

# INFORMAČNÍ PŘEHLED

## Hypoteční banky, a. s.

ke dni 31.3.2009

uveřejňovaný podle vyhlášky ČNB č. 123/2007 Sb., o pravidlech obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry, části sedmé Uveřejňování informací.

Uveřejněno na [www.hypotecnibanka.cz](http://www.hypotecnibanka.cz) dne 12.5.2009

### Obsah:

- I. Údaje o Hypoteční bance
- II. Údaje o složení akcionářů Hypoteční banky
- III. Údaje o struktuře konsolidačního celku, jehož je Hypoteční banka součástí
- IV. Údaje o činnosti Hypoteční banky
- V. Údaje o finanční situaci Hypoteční banky
- VI. Údaje o plnění pravidel obezřetného podnikání Hypoteční banky na individuálním základě

### Přílohy:

- č. 1 Organizační struktura Hypoteční banky
- č. 2 Dosavadní zkušenosti a kvalifikační předpoklady pro výkon funkce, členství v orgánech jiných právnických osob u členů dozorčí rady, představenstva a vrcholového vedení Hypoteční banky
- č. 3 Konsolidační celek skupiny ČSOB, jehož je Hypoteční banka součástí
- č. 4 Finanční situace Hypoteční banky
- č. 5 Údaje o plnění pravidel obezřetného podnikání Hypoteční banky na individuálním základě

## I. Údaje o Hypoteční bance

Obchodní firma: **Hypoteční banka, a.s.**

Právní forma: **akciová společnost**

Sídlo: **Praha 5, Radlická 333/150, PSČ: 150 57**

Identifikační číslo dle zápisu v Obchodním rejstříku: **13 58 43 24**

Den původního zápisu do Obchodního rejstříku: **10.1.1991**

Datum poslední změny zápisu do Obchodního rejstříku: **19.3.2009**

Důvod poslední změny zápisu do OR: **Zápis usnesení mimořádné valné hromady společnosti o přechodu všech akcií, které nejsou v majetku hlavního akcionáře, postupem dle § 183i a násl. zákona č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník, ve znění pozdějších předpisů.**

Zápis proveden: **v Obchodním rejstříku vedeném městským soudem v Praze, oddíl B., vložka č. 3511**

Výše základního kapitálu zapsaná v Obchodním rejstříku: **5 076 328 000 Kč**

Výše splaceného základního kapitálu: **5 076 328 000 Kč**

### ***Informace o emitovaných akciích s uvedením jmenovité hodnoty:***

Druh: **na doručitele** Počet vydaných akcií: **10 152 656 ks**

Forma: **Zaknihované**

Podoba: **nominál 500 Kč / ks** Hypoteční banka nemá v držení žádné vlastní akcie.

**Zvýšení základního kapitálu:** Od data posledního zveřejnění nebyl kapitál zvýšen.

**Organizační struktura Hypoteční banky s uvedením počtu organizačních jednotek a počtu zaměstnanců:** uvedena v příloze č. 1.

**Údaje o členech dozorčí rady, členech představenstva a členech vrcholného vedení Hypoteční banky:**

<b>Dozorčí rada Hypoteční banky k 31.3.2009</b>		
Titul, jméno a příjmení	Funkce	Funkce vykonávána od
<b>Philippe Moreels</b>	Předseda	13.8.2003
<b>Bc. Ladislav Mach</b>	Člen	16.11.2005
<b>Mgr. Dr. Petr Jaroš, MBA</b>	Člen	27.6.2000
<b>Dipl. ek. Martin Brabenec</b>	Člen	7.3.2007
<b>Ing. Václav Moravec</b>	Člen	25.4.2007
<b>Mgr. Martin Jarolím, Ph.D.</b>	Člen	22.9.2006

<b>Představenstvo Hypoteční banky k 31.3.2009</b>		
Titul, jméno a příjmení	Funkce	Funkce vykonávána od
<b>Ing. Jan Sadil</b>	Předseda	17.12.2003
<b>Ing. Petr Hlaváč</b>	Místopředseda	17.1.2005
<b>Ing. Vlastimil Nigrin</b>	Člen	13.2.2009

**Dosavadní zkušenosti a kvalifikační předpoklady pro výkon funkce, členství v orgánech jiných právnických osob členů dozorčí rady, členů představenstva a členů vrcholného vedení Hypoteční banky k 31.3.2009:** uvedeny v příloze č. 2.

**Úvěry a záruky poskytnuté bankou vedoucím zaměstnancům (v tis. Kč):**

**Záruky poskytnuté bankou vedoucím zaměstnancům: 0**

**Úvěry poskytnuté bankou členům Dozorčí rady:**

- Původní výše úvěrů: 6 855
- Zůstatek k 31.3.2009 včetně úroků: 6 422

**Úvěry poskytnuté bankou členům Představenstva:**

- Původní výše úvěrů: 12 550
- Zůstatek k 31.3.2009 včetně úroků: 8 477

**Úvěry poskytnuté ostatním vedoucím zaměstnancům:**

- Původní výše úvěrů:	40 139
- Zůstatek k 31.3.2009 včetně úroků:	33 558
<hr/>	
<b>Úvěry poskytnuté vedoucím zaměstnancům celkem:</b>	
- Původní výše úvěrů:	<b>59 544</b>
- Zůstatek k 31.3.2009 včetně úroků:	<b>48 457</b>

## II. Údaje o složení akcionářů Hypoteční banky

**Údaje o akcionářích Hypoteční banky s kvalifikovanou účastí na Hypoteční bance k 31.3.2009:**

<b>Obchodní jméno:</b>	Československá obchodní banka, a.s.
<b>Právní forma:</b>	akciová společnost
<b>Sídlo:</b>	Radlická 333/150, 150 00 Praha 5
<b>Výše podílu v %:</b>	99,90 %

Dne 19.3.2009 bylo v obchodním rejstříku zapsáno toto usnesení:

Usnesení mimořádné valné hromady společnosti Českomoravská hypoteční banka a.s., se sídlem Praha 4, PSČ 140 00, Budějovická 409/1, které bylo přidělené identifikační číslo 13584324 a jež je zapsána v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 3511 (dále jen "společnost") o přechodu všech akcií, které nejsou v majetku hlavního akcionáře, postupem dle § 183i a násl. zákona č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník, ve znění pozdějších předpisů, (dále jen obchodní zákoník):

- Hlavním akcionářem společnosti je společnost Československá obchodní banka, a.s., se sídlem Praha 1-Nové Město, PSČ 115 20, Na Příkopě 854/14, které bylo přiděleno identifikační číslo 00001350 a jež je zapsána v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B XXXVI, vložka 46 (dále jen Hlavní akcionář), který vlastní akcie společnosti, jejichž souhrnná jmenovitá hodnota ke dni rozhodném pro účast na této mimořádné valné hromadě přesahuje 90%-ní (devadesát procentní) podíl na základním kapitálu společnosti. Vlastnictví akcií hlavního akcionáře je osvědčeno prostřednictvím a) výpisu z majetkového účtu Hlavního akcionáře vedeného Střediskem cenných papírů vyhotoveného ke dni rozhodném pro účast na této mimořádné valné hromadě, tj. ke dni 2.září 2005, b) výpisu z registru emitenta cenných papírů vedeného pro společnost střediskem cenných papírů vyhotoveného ke dni rozhodném pro účast na této mimořádné valné hromadě, tj. ke dni 2.září 2005, přičemž Česká národní banka schválila seznam akcionářů uvedených v tomto výpisu dne 5.9.2005 a c) čestným prohlášením hlavního akcionáře. Z výše uvedených dokumentů vyplývá, že ČSOB vlastní 5.260.796 (pět milionů dvě stě šedesát tisíc sedm set devadesát šest) kusů kmenových zaknihovaných akcií na majitele, ISIN: CZ 0008030509, o jmenovité hodnotě každé z nich ve výši 500,-Kč (pět set korun českých), emitovaných společností, což představuje podíl ve výši 99,84% (devadesát devět celých a osmdesát čtyři setin procenta) na základním kapitálu společnosti
- Valná hromada společnosti schvaluje ve smyslu § 183i a násl. obchodního zákoníku přechod vlastnického práva ke všem akciím společnosti ve vlastnictví akcionářů společnosti odlišných od hlavního akcionáře na hlavního akcionáře, přičemž vlastnické právo přechází ke dni uplynutí jednoho měsíce od zveřejnění zápisu tohoto usnesení valné hromady do obchodního rejstříku (dále jen "den účinnosti přechodu akcií"). Na hlavního akcionáře tedy ke dni účinnosti přechodu akcií přejde vlastnické

právo ke všem akciím společnosti, jejichž vlastníkem budou k takovému okamžiku osoby odlišné od hlavního akcionáře.

3. Hlavní akcionář poskytne oprávněným osobám peněžité protiplnění ve výši 1.398,-- Kč (jeden tisíc tři sta devadesát osm korun českých) na jednu zaknihovanou akcii společnosti na majitele o jmenovité hodnotě 500,--Kč. Přiměřenost navržené výše protiplnění je v souladu s Obchodním zákoníkem doložena znaleckým posudkem zpracovaným znalcem-společností KPMG Česká republika, s.r.o., se sídlem Praha 8, Pobřežní 648/1a, PSČ 186 00, které bylo přiděleno identifikační číslo 00553115 (dále jen KPMG), č. 120-13/05, ze dne 17. srpna 2005. Závěr KPMG zní: "Protiplnění stanovené hlavním akcionářem za přechod jedné kmenové akcie ČMHB o jmenovité hodnotě 500,--Kč ve výši 1.398,--Kč považuje KPMG ve smyslu § 183i a násl. obchodního zákoníku za přiměřené."
4. Hlavní akcionář poskytne protiplnění v příslušné výši oprávněným osobám do dvou měsíců ode dne zápisu vlastnického práva k akciím, jejich vlastnické právo přejde na hlavního akcionáře v důsledku realizace práva výkupu dle tohoto usnesení, na majetkovém účtu v příslušné evidenci cenných papírů (dále jen Lhůta splatnosti). Konkrétní způsob poskytnutí protiplnění uveřejní hlavní akcionář nejpozději do sedmi pracovních dnů ode dne účinnosti přechodu akcií způsobem určeným stanovami společnosti a zákonem pro svolání valné hromady a v téže lhůtě jej písemně sdělí společnosti za účelem uveřejnění konkrétního způsobu poskytnutí protiplnění na webových stránkách společnosti.
5. Představenstvo společnosti zabezpečí vyhotovení výpisu z registru emitenta cenných papírů vedeného pro společnost v příslušné evidenci cenných papírů střediskem cenných papírů obsahujících i identifikaci zástavních věřitelů oprávněných ze zástavního práva k akciím společnosti zpracovaného ke dni účinnosti přechodu akcií a předá jej spolu s identifikací zástavních věřitelů oprávněných ze zástavního práva k akciím společnosti bez zbytečného odkladu, nejpozději do pěti pracovních dnů ode dne účinnosti přechodu akcií, hlavnímu akcionáři za účelem poskytnutí protiplnění oprávněným osobám.

### III. Údaje o struktuře konsolidačního celku, jehož součástí je Hypoteční banka

#### a) Informace o osobách, které byly k 31.3.2009 ve vztahu k Hypoteční bance ovládajícími osobami, popř. většinovým společníkem:

**Osoba ovládající Hypoteční banku k 31.3.2009**

**Obchodní jméno:** Československá obchodní banka, a.s.

**Právní forma:** akciová společnost

**Sídlo:** Radlická 333/150, 150 00 Praha 5

**Vztahy Hypoteční banky s ovládající osobou k 31.3.2009**

pohledávky	tis. Kč	17 558 056
závazky	tis. Kč	92 437 951

#### b) Informace o osobách, které byly k 31.3.2009 ve vztahu k Hypoteční bance ovládanými osobami, popř. v nichž je Hypoteční banka většinovým společníkem:

Banka není v žádné společnosti ovládající osobou ani většinovým společníkem.

c) Grafické znázornění konsolidačního celku, nad nímž Česká národní banka vykonává dohled na konsolidovaném základě, a jehož členem je Hypoteční banka k 31.3.2009, s vyznačením osob, které jsou zahrnuty do regulovaného konsolidačního celku: uvedeno v příloze č. 3.

#### IV. Údaje o činnosti Hypoteční banky

Rozhodnutím Státní banky československé Č. j.: V 96/12-90, ze dne 28.12.1990, je Hypoteční banka oprávněna působit jako banka v plném rozsahu zákona č. 159/1989 Sb., o bankách a spořitelnách. Zákon o bankách č. 21/1992 Sb., v ustanovení § 42 stanoví, že banky působící podle zákona č. 158/1989 Sb., se dnem účinnosti považují za banky působící podle tohoto zákona. Rozhodnutím České národní banky pod Č. j.: 2004/264/520 ze dne 30.1.2004 obdržela Hypoteční banka nově vydanou bankovní licenci, podle níž je oprávněna k výkonu činností:

1. přijímání vkladů od veřejnosti - **provádí**
2. poskytování úvěrů - **provádí**
3. vydávání hypotečních zástavních listů - **provádí**
4. investování do cenných papírů na vlastní účet - **provádí**
5. finanční pronájem (finanční leasing)
6. platební styk, zúčtování v tuzemsku - **provádí**
7. vydávání a správa platebních prostředků
8. poskytování záruk
9. otevírání akreditivů
10. obstarávání inkasa
11. poskytování investičních služeb
12. finanční makléřství
13. výkon funkce depozitáře
14. směnářská činnost (nákup devizových prostředků)
15. poskytování bankovních informací - **provádí**
16. pronájem bezpečnostních schránek

**a činnosti, které přímo souvisejí s činnostmi uvedenými v bankovní licenci.**

Žádné činnosti, ke kterým je Hypoteční banka ze zákona oprávněna, nebyly příslušným orgánem omezeny, dočasně pozastaveny, nebo zastaveny.

Hypoteční banka přijímá vklady od 3 mil. Kč výše. Každý vkladatel je osobně seznámen s podmínkami pro přijetí vkladu, včetně jeho pojištění.

## V. Údaje o finanční situaci Hypoteční banky

**Údaje o finanční situaci Hypoteční banky** (podle Mezinárodních standardů finančního účetnictví – EU IFRS – ve struktuře dle ČNB) k 30.6.2008, 30.9.2008, 31.12.2008 a 31.3.2009: uvedeny v příloze č. 4.

Obsah přílohy:           Rozvaha  
                                  Výkaz zisků a ztrát  
                                  Informace o pohledávkách  
                                  Informace o derivátech  
                                  Poměrové ukazatele

## VI. Údaje o plnění pravidel obezřetného podnikání Hypoteční banky na individuálním základě

**Údaje o plnění pravidel obezřetného podnikání Hypoteční banky na individuálním základě** k 30.6.2008, 30.9.2008, 31.12.2008 a 31.3.2009: uvedeny v příloze č. 5.

Obsah přílohy:           Údaje o kapitálu  
                                  Údaje o kapitálové přiměřenosti a výši kapitálových požadavků