to jednotlivě. Tyto účasti jsou uváděny v rozvaze v položce „Účasti v subjektech nezahrnutých do konsolidace“.

(b) Den uskutečnění účetního případu

Okamžikem uskutečnění účetního případu je zejména den výplaty nebo převzetí oběživa, den nákupu nebo prodeje valut, deviz, popř. cenných papírů, den provedení platby, popř. inkasa z účtu klienta, den příkazu na korespondenta k provedení platby, den zúčtování příkazů banky s clearingovým centrem ČNB, den připsání (valuty) prostředků podle zprávy došlé od korespondenta banky (zprávou se rozumí zpráva v systému SWIFT, avízo banky, převzaté medium, výpis z účtu, popř. jiné dokumenty), den sjednání a den vypořádání obchodu s cennými papíry, devizami, opcemi popř. jinými deriváty, den vydání nebo převzetí záruky, popř. úvěrového příslibu, den převzetí hodnot do úschovy.

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

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.

(c) Dluhové cenné papíry, akcie, podílové listy a ostatní podíly

Státní pokladniční poukázky, dluhopisy a jiné dluhové cenné papíry a akcie včetně podílových listů a ostatních podílů jsou klasifikovány podle záměru banky do portfolia drženého do splatnosti, k obchodování nebo k prodeji. Do portfolia do splatnosti mohou být zařazeny pouze dluhové cenné papíry.

Státní pokladniční poukázky, dluhopisy a jiné dluhové cenné papíry jsou účtovány v pořizovací ceně zahrnující

poměrnou část diskontu nebo ážia. Časové rozlišení úrokových výnosů je součástí účetní hodnoty těchto cenných papírů. Akcie, podílové listy a ostatní podíly jsou účtovány v pořizovací ceně.

Ážio či diskont u dluhových cenných papírů jsou rozpouštěny do výkazu zisku a ztráty od okamžiku pořízení do data splatnosti metodou efektivní úrokové sazby. V případě cenných papírů klasifikovaných do portfolia k obchodování, k prodeji a cenných papírů držených do splatnosti se zbytkovou splatností kratší než 1 rok jsou ážio či diskont rozpouštěny do výkazu zisku a ztráty rovnoměrně od okamžiku pořízení do data splatnosti.

Dluhové cenné papíry a akcie, podílové listy a ostatní podíly držené za účelem obchodování nebo k prodeji jsou oceňovány reálnou hodnotou a zisky/ztráty z tohoto přecenění se zachycují do výkazu zisku a ztráty v rámci položky „Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací“.

Reálná hodnota používaná pro přecenění cenných papírů se stanoví jako tržní cena vyhlášená ke dni stanovení reálné hodnoty, pokud banka prokáže, že za tržní cenu je možné cenný papír prodat.

V případě veřejně obchodovaných dluhových cenných papírů a majetkových cenných papírů jsou reálné hodnoty rovny cenám dosaženým na veřejném trhu zemí OECD, pokud jsou zároveň splněny požadavky na likviditu cenných papírů.

Není-li možné stanovit reálnou hodnotou jako tržní cenu (např. banka neprokáže, že za tržní cenu je možné cenný papír prodat), stanoví se reálná hodnota jako upravená hodnota cenného papíru.

Upravená hodnota cenného papíru se rovná míře účasti na vlastním kapitálu společnosti, pokud se jedná o akcie, míře účasti na vlastním kapitálu podílového fondu, pokud se jedná o podílové listy a současně hodnotě cenného papíru, pokud se jedná o dluhové cenné papíry.

K dluhovým cenným papírům drženým do splatnosti se tvoří opravné položky. Opravné položky k těmto cenným papírům jsou tvořeny v částce, která odráží pouze změnu rizikovosti emitenta, nikoliv změny bezrizikových úrokových sazeb, a to podle jednotlivých cenných papírů.

Pořizovací cena cenných papírů držených do splatnosti se při prodeji stanovuje metodou průměrné pořizovací ceny.

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

subjekt poskytující úvěr. Cenné papíry převedené v rámci repo operací jsou nadále zahrnuty v příslušných položkách cenných papírů v rozvaze banky a částka získaná převodem cenných papírů v rámci repo operací je účtována do „Závazků vůči bankám“ či „Závazků vůči klientům“. Cenné papíry přijaté v rámci reverzních repo operací jsou evidovány pouze v podrozvaze, a to v položce „Přijaté zástavy“. Úvěr poskytnutý v rámci reverzních repo operací je zařazen v položce „Pohledávky za bankami“ nebo „Pohledávky za klienty“. 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 vykázány ve výkazu zisku a ztráty jako „Výnosy z úroků a podobné výnosy“ nebo „Náklady na úroky a podobné náklady“.

(d) Operace s cennými papíry pro klienty

Cenné papíry přijaté bankou do úschovy, správy nebo k uložení jsou účtovány v tržních cenách a evidovány na podrozvaze v položce „Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení“. Cenné papíry převzaté bankou za účelem jejich obhospodařování jsou účtovány v tržních cenách a evidovány na podrozvaze v položce „Hodnoty převzaté k obhospodařování“. V rozvaze jsou v pasivech účtovány závazky banky vůči klientům zejména z titulu přijaté hotovosti určené ke koupi cenných papírů, hotovosti určené k vrácení klientovi, atd.

(e) Pohledávky za bankami a za klienty

Pohledávky jsou účtovány v částkách snížených o opravné položky. Časové rozlišení úrokových výnosů je součástí účetní hodnoty těchto pohledávek. Rezervy na pohledávky jsou v rozvaze zahrnuty do rezerv na straně pasiv.

Pohledávky jsou posuzovány z hlediska návratnosti. Na základě toho jsou vytvářeny k jednotlivým pohledávkám opravné položky. Metodika tvorby opravných položek pro účetní období je uvedena v bodě 36 (a), (b) a (c) přílohy. Opravné položky vytvářené na vrub nákladů jsou vykázány v položce „Odpisy, tvorba opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám“ v analytické evidenci pro potřebu výpočtu daňové povinnosti.

Daňově odečitatelná 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 pro zjištění základu daně z příjmů č. 593/1992 Sb.

Pohledávky jsou odpisovány, pokud vedení banky považuje částky pohledávek za nedobytné, nebo když bylo s klientem ukončeno konkurzní či vyrovnávací řízení podle zákonů a vyhlášek platných pro Českou republiku.

Banka časově rozlišuje také úrokový výnos z ohrožených pohledávek. Takto zaúčtované časové rozlišení banka následně zahrnuje do základny pro výpočet opravné položky podle příslušného opatření ČNB.

Odpisy nedobytných pohledávek jsou zahrnuty v položce „Odpisy, tvorba opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám“ výkazu zisku a ztráty. O stejnou částku se snižují rezervy a opravné položky v položce „Použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z postoupení pohledávek a výnosy z dříve odepsaných pohledávek“ ve výkazu zisku a ztráty. Výnosy z dříve odepsaných úvěrů jsou uvedeny ve výkazu zisku a ztráty v položce „Použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z postoupení pohledávek a výnosy z dříve odepsaných pohledávek“.

(f) 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.

Rezervy na standardní úvěry se v souladu se zákonem o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů č. 593/1992 Sb. nejpozději do 31. prosince 2005 převedou do opravných položek ke klasifikovaným pohledávkám, použijí na úhradu nákladů na odpis pohledávek nebo na úhradu ztrát z postoupení pohledávek nebo se rozpustí pro nepotřebnost.

Obecné rezervy na záruky se nejpozději do 31. prosince 2005 přiřadí ke specifickým rezervám k zárukám, převedou do opravných položek ke klasifikovaným pohledávkám z plnění ze záruk, použijí na úhradu nákladů na odpis těchto pohledávek nebo na úhradu ztrát z postoupení pohledávek nebo se rozpustí pro nepotřebnost.

(g) Kladný (záporný) konsolidační rozdíl

Konsolidační rozdíl představuje hodnotu, o kterou se liší pořizovací cena účasti upravená o opravné položky od ocenění podle podílové účasti mateřské banky na skutečné výši vlastního kapitálu dceřiné nebo

přidružené společnosti (bez hospodářského výsledku běžného roku) k datu získání rozhodujícího nebo podstatného vlivu.

Rozdíl je kladný nebo záporný a vypořádává se rozpouštěním ve výši 20 % ročně do položky ostatních provozních nákladů, resp. ostatních provozních výnosů konsolidovaného výkazu zisků a ztrát prostřednictvím položky „Kladný konsolidační rozdíl“ nebo „Záporný konsolidační rozdíl“ proti položce „Kladný (záporný) konsolidační rozdíl“.

(h) Hmotná a nehmotná aktiva

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

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

Software	4 roky
Budovy a pozemky	33 let
Ostatní	4 až 30 let

Technická zhodnocení najatého majetku jsou odpisována rovnoměrně po dobu trvání nájmu nebo po zbytek jejich doby životnosti, podle toho, který časový úsek je kratší.

Nehmotný majetek s pořizovací cenou nižší než 60 000,- Kč a hmotný majetek s pořizovací cenou nižší než 40 000,- Kč je účtován do nákladů za období, ve kterém byl pořízen.

(i) Přepoččet cizí měny

Transakce vyčíslené v cizí měně jsou účtovány v tuzemské měně přepočtené devizovým kurzem platným v den transakce. Aktiva a pasiva vyčíslená v cizí měně společně s devizovými spotovými transakcemi před dnem splatnosti jsou přepočítávána do tuzemské měny v kurzu vyhlášeném ČNB platným k datu rozvahy. 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 „Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací“.

(j) Finanční deriváty

Vložené deriváty

V některých případech může být derivát součástí složeného finančního nástroje, který zahrnuje jak hostitelský nástroj, tak i derivát (tzv. vložený derivát), který ovlivňuje peněžní toky nebo z jiného hlediska modifikuje vlastnosti hostitelského nástroje. Vložený derivát se odděluje od hostitelského nástroje a účtuje se o něm samostatně, jestliže jsou splněny současně tyto podmínky:

- ekonomické vlastnosti a rizika vloženého derivátu nejsou v těsném vztahu s ekonomickými vlastnostmi a riziky hostitelského nástroje,
- finanční nástroj se stejnými podmínkami jako vložený derivát by jako samostatný nástroj splňoval definici derivátu,
- hostitelský nástroj není přeceňován na reálnou hodnotu nebo je přeceňován na reálnou hodnotu, ale změny z přecenění jsou ponechány v rozvaze.

Deriváty k obchodování

Finanční deriváty držené za účelem obchodování jsou vykazovány v reálných hodnotách a zisky (ztráty) ze změny reálných hodnot jsou zachyceny ve výkazu zisku a ztráty v položce „Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací“.

Zajišťovací deriváty

Zajišťovací deriváty jsou vykazovány v reálné hodnotě. Způsob vykázání této reálné hodnoty závisí na aplikovaném modelu zajišťovacího účetnictví.

Zajišťovací účetnictví je možné aplikovat, pokud:

- zajištění je v souladu se strategií banky pro řízení rizik,
- v okamžiku uskutečnění zajišťovací transakce je zajišťovací vztah formálně zdokumentován,
- očekává se, že zajišťovací vztah bude po dobu jeho trvání vysoce efektivní,
- efektivita zajišťovacího vztahu je objektivně měřitelná,
- zajišťovací vztah je vysoce efektivní v průběhu účetního období,
- v případě zajištění očekávaných transakcí se výskyt této transakce očekává s vysokou pravděpodobností.

V případě, že derivát zajišťuje oproti riziku změny reálné hodnoty zaúčtovaných aktiv nebo pasiv, je zajišťovaná položka také oceňována reálnou hodnotou z titulu zajišťovaného rizika. Zisky a ztráty z tohoto přecenění zajišťované položky i zajišťovacího derivátu jsou zahrnuty ve výkazu zisku a ztráty v položce „Výnosy z úroků a podobné výnosy“ a „Náklady na úroky a podobné náklady“.

V případě, že derivát zajišťuje proti riziku variability v peněžních tocích ze zaúčtovaných aktiv nebo pasiv, právně vynutitelných smluv nebo očekávaných transakcí, je efektivní část zajištění (reálné hodnoty zajišťovacího derivátu) vykázána jako součást vlastního kapitálu v položce „Oceňovací rozdíly“. Neefektivní část je zahrnuta ve výkazu zisku a ztráty v položce „Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací“.

V případě, kdy zajištění právně vynutitelných smluv nebo očekávaných transakcí vyústí v zaúčtování aktiva nebo pasiva, je kumulativní zisk nebo ztráta z přecenění zajišťovacího derivátu zachycený ve vlastním kapitálu zahrnut do účetní hodnoty tohoto aktiva nebo pasiva. V opačném případě je zachycen do výkazu zisku a ztráty ve stejném časovém okamžiku jako zisk nebo ztráta ze zajišťované položky.

Reálná hodnota finančních derivátů se stanovuje jako současná hodnota očekávaných peněžních toků plynoucích z těchto transakcí. Pro stanovení současné hodnoty se používají obvyklé, na trhu akceptované modely jako například Black-Scholesův model pro některé typy opcí. Do těchto oceňovacích modelů jsou pak dosazeny parametry zjištěné na aktivním trhu jako devizové kursy, výnosové křivky, volatility příslušných finančních nástrojů, atd.

(k) Zdanění

Daňový základ pro daň z příjmů se propočte z hospodářského výsledku běžného období přičtením daňově neuznatelných nákladů a odečtením výnosů, které nepodléhají dani z příjmů, který je dále upraven o slevy na dani a případné zápočty.

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.

(l) 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 let včetně, které se zařazují mezi úsporné vklady se stanovenou splatností 5 let, která odpovídá lhůtě stanovené v podmínkách pro vyplacení státní podpory. Druhým typem jsou vklady při pokračování smlouvy o stavebním spoření po uplynutí 5 let doby spoření, které se zařazují mezi úsporné 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. Samostatně je evidována státní podpora na účtu stavebního spoření, u něhož doba spoření skončila poskytnutím úvěru před zákonnou lhůtou pro výplatu státní podpory bez doložení účelovosti. Toto členění vkladů je v souladu s Opatřením ČNB č. 8 ze dne 25. září 2002.

(m) Položky z jiného účetního období

Položky z jiného účetního období, než do kterého daňově a účetně patří, 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 (bez menšinových podílů)“ a „Menšinového vlastního kapitálu“ v rozvaze banky.

4. ZMĚNY ÚČETNÍCH METOD

V roce 2002 došlo ve srovnání s rokem 2001 k následujícím dvěma významným změnám účetních metod:

Zajištění proti riziku změny reálné hodnoty

Zajišťovací deriváty byly v roce 2001 vykazovány v reálných hodnotách a zisky (ztráty) ze změny reálné hodnoty byly zachyceny přímo do vlastního kapitálu banky v položce „Oceňovací rozdíly“. Od roku 2002 se změny reálných hodnot derivátů zajišťující rizika změny reálné hodnoty zaúčtovávají aktiv nebo pasiv zachycují přímo do výkazu zisku a ztráty v položce „Výnosy z úroků a podobné výnosy“ a „Náklady na úroky a podobné náklady“. Zajišťované položky jsou také oceňovány na reálnou hodnotu se zahrnutím změn těchto reálných hodnot do příslušných položek výkazu zisku a ztráty, ve kterých jsou zahrnuty změny reálných hodnot zajišťovacích derivátů (viz bod 3 (j)). Tato změna účetní metody se zobrazila ve výkazu zisku a ztráty za rok 2002 navýšením položky „Mimořádné výnosy“ o 140 380 tis. Kč a navýšením položky „Mimořádné náklady“ o 148 277 tis. Kč (viz bod 11), které představují efekt nové účetní metody pro zajišťovací účetnictví vztahující se k minulým účetním obdobím.

Dluhové cenné papíry a akcie, podílové listy a ostatní podíly držené za účelem obchodování nebo k prodeji

Dluhové cenné papíry a akcie, podílové listy a ostatní podíly držené za účelem obchodování nebo k prodeji

byly v roce 2001 účtovány v ceně pořízení zahrnující poměrnou část diskontu nebo ážia a snížené o opravné položky z titulu přechodného snížení jejich hodnoty nebo snížené o částky odepsané z titulu trvalého snížení jejich hodnoty na rozdíl od roku 2002, kdy jsou tyto instrumenty oceňovány reálnou hodnotou (viz bod 3 (c)). Tato změna účetní metody se ve výkazu zisku a ztráty za rok 2002 zobrazila v položce „Mimořádné výnosy“ ve výši 118 244 tis. Kč a v položce „Mimořádné náklady“ ve výši 9 927 tis. Kč (viz bod 11).

Reklasifikace zůstatků roku 2001

Banka reklasifikovala zůstatky roku 2001 tak, aby je vykázala v podmínkách účetní legislativy platné v roce 2002, a zajistila tak srovnatelnost údajů za příslušné roky. V rámci této reklasifikace však nedošlo ke změně oceňovacích metod aplikovaných v jednotlivých účetních obdobích, ale pouze k reklasifikaci položek v rámci jednotlivých řádků finančních výkazů.

Následkem těchto reklasifikací došlo k poklesu bilanční sumy banky k 31. prosinci 2001 z původně vykázaných 157 991 311 tis. Kč na 134 074 753 tis. Kč. Tato změna byla zapříčiněna reklasifikací cenných papírů přijatých v rámci reverzních repo operací, které byly původně vykázány v řádcích „Státní bezkuponové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování“ a „Dluhové cenné papíry“, ale podle účetní legislativy platné k 31. prosinci 2002 jsou vykázány v podrozvaze v položce „Přijaté zástavy – kolaterály“.

Jelikož účetní systém banky neumožňuje plně automatické přiřazení naběhlých úrokových výnosů a nákladů vztahujících se k jednotlivým položkám rozvahy k 31. prosinci 2001, nejsou proto tyto naběhlé úrokové výnosy a náklady reklasifikovány a jsou vykázány samostatně na řádcích „Náklady a příjmy příštích období“ a „Výnosy a výdaje příštích období“.

5. SPOLEČNOSTI ZAHRNUTÉ DO KONSOLIDACE

Konsolidovaná účetní závěrka k 31. prosinci 2002 zahrnuje následující dceřinou společnost zahrnutou do konsolidačního celku banky:

tis. Kč		Předmět podnikání	Základní kapitál	Ostatní složky VK	Podíl konsol. celku na hlas. právech		Metoda konsolidace
Obchodní firma	Sídlo				na VK	právech	
HYPO stavební spořitelna a.s.	Praha 1, Senovážné nám. 4	stavební spořitelna	500 000	269 084	60 %	60 %	plná

Při přípravě této konsolidované účetní závěrky byla použita účetní závěrka dceřiné společnosti pro rok končící 31. prosincem 2002.

6. ČISTÝ ÚROKOVÝ VÝNOS

tis. Kč	2002	2001
Výnosy z úroků		
z vkladů	600 743	1 599 448
z úvěrů	4 798 059	5 294 454
z cenných papírů	1 076 388	1 024 594
ostatní	360 611	187 310
Náklady na úroky		
z vkladů	2 053 931	3 250 003
z úvěrů	807 833	564 101
z cenných papírů	504 330	398 999
ostatní	392 067	701 433
Čistý úrokový výnos	3 077 640	3 191 270

Banka neuplatnila nebo prominula úroky z prodlení ve výši 3 630 tis. Kč (v roce 2001: 37 tis. Kč). Banka dále odhaduje potenciální ušlý zisk v celkové výši 50 260 tis. Kč (v roce 2001: 53 487 tis. Kč) z důvodu neuplatnění principu časového rozlišení úroků z prodlení u ohrožených pohledávek za dlužníky v konkurzním a vyrovnávacím řízení v celkové výši 627 581 tis. Kč (v roce 2001: 628 919 tis. Kč).

7. VÝNOSY A NÁKLADY NA POPLATKY A PROVIZE

tis. Kč	2002	2001
Výnosy z poplatků a provizí		
z operací s cennými papíry	22 957	40 415
z obhospodařování, správy, uložení a úschovy hodnot	60 086	50 756
ostatní	1 267 213	1 267 547
Celkem	1 350 256	1 358 718
Náklady na poplatky a provize		
z operací s cennými papíry	5 164	2 371
z obhospodařování, správy, uložení a úschovy hodnot	4 601	5 634
ostatní	432 806	446 229
Celkem	442 571	454 234

8. ČISTÝ ZISK NEBO ZTRÁTA Z FINANČNÍCH OPERACÍ

tis. Kč	2002	2001
Zisk/ztráta z operací s cennými papíry	176 767	163 609
Zisk/ztráta z operací s deriváty	(252 909)	(139 449)
Zisk/ztráta z devizových operací	989 386	995 152
Celkem	913 244	1 019 312

9. OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY A NÁKLADY

tis. Kč	2002	2001
Rozpuštění dohadných položek	40 337	–
Výnosy z převodu (prodeje) majetku	17 561	11 317
Přijaté nájemné	8 276	11 071
Přijaté smluvní pokuty	6 387	8 423
Výnosy minulých let	2 946	21 930
Ostatní	7 281	17 003
Celkem ostatní provozní výnosy	82 788	69 744
Zůstatková hodnota prodaného majetku	54 107	11 408
Fond pojištění vkladů	64 125	180 393
Ztráty a škody	7 982	10 504
Náklady minulých let	6 126	11 508
Náklady spojené s fúzí	–	38 300
Ostatní	1 735	2 654
Celkem ostatní provozní náklady	134 075	254 767

10. SPRÁVNÍ NÁKLADY

tis. Kč	2002	2001
Osobní náklady		
Mzdy a odměny zaměstnanců	703 794	728 648
Sociální a zdravotní pojištění	247 101	256 971
	950 895	985 619
Z toho mzdy a odměny placené:		
členům představenstva	15 339	18 116
ostatním členům vedení	65 807	74 992
Odměny placené ze zisku:		
členům dozorčí rady	–	1 260
Ostatní správní náklady	1 125 394	1 411 997
z toho náklady na audit, právní a daňové poradenství	29 414	27 677
Celkem správní náklady	2 076 289	2 397 616

Informace o odměnách vázaných na vlastní kapitál jsou uvedeny v bodě 28 přílohy.

Průměrný počet zaměstnanců konsolidačního celku (včetně zahraničních pracovníků HVB Group) byl následující:

	2002	2001
Zaměstnanci	1 205	1 300
Členové představenstva banky	8	10
Členové dozorčí rady	15	13
Ostatní členové vedení	30	48

11. MIMOŘÁDNÉ VÝNOSY A NÁKLADY

tis. Kč	2002	2001
Efekty změn účetních metod z titulu:		
Zajištění proti riziku změny reálné hodnoty	140 380	–
Přecenění cenných papírů k obchodování nebo k prodeji k 1. lednu 2002	118 244	–
Ostatní	–	244
Celkem mimořádné výnosy	258 624	244
Efekty změn účetních metod z titulu:		
Zajištění proti riziku změny reálné hodnoty	148 277	–
Přecenění cenných papírů k obchodování nebo k prodeji k 1. lednu 2002	9 927	–
Celkem mimořádné náklady	158 204	–

12. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI

Pohledávky za bankami nezahrnují žádné pohledávky z cenných papírů pořízených v primární aukci neurčených k obchodování (v roce 2001: 0 tis. Kč).

(a) Klasifikace pohledávek za bankami

tis. Kč	2002	2001
Standardní	36 485 130	45 439 926
Opravné položky k možným ztrátám z pohledávek	–	–
Čisté pohledávky za bankami	36 485 130	45 439 926

Banka v roce 2002 nerestrukturalizovala žádné pohledávky za bankami (v roce 2001: 0 tis. Kč).

(b) Analýza pohledávek za bankami podle druhu zajištění

tis. Kč	2002	2001
Zajištění v držení banky	31 250 645	27 870 811
Nezajištěno	5 234 485	17 569 115
Čisté pohledávky za bankami	36 485 130	45 439 926

Do položky zajištění v držení banky nejsou zahrnuty žádné pohledávky za bankami zajištěné převzetím movitého majetku od dlužníka (v roce 2001: 0 tis. Kč).

(c) Úvěry zvláštního charakteru (podřízené)

Banka v letech 2002 a 2001 neposkytla jiné bance žádný úvěr zvláštního charakteru.

(d) Odepsané pohledávky a výnosy z odepsaných pohledávek

Banka v letech 2002 a 2001 neodepsala žádnou pohledávku vůči jiné bance a rovněž nevykázala žádné výnosy z dříve odepsaných pohledávek vůči jiné bance.

(e) Pohledávky za osobami se zvláštním vztahem k bance

K 31. prosinci 2002 činila hodnota pohledávek za osobami se zvláštním vztahem k bance 607 824 tis. Kč (v roce 2001: 3 033 206 tis. Kč).

13. POHLEDÁVKY ZA KLIENTY

(a) Klasifikace pohledávek za klienty

tis. Kč	2002	2001
Standardní	66 253 933	60 949 897
Sledované	3 906 195	4 258 794
Nestandardní	1 610 556	678 670
Pochybné	681 865	756 865
Ztrátové	1 205 483	1 286 180
Opravné položky k možným ztrátám z pohledávek	(1 584 752)	(1 475 256)
Čisté pohledávky za klienty	72 073 280	66 455 150

Součástí položky pohledávky za klienty jsou i pohledávky z cenných papírů pořízených v primární aukci neurčených k obchodování v celkové hodnotě 2 733 400 tis. Kč (v roce 2001: 751 491 tis. Kč).

Banka v roce 2002 restrukturalizovala pohledávky za klienty v celkovém objemu 174 874 tis. Kč (v roce 2001: 95 313 tis. Kč).

(b) Analýza pohledávek za klienty podle sektorů

tis. Kč	2002	2001
Finanční organizace	8 246 373	6 945 582
Nefinanční organizace	52 380 569	52 216 836
Organizace pojištnictví	2	472 252
Vládní sektor	5 748 334	2 012 768
Neziskové organizace	173 127	163 906
Domácnosti (živnosti)	491 200	713 778
Obyvatelstvo (rezidenti)	4 463 606	3 378 455
Nerezidenti	1 871 572	1 605 045
Organizace bez IČO	279 610	110 984
Nezařazeno do sektorů	3 639	310 800
Celkem	73 658 032	67 930 406

(c) Úvěry zvláštního charakteru (podřízené)

Banka v letech 2002 a 2001 neposkytla klientům žádný úvěr zvláštního charakteru.

(d) Analýza pohledávek za klienty podle sektorů a podle druhu zajištění

tis. Kč	Osobní ručení	Bankovní záruky	Zástavní právo	Záruky společností	Ostatní zajištění	Zajištění v držení banky	Neza- jištěno	Celkem
K 31. prosinci 2002								
Finanční organizace	-	347 421	235 000	203 604	-	4 445 649	3 014 699	8 246 373
Nefinanční organizace	720 389	6 212 972	13 864 037	3 927 275	-	4 920 036	22 735 860	52 380 569
Organizace pojištnictví	-	-	-	-	-	-	2	2
Vládní sektor	-	1 215 000	5 351	-	-	-	4 527 983	5 748 334
Neziskové organizace	-	-	134 489	391	-	27 500	10 747	173 127
Domácnosti (živnosti)	-	27 680	353 581	1 826	-	28 119	79 994	491 200
Obyvatelstvo	10 310	1 616	3 010 947	507	439 593	145 538	855 095	4 463 606
Nerezidenti	-	41 014	51 054	-	-	21 976	1 757 528	1 871 572
Organizace bez IČO	-	-	20 388	-	-	51 192	208 030	279 610
Nezařazeno do sektorů	-	-	-	-	-	-	3 639	3 639
Celkem	730 699	7 845 703	17 674 847	4 133 603	439 593	9 640 010	33 193 577	73 658 032
K 31. prosinci 2001								
Finanční organizace	56 862	349 964	245 926	37 930	-	3 468 964	2 785 936	6 945 582
Nefinanční organizace	187 344	6 780 252	7 245 532	8 905 799	10 785	6 631 690	22 455 434	52 216 836
Organizace pojištnictví	-	-	-	-	-	472 247	5	472 252
Vládní sektor	-	-	4 289	-	-	614 178	1 394 301	2 012 768
Neziskové organizace	-	-	85 858	58 042	-	7 180	12 826	163 906
Domácnosti (živnosti)	6 013	30 000	401 822	100 202	-	70 110	105 631	713 778
Obyvatelstvo (rezidenti)	133 507	1 684	2 782 309	53 831	20	159 382	247 722	3 378 455
Nerezidenti	-	29 918	31 843	71 322	-	264 926	1 207 036	1 605 045
Organizace bez IČO	-	-	-	-	-	-	110 984	110 984
Nezařazeno do sektorů	-	-	7 972	-	-	26 816	276 012	310 800
Celkem	383 726	7 191 818	10 805 551	9 227 126	10 805	11 715 493	28 592 517	67 930 406

Do položky zajištění v držení banky nejsou zahrnuty žádné pohledávky za klienty zajištěné převzetím movitého majetku od dlužníka (v roce 2001: 0 tis. Kč).

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

Přehled odepsaných úvěrů a výnosů z odepsaných pohledávek dle sektorů:

tis. Kč	2002	2001
Odepsané pohledávky		
Nefinanční organizace	253 634	2 833
Domácnosti (živnosti)	139	100
Obyvatelstvo (rezidenti)	108 830	58 699
Nerezidenti	50	20
Nezařazeno do sektorů	126	80
Celkem	362 779	61 732
Výnosy z odepsaných pohledávek		
Nefinanční organizace	–	30
Domácnosti (živnosti)	1 813	11 370
Obyvatelstvo (rezidenti)	2 347	2 481
Celkem	4 160	13 881

Součástí samostatného řádku výkazu zisku a ztráty „Odpisy, tvorba opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám“ jsou i odepsané provozní pohledávky vykazované v aktivech v položce „Ostatní aktiva“.

(f) Konsorcionální úvěry k 31. prosinci 2002

Úvěr	Financující banky	Částka úvěru v tis. Kč	Rozdělení míry rizika	Rozdělení úroků
I.	HVB Bank Czech Republic a.s.	587 411	59,72 %	59,72 %
	IKB Deutsche Industriebank	177 589	18,06 %	18,06 %
	Živnostenská banka a.s.	218 571	22,22 %	22,22 %
	Celkem	983 571	100,00 %	100,00 %
II.	HVB Bank Czech Republic a.s.	36 616	15,00 %	15,00 %
	Bayerische Hypo- und Vereinsbank AG	207 490	85,00 %	85,00 %
	Celkem	244 106	100,00 %	100,00 %
III.	HVB Bank Czech Republic a.s.	34 918	15,00 %	15,00 %
	Bayerische Hypo- und Vereinsbank AG	197 872	85,00 %	85,00 %
	Celkem	232 790	100,00 %	100,00 %
IV.	HVB Bank Czech Republic a.s.	407 213	40,00 %	40,00 %
	Bayerische Landesbank Girozentrale	305 365	30,00 %	30,00 %
	Česká spořitelna, a.s.	305 365	30,00 %	30,00 %
	Celkem	1 017 943	100,00 %	100,00 %

V.	HVB Bank Czech Republic a.s.	23 957	15,00 %	15,00 %
	Bayerische Hypo- und Vereinsbank AG	135 756	85,00 %	85,00 %
	Celkem	159 713	100,00 %	100,00 %
VI.	HVB Bank Czech Republic a.s.	34 939	15,00 %	15,00 %
	Bayerische Hypo- und Vereinsbank AG	197 985	85,00 %	85,00 %
	Celkem	232 924	100,00 %	100,00 %
VII.	HVB Bank Czech Republic a.s.	48 282	15,00 %	15,00 %
	Bayerische Hypo- und Vereinsbank AG	273 595	85,00 %	85,00 %
	Celkem	321 877	100,00 %	100,00 %
VIII.	HVB Bank Czech Republic a.s.	23 592	15,00 %	15,00 %
	Bayerische Hypo- und Vereinsbank AG	133 688	85,00 %	85,00 %
	Celkem	157 280	100,00 %	100,00 %
IX.	HVB Bank Czech Republic a.s.	31 456	15,00 %	15,00 %
	Bayerische Hypo- und Vereinsbank AG	178 251	85,00 %	85,00 %
	Celkem	209 707	100,00 %	100,00 %
X.	HVB Bank Czech Republic a.s.	31 422	15,00 %	15,00 %
	Bayerische Hypo- und Vereinsbank AG	178 055	85,00 %	85,00 %
	Celkem	209 477	100,00 %	100,00 %
XI.	HVB Bank Czech Republic a.s.	23 166	15,00 %	15,00 %
	Bayerische Hypo- und Vereinsbank AG	131 277	85,00 %	85,00 %
	Celkem	154 443	100,00 %	100,00 %
XII.	HVB Bank Czech Republic a.s.	144 715	67,20 %	67,20 %
	Voralberger Landes und Hypothekbank AG	70 650	32,80 %	32,80 %
	Celkem	215 365	100,00 %	100,00 %
XIII.	HVB Bank Czech Republic a.s.	522 355	50,00 %	50,00 %
	Bayerische Hypo- und Vereinsbank AG	522 355	50,00 %	50,00 %
	Celkem	1 044 710	100,00 %	100,00 %
XIV.	HVB Bank Czech Republic a.s.	300 516	47,45 %	47,45 %
	Bayerische Hypo- und Vereinsbank AG	332 843	52,55 %	52,55 %
	Celkem	633 359	100,00 %	100,00 %
XV.	HVB Bank Czech Republic a.s.	18 416	33,33 %	33,33 %
	Dresdner Bank CZ a.s. Praha	18 417	33,33 %	33,33 %
	Komerční banka a.s. Praha	18 417	33,33 %	33,33 %
	Celkem	55 250	100,00 %	100,00 %
XVI.	HVB Bank Czech Republic a.s.	25 000	25,00 %	25,00 %
	Živnostenská banka, a.s.	25 000	25,00 %	25,00 %
	Raiffeisenbank a.s. Praha	33 333	33,33 %	33,33 %
	Raiffeisenlandesbank AG Linz	16 667	16,67 %	16,67 %
	Celkem	100 000	100,00 %	100,00 %

(g) Pohledávky za osobami se zvláštním vztahem k bance

tis. Kč	Řídící orgány		Ostatní
	Představenstvo	Vedoucí pracovníci	
K 31. prosinci 2001	2 922	23 848	774 023
Úrokový výnos	5	279	74 365
K 1. lednu 2002	2 922	23 848	774 023
Přírůstky	–	4 653	629 232
Úbytky	(80)	(4 010)	(5 003)
K 31. prosinci 2002	2 842	24 491	1 398 252
Úrokový výnos	95	1 284	40 068

Výše uvedené úvěry a zálohy byly poskytnuty za tržních podmínek.

(h) Pohledávky za účastmi s rozhodujícím vlivem nezahrnutými do konsolidace (zbytková splatnost)

tis. Kč	2002	2001
Rozhodující vliv		
Od 3 měsíců do 1 roku	3 903	3 680
Od 1 roku do 5 let	18 127	17 089
Nad 5 let	45 148	46 171
Celkem	67 178	66 940

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

tis. Kč	2002	2001
Státní pokladniční poukázky	6 394 763	6 906 670
Ostatní cenné papíry přijímané ČNB k refinancování	6 498 980	3 646 534
Čistá účetní hodnota státních bezkuponových dluhopisů a ostatních cenných papírů přijímaných ČNB k refinancování	12 893 743	10 553 204

Účetní hodnota státních bezkuponových dluhopisů a ostatních cenných papírů přijímaných centrální bankou k refinancování zahrnuje alikvotní úrokový výnos k datu účetní závěrky ve výši 160 202 tis. Kč (v roce 2001: 133 586 tis. Kč).

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

tis. Kč	2002	2001
Státní bezkuponové dluhopisy a ostatní CP k obchodování	2 725 394	4 712 982
Státní bezkuponové dluhopisy a ostatní CP k prodeji	5 075 412	2 710 150
Státní bezkuponové dluhopisy a ostatní CP držené do splatnosti	5 092 937	3 130 072
Čistá účetní hodnota	12 893 743	10 553 204

(c) Repo a reverzní repo transakce

Banka získala v rámci reverzních repo transakcí státní bezkuponové dluhopisy a ostatní cenné papíry v tržní hodnotě 27 005 579 tis. Kč (v roce 2001 v účetní hodnotě: 23 916 450 tis. Kč), které jsou evidovány v podrozvaze v položce „Přijaté zástavy“. V rámci takto přijatých cenných papírů banka dále poskytla v repo transakcích cenné papíry v tržní hodnotě 122 188 tis. Kč (v roce 2001 v účetní hodnotě: 0 tis. Kč), které jsou evidovány v podrozvaze v položce „Poskytnuté zástavy“.

V hodnotě státních bezkuponových dluhopisů a ostatních cenných papírů jsou zahrnuty cenné papíry v tržní hodnotě 1 724 436 tis. Kč (v roce 2001 v účetní hodnotě: 3 314 050 tis. Kč), které jsou převedeny v rámci repo transakcí.

15. DLUHOVÉ CENNÉ PAPIŘY**(a) Čistá účetní hodnota dluhových cenných papírů**

tis. Kč	2002	2001
Účetní hodnota dluhových cenných papírů	11 191 129	4 721 009
Minus		
Srážková daň u dluhových cenných papírů, zahrnutá do „Ostatních závazků“	–	–
Čistá účetní hodnota dluhových cenných papírů	11 191 129	4 721 009

Účetní hodnota dluhových cenných papírů zahrnuje alikvotní úrokový výnos k datu účetní závěrky ve výši 257 200 tis. Kč (v roce 2001: 142 211 tis. Kč).

(b) Repo a reverzní repo transakce

Banka nezískala v rámci reverzních repo transakcí žádné dluhové cenné papíry, které jsou evidovány v podrozvaze v položce „Přijaté zástavy“.

V hodnotě dluhových cenných papírů nejsou zahrnuty žádné cenné papíry, které jsou převedeny v rámci repo transakcí.

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

tis. Kč	2002	2001
Dluhové cenné papíry k obchodování	2 478 862	2 776 498
Dluhové cenné papíry k prodeji	7 005 752	685 302
Dluhové cenné papíry držené do splatnosti	1 706 515	1 259 209
Čistá účetní hodnota	11 191 129	4 721 009

(d) Analýza dluhových cenných papírů určených k obchodování

tis. Kč	2002		2001	
	Tržní cena	Účetní hodnota	Tržní cena	
Vydané finančními institucemi				
– Kótované na burze v ČR	1 378 896	2 150 945	2 209 057	
– Kótované na jiném trhu CP	370	–	–	
	1 379 266	2 150 945	2 209 057	
Vydané nefinančními institucemi				
– Kótované na burze v ČR	759 938	605 267	625 483	
– Kótované na jiném trhu CP	339 658	–	–	
	1 099 596	605 267	625 483	
Vydané organizacemi pojišťovnictví				
– Kótované na burze v ČR	–	20 286	20 286	
	–	20 286	20 286	
Celkem	2 478 862	2 776 498	2 854 826	

Cenné papíry kótované na jiném trhu CP jsou obchodovány především na trzích zemí Evropské unie.

Banka nakoupila dluhové cenné papíry vydané bankou v účetní hodnotě 2 554 115 tis. Kč (v roce 2001: 0 tis. Kč), které jsou drženy pro účely obchodování. Tyto cenné papíry snižují položku „Závazky z dluhových cenných papírů“ (viz bod přílohy 24 (b)).

(e) Analýza dluhových cenných papírů určených k prodeji

tis. Kč	2002		2001	
	Tržní cena	Účetní hodnota	Tržní cena	
Vydané finančními institucemi				
– Kótované na jiném trhu CP	3 165 717	–	–	
– Nekótované	798 727	–	–	
	3 964 444	–	–	
Vydané nefinančními institucemi				
– Kótované na jiném trhu CP	2 983 637	631 537	648 784	
	2 983 637	631 537	648 784	
Vydané vládním sektorem				
– Kótované na burze v ČR	57 671	53 765	56 961	
	57 671	53 765	56 961	
Celkem	7 005 752	685 302	705 745	

Banka nenakoupila žádné dluhové cenné papíry vydané bankou (v roce 2001: 0 tis. Kč), které jsou drženy v portfoliu k prodeji.

Cenné papíry kótované na jiném trhu CP jsou obchodovány především na trzích zemí Evropské unie.

(f) Analýza dluhových cenných papírů držených do splatnosti

tis. Kč	2002		2001	
	Účetní hodnota	Tržní cena	Účetní hodnota	Tržní cena
Vydané finančními institucemi				
– Kótované na burze v ČR	771 053	878 521	501 209	557 612
– Nekótované	–	–	158 291	158 487
	771 053	878 521	659 500	716 099
Vydané nefinančními institucemi				
– Nekótované	623 426	–	598 884	–
	623 426	–	598 884	–
Vydané vládním sektorem				
– Kótované na burze v ČR	312 036	329 656	825	825
	312 036	329 656	825	825
Celkem	1 706 515	1 208 177	1 259 209	716 924

Podíl dluhových cenných papírů se zbytkovou splatností do 1 roku na celkové hodnotě dluhových cenných papírů je 15,23 % (v roce 2001: 27,86 %).

16. AKCIE, PODÍLOVÉ LISTY A OSTATNÍ PODÍLY

(a) Klasifikace akcií, podílových listů a ostatních podílů do jednotlivých portfolií podle záměru banky

tis. Kč	2002	2001
Akcie, podílové listy a ostatní podíly k prodeji	3 000	3 000
Celkem	3 000	3 000

(b) Analýza akcií, podílových listů a ostatních podílů určených k prodeji

tis. Kč	2002	2001	
	Upravená hodnota	Účetní hodnota	Tržní cena
Vydané nefinančními institucemi			
– Nekótované	3 000	3 000	–
Celkem	3 000	3 000	–

Banka nenakoupila žádné vlastní akcie pro účely dalšího prodeje (v roce 2001: 0 tis. Kč).

17. ÚČASTI V EKVIVALENCI

Analýza účastí v ekvivalenci

tis. Kč							
Obchodní firma	Sídlo	Předmět podnikání	Základní kapitál	Ostatní složky VK	Podíl konsol. celku na VK	na hlas. právech	Čistá účetní hodnota
K 31. prosinci 2002							
CBCB-Czech Banking Credit Bureau, a.s.	Praha 3, V. Nejedlého 15	provozování bank. registru	1 200	(3 228)	20 %	20 %	–
			1 200	(3 228)			–
K 31. prosinci 2001							
CBCB-Czech Banking Credit Bureau, a.s.	Praha 3, V. Nejedlého 15	provozování bank. registru	1 200	(9)	25 %	25 %	300
			1 200	(9)			300

18. ÚČASTI V SUBJEKTECH NEZAHRNUTÝCH DO KONSOLIDACE

Analýza účastí v subjektech nezahrnutých do konsolidace

tis. Kč				Ostatní složky VK	Podíl konsol. celku na hlas. právech	Čistá účetní hodnota
Obchodní firma	Sídlo	Předmět podnikání	Základní kapitál			
K 31. prosinci 2002						
BAPS s.r.o.	Praha 1, Revoluční 15	realitní kancelář	37 142	(61 312)	100 %	100 %
			37 142	(61 312)		
K 31. prosinci 2001						
BAPS s.r.o.	Praha 1, Revoluční 15	realitní kancelář	37 142	(21 435)	100 %	100 %
			37 142	(21 435)		

Konsolidace účetní závěrky dceřiné společnosti BAPS s.r.o. by podle názoru vedení mateřské banky neměla významný vliv na konsolidovanou účetní závěrku, a proto se mateřská banka rozhodla nezahrnout tuto společnost do konsolidačního celku.

19. NEHMOTNÝ MAJETEK

Změny nehmotného investičního majetku

tis. Kč	Software	Pořízení softwaru	Ostatní	Celkem
Pořizovací cena				
K 1. lednu 2001	1 032 674	30 099	3 339	1 066 112
Přírůstky	105 502	42 778	939	149 219
Převody	28 558	(28 558)	–	–
Úbytky	(192 866)	(405)	–	(193 271)
K 31. prosinci 2001	973 868	43 914	4 278	1 022 060
K 1. lednu 2002	973 868	43 914	4 278	1 022 060
Přírůstky	40 647	47 727	845	89 219
Úbytky	(349 623)	(68 622)	–	(418 245)
Ostatní změny	–	(1 645)	–	(1 645)
K 31. prosinci 2002	664 892	21 374	5 123	691 389
Oprávky a opravné položky				
K 1. lednu 2001	741 180	–	1 188	742 368
Roční odpisy	180 059	–	1 123	181 182
Úbytky	(192 656)	–	–	(192 656)
K 31. prosinci 2001	728 583	–	2 311	730 894
K 1. lednu 2002	728 583	–	2 311	730 894
Roční odpisy	130 119	–	1 070	131 189
Úbytky	(340 947)	–	–	(340 947)
K 31. prosinci 2002	517 755	–	3 381	521 136
Zůstatková cena				
K 1. lednu 2001	291 494	30 099	2 151	323 744
K 31. prosinci 2001	245 285	43 914	1 967	291 166
K 31. prosinci 2002	147 137	21 374	1 742	170 253

20. HMOTNÝ MAJETEK

(a) Změny hmotného investičního majetku

tis. Kč	Budovy a pozemky	Přístroje a zařízení	Inventář	Neprovozní majetek	Majetek nezařazený do užívání	Celkem
Pořizovací cena						
K 1. lednu 2001	1 043 784	1 032 969	323 413	4 606	7 810	2 412 582
Přírůstky	4 149	72 337	4 120	–	116 312	196 918
Převody	2 520	97 751	–	–	(100 271)	–
Úbytky	(80 121)	(21 102)	(440)	(128)	(5 193)	(106 984)
Ostatní změny	(1 235)	(59)	(124)	–	(3 207)	(4 625)
K 31. prosinci 2001	969 097	1 181 896	326 969	4 478	15 451	2 497 891
K 1. lednu 2002	969 097	1 181 896	326 969	4 478	15 451	2 497 891
Přírůstky	16 932	75 218	6 626	–	63 169	161 945
Úbytky	(109 806)	(140 861)	(17 240)	(209)	(78 241)	(346 357)
Ostatní změny	–	–	(621)	–	–	(621)
K 31. prosinci 2002	876 223	1 116 253	315 734	4 269	379	2 312 858
Oprávky a opravné položky						
K 1. lednu 2001	533 061	725 941	201 728	3 798	–	1 464 528
Roční odpisy	97 500	223 564	18 054	70	–	339 188
Úbytky	(72 097)	(18 123)	(489)	(128)	–	(90 837)
Opravné položky	51 484	–	–	–	–	51 484
Převody	–	(68)	–	68	–	–
K 31. prosinci 2001	609 948	931 314	219 293	3 808	–	1 764 363
K 1. lednu 2002	609 948	931 314	219 293	3 808	–	1 764 363
Roční odpisy	91 985	154 907	19 333	58	–	266 283
Úbytky	(79 473)	(130 215)	(13 206)	(107)	–	(223 001)
Převody	–	(9 924)	9 924	–	–	–
K 31. prosinci 2002	622 460	946 082	235 344	3 759	–	1 807 645
Zůstatková cena						
K 1. lednu 2001	510 723	307 028	121 685	808	7 810	948 054
K 31. prosinci 2001	359 149	250 582	107 676	670	15 451	733 528
K 31. prosinci 2002	253 763	170 171	80 390	510	379	505 213

Celkové odpisy hmotného a nehmotného majetku za rok 2001 ve výši 521 829 tis. Kč obsahují náklady na pořízení drobného hmotného a nehmotného majetku ve výši 1 459 tis. Kč. Od 1. ledna 2002 banka neúčtuje o drobném hmotném a nehmotném majetku na rozvahových účtech, náklady na jeho pořízení tedy nejsou obsaženy v položce odpisy hmotného a nehmotného majetku za rok 2002.

(b) Hmotný majetek používaný na základě finančního leasingu

Banka používá hmotný investiční majetek v pořizovací ceně 2 101 tis. Kč, který je předmětem nájemní smlouvy, ve které banka vystupuje jako nájemce.

Banka je povinna platit následující splátky z finančního leasingu:

tis. Kč	Zaplacen v roce 2002	Splatné do 1 roku	Splatné v 1 až 5 letech	Splatné v dalších letech	Celkem ke splacení
Přístroje a zařízení	517	517	198	–	715
Celkem	517	517	198	–	715

21. OSTATNÍ AKTIVA

tis. Kč	2002	2001
Ostatní dlužníci	41 996	56 066
Hodnoty k inkasu přijaté od klientů	32 462	10 654
Reálná hodnota derivátů (kladná)	2 624 757	2 427 181
Odložená daňová pohledávka	26 639	95 079
Dohadná položka aktivní (očekávaný nárok na st. podporu)	870 000	696 684
Ostatní	146 857	285 890
Celkem ostatní aktiva	3 742 711	3 571 554
Minus:		
Opravné položky	(6 434)	(6 486)
Celkem	3 736 277	3 565 068

Předpokládaný nárok dceřiné společnosti na státní podporu za rok 2002 od Ministerstva financí byl počítán na základě vkladů jednotlivých klientů s uplatněným nárokem na státní podporu za rok 2002 a je limitován částkou 4 500,- Kč na jednoho účastníka. Dohadná položka vyplývající z předpokládaného nároku na státní podporu vypočítána a evidována v účetní evidenci k 31. prosinci 2002 je zachycena v rozvaze v položce „Ostatní aktiva“ a „Ostatní pasiva“ (viz bod 26).

22. ANALÝZA ZÁVAZKŮ K BANKÁM

(a) Analýza závazků vůči bankám podle zbytkové doby splatnosti

tis. Kč	2002	2001
Splatné na požádání	2 154 215	1 090 619
Do 3 měsíců	12 751 289	13 128 447
Od 3 měsíců do 1 roku	2 385 222	2 889 391
Od 1 roku do 5 let	3 006 288	1 986 205
Nad 5 let	2 537 588	751 491
Celkem	22 834 602	19 846 153

(b) Závazky vůči osobám se zvláštním vztahem k bance

K 31. prosinci 2002 činila hodnota závazků k osobám se zvláštním vztahem k bance 7 195 758 tis. Kč (v roce 2001: 4 359 256 tis. Kč).

23. ANALÝZA ZÁVAZKŮ VŮČI KLIENTŮM

(a) Analýza závazků vůči klientům podle sektorů

tis. Kč	Splatné na požádání	Úsporné se splatností	Úsporné s výp. lhůtou	Termínové se splatností	Ostatní	Celkem
K 31. prosinci 2002						
Finanční organizace	242 200	–	–	411 644	14 970	668 814
Nefinanční organizace	18 734 216	15 987	1 573	8 471 549	359 661	27 582 986
Organizace pojišťovnictví	324 602	–	–	1 038 184	835 680	2 198 466
Vládní sektor	2 115 078	12 189	2 035	122 144	1 000 146	3 251 592
Neziskové organizace	383 718	410	–	265 086	–	649 214
Domácnosti (živnosti)	4 711 096	1	–	4 503 121	16 905	9 231 123
Obyvatelstvo (rezidenti)	3 202 985	12 713 040	827 051	14 484 659	422 560	31 650 295
Nerezidenti	1 427 973	–	–	1 357 864	32 519	2 818 356
Organizace bez IČO	39 931	–	–	120 510	–	160 441
Celkem	31 181 799	12 741 627	830 659	30 774 761	2 682 441	78 211 287
K 31. prosinci 2001						
Finanční organizace	193 262	–	–	1 883 488	–	2 076 750
Nefinanční organizace	16 066 436	8 941	–	5 556 856	234 831	21 867 064
Organizace pojišťovnictví	275 492	–	–	1 430 972	2 140 900	3 847 364
Vládní sektor	1 323 302	11 367	–	3 277 546	819 000	5 431 215
Neziskové organizace	322 803	403	–	353 355	231	676 792
Domácnosti (živnosti)	2 295 001	–	–	2 545 478	16 283	4 856 762
Obyvatelstvo (rezidenti)	2 677 521	10 139 565	2 245	15 999 860	255 522	29 074 713
Nerezidenti	1 380 016	–	–	1 762 152	42 477	3 184 645
Organizace bez IČO	40 159	–	–	439	2 000	42 598
Celkem	24 573 992	10 160 276	2 245	32 810 146	3 511 244	71 057 903

V závazcích vůči klientům nejsou zahrnuty žádné závazky vůči klientům v souvislosti s poskytováním investičních služeb (v roce 2001: 0 tis. Kč).

(b) Závazky vůči osobám se zvláštním vztahem k bance

tis. Kč	Řídící orgány		
	Představenstvo	Vedoucí pracovníci	Ostatní
K 31. prosinci 2001	7 219	18 400	90 506
K 1. lednu 2002	7 219	18 400	90 506
Přírůstky	9 308	8 618	100 164
Úbytky	(1 679)	(8 109)	(77 742)
K 31. prosinci 2002	14 848	18 909	112 928

24. ANALÝZA ZÁVAZKŮ Z DLUHOVÝCH CENNÝCH PAPIRŮ

(a) Analýza depozitních směn a bezkuponových dluhopisů podle sektorů

tis. Kč	2002	2001
Finanční organizace	44 757	–
Nefinanční organizace	6 246 293	–
Vládní sektor	60 721	–
Neziskové organizace	19 494	–
Domácnosti (živnosti)	448 032	–
Obyvatelstvo (rezidenti)	1 560 431	17 407 511
Nerezidenti	758 313	–
Organizace bez IČO	1 913	–
Nezařazeno do sektorů	323	–
Celkem	9 140 277	17 407 511

(b) Analýza emitovaných hypotečních zástavních listů

Datum emise	Datum splatnosti	Měna	Částka v tis. Kč	Částka splatná do 1 roku
1. 4. 1998	1. 4. 2003	Kč	400 000	400 000
17. 6. 1998	17. 6. 2003	Kč	300 000	300 000
10. 6. 1999	10. 6. 2004	Kč	2 400 000	–
4. 2. 2002	4. 2. 2009	Kč	1 882 114	–
Celkem			4 982 114	700 000
Alikvotní úrokové náklady			267 334	–
Celkem			5 249 448	700 000

Poměr emitovaných dluhových cenných papírů se zbytkovou splatností do 1 roku na celkové hodnotě těchto cenných papírů je 13,43 % (v roce 2001: 18,15 %).

Banka nakoupila vlastní dluhové cenné papíry za účelem jejich dalšího obchodování v celkové hodnotě 2 554 115 tis. Kč (v roce 2001: 0 tis. Kč), viz bod 15 (d) přílohy.

25. PODŘÍZENÉ ZÁVAZKY

tis. Kč	2002	2001
Podřízený úvěr, Bank Austria AG, Vídeň	739 576	748 332
Podřízený úvěr, Bayerische Hypo- und Vereinsbank AG, Mnichov	387 797	392 427
Celkem	1 127 373	1 140 759

K výše uvedeným podřízeným úvěrům se vztahují následující podmínky:

Dne 1. dubna 2000 byla uzavřena s Bank Austria Creditanstalt International AG, Vídeň, nová smlouva o podřízeném dluhu, která nahradila původní smlouvy o podřízeném dluhu. V listopadu 2000 Bank Austria Creditanstalt International AG, Vídeň, splynula s Bank Austria AG, Vídeň (nyní Bank Austria Creditanstalt AG, Vídeň). Jediné čerpání podřízeného dluhu vyjádřené v nominální hodnotě činí 23 400 tis. EUR a je splatné v březnu 2010. Úrokové období lze zvolit v rozsahu jednoho až dvanácti měsíců, úroková sazba je odvozena z tržních cen na peněžním trhu.

Částka 387 797 tis. Kč (v roce 2001: 392 427 tis. Kč) představuje podřízený úvěr ve výši 12 271 tis. EUR za úrokovou sazbu šestiměsíční EURIBOR + 0,25 % od

Bayerische Hypo- und Vereinsbank AG, Mnichov. Tento úvěr je splatný 31. prosince 2005.

Oba úvěry splňují požadavky ČNB pro podřízený dluh.

26. OSTATNÍ PASIVA

tis. Kč	2002	2001
Ostatní krátkodobé závazky vůči klientům	2 548 886	2 729 225
Dohadné účty pasivní	840 106	882 467
Ostatní věřitelé	117 761	103 765
Reálná hodnota derivátů (záporná)	3 664 016	3 067 741
Závazky ke státnímu rozpočtu	290 802	148 083
Ostatní závazky ke klientům (očekávaný nárok na státní podporu)	870 000	696 684
Ostatní	242 389	85 534
Celkem	8 573 960	7 713 499

Položka dohadné účty pasivní byla k 31. prosinci 2002 ovlivněna tvorbou dohadné položky běžného roku k úrokovým zvýhodněním, které jsou v souladu s obchodními podmínkami dceřiné společnosti připisovány na účty klientů stavebního spoření po ukončení spořicího cyklu. Za rok 2002 byla vytvořena dohadná položka k těmto budoucím výdajům ve výši 167 000 tis. Kč (v roce 2001: 166 000 tis. Kč).

27. ZÁKLADNÍ KAPITÁL

Základní kapitál banky činil k 31. prosinci 2002 celkem 5 047 000 tis. Kč. Základní kapitál zaniklé společnosti Bank Austria Creditanstalt Czech Republic, a.s., ve výši 1 996 920 tis. Kč byl převeden do ážiového fondu nástupnické společnosti.

Složení akcionářů banky k 31. prosinci 2002

Název	Sídlo	Nominální hodnota akcií v tis. Kč	Podíl na základním kapitálu v %
Bank Austria Creditanstalt AG, Vídeň	Rakousko	5 047 000	100,00
Celkem		5 047 000	100,00

28. ODMĚNY VÁZANÉ NA VLASTNÍ KAPITÁL

Banka nezavedla žádné programy na nákup vlastních akcií a odměňování formou opcí na vlastní akcie.

29. REZERVY A OPRAVNÉ POLOŽKY NA PŘÍPADNÉ ZTRÁTY Z ÚVĚRŮ

(a) Rezervy na případné ztráty z úvěrů a ze záruk

tis. Kč	
Rezervy na ztráty z úvěrů a ze záruk (daňově odpočitatelné)	
Zůstatek k 1. lednu 2001	1 717 388
Tvorba v průběhu roku	–
Standardní úvěry (1 %)	–
Záruky (2 %)	–
Použití rezerv v průběhu roku	(277 779)
Odpis úvěrů	(276 640)
Krytí ztrát z prodeje úvěrů	(1 139)
Rozpuštění nepotřebných rezerv	–
Zůstatek rezerv daňově odpočitatelných k 31. prosinci 2001	1 439 609
Zůstatek k 1. lednu 2002	1 439 609
Tvorba v průběhu roku	19 026
Záruky	19 026
Použití rezerv v průběhu roku	(994)
Odpis úvěrů	(994)
Rozpuštění nepotřebných rezerv	(358 908)
Zůstatek rezerv daňově odpočitatelných k 31. prosinci 2002	1 098 733
Celkové rezervy na ztráty z úvěrů a ze záruk k 31. prosinci 2001	1 439 609
Celkové rezervy na ztráty z úvěrů a ze záruk k 31. prosinci 2002	1 098 733

(b) Opravné položky ke klasifikovaným pohledávkám

tis. Kč	
Zákonné opravné položky ke klasifikovaným pohledávkám (daňově odpočitatelné)	
Zůstatek k 1. lednu 2001	1 188 334
Tvorba v průběhu roku	286 944
Sledované úvěry	42 587
Nestandardní úvěry	22 469
Pochybné úvěry	75 679
Ztrátové úvěry	131 452
Pohledávky za dlužníky v konkurzním a vyrovnacím řízení	14 757
Použití v průběhu roku	(75 214)
Odpis úvěrů	(35 652)
Krytí ztrát z prodeje úvěrů	(39 562)
Rozpuštění nepotřebných opravných položek	(108 295)
Kurzové rozdíly	(42 795)
Zůstatek opravných položek daňově odpočitatelných k 31. prosinci 2001	1 248 974
Zůstatek k 1. lednu 2002	1 248 974
Tvorba v průběhu roku	673 190
Sledované úvěry	115 297
Nestandardní úvěry	152 182
Pochybné úvěry	58 101
Ztrátové úvěry	334 437
Pohledávky za dlužníky v konkurzním a vyrovnacím řízení	13 173
Použití v průběhu roku	(53 276)
Odpis úvěrů	(53 276)
Rozpuštění nepotřebných opravných položek	(265 270)
Kurzové rozdíly	(18 866)
Zůstatek opravných položek daňově odpočitatelných k 31. prosinci 2002	1 584 752

Ostatní opravné položky na ztráty z pohledávek (daňově neodpočitatelné)	
Zůstatek k 1. lednu 2001	173 133
Tvorba v průběhu roku	223 526
Použití v průběhu roku	–
Rozpuštění nepotřebných opravných položek	(170 377)
Kurzové rozdíly	–
Zůstatek opravných položek daňově neodpočitatelných k 31. prosinci 2001	226 282
Zůstatek k 1. lednu 2002	226 282
Tvorba v průběhu roku	–
Použití v průběhu roku	–
Rozpuštění nepotřebných opravných položek	(225 984)
Kurzové rozdíly	(298)
Zůstatek opravných položek daňově neodpočitatelných k 31. prosinci 2002	–
Celkové opravné položky na ztráty z úvěrů k 31. prosinci 2001	1 475 256
Celkové opravné položky na ztráty z úvěrů k 31. prosinci 2002	1 584 752

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

Banka rozdělna svůj zisk za rok 2001 a navrhuje rozdělení zisku roku 2002 následujícím způsobem:

tis. Kč	Zisk	Nerozdělený zisk	Povinné rezervní fondy	Ostatní rezervní fondy	Ostatní fondy ze zisku
Zůstatek k 1. lednu 2002	–	108 223	506 683	1 763 319	915
Zisk roku 2001	1 162 048				
Rozdělení zisku roku 2001 schválené dozorčí radou:					
Převod do fondů	(60 438)	–	56 438		4 000
Převod do nerozděleného zisku	(1 097 110)	1 097 110			
Dividendy vyplacené z nerozděleného zisku a ostatních rezervních fondů		(1 000 000)		(750 000)	
Srážková daň zaplacená z vyplacených vnitroskupinových dividend	(4 500)				
Ostatní tvorba	–	–	–	–	198
Použití prostředků	–	–	–	–	(4 921)
Zůstatek k 31. prosinci 2002 před rozdělením zisku z roku 2002	–	205 333	563 121	1 013 319	192
Zisk roku 2002	1 708 768				
Návrh rozdělení zisku roku 2002:					
Převod do fondů	(87 739)	–	83 239		4 500
Převod do nerozděleného zisku	(1 621 029)	1 621 029			
	–	1 826 362	646 360	1 013 319	4 692

31. OCEŇOVACÍ ROZDÍLY

tis. Kč	Zajišťovací deriváty	Čisté investice do účastí	Ostatní
Zůstatek k 1. lednu 2001	(1 994)	–	–
Snížení	(221 755)	–	–
Zvýšení	–	–	–
Zůstatek k 31. prosinci 2001	(223 749)	–	–
Zůstatek k 1. lednu 2002	(223 749)	–	–
Snížení	–	–	–
Zvýšení	223 749	–	–
Zůstatek k 31. prosinci 2002	–	–	–

32. DAŇ Z PŘÍJMŮ A ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVAZEK/POHLEDÁVKA

(a) Splatná daň z příjmů

tis. Kč	2002		2001	
	Banka	Dceřiná spol.	Banka	Dceřiná spol.
Zisk nebo ztráta za účetní období před zdaněním	2 507 663	140 151	1 621 750	60 271
Výnosy nepodléhající zdanění	(549 061)	(55 488)	(550 672)	(69 204)
Daňově neodčitatelné náklady	263 952	(3 388)	691 570	23 248
Ostatní položky upravující základ daně	–	(3 464)	–	(5 895)
Mezisoučet	2 222 554	77 811	1 762 648	8 420
Odečet daňové ztráty, 10% reinvestiční odpočet	–	(13 374)	–	(3 096)
Upravený základ daně	2 222 554	64 437	1 762 648	5 325
Daň vypočtená při použití sazby 31 %	688 991	19 975	546 421	1 650
Použité slevy na dani a zápočty	(87 500)	(2 750)	(27 632)	(1 650)
Splatná daň za běžný rok	601 491	17 225	518 789	–

(b) Odložené daňové závazek/pohledávka

Odložené daně z příjmu jsou počítány ze všech dočasných rozdílů za použití aktuální daňové sazby 31 %. Odložené daňové pohledávky a závazky se skládají z následujících položek:

tis. Kč	2002	2001
Odložené daňové pohledávky		
Opravné položky a rezervy k úvěrům	–	69 412
Daňová ztráta z minulých let	–	4 094
Rozdíl zůstatkových cen hmotného majetku	–	3 105
Nedaňové rezervy	21 306	9 665
Sociální a zdravotní pojištění – bonusy	17 651	8 803
Ostatní	1 240	–
	40 197	95 079
Odložené daňové závazky		
Rozdíl zůstatkových cen majetku	13 558	–
Odložená daňová pohledávka	26 639	95 079

Vedení banky se domnívá, že úroveň současných a budoucích zdanitelných zisků banky bude s největší pravděpodobností dostatečná k realizaci odložené daňové pohledávky vykázané k 31. prosinci 2002.

(c) Rezerva na splatnou daň

Banka k 31. prosinci 2002 vytvořila rezervu na splatnou daň ve výši 200 000 tis. Kč. Tato rezerva zohledňuje zvýšené daňové náklady v následujících třech účetních obdobích, které nebudou souviset s běžnou činností banky, ale vyplývají z novely zákona o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů č. 592/1992 Sb. (viz bod 3 (f) přílohy).

Dceřiná společnost k 31. prosinci 2002 vytvořila rezervu na splatnou daň běžného období ve výši 17 225 tis. Kč a rezervu na ostatní daně ve výši 782 tis. Kč.

33. PODROZVAHOVÉ POLOŽKY

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

tis. Kč	2002	2001
Banky		
Neodvolatelné akreditivy a finanční záruky	413 095	188 332
Ostatní neodvolatelné potenciální závazky	518 972	558 581
Poskytnuté zástavy	3 495	3 372
	935 562	750 285
Klienti		
Neodvolatelné závazky z vydaných záruk	7 278 793	5 559 279
Ostatní neodvolatelné potenciální závazky	31 409 264	21 091 121
Poskytnuté zástavy	239 658	66 257
	38 927 715	26 716 657
Celkem	39 863 277	27 466 942

(b) Záruky vystavené ve prospěch osob se zvláštním vztahem k bance

tis. Kč	Řídící orgány
K 31. prosinci 2001	647
K 1. lednu 2002	647
Přírůstky	–
Úbytky	–
K 31. prosinci 2002	647

(c) Podrozvahové finanční nástroje

tis. Kč	Smluvní částky		Reálná hodnota	
	2002	2001	2002	2001
Zajišťovací nástroje				
Úrokové swapy	13 605 070	6 725 402	(890 615)	(234 002)
Cross currency swapy			(4 785)	–
Nákup	166 550	–		
Prodej	150 705	–		
Nástroje k obchodování				
Úrokové forwardy (FRA)	161 029 200	118 700 000	(4 264)	(17 501)
Úrokové swapy	63 010 332	48 888 140	(274 610)	(235 370)
Termín. měnové operace			135 949	(154 148)
Nákup	13 835 786	47 893 151		
Prodej	13 704 174	48 042 127		
Termínové operace s cennými papíry	547 981	54 437	(1 189)	(12)
Cross currency swapy	390 277	392 565	255	473

(d) Zbytková splatnost finančních derivátů

Níže uvedené údaje představují alokaci nominálních hodnot jednotlivých typů finančních derivátů k jejich zbytkovým dobám do splatnosti.

tis. Kč	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Celkem
K 31. prosinci 2002					
Zajišťovací nástroje					
Úrokové swapy	1 882 988	1 104 824	8 284 482	2 332 776	13 605 070
Cross currency swapy (nákup)	–	–	–	166 550	166 550
Cross currency swapy (prodej)	–	–	–	150 705	150 705
Nástroje k obchodování					
Úrokové forwardy (FRA)	80 755 640	80 273 560	–	–	161 029 200
Úrokové swapy	6 457 300	20 518 045	27 539 937	8 495 050	63 010 332
Termínové měnové operace (nákup)	9 499 440	4 330 026	6 320	–	13 835 786
Termínové měnové operace (prodej)	9 431 740	4 266 245	6 189	–	13 704 174
Termínované operace s cennými papíry	–	547 981	–	–	547 981
Cross currency swapy	–	194 895	195 382	–	390 277
K 31. prosinci 2001					
Zajišťovací nástroje					
Úrokové swapy	400 000	998 858	3 672 180	1 654 364	6 725 402
Nástroje k obchodování					
Úrokové forwardy (FRA)	49 900 000	68 800 000	–	–	118 700 000
Úrokové swapy	2 942 590	6 330 000	32 525 550	7 090 000	48 888 140
Termínové měnové operace (nákup)	16 680 791	31 212 360	–	–	47 893 151
Termínové měnové operace (prodej)	16 588 187	31 453 940	–	–	48 042 127
Termínované operace s cennými papíry	–	54 437	–	–	54 437
Cross currency swapy	–	–	392 565	–	392 565

(e) Dohody o refinancování

K 31. prosinci 2002 má banka možnost čerpat následující úvěrové rámce:

Úvěrový rámec od Bank Austria Creditanstalt AG, Vídeň, ve výši 2 705 276 tis. Kč (85 610 tis. EUR) se splatností v prosinci 2006.

Úvěrový rámec od Evropské investiční banky (EIB) ve výši 3 160 000 tis. Kč (100 000 tis. EUR) se splatností v prosinci 2009. Tato linka je účelově vázaná na refinancování úvěrů splňujících podmínky EIB.

34. HODNOTY PŘEVZATÉ DO SPRÁVY A K OBHOSPODAŘOVÁNÍ

tis. Kč	2002	2001
Dluhopisy	22 268 287	6 644 001
Akcie a podílové listy	16 374 877	17 002 111
Celkem	38 643 164	23 646 112

35. FINANČNÍ NÁSTROJE – TRŽNÍ RIZIKO

Banka je vystavena tržním rizikům, která vyplývají z otevřených pozic transakcí s úrokovými, akciovými a měnovými nástroji, které jsou citlivé na změny podmínek na finančních trzích.

(a) Obchodování

Banka drží obchodní pozice v různých finančních nástrojích včetně finančních derivátů. Většina obchodních aktivit banky je řízena požadavky klientů banky. Podle odhadu poptávky klientů drží banka určitou zásobu finančních nástrojů a udržuje přístup na finanční trhy prostřednictvím kótování nákupních (bid) a prodejních (ask) cen a také obchodováním s dalšími tvůrci trhu. Tyto pozice jsou také drženy za účelem budoucího očekávaného vývoje finančních trhů, a představují tedy spekulaci na tento vývoj. Obchodní

strategie banky je tak ovlivněna spekulativním očekáváním a tvorbou trhu a jejím cílem je maximalizace čistých výnosů z obchodování.

Banka řídí rizika spojená s obchodními aktivitami na úrovni jednotlivých rizik a také jednotlivých typů finančních nástrojů. Základním nástrojem řízení rizik jsou limity na objemy jednotlivých transakcí, stop loss limity a Value at Risk (VaR) limity. V části „Řízení rizik“ (bod 35 (c)) jsou uvedeny kvantitativní metody, které se uplatňují při řízení tržních rizik.

Většina derivátů je sjednávána na mezibankovním (OTC) trhu, a to z důvodu neexistence veřejného trhu finančních derivátů v České republice.

(b) Ostatní (neobchodní) aktivity

Níže jsou popsána vybraná rizika, jimž je banka vystavena z důvodu svých neobchodních aktivit a řízení pozic vzniklých z těchto aktivit, a dále pak přístupy banky k řízení těchto rizik. Detailnější postupy, které banka používá k měření a řízení těchto rizik, jsou uvedeny v části „Řízení rizik“ (bod 35 (c)).

(ba) Riziko likvidity

Riziko likvidity vzniká z typu financování aktivit banky a řízení jejich pozic. Zahrnuje jak riziko schopnosti financovat aktiva banky nástroji s vhodnou splatností, tak i schopnost banky likvidovat/prodat aktiva za přijatelnou cenu v přijatelném časovém horizontu.

Banka má přístup k diverzifikovaným zdrojům financování. Zdroje financování sestávají z depozit a ostatních vkladů, vydaných cenných papírů, přijatých úvěrů včetně podřízených závazků a také z vlastního kapitálu banky. Tato diverzifikace dává bance flexibilitu a omezuje její závislost na jednom zdroji financování. Banka pravidelně vyhodnocuje riziko likvidity, a to zejména monitorováním změn ve struktuře financování a porovnává je se strategií řízení rizika likvidity, kterou schválilo představenstvo banky. Banka dále drží jako součást své strategie řízení rizika likvidity část aktiv ve vysoce likvidních prostředcích jako státní pokladniční poukázky a obdobné dluhopisy.

Zbytková splatnost aktiv a závazků konsolidačního celku

tis. Kč	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifikace	Celkem
K 31. prosinci 2002						
Pokladní hotovost	500 576	–	–	–	101 336	601 912
Státní bezkuponové dluhopisy	3 875 545	3 024 344	1 890 595	4 103 259	–	12 893 743
Pohledávky za bankami	33 268 871	756 112	2 425 958	–	34 189	36 485 130
Pohledávky za klienty	8 456 533	14 924 255	21 759 080	20 410 788	6 522 624	72 073 280
Dluhové cenné papíry	74 851	1 287 260	7 428 821	2 400 197	–	11 191 129
Akcie, podílové listy a podíly	–	–	–	–	3 000	3 000
Účasti v ekvivalenci	–	–	–	–	–	–
Účasti v subj. nezahrnutých do konsol.	–	–	–	–	–	–
Ostatní aktiva	–	884 314	–	–	3 527 376	4 411 690
Náklady a příjmy příštích období	77 977	–	–	–	2 071	80 048
Celkem	46 254 353	20 876 285	33 504 454	26 914 244	10 190 596	137 739 932
Závazky vůči bankám	14 905 503	2 578 753	2 812 757	2 537 589	–	22 834 602
Závazky vůči klientům	67 126 619	2 194 581	8 888 369	1 718	–	78 211 287
Závazky z dluhových cenných papírů	8 001 781	822 201	3 448 683	2 117 060	–	14 389 725
Ostatní pasiva	106 922	870 000	–	–	19 824 555	20 801 477
Výnosy a výdaje příštích období	374 540	–	–	–	928	375 468
Podřízené závazky	135	34	387 764	739 440	–	1 127 373
Celkem	90 515 500	6 465 569	15 537 573	5 395 807	19 825 483	137 739 932
Gap	(44 261 147)	14 410 716	17 966 881	21 518 437	(9 634 887)	–
Kumulativní gap	(44 261 147)	(29 850 431)	(11 883 550)	9 634 887	–	–
K 31. prosinci 2001						
Pokladní hotovost	1 721 660	–	–	–	482	1 722 142
Státní bezkuponové dluhopisy	1 892 631	5 546 035	872 097	2 242 441	–	10 553 204
Pohledávky za bankami	40 541 105	1 346 982	1 992 317	–	1 559 522	45 439 926
Pohledávky za klienty	10 196 438	12 540 687	19 745 569	16 854 438	7 118 018	66 455 150
Dluhové cenné papíry	381 560	596 421	1 789 316	1 953 712	–	4 721 009
Akcie, podílové listy a podíly	–	–	–	–	3 000	3 000
Účasti v ekvivalenci	–	–	–	–	300	300
Účasti v subj. nezahrnutých do konsol.	–	–	–	–	15 707	15 707
Ostatní aktiva	123 054	74 451	–	–	4 392 150	4 589 655
Náklady a příjmy příštích období	106 663	90 467	152 032	190 070	35 428	574 660
Celkem	54 963 111	20 195 043	24 551 331	21 240 661	13 124 607	134 074 753
Závazky vůči bankám	14 219 066	2 889 391	1 986 205	751 491	–	19 846 153
Závazky vůči klientům	62 927 839	2 276 762	5 842 841	10 461	–	71 057 903
Závazky z dluhových cenných papírů	16 534 282	1 590 555	3 287 711	–	–	21 412 548
Ostatní pasiva	2 652 122	114 336	–	–	17 099 566	19 866 024
Výnosy a výdaje příštích období	234 355	75 828	96 809	674	343 700	751 366
Podřízené závazky	–	–	392 427	748 332	–	1 140 759
Celkem	96 567 664	6 946 872	11 605 993	1 510 958	17 443 266	134 074 753
Gap	(41 604 553)	13 248 171	12 945 338	19 729 703	(4 318 659)	–
Kumulativní gap	(41 604 553)	(28 356 382)	(15 411 044)	4 318 659	–	–

(bb) Úrokové riziko

Banka je vystavena úrokovému riziku vzhledem ke skutečnosti, že úročená aktiva a pasiva mají různé splatnosti nebo období změny/úpravy úrokových sazeb a také objemy v těchto obdobích. V případě proměnlivých úrokových sazeb je banka vystavena bazickému riziku, které je dáno rozdílem v mechanismu úpravy jednotlivých typů úrokových sazeb jako Pribor, vyhlášených úroků z vkladů, atd. Aktivita v oblasti řízení úrokového rizika mají za cíl optimalizovat čistý úrokový výnos banky v souladu se strategií banky schválenou představenstvem banky.

Banka je obecně úrokově citlivější na straně pasiv, to znamená, že její úrokově citlivá aktiva mají delší duraci nebo období úpravy úrokových sazeb než její pasiva. Při vzestupu úrokových sazeb tak dochází k poklesu čistého úrokového výnosu (záporná hodnota BPV – viz dále).

K řízení nesouladu mezi úrokovou citlivostí aktiv a pasiv jsou ve většině případů používány úrokové deriváty. Tyto transakce jsou uzavírány v souladu se strategií řízení aktiv a pasiv schválenou představenstvem banky.

Část výnosů banky je generována prostřednictvím cíleného nesouladu mezi úrokově citlivými aktivy a závazky. Níže uvedená tabulka shrnuje nesoulad mezi úrokově citlivými aktivy a závazky banky vyjádřený změnou jejich současné hodnoty při vzestupu sazeb o 1 bazický bod (0,01 %), tzv. „Basis Point Value“ – BPV. Citlivost (BPV) nástrojů je přiřazena do období, ve kterém dochází k jejich splatnosti nebo změně úrokové sazby, a to v tom období, které nastane dříve. Z důvodu očekávaného předčasného splacení nebo nedefinovaných splatností jsou některá aktiva nebo závazky alokovány do jednotlivých období na základě odborného odhadu.

Úroková citlivost BPV aktiv a závazků konsolidačního celku

tis. Kč	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Celkem
K 31. prosinci 2002					
Pokladní hotovost	–	–	–	–	–
Státní bezkuponové dluhopisy	(46)	(209)	–	–	(255)
Pohledávky za bankami	(75)	(25)	–	–	(100)
Pohledávky za klienty	(422)	(733)	(4 606)	(2 595)	(8 356)
Dluhové cenné papíry	(15)	(173)	(1 605)	(1 268)	(3 061)
Ostatní úrokově citlivá aktiva	–	(1)	–	(1)	(2)
Celkem	(558)	(1 141)	(6 211)	(3 864)	(11 774)
Závazky vůči bankám	93	140	1 166	477	1 876
Závazky vůči klientům	341	395	123	1	860
Závazky z dluhových cenných papírů	8	35	773	1 026	1 842
Ostatní úrokově citlivá pasiva	–	–	–	–	–
Podřízené závazky	18	19	–	–	37
Celkem	460	589	2 062	1 504	4 615
Dlouhé pozice úrokových derivátů	777	1 143	8 322	4 171	14 413
Krátké pozice úrokových derivátů	(846)	(1 654)	(5 086)	(922)	(8 508)
Gap	(167)	(1 063)	(913)	889	–
Kumulativní gap	(167)	(1 230)	(2 143)	(1 254)	–
K 31. prosinci 2001					
Pokladní hotovost	–	–	–	–	–
Státní bezkuponové dluhopisy	(32)	(227)	–	–	(259)
Pohledávky za bankami	(110)	(62)	–	–	(172)
Pohledávky za klienty	(500)	(693)	(2 913)	(3 447)	(7 553)
Dluhové cenné papíry	(10)	(75)	(589)	(916)	(1 590)
Ostatní úrokově citlivá aktiva	(3)	–	–	–	(3)
Celkem	(655)	(1 057)	(3 502)	(4 363)	(9 577)
Závazky vůči bankám	135	173	961	892	2 161
Závazky vůči klientům	135	92	50	4	281
Závazky z dluhových cenných papírů	–	99	690	–	789
Ostatní úrokově citlivá pasiva	–	942	–	–	942
Podřízené závazky	18	19	–	–	37
Celkem	288	1 325	1 701	896	4 210
Dlouhé pozice úrokových derivátů	583	312	7 684	2 839	11 418
Krátké pozice úrokových derivátů	(656)	(268)	(6 438)	(908)	(8 270)
Gap	(440)	312	(555)	(1 536)	–
Kumulativní gap	(440)	(128)	(683)	(2 219)	–

(bc) Akciové riziko

Vzhledem k tomu, že banka s akciovými nástroji aktivně neobchoduje, není z tohoto titulu vystavena tržním rizikům.

(bd) Měnové riziko

Aktiva a pasiva v cizích měnách včetně podrozvahových angažovaností představují expozici banky vůči měnovým rizikům. Realizované i nerealizované kursové zisky a ztráty jsou zachyceny přímo ve výkazu zisku a ztráty. Devizová pozice banky v nejvýznamnějších měnách je následující:

Devizová pozice konsolidačního celku

tis. Kč	EUR	USD	SKK	CZK	Ostatní	Celkem
K 31. prosinci 2002						
Pokladní hotovost	97 319	30 567	4 055	452 145	17 826	601 912
Státní bezkuponové dluhopisy	–	–	–	12 893 743	–	12 893 743
Pohledávky za bankami	831 201	92 624	45 314	35 118 121	397 870	36 485 130
Pohledávky za klienty	21 467 813	1 702 349	6	47 522 641	1 380 471	72 073 280
Dluhové cenné papíry	3 823 628	934 148	–	6 433 353	–	11 191 129
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	–	–	–	3 000	–	3 000
Účasti v ekvivalenci	–	–	–	–	–	–
Účasti v subj. nezahrnutých do konsol.	–	–	–	–	–	–
Ostatní aktiva	29 374	3 770	5	4 378 087	454	4 411 690
Náklady a příjmy příštích období	737	2 862	–	76 260	189	80 048
Celkem	26 250 072	2 766 320	49 380	106 877 350	1 796 810	137 739 932
Závazky vůči bankám	10 279 428	920 624	–	11 634 550	–	22 834 602
Závazky vůči klientům	10 192 248	4 218 164	14 122	63 470 216	316 537	78 211 287
Závazky z dluhových cenných papírů	434 467	172 210	16 770	13 093 726	672 552	14 389 725
Ostatní pasiva	631 297	49 843	3 971	20 104 539	11 827	20 801 477
Výnosy a výdaje příštích období	34 822	456	–	340 190	–	375 468
Podřízené závazky	1 127 373	–	–	–	–	1 127 373
Celkem	22 699 635	5 361 297	34 863	108 643 221	1 000 916	137 739 932
Dlouhé pozice podrozvahových nástrojů	–	2 643 680	–	1 569 816	42 277	4 255 773
Krátké pozice podrozvahových nástrojů	3 432 727	–	–	–	818 003	4 250 730
Čistá devizová pozice	117 710	48 703	14 517	(196 055)	20 168	5 043

Devizová pozice konsolidačního celku (pokračování)

tis. Kč	EUR	USD	SKK	CZK	Ostatní	Celkem
K 31. prosinci 2001						
Pokladní hotovost	191 720	39 623	3 688	1 338 713	148 398	1 722 142
Státní bezkuponové dluhopisy	–	–	–	10 553 204	–	10 553 204
Pohledávky za bankami	2 612 753	6 666 748	3 644	35 269 149	887 632	45 439 926
Pohledávky za klienty	21 557 542	2 247 156	5	42 073 860	576 587	66 455 150
Dluhové cenné papíry	635 956	35 345	–	4 049 708	–	4 721 009
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	–	–	–	3 000	–	3 000
Účasti v ekvivalenci	–	–	–	300	–	300
Účasti v subj. nezahrnutých do konsol.	–	–	–	15 707	–	15 707
Ostatní aktiva	184 439	66 903	–	4 271 208	67 105	4 589 655
Náklady a příjmy příštích období	121 361	14 616	–	434 135	4 548	574 660
Celkem	25 303 771	9 070 391	7 337	98 008 984	1 684 270	134 074 753
Závazky vůči bankám	7 035 303	403 000	–	12 405 212	2 638	19 846 153
Závazky vůči klientům	10 967 698	6 055 703	4 313	53 122 492	907 697	71 057 903
Závazky z dluhových cenných papírů	2 152 152	444 902	3 107	17 988 758	823 629	21 412 548
Ostatní pasiva	627 286	142 353	1 667	18 899 568	195 150	19 866 024
Výnosy a výdaje příštích období	62 175	8 612	–	666 005	14 574	751 366
Podřízené závazky	1 140 759	–	–	–	–	1 140 759
Celkem	21 985 373	7 054 570	9 087	103 082 035	1 943 688	134 074 753
Dlouhé pozice podrozvahových nástrojů	–	–	–	4 718 266	63 928	4 782 194
Krátké pozice podrozvahových nástrojů	2 748 198	1 974 243	–	–	190 573	4 913 014
Čistá devizová pozice	570 200	41 578	(1 750)	(354 785)	(386 063)	(130 820)

(c) Řízení rizik

Řízení rizik v bance se zaměřuje na řízení celkové čisté angažovanosti vyplývající ze struktury aktiv a závazků banky. Banka tedy monitoruje úrokové riziko prostřednictvím sledování citlivosti jednotlivých aktiv nebo závazků v jednotlivých časových pásmech vyjádřené změnou jejich současné hodnoty při vzestupu úrokových sazeb o 1 bazický bod (BPV). Pro účely uplatnění zajišťovacího účetnictví pak banka identifikuje konkrétní aktiva/závazky způsobující tento nesoulad tak, aby splnila účetní kritéria pro aplikaci zajišťovacího účetnictví.

Úroková rizika

Pro měření úrokové citlivosti neobchodních aktiv a pasiv používá banka metodu „Basis Point Value“ (BPV). BPV představuje změnu současné hodnoty peněžních toků plynoucích z jednotlivých nástrojů při vzestupu úrokových sazeb o 1 bazický bod (0,01 %), tzn. představuje citlivost nástrojů vůči úrokovému riziku.

Banka nastavila limity na úrokové riziko se záměrem omezit oscilaci čistého úrokového výnosu z titulu změny úrokových sazeb o 0,01 % („BPV limit“).

Měnové riziko

Banka nastavila systém limitů na měnové riziko na bázi čisté měnové pozice v jednotlivých měnách. Banka stanovila limit ve výši 20 mil. EUR (přibližně 7 % kapitálu banky) na celkovou čistou měnovou pozici banky a na pozice v jednotlivých hlavních měnách (CZK, EUR a USD). Pro ostatní měny platí limity ve výši 0,2 až 5 mil. EUR dle rizikovitosti dané měny.

Value at Risk

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 na určité úrovni spolehlivosti. Banka stanovuje Value at Risk pomocí stochastické simulace velkého množství scénářů potenciálního vývoje finančních trhů. Value at Risk je měřeno na bázi 1 denního intervalu držby a úrovni spolehlivosti 99 %. Výsledky modelu jsou denně zpětně testovány a porovnávány s výsledky odpovídajícími skutečné změně úrokových sazeb na finančních trzích a v případě zjištěných nepřesností je model upraven tak, aby odpovídal aktuálnímu vývoji na finančních trzích.

Níže jsou uvedeny hodnoty Value at Risk za konsolidační celek pro jednotlivé typy rizik za předpokladu neexistence korelace rizik banky a dceřiné společnosti.

tis. Kč	Průměr		Průměr	
	2002	2002	2001	2001
VaR úrokových nástrojů	13 223	17 150	15 383	17 561
VaR měnových nástrojů	1 241	1 000	864	813

K 31. prosinci 2002 činilo celkové VaR za všechna tržní rizika 13 281 tis. Kč (v roce 2001: 15 407 tis. Kč). Tato hodnota je nižší než součet VaR za jednotlivá rizika z důvodu korelace mezi jednotlivými riziky.

36. FINANČNÍ NÁSTROJE – ÚVĚROVÉ RIZIKO

Banka je vystavena úvěrovému riziku z titulu svých obchodních aktivit, poskytování úvěrů, zajišťovacích transakcí, investičních aktivit a zprostředkovatelských činností.

(a) Klasifikace pohledávek

Banka klasifikuje pohledávky do jednotlivých kategorií v souladu s opatřením ČNB ze dne 9. července 1998. Toto členění je následující:

Standardní pohledávky

Pohledávky, které jsou spláceny řádně v termínu, případně jsou po splatnosti, avšak maximálně do 30 dní od smluvního data splatnosti. Banka má k dispozici informace o finanční situaci dlužníka do 30 dní ode dne, kdy je měla podle smlouvy obdržet. Dlužník se nachází v příznivé finanční situaci a není důvodu pochybovat o včasném vyrovnaní celé pohledávky.

Sledované pohledávky

Pohledávky, u kterých se dá předpokládat, že jistina, úroky i poplatky budou splaceny v plné výši. Došlo však ke zhoršení kritérií ovlivňujících splácení jistiny, úroků a poplatků od doby, kdy byl úvěr schválen, ale v okamžiku hodnocení pohledávky není předpokládána žádná ztráta ani nic nenasvědčuje tomu, že banka bude nucena uplatňovat svá práva při vymáhání pohledávky soudní cestou. Pohledávky jsou po splatnosti více než 31 dní a méně než 90 dní od smluvního data splatnosti, nebo banka nemá k dispozici informace o finanční situaci dlužníka více než 31 dní a méně než 90 dní ode dne, kdy je měla podle smlouvy obdržet, nebo na základě informací o finanční situaci dlužníka banka přepracovala plán splátek pohledávky před více než šesti měsíci a méně než před třemi lety.

Nestandardní pohledávky

Pohledávky nesou značný stupeň rizika, splácení jistiny, úroků a poplatků v plné výši je nejisté. Částečné splacení

pohledávek je vysoce pravděpodobné. Pohledávky jsou po splatnosti více než 91 dní a méně než 180 dní od smluvního data splatnosti, nebo banka nemá k dispozici informace o finanční situaci dlužníka více než 91 dní a méně než 180 dní ode dne, kdy je měla podle smlouvy obdržet, nebo na základě informací o finanční a důchodové situaci dlužníka banka přepracovala plán splátek pohledávky před méně než šesti měsíci.

Pochybné pohledávky

Splacení jistiny, úroků a poplatků v plné výši je vysoce nepravděpodobné. Částečné splacení pohledávky je možné a pravděpodobné. Pohledávky jsou po splatnosti více než 181 dní a méně než 360 dní od smluvního data splatnosti, nebo banka nemá k dispozici informace o finanční situaci dlužníka více než 181 dní a méně než 360 dní ode dne, kdy je měla podle smlouvy obdržet.

Ztrátové pohledávky

Pohledávky se jeví jako nenávratné nebo návratné pouze částečně v malé hodnotě. Banka usiluje o splacení těchto pohledávek až do doby, než je s jistotou prokázáno, že další splácení je nemožné. Pohledávky jsou po splatnosti více než 361 dní od smluvního data splatnosti, nebo banka nemá k dispozici informace o finanční situaci dlužníka více než 361 dní ode dne, kdy je měla podle smlouvy obdržet, nebo se dlužník nachází v konkursním či vyrovnávacím řízení.

Kromě klasifikace v souladu s výše zmiňovaným opatřením ČNB používá banka pro hodnocení bonity firemních klientů rovněž vnitřní systém kategorizace. Tento interní ratingový systém je tvořen 28 ratingovými třídami. Pro zařazení klienta do příslušné ratingové třídy banka (kromě případné doby pohledávky po splatnosti) hodnotí také klientovy finanční ukazatele (struktura a vzájemné vztahy relevantních položek rozvahy, výkazu zisku a ztráty, cash flow), kvalitu managementu, vlastnickou strukturu, postavení klienta na trhu, kvalitu klientova výkaznictví, jeho výrobního zařízení apod.

V případě, že je dostupné externí hodnocení dlužníka připravené renomovanou ratingovou agenturou, přihlíží banka při hodnocení tohoto dlužníka také k výsledkům tohoto hodnocení. Toto hodnocení však nenahrazuje vnitřní hodnocení podle ratingového systému banky.

(b) Hodnocení zajištění úvěrů

Banka v souladu se svou strategií řízení úvěrových rizik před poskytnutím úvěru vyžaduje zajištění úvěrových pohledávek některých dlužníků. Banka za akceptovatelné zajištění pro účely výpočtu opravných položek zpravidla považuje následující typy zajištění:

- Hotovost
- Bonitní cenné papíry
- Bankovní záruka bonitní banky

- Záruka vysoce bonitní nebankovní osoby
- Nemovitosti

Při stanovení realizovatelné hodnoty zajištění banka postupuje konzervativně a vychází především z bonity poskytovatele zajištění a nominální hodnoty zajištění, resp. znaleckých hodnocení připravených zvláštním útvarem banky. Realizovatelná hodnota zajištění je pak stanovena z této hodnoty aplikací korekčního koeficientu, který odráží schopnost banky v případě potřeby příslušné zajištění realizovat. Realizovatelná hodnota zajištění pro účely výpočtu opravných položek je stanovována individuálně pro každou pohledávku.

(c) Výpočet opravných položek

Při výpočtu opravných položek vychází banka z hrubé účetní hodnoty jednotlivých pohledávek snížené o realizovatelnou hodnotu zajištění. K takto stanoveným čistým pohledávkám jsou v souladu s opatřením ČNB ze dne 9. července 1998 tvořeny opravné položky v následující výši:

Standardní	0 %
Sledované	5 %
Nestandardní	20 %
Pochybné	50 %
Ztrátové	100 %

Pro pohledávky za dlužníky z titulu využití úvěrového rámce poskytnutého formou kreditní karty jsou pro jednotlivé kategorie pohledávek dle příslušného opatření ČNB tvořeny opravné položky převyšující výše uvedené procentní sazby.

(d) Koncentrace úvěrového rizika

Koncentrace úvěrového rizika vzniká z důvodu existence úvěrových pohledávek s obdobnými ekonomickými charakteristikami, které ovlivňují schopnost dlužníka, resp. skupiny dlužníků dostát svým závazkům. Banka vývoj významné úvěrové angažovanosti, tj. pohledávek vůči dlužníku nebo ekonomicky spjaté skupině dlužníků, které přesahují 10 % kapitálu banky, monitoruje pravidelně v týdenních intervalech. Banka vytvořila systém vnitřních limitů na jednotlivé země, odvětví a dlužníky tak, aby zabránila vzniku významné koncentrace úvěrového rizika, a svoji úvěrovou angažovanost v jednotlivých segmentech pravidelně sleduje.

Sektorová analýza

Analýza koncentrace úvěrového rizika do jednotlivých odvětví/sektorů je uvedena v bodech přílohy 13 (b), 15 (d), 15 (e) a 15 (f).

(e) Sekuritizace a použití úvěrových derivátů

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

Operační, právní a ostatní rizika

Banka je vybavena komplexní interní předpisovou základnou, která upravuje a definuje pracovní postupy a příslušné kontrolní činnosti.

Z pohledu operačních rizik je podstatné, že součástí předpisové základny banky je také „Disaster Recovery Plan“ a „Business Continuity Plan“. Platnost těchto dokumentů je pravidelně prověřována interními a externími auditory. Banka si ověřila efektivnost použití těchto plánů při obnově činnosti po výpadech, které jí postihly např. při povodních v srpnu 2002.

Banka má dále ve svých interních předpisech přesně definovány povinnosti jednotlivých zaměstnanců včetně řídicích pracovníků, které zahrnují také příslušné kontrolní činnosti.

V oblasti platebního styku a vypořádání transakcí se banka snaží předcházet vzniku operačního rizika dodržováním následujících principů:

- činnosti, v jejichž důsledku dochází k pohybu finančních prostředků (realizace transakcí platebního styku, vypořádání mezibankovních obchodů, úvěrová administrace) jsou prováděny na bázi kontroly čtyř očí (zadávací – autorizující),
- denní odsouhlasení položek na nostro účtech,
- denní a měsíční odsouhlasení položek na vnitřních účtech banky spadajících do kompetence příslušného útvaru,
- evidence, zpracování a eskalace reklamací z důvodu chyb vzniklých v rámci zpracování.

**VÝROK AUDITORA
KE KONSOLIDOVANÉ
VÝROČNÍ ZPRÁVĚ**



KPMG Česká republika Audit, spol. s r.o.

P.O. Box 107
120 00 Praha 2
Česká republika

Jana Masaryka 708/12
120 00 Praha 2
Česká republika

Tel.: +420 222 123 111
Fax: +420 222 512 380
www.kpmg.cz

Zpráva o auditu pro akcionáře HVB Bank Czech Republic a.s.

Na základě provedení auditu jsme dne 12. května 2003 vydali o konsolidované účetní závěrce, která je součástí této výroční zprávy, zprávu následujícího znění:

“Provedli jsme audit přiložené konsolidované účetní závěrky HVB Bank Czech Republic a.s. k 31. prosinci 2002. Za konsolidovanou účetní závěrku je odpovědný statutární orgán banky. Naši odpovědností je vyjádřit na základě auditu výrok o této konsolidované účetní závěrce.

Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech a auditorskými směrnicemi Komory auditorů České republiky. Tyto směrnice požadují, abychom audit naplánovali a provedli tak, abychom získali přiměřenou jistotu, že účetní závěrka neobsahuje významné nesprávnosti. Audit zahrnuje výběrové ověření podkladů prokazujících údaje a informace uvedené v konsolidované účetní závěrce. Audit rovněž zahrnuje posouzení použitých účetních zásad a významných odhadů učiněných bankou a zhodnocení celkové prezentace konsolidované účetní závěrky. Jsme přesvědčeni, že provedený audit poskytuje přiměřený podklad pro vyjádření našeho výroku.

Podle našeho názoru, konsolidovaná účetní závěrka podává ve všech významných ohledech věrný a poctivý obraz aktiv, závazků, vlastního kapitálu a finanční situace HVB Bank Czech Republic a.s. k 31. prosinci 2002 a výsledku hospodaření za rok 2002 v souladu se zákonem o účetnictví a příslušnými předpisy České republiky.”

Ověřili jsme též soulad ostatních finančních informací uvedených v této výroční zprávě s auditovanou konsolidovanou účetní závěrkou. Podle našeho názoru jsou tyto informace ve všech významných ohledech v souladu s námi ověřenou konsolidovanou účetní závěrkou.

V Praze, dne 21. května 2003

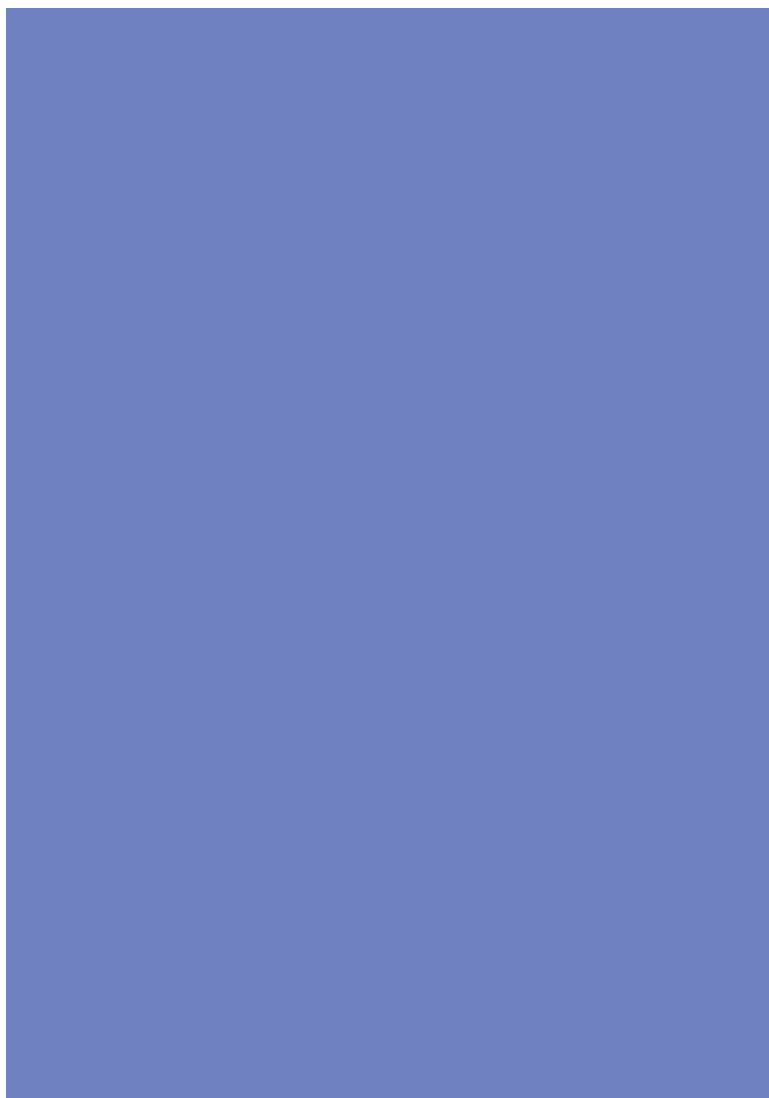


KPMG Česká republika Audit, spol. s r.o.
Osvědčení číslo 71



Ing. Pavel Závitkovský
Osvědčení číslo 69

**ÚDAJE Z ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
SUBJEKTŮ NEZAHRNUTÝCH
DO KONSOLIDACE**



Údaje z účetní závěrky subjektů nezahrnutých do konsolidace

BAPS S.R.O.

Základní finanční charakteristiky společnosti (v tis. Kč):

	31. 12. 2002
Základní kapitál	37 142
Vlastní kapitál	(24 170)
Celková aktiva	43 553
Čistý zisk/ztráta	(39 877)

HVB Bank a konsolidační celek se na základním kapitálu této společnosti k 31. prosinci 2002 podílely ve výši 100 %. Společnost působí jako realitní kancelář. HVB Bank připravuje v průběhu roku 2003 převod jmění společnosti BAPS s.r.o. na banku jako jejího jediného společníka ve smyslu § 69 b) obchodního zákoníku.

CBCB – CZECH BANKING CREDIT BUREAU, A.S.

Základní finanční charakteristiky společnosti (v tis. Kč):

	31. 12. 2002
Základní kapitál	1 200
Vlastní kapitál	(2 028)
Celková aktiva	14 580
Čistý zisk/ztráta	(3 219)

HVB Bank a konsolidační celek se na základním kapitálu této společnosti k 31. prosinci 2002 podílely ve výši 20 %. Hlavní činností společnosti je provozování bankovního registru.

NÁSLEDNÁ UDÁLOST



Následná událost

Dne 20. května 2003 rozhodl jediný akcionář banky – Bank Austria Creditanstalt AG v působnosti valné hromady o zvýšení základního kapitálu banky tak, že základní kapitál bude zvýšen o částku 77 716 000,– Kč, a celková výše základního kapitálu tak bude činit 5 124 716 000,– Kč. Základní kapitál bude zvýšen upsáním nových akcií nepeněžitým vkladem s tím, že bude upsáno 10 kusů nových kmenových akcií na jméno v zaknihované podobě o jmenovité hodnotě 7 771 600,– Kč každá. Předmětem nepeněžitého vkladu je 100 000 ks kmenových akcií CAIB Securities, a.s., IČ: 43004580.

