

Údaje o bance k 30. 6. 2012

Vydáno dne 6. srpna 2012

UniCredit Bank Czech Republic, a.s.
Želetavská 1525/1
140 92 Praha 4



1. Informace o bance

1.1

a) Obchodní firma: UniCredit Bank Czech Republic, a.s.
Právní forma: akciová společnost
Sídlo: UniCredit Bank Czech Republic, a.s.
Želetavská 1525/1
140 92 Praha 4
IČ:64 94 82 42

b) Datum zápisu do obchodního rejstříku: 1. ledna 1996
Datum poslední změny: 15. září 2011
Účel poslední změny: změny v dozorčí radě

c) Výše základního kapitálu zapsaného v obchodním rejstříku:
8 749 716 000,- Kč

d) Výše splaceného základního kapitálu:
8 749 716 000,- Kč

e) Akcie:
100 akcií na jméno, každá ve jmenovité hodnotě
Kč 16 320 000,- Kč
200 akcií na jméno, každá ve jmenovité hodnotě
Kč 13 375 000,- Kč
436 500 ks kmenové akcie na jméno v zaknihované podobě
ve jmenovité hodnotě 10 000,- Kč
10 akcií na jméno, každá ve jmenovité hodnotě
Kč 7 771 600,- Kč

f) Vlastní akcie, zatímní listy ani jiné cenné papíry, s nimiž je spojeno právo na jejich výměnu za akcie, nebyly nabyty.

g) Základní kapitál byl od posledního uveřejnění zvýšen.

h) Akcionář s kvalifikovanou účastí na bance:

Obchodní firma: UniCredit Bank Austria AG
Právní forma: akciová společnost
podle rakouského práva
Sídlo: Vídeň, Schottengasse 6-8, 1010
Rakouská republika

Výše podílu na hlasovacích právech: 100 %

1.2 ORGANIZAČNÍ STRUKTURA BANKY

Počet organizačních jednotek:

- 7 divizí
- 27 úseků
- 48 odborů
- 90 oddělení centrály
- 20 regionálních center firemní klientely
- 95 poboček

Přepočtený stav zaměstnanců k 30. 6. 2012: 1953,51

STAV K 30.06.2012

Vnitřní audit	Audit procesů Audit poboček a prodejní sítě
Finance	
Účetnictví, reporting a daně	Reporting a účetní metodika Statistický reporting Skupinový reporting Metodika účetnictví
Účetnictví	Faktura Účetní služby a majetek Kontrola účetních transakcí a aplikačních rozhraní Dáně
Plánování a kontrola	Kapitroling a řízení kapitálu Správa dat
Řízení aktiv a pasiv	Makroekonomická analýza trhu
Řízení rizik	
Úvěřivý underwriting	
Firmní underwriting	Underwriting pro Standard Customers I Underwriting pro Standard Customers II Underwriting pro Standard Customers III Úvěřová dokumentace Underwriting pro Real Estate
Retailový underwriting	Underwriting pro retailové hypotéky Underwriting pro Small Business Underwriting pro spotřebitelské úvěry a kreditní karty
Úvěřivé operace	Vymáhání a restrukturalizace úvěrů Restrukturalizace úvěrů Právní vymáhání úvěrů Centrální vymáhání úvěrů Monitoring úvěrů Administrace úvěrů pro firmní klientelu Administrace úvěrů pro retail Oceňování nemovitosti
Úvěřivé modely a reporting	Ratingové a scoringové modely Úvěřivý reporting Retailové úvěrové nástroje a procesy Firmní úvěrové nástroje a procesy Zajištění kvality úvěrů
Operční rizika	
Tržní rizika	Monitoring tržních rizik Middle Office tržních rizik

PŘEDSTAVENSTVO	
Generální ředitel	
Právní	Compliance
Lidské zdroje	HR servisní centrum Vzdělávání, rozvoj a recruitment HR Business Partners
Strategie a rozvoj obchodních oblastí	Strategické obchodní projekty a kancelář OR Průzkum a analýza trhu Řízení kvality služeb
Identity & Communication	Komunikace Marketing a řízení značky
Global Banking Services	Řízení nákladů
Organizace	Změnové řízení Funkční řízení Řízení IT služeb Procesní řízení
Bankovní a podpůrné služby	Řízení hotovostních procesů Podpůrné služby
Správa budov a logistika	Technické služby Infrastrukturální služby
Centrální nákup	
Bankovní bezpečnost	
Global Transaction Banking	Cash Management & eBanking Vývoj produktů Cash Management & eBanking Podpora prodeje a zákaznické projekty
Trade Services	Dokumentární obchody Bankovní záruky Korespondenční bankovníctví
Structured Trade & Export Finance	Prodej produktů GTB Produktivní specialisté GTB
Global Securities Services	Depozitářské služby Custody operace Acquiring
Obchodní ředitel	
Firmní, investiční a privátní bankovníctví	
Korporátní klientela	Centrum korporátní klientely I Centrum korporátní klientely II Centrum korporátní klientely III
Firmní a mezinárodní klientela	Řízení segmentu MIDCAP Řízení segmentu SME Firmní kompetenční centrum Dotační poradenství Distribuce fondů Centrum Energy Agro Public Mezinárodní klientela Centrum italské klientely Mezinárodní spolupráce a CBBM Firmní klientela region Praha a střední Čechy Struktura regionálního centra viz následující strana Firmní klientela region Čechy Struktura regionálního centra viz následující strana Firmní klientela region Morava Struktura regionálního centra viz následující strana
Strategické řízení firmního bankovníctví	Planování a analýza firmního bankovníctví Řízení projektů firmního bankovníctví Inovace produktů firmního bankovníctví Podpora prodeje firmního bankovníctví
International Markets	Trading Treasury Sales Treasury Sales pro firmní klientelu Treasury Sales pro retailovou a privátní klientelu
Finanční instituce	Nebankovní finanční instituce
Privátní bankovníctví	Privátní bankovníctví Praha Privátní bankovníctví Regiony Privátní bankovníctví Bmo Podpora prodeje privátního bankovníctví
Financing & Advisory	Financování komerčních nemovitostí I Financování komerčních nemovitostí II Corporate Finance

Retailové bankovníctví	Řízení retailové distribuce
Region Praha	Struktura poboček viz následující strana
Region Čechy	Struktura poboček viz následující strana
Region Morava	Struktura poboček viz následující strana
Majordomus	
Retail Sales	Podpora prodeje retailového bankovníctví Trenér prodejních dovedností Rozvoj retailové distribuční sítě Planování a kontrola obchodních aktivit retailu
Alternativní distribuce	Frankizová distribuce Strategická partnerství Řízení velkých stran Podpora alternativní distribuce Frankizová obchodní místa viz následující strana
Multi-Channel Banking	Internet, Mobile & Web Banking Zákaznické centrum I Zákaznické centrum II
Household Financing	Procesy HHF Úvěřiví specialisté Praha Úvěřiví specialisté Čechy Úvěřiví specialisté Morava Hypoteční úvěry Karty Spotřebitelské úvěry
Řízení segmentů retailového bankovníctví	Customer Relationship Management Transakční produkty Segment Individuals Produktová linka Segment Small Business Svobodná povídání
Legenda	Generální a Obchodní ředitel, Divize řízení členem představenstva Divize Úřek Samostatná manažerská pozice Odbor Hlavní pobočka Privátního bankovníctví Hlavní pobočka Pobočka / Pobočka Privátního bankovníctví Oddělení / Centrum firmní klientely Franšíza

RETAILOVÁ OBCHODNÍ MÍSTA

Region Prague	Region Čechy	Region Morava	Franšízová obchodní místa
Bankovní dům Náměstí Republiky Expresní služby Náměstí Republiky NR Expresní služby 1 NR Expresní služby 2 NR Servisní podpora Služby na míru Náměstí Republiky NR Služby na míru 1 NR Služby na míru 2 NR Služby na míru 3 Small Business Náměstí Republiky Hypoteční centrum Náměstí Republiky International Clients Centre Na Poříčí Filadelfie	Ústí nad Labem Karlovy Vary Liberec Písek Služby retailového bankovníctví Píseň Hradec Králové Česká Budějovice Standardní pobočky Čechy Teplice Děčín Chomutov Cheb Mladá Boleslav Plzeň Americká Příbram Hradec Králové Karfa IV. Pardubice Česká Budějovice Náměstí Tábor Písek Nové pobočky Čechy Jindřichův Hradec Trutnov Kolín Most Jablonec nad Nisou Kladno Česká Lipa Náchod Mělník Liberec Nisa Beroun Kutná Hora Plzeň Koteřovská Strakonice Klatovy Litoměřice Benešov	Bmo Divadelní Služby retailového bankovníctví Bmo Divadelní Jihlava Bmo-Koblišná Služby retailového bankovníctví Bmo Koblišná Bmo Lidická Osobní bankéři Bmo Lidická Zlín Olomouc Ostrava Osobní bankéři Ostrava Standardní pobočky Morava Třebíč Bmo Spielberk Kroměříž Prostějov Šumperk Ostrava Poruba Opava Fryčkův Místek Nové pobočky Morava Nový Jičín Znojmo Třebíč Havlíčkův Brod Karviná Žďar nad Sázavou Blansko Břeclav Bmo Králov Pole Přerov Vyškov Valašské Meziříčí Havlov Ostrava Hrabůvka Uherské Hradiště	Expres Otokovice Expres Chudim Expres Hluzín Expres Turov Expres Český Těšín Expres Boskovice Expres Nymburk Expres Dobruška Expres Dvůr Králové Expres Loupy Expres Stánek Expres Hranice Expres Český Krumlov Expres Brandys nad Labem Expres Bohumin Expres Růžany Expres Rumburk Expres Hodonín Expres Kyjov Expres Roudnice nad Labem Expres Kralupy nad Vltavou Expres Rokycany Expres Vsetín Expres Lysá nad Labem Expres Rožnov Expres Homí Požemice Expres Dobříš Expres Litvínov Expres Zábřeh na Moravě Expres Lovosice Expres Kadaň Expres Šternberk

REGIONÁLNÍ CENTRA FIRMNÍ KLIENELY

Firmní klientela region Praha a střední Čechy	Firmní klientela region Čechy	Firmní klientela region Morava
MID Praha a střední Čechy I MID Praha a střední Čechy II MID Praha a střední Čechy III MID Praha a střední Čechy IV SME Praha a střední Čechy I SME Praha a střední Čechy II SME Praha a střední Čechy III	MID jižní Čechy MID západní Čechy MID severní Čechy MID východní Čechy SME jihozápadní Čechy SME severní Čechy SME východní Čechy	MID jižní Morava I MID jižní Morava II MID severní Morava MID střední Morava SME jižní Morava SME severní Morava

1.3 OSOBY, KTERÉ JSOU VE VZTAHU K BANCE OVLÁDAJÍCÍMI OSOBAMI, POPŘÍPADĚ VĚTŠINOVÝM SPOLEČNÍKEM

Obchodní firma: UniCredit Bank Austria AG
Právní forma: akciová společnost
Sídlo: Schottengasse 6-8,
1010 Vídeň, Rakouská republika

2. Informace o činnostech banky

2.1

A/ PŘEHLED ČINNOSTÍ VYPLÝVAJÍCÍCH Z LICENCE:

- přijímání vkladů od veřejnosti
- poskytování úvěrů
- investování do cenných papírů na vlastní účet
- platební styk a zúčtování
- vydávání a správa platebních prostředků
- poskytování záruk
- otvírání akreditivů
- obstarávání inkasa
- poskytování investičních služeb
 - hlavní investiční službu podle § 8 odst. 2 písm. a) zákona 591/1992 Sb., o cenných papírech, ve znění pozdějších předpisů (dále jen "zákon o cenných papírech"), přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních instrumentů na účet zákazníka, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papírech,
 - hlavní investiční službu podle § 8 odst. 2 písm. b) zákona o cenných papírech, provádění pokynů týkajících se investičních instrumentů na cizí účet, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) a g) zákona o cenných papírech,
 - hlavní investiční službu podle § 8 odst. 2 písm. c) zákona o cenných papírech, obchodování s investičními instrumenty na vlastní účet, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papírech,
 - hlavní investiční službu podle § 8 odst. 2 písm. d) zákona o cenných papírech, obhospodařování individuálních portfolií na základě volné úvahy v rámci smluvního ujednání se zákazníkem, je-li součástí tohoto portfolia některý z investičních instrumentů, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papírech,
 - hlavní investiční službu podle § 8 odst. 2 písm. e) zákona o cenných papírech, upisování emise investičních instrumentů nebo jejich umístování, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) a b) zákona o cenných papírech,
 - doplňkovou investiční službu podle § 8 odst. 3 písm. a) zákona o cenných papírech, úschova a správa jednoho nebo několika investičních instrumentů, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) až c) zákona o cenných papírech,
 - doplňkovou investiční službu podle § 8 odst. 3 písm. c) zákona o cenných papírech, poskytování úvěrů nebo půjček zákazníkovi za účelem provedení obchodu s investičními instrumenty, jestliže poskytovatel úvěru nebo půjčky je účastníkem tohoto obchodu, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) až d) a g) zákona o cenných papírech,
 - doplňkovou investiční službu podle § 8 odst. 3 písm. d) zákona o cenných papírech, poradenská činnost týkající se struktury kapitálu, průmyslové strategie a s tím souvisejících otázek, jakož i poskytování porad a služeb týkajících se fúzí a koupí podniku,
 - doplňkovou investiční službu podle § 8 odst. 3 písm. e) zákona o cenných papírech, služby související s upisováním emisí podle § 8 odst. 2 písm. e) zákona o cenných papírech, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) a b) zákona o cenných papírech,
 - doplňkovou investiční službu podle § 8 odst. 3 písm. f) zákona o cenných papírech, poradenská činnost týkající se investování do investičních instrumentů, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papírech,
 - doplňkovou investiční službu podle § 8 odst. 3 písm. g) zákona o cenných papírech, provádění devizových operací souvisejících s poskytováním investičních služeb,
- vydávání hypotečních zástavních listů;
- finanční makléřství

- výkon funkce depozitáře
- směnárenská činnost (nákup devizových prostředků)
- poskytování bankovních informací
- obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta s devizovými hodnotami a se zlatem;
- pronájem bezpečnostních schránek
- činnosti, které přímo souvisejí s činnostmi uvedenými výše

B/ PŘEHLED ČINNOSTÍ, KTERÉ BANKA SKUTEČNĚ VYKONÁVÁ:

- přijímání vkladů od veřejnosti
- poskytování úvěrů
- investování do cenných papírů na vlastní účet
- platební styk a zúčtování
- vydávání a správa platebních prostředků
- poskytování záruk
- otvírání akreditivů
- obstarávání inkasa
- poskytování investičních služeb
 - hlavní investiční službu podle § 8 odst. 2 písm. a) zákona 591/1992 Sb., o cenných papírech, ve znění pozdějších předpisů (dále jen "zákon o cenných papírech"), přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních instrumentů na účet zákazníka, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papírech,
 - hlavní investiční službu podle § 8 odst. 2 písm. b) zákona o cenných papírech, provádění pokynů týkajících se investičních instrumentů na cizí účet, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) a g) zákona o cenných papírech,
 - hlavní investiční službu podle § 8 odst. 2 písm. c) zákona o cenných papírech, obchodování s investičními instrumenty na vlastní účet, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papírech,
 - hlavní investiční službu podle § 8 odst. 2 písm. d) zákona o cenných papírech, obhospodařování individuálních portfolií na základě volné úvahy v rámci smluvního ujednání se zákazníkem, je-li součástí tohoto portfolia některý z investičních instrumentů, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papírech,
 - hlavní investiční službu podle § 8 odst. 2 písm. e) zákona o cenných papírech, upisování emise investičních instrumentů nebo jejich umísťování, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) a b) zákona o cenných papírech,
- doplňkovou investiční službu podle § 8 odst. 3 písm. a) zákona o cenných papírech, úschova a správa jednoho nebo několika investičních instrumentů, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) až c) zákona o cenných papírech,
- doplňkovou investiční službu podle § 8 odst. 3 písm. c) zákona o cenných papírech, poskytování úvěrů nebo půjček zákazníkovi za účelem provedení obchodu s investičními instrumenty, jestliže poskytovatel úvěru nebo půjčky je účastníkem tohoto obchodu, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) až d) a g) zákona o cenných papírech,
- doplňkovou investiční službu podle § 8 odst. 3 písm. d) zákona o cenných papírech, poradenská činnost týkající se struktury kapitálu, průmyslové strategie a s tím souvisejících otázek, jakož i poskytování porad a služeb týkajících se fúzí a koupí podniku,
- doplňkovou investiční službu podle § 8 odst. 3 písm. e) zákona o cenných papírech, služby související s upisováním emisí podle § 8 odst. 2 písm. e) zákona o cenných papírech, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) a b) zákona o cenných papírech,
- doplňkovou investiční službu podle § 8 odst. 3 písm. f) zákona o cenných papírech, poradenská činnost týkající se investování do investičních instrumentů, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papírech,
- doplňkovou investiční službu podle § 8 odst. 3 písm. g) zákona o cenných papírech, provádění devizových operací souvisejících s poskytováním investičních služeb,
- vydávání hypotečních zástavních listů;
- finanční makléřství
- výkon funkce depozitáře
- směnárenská činnost (nákup devizových prostředků)
- poskytování bankovních informací
- obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta s devizovými hodnotami a se zlatem;
- pronájem bezpečnostních schránek
- činnosti, které přímo souvisejí s činnostmi uvedenými výše

C/ ČINNOSTI, JEJICHŽ VYKONÁVÁNÍ NEBO POSKYTOVÁNÍ BYLO PŘÍSLUŠNÝM ORGÁNEM OMEZENO NEBO VYLOUČENO:

V současné době nejsou žádné.

ÚDAJE O OBJEMU OBCHODŮ V RÁMCI POSKYTOVÁNÍ INVESTIČNÍCH SLUŽEB

za 2. čtvrtletí 2012 v tis. Kč

Objem obchodů s cennými papíry celkem	4 078 332 363
obchody pro klienty	7 751 432
obchody pro klienty v rámci obhospodařování	0
investiční cenné papíry – akcie a obdobné cenné papíry	0
investiční cenné papíry – dluhopisy a obdobné cenné papíry	0
investiční cenné papíry – ostatní	0
cenné papíry kolektivního investování	0
nástroje peněžního trhu	0
ostatní obchody pro klienty	7 751 432
investiční cenné papíry – akcie a obdobné cenné papíry	2 829 330
investiční cenné papíry – dluhopisy a obdobné cenné papíry	4 420 658
investiční cenné papíry – ostatní	0
cenné papíry kolektivního investování	501 444
nástroje peněžního trhu	0
obchody na vlastní účet	4 070 580 931
investiční cenné papíry – akcie a obdobné cenné papíry	2 548 459
investiční cenné papíry – dluhopisy a obdobné cenné papíry	4 068 032 472
investiční cenné papíry – ostatní	0
cenné papíry kolektivního investování	0
nástroje peněžního trhu	0
Objem obchodů s deriváty celkem	229 796 797
obchody pro klienty	0
obchody pro klienty v rámci obhospodařování	0
akciové deriváty	0
úrokové deriváty	0
měnové deriváty	0
komoditní deriváty	0
úvěrové deriváty	0
ostatní deriváty	0
ostatní obchody pro klienty	0
akciové deriváty	0
úrokové deriváty	0
měnové deriváty	0
komoditní deriváty	0
úvěrové deriváty	0
ostatní deriváty	0
obchody na vlastní účet	229 796 797
akciové deriváty	1 454 370
úrokové deriváty	27 758 135
měnové deriváty	200 584 291
komoditní deriváty	0
úvěrové deriváty	0
ostatní deriváty	0

Pozn. objemy obchodů s deriváty se uvádějí v hodnotě podkladového nástroje.

3. Informace o vztazích s bankou ovládanými osobami a osobami, v nichž je banka většinovým společníkem

V současnosti není banka většinovým vlastníkem v žádné společnosti.

4. Informace o vztazích s ovládajícími osobami a osobou, která je v bance většinovým společníkem

4.1

- a) Obchodní firma: UniCredit Bank Austria AG
Právní forma: akciová společnost
Sídlo: Schottengasse 6–8,
1010 Vídeň, Rakouská republika
- b) Podíl na základním kapitálu banky: přímý ve výši 100 %
- c) Podíl na hlasovacích právech banky v procentech: přímý ve výši 100 %
- d) Jiný způsob ovládnání: není

tis. Kč	30.6.2012	31.3.2012	31.12.2011	30.9.2011
e)				
UniCredit Bank Austria AG				
Souhrnná výše pohledávek banky:	8 043 084	6 694 572	6 061 789	4 842 991
Souhrnná výše závazků banky:	7 442 136	5 947 740	6 153 719	4 239 879
f)				
UniCredit Bank Austria AG				
Souhrnná výše cenných papírů, které má banka v aktivech a které jsou emitovány UniCredit Bank Austria AG:	2 553 291	2 482 845	2 592 499	2 560 502
Souhrnná výše závazků banky z emitovaných cenných papírů:	-	-	-	-
g)				
UniCredit Bank Austria AG				
Souhrnná výše bankou vydaných záruk:	1 960 197	1 561 226	2 559 398	1 812 209
Souhrnná výše bankou přijatých záruk:	3 355 900	3 504 921	3 599 001	3 435 658

5. Informace o vztazích se členy dozorčí rady, členy představenstva a s dalšími vedoucími zaměstnanci banky

5.1

a)

ČLENOVÉ DOZORČÍ RADY K DATU 30. 6. 2012:

předseda dozorčí rady:
FRANCESCO GIORDANO,
dat. nar. 13. 10. 1966
Vídeň, Morzinplatz 1, 1010
Rakouská republika
den vzniku funkce: 2. března 2011
den vzniku členství v dozorčí radě:
2. března 2011

člen dozorčí rady:
GERHARD DESCHKAN,
dat. nar. 20. 2. 1967
Vídeň, Matzingerstraße 11/11, A-1140
Rakouská republika
den vzniku členství v dozorčí radě:
19. prosince 2008

člen dozorčí rady:
GIANFRANCO BISAGNI,
dat. nar. 11. 9. 1958
Ilfov, Pipera Tun., Oxford Gard. 5
Rumunsko
den vzniku členství v dozorčí radě:
2. března 2011

člen dozorčí rady:
MAURO MASCHIO,
dat. nar. 08. 05. 1969
Kyjev, Anri Barbyusa Str. 5, 03150
Ukrajina
den vzniku členství v dozorčí radě:
26. dubna 2012

člen dozorčí rady:
HEINZ MEIDLINGER,
dat. nar. 6. 9. 1955
Vídeň, Kalmusweg 46/Haus 107, 1220
Rakouská republika
den vzniku členství v dozorčí radě:
1. srpna 2011

člen dozorčí rady:
ING. MILAN ŘÍHA,
r.č. 660519/0713
Praha 9, Kyje, Splavná 1489,
PSČ 198 00
den vzniku členství v dozorčí radě:
18. června 2011

člen dozorčí rady:
JUDr. IVANA BUREŠOVÁ,
r.č. 536011/301
Praha 1, Staré Město, Dlouhá 714/36,
PSČ 110 00
den vzniku členství v dozorčí radě:
18. června 2011

člen dozorčí rady:
EVA MIKULKOVÁ,
r.č. 575129/1425
Kladno, Kročehlavy, Dlouhá 512,
PSČ 272 01
den vzniku členství v dozorčí radě:
18. června 2011

člen dozorčí rady:
GIORGIO EBREO,
dat. nar. 4. 11. 1948
Milano, Via Cervignano 16
Italská republika
den vzniku členství v dozorčí radě:
26. července 2011

ČLENOVÉ PŘEDSTAVENSTVA

ING. JIŘÍ KUNERT

předseda představenstva
a generální ředitel
od 5. 11. 2007

VŠE Praha

37 let zkušeností v oblasti bankovníctví

PAOLO IANNONE

člen představenstva, 1. náměstek
generálního ředitele a obchodní ředitel
Retailové bankovníctví

od 1. 4. 2009

Technicko-obchodní škola Gallarate, Itálie

33 let praxe v oblasti bankovníctví

ING. DAVID GRUND

člen představenstva a náměstek
generálního ředitele

Firemní, investiční a privátní bankovníctví
od 5. 11. 2007

VŠE Praha

32 let zkušeností v oblasti bankovníctví

ING. ALEŠ BARABAS

člen představenstva a náměstek
generálního ředitele

Řízení rizik

od 5. 11. 2007

VŠE Praha

31 let praxe v oblasti bankovníctví

DOMENICO PIGNATA

člen představenstva a náměstek
generálního ředitele

Global Banking Services

od 1. 1. 2009

Technicko-obchodní škola Turín, Itálie

37 let zkušeností v oblasti organizace
a řízení

GREGOR HOFSTAETTER-POBST

člen představenstva náměstek
generálního ředitele

Finance

od 13. 7. 2009

Vienna University of Economics
and Business administration, Vídeň
16 let zkušeností v oblasti financí
a controllingu

OSTATNÍ VEDOUCÍ ZAMĚSTNANCI BANKY

CENTRÁLA

ING. JANA RIEBOVÁ

Lidské zdroje

od 5. 11. 2007

VŠCHT Praha

21 let zkušeností v oblastech řízení
lidských zdrojů a vzdělávání

JUDR. IVANA BUREŠOVÁ

Právní

od 5. 11. 2007

PF UK Praha

35 let zkušeností v oblasti práva

ING. JAKUB MRKLOVSKÝ

Vnitřní audit

od 1. 1. 2011

VŠE Praha

14 let zkušeností v oblasti vnitřního
auditu v bankovníctví

ING. TOMÁŠ TICHOTA

Strategie a rozvoj obchodních oblastí

od 1. 1. 2011

VŠE Praha

10 let zkušeností v oblasti bankovníctví

ING. JAN CHVOJKA

Identita a komunikace

od 5. 11. 2007

VŠE Praha

15 let zkušeností v oblasti marketingu

GIOVANNI GUIDI A.I.

Retailové bankovníctví

od 16. 1. 2012

Instituto Tecnico Commerciale

Enrico Fermi, Pontedera, Itálie

38 let zkušeností v oblasti bankovníctví

ING. PETR KOMÁREK

Řízení retailové distribuce

od 16. 1. 2012

ČZU Praha

19 let zkušeností v oblasti bankovníctví

FRANTIŠEK ŠÍR

Retail Sales

od 1. 10. 2011

VUT Brno

8 let zkušeností v oblasti bankovníctví

DARIO MAGGIORA MBA A.I.

Řízení segmentů

retailového bankovníctví

od 1. 6. 2012

Luigi Bocconi University, Itálie

5 let zkušeností v oblasti finančních služeb

IVO CAHA

Majordomus

od 1. 5. 2012

Manažerské gymnásium, Jihlava

18 let zkušeností v oblasti bankovníctví

ING. PETRA SKRBEKOVÁ

Retailové bankovníctví – Region Praha

od 1. 2. 2012

VŠE Praha

9 let zkušeností v oblasti bankovníctví

ING. IVO VAVŘÍČEK MBA

Retailové bankovníctví – Region Čechy

od 1. 12. 2011

VŠB Ostrava

11 let zkušeností v oblasti retailového
bankovníctví

ING. TOMÁŠ DRÁBEK

Retailové bankovníctví – Region Morava

od 1. 8. 2011

FTVS UK Praha

10 let zkušeností v oblasti bankovníctví

RADIM ŠTANTEJSKÝ

Alternativní distribuce

od 1. 6. 2010

Střední průmyslová škola, Vodochody

16 let zkušeností v oblasti bankovníctví

ING. IVO POLIŠENSKÝ A.I.

Multi-Channel Banking

od 15. 5. 2012

VŠE Praha

9 let zkušeností v oblasti komerčních
a marketingových aktivit a řízení kvality

ING. DAREK FILIP

Household Financing

od 1. 6. 2012

VUT Brno

20 let zkušeností v oblasti bankovníctví

MGR. ROMAN ŠILHA

Korporátní klientela

od 1. 1. 2010

UK Praha

13 let zkušeností v oblasti finančních služeb

ING. DUŠAN HLADNÝ

Firemní a mezinárodní klientela

od 5. 11. 2007

VŠE Praha

19 let zkušeností v oblasti firemního
bankovníctví

MGR. TOMÁŠ HRON

Global Transaction Banking

od 5. 11. 2007

Masarykova Univerzita Brno

17 let zkušeností v oblasti bankovníctví

ING. MGR. JAN HÁJEK

Financing & Advisory

od 5. 11. 2007

VŠE Praha, PF UK Praha

15 let zkušeností v oblasti bankovníctví

ING. JANA DVORÁKOVÁ

Strategické řízení firemního bankovníctví

od 1. 8. 2011

vystudovala VŠE Praha

5 roky zkušeností v oblasti segmentového
a produktového řízení

ING. MARTIN VINTER
International Markets
a Finanční instituce
od 5. 11. 2007
VŠE Praha
16 let zkušeností v oblasti Treasury

RNDR. PAVEL SOBÍŠEK
Makroekonomická analýza trhu
od 5. 11. 2007
MFF UK Praha
21 let zkušeností v oblasti bankovníctví

ING. PAVEL VINTER MBA
Organizace
od 5. 11. 2007
VŠE Praha
17 let zkušeností v oblasti bankovníctví

ING. JAN TRONÍČEK
Privátní bankovníctví
od 5. 11. 2007
VŠE Praha
10 let zkušeností v oblasti bankovníctví

ING. PAVEL JEŘÁBEK
Úvěrový underwriting
od 5. 11. 2007
VŠE Praha
21 let zkušeností v oblasti bankovníctví

ING. JAN JAKOUBEK
Správa budov a logistika
od 1. 1. 2010
ČVÚT Praha
16 let zkušeností v logistice a správě budov

ING. JIŘÍ KUPEC
Účetnictví, reporting a daně
od 5. 11. 2007
VŠE Praha
14 let zkušeností v oblasti bankovníctví

ING. ANTONÍN FIKRLE
Úvěrové modely a reporting
od 5. 11. 2007
VŠE Praha
13 let zkušeností v oblasti analýz
a řízení úvěrových rizik

ING. RICHARD ŠMÍDL
Bankovní a podpůrné služby
od 1. 2. 2011
Západočeská Univerzita Plzeň
17 let zkušeností v oblasti obchodu
a podpůrných služeb

ING. PATRIK MAREŠ
Plánování a kontrola
od 1. 12. 2009
VŠE Praha
15 let zkušeností v oblasti bankovníctví

ING. MILAN ŘÍHA
Tržní rizika
od 5. 11. 2007
ČVUT Praha
19 let zkušeností v oblasti Treasury

ING. TOMÁŠ SYCHRA
Centrální nákup
od 1. 2. 2011
Technická Univerzita Liberec
8 let zkušeností v oblasti centrálního nákupu

ING. JIŘÍ HOUŠKA
Řízení aktiv a pasiv
od 1. 12. 2009
VŠE Praha
13 let zkušeností v oblasti bankovníctví

ING. PETR BARTEL
Operační rizika
od 5. 11. 2007
VŠE Praha
21 let zkušeností v oblasti bankovníctví

ING. FRANTIŠEK ŽEHRA
Bankovní bezpečnost
od 5. 11. 2007
VŠZ Praha
19 let zkušeností v oblasti bankovní
bezpečnosti

Přepočtený stav zaměstnanců
k 30. 6. 2012: 1953,51

b)

Souhrnná výše bankou poskytnutých úvěrů:

tis. Kč	30.6.2012	31.3.2012	31.12.2011	30.9.2011
členům dozorčí rady:	688	721	765	775
členům představenstva:	5 628	5 832	6 016	6 193
dalším vedoucím zaměstnancům banky:	89 049	80 301	81 250	59 747

c)

Souhrnná výše bankou vydaných záruk za:

tis. Kč	30.6.2012	31.3.2012	31.12.2011	30.9.2011
členy dozorčí rady:	-	-	-	-
členy představenstva:	-	-	-	-
další vedoucí zaměstnanci banky:	-	-	-	-

6. Údaje o finanční situaci banky

ROZVAHA

tis. Kč

	30.6.2012	31.3.2012	31.12.2011	30.9.2011
AKTIVA				
1-14 AKTIVA celkem	316 027 330	288 130 818	288 459 180	267 871 300
1. Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám	27 402 064	7 485 144	10 898 212	6 786 368
Pokladní hotovost	1 778 574	1 917 292	2 170 290	1 849 614
Pohledávky vůči centrálním bankám	25 623 490	5 567 852	8 727 922	4 936 753
2. Finanční aktiva k obchodování	12 511 877	26 386 763	27 427 606	14 958 640
Deriváty k obchodování s kladnou reálnou hodnotou	4 304 280	3 875 415	4 971 447	4 868 796
Kapitálové nástroje k obchodování	3 956	32 868	27 328	23 115
Dluhové cenné papíry k obchodování	3 723 295	15 435 401	15 640 070	9 668 019
Pohledávky k obchodování	4 480 346	7 043 080	6 788 761	398 711
<i>Pohledávky k obchodování vůči úvěrovým institucím</i>	4 480 346	7 029 721	6 781 683	398 711
<i>Pohledávky k obchodování vůči j. osobám než úvěr. institucím</i>	0	13 359	7 078	0
<i>Ostatní pohledávky k obchod. sektorově nečleněné</i>	0	0	0	0
3. Finanční aktiva v reálné hodnotě vykáz. do zisku nebo ztráty	8 414 406	1 110 764	1 168 668	1 222 564
Kapitálové nástroje v reálné hodnotě vykázané do Z/Z	18	19	21	3
Dluhové cenné papíry v reálné hodnotě vykázané do Z/Z	8 414 388	1 110 745	1 168 647	1 222 561
Pohledávky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	0	0	0	0
<i>Pohledávky v reálné hodnotě vykázané do Z/Z vůči úvěr. inst.</i>	0	0	0	0
<i>Pohledávky v RH vykázané do Z/Z vůči j.osobám než úvěr.inst.</i>	0	0	0	0
<i>Ostatní pohledávky v RH vykázané do Z/Z sektorově nečleněné</i>	0	0	0	0
4. Realizovatelná finanční aktiva	64 711 797	54 366 486	50 021 812	47 005 693
Kapitálové nástroje realizovatelné	2 250 712	2 231 528	2 211 866	2 273 466
Dluhové cenné papíry realizovatelné	62 461 085	52 134 958	47 809 946	44 732 227
Pohledávky realizovatelné	0	0	0	0
<i>Pohledávky realizovatelné vůči úvěrovým institucím</i>	0	0	0	0
<i>Pohledávky realizovatelné vůči j.osobám než úvěr.institucím</i>	0	0	0	0
<i>Ostatní pohledávky realizovatelné sektorově nečleněné</i>	0	0	0	0
5. Úvěry a jiné pohledávky	197 094 632	193 085 004	193 410 829	191 897 837
Dluhové cenné papíry neobchodovatelné	0	0	0	0
Pohledávky	197 094 632	193 085 004	193 410 829	191 897 837
<i>Pohledávky vůči úvěrovým institucím</i>	13 393 623	14 863 593	11 323 967	9 522 332
<i>Pohledávky vůči osobám jiným než úvěrovým institucím</i>	183 415 934	177 924 425	181 773 349	181 911 029
<i>Ostatní pohledávky sektorově nečleněné</i>	285 075	296 986	313 513	464 476
6. Finanční investice držené do splatnosti	0	0	0	0
Dluhové cenné papíry držené do splatnosti	0	0	0	0
Pohledávky držené do splatnosti	0	0	0	0
<i>Pohledávky držené do splatnosti vůči úvěrovým institucím</i>	0	0	0	0
<i>Pohledávky držené do splatnosti vůči j.osobám než úvěr.inst.</i>	0	0	0	0
<i>Ostatní pohledávky držené do splatnosti sektorově nečleněné</i>	0	0	0	0
7. Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	3 583 061	3 426 231	3 312 877	3 459 625
Zajišť. deriváty s kladnou RH – zajištění reálné hodnoty	0	0	0	0
Zajišť. deriváty s kladnou RH – zajištění peněžních toků	0	0	0	0
Zajišť.deriváty s kl. RH – zaj. čistých investic do zahr.jedn.	0	0	0	0
Zajišť.deriváty s kladnou RH – zajištění úrok. rizika – RH	607 750	533 222	536 415	657 406
Zajišť.deriváty s kladnou RH – zajištění úrok. rizika-pen.toky	2 975 311	2 893 010	2 776 461	2 802 218
8. Kladné změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů	0	0	0	0
9. Hmotný majetek	1 116 437	1 122 438	1 122 178	1 004 720
Pozemky, budovy a zařízení	1 116 437	1 122 438	1 122 178	1 004 720
Investice do nemovitostí	0	0	0	0
10. Nehmotný majetek	76	89	105	221
Goodwill	0	0	0	0
Ostatní nehmotný majetek	76	89	105	221
11. Účasti v přidružených a ovládaných osobách a ve spol.podn.	240	240	240	240
12. Daňové pohledávky	261 000	261 000	261 000	264 568
Pohledávky ze splatné daně	0	0	0	0
Pohledávky z odložené daně	261 000	261 000	261 000	264 568
13. Ostatní aktiva	896 269	849 751	749 725	660 903
14. Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji	35 470	36 908	85 929	609 921

tis. Kč

30.6.2012

31.3.2012

31.12.2011

30.9.2011

ZÁVAZKY

1-19 Závazky a vlastní kapitál celkem	316 027 330	288 130 818	288 459 180	267 871 300
1-11 Závazky celkem	280 567 155	254 164 471	255 363 360	234 765 922
1. Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky vůči centr.bankám	0	0	0	0
2. Finanční závazky k obchodování	36 946 657	32 620 504	30 192 583	13 859 348
Deriváty k obchodování se zápornou reálnou hodnotou	4 024 199	3 386 543	4 096 435	4 131 228
Závazky z krátkých prodejů	1 452 307	602 403	1 392 215	364 073
<i>Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky k obchodování</i>	31 470 151	28 631 558	24 703 934	9 364 047
<i>Vklady, úvěry a ostatní fin.závazky k obch. vůči úvěr.inst.</i>	7 564 132	10 516 465	7 875 649	2 861 134
<i>Vklady, úvěry a ost.fin.závaz.k obch.vůči j.os.než úvěr.inst</i>	23 906 019	18 115 093	16 828 284	6 502 913
<i>Ostatní finanční závazky k obchodování sektorově nečleněné</i>	0	0	0	0
Emitované dluhové CP určené k odkupu v krátkém období	0	0	0	0
3. Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku/ztráty	0	0	0	0
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky v RH vykázané do Z/Z	0	0	0	0
<i>Vklady, úvěry a ost.fin.závaz.v RH vyk.do Z/Z vůči úvěr.inst.</i>	0	0	0	0
<i>Vklady a ost.fin.záv.v RH vyk.do Z/Z vůči j.os.než úvěr.inst</i>	0	0	0	0
<i>Ostatní fin.závazky v RH hodnotě vykáz.do Z/Z sektor.nečlen.</i>	0	0	0	0
Emitované dluhové CP v RH vykázané do zisku nebo ztráty	0	0	0	0
Podřízené závazky v RH vykázané do zisku nebo ztráty	0	0	0	0
4. Finanční závazky v naběhlé hodnotě	234 373 206	212 946 186	218 019 547	211 389 939
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě	186 935 221	169 407 318	170 332 739	162 991 177
<i>Vklady a ost.fin.závazky v naběhlé hodnotě vůči úvěr.inst.</i>	25 394 850	22 445 320	24 559 935	21 867 339
<i>Vklady a ost.fin.záv.v naběhlé hodn.vůči j.os.než úvěr.inst.</i>	161 425 351	146 848 514	145 617 367	140 940 701
<i>Ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě sektor.nečleněné</i>	115 019	113 484	155 436	183 137
Emitované dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě	47 437 985	43 538 868	47 686 808	48 398 762
Podřízené závazky v naběhlé hodnotě	0	0	0	0
5. Finanční závazky spojené s převáděnými aktivy	0	0	0	0
6. Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	2 570 382	2 025 964	2 513 224	2 023 258
Zajišť. deriváty se zápornou RH – zajištění reálné hodnoty	0	0	0	0
Zajišť. deriváty se zápornou RH – zajištění peněžních toků	0	0	0	0
Zajišť.deriváty s záp.RH – zaj.čistých investic do zahr.jedn.	0	0	0	0
Zajišť.deriváty se zápornou RH – zajištění úrok.rizika – RH	613 414	580 333	679 841	584 901
Zajišť.deriváty s záp.RH – zajištění úrok.rizika-peněžní toky	1 956 967	1 445 630	1 833 383	1 438 357
7. Záporné změny reál. hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů	0	0	0	0
8. Rezervy	1 022 985	1 193 768	1 128 476	514 459
Rezervy na restrukturalizace	0	0	0	0
Rezervy na daně a soudní spory	57 720	77 882	88 323	88 323
Rezervy na důchody a podobné závazky	0	0	0	0
Rezervy na podrozvahové položky	714 126	700 846	640 504	366 556
Rezervy na nevýhodné smlouvy	0	0	0	0
Ostatní rezervy	251 140	415 041	399 649	59 581
9. Daňové závazky	535 556	393 760	393 760	423 865
Závazky ze splatné daně	0	0	0	0
Závazky z odložené daně	535 556	393 760	393 760	423 865
10. Ostatní závazky	5 118 370	4 984 290	3 115 770	6 555 052
Základní kapitál družstev splatný na požádání	0	0	0	0
11. Závazky spojené s vyřazovanými skupinami určenými k prodeji	0	0	0	0
12-19 Vlastní kapitál celkem	35 460 175	33 966 347	33 095 820	33 105 377
12. Základní kapitál	8 749 716	8 749 716	8 749 716	8 749 716
Splacený základní kapitál	8 749 716	8 749 716	8 749 716	8 749 716
Nesplacený základní kapitál	0	0	0	0
13. Emisní ážio	3 482 716	3 482 716	3 482 716	3 482 716
14. Další vlastní kapitál	37 142	37 142	37 142	37 142
Kapitálová složka finančních nástrojů	0	0	0	0
Ostatní kapitálové nástroje	37 142	37 142	37 142	37 142
15. Fondy z přecenění a ostatní oceňovací rozdíly	2 242 341	1 667 051	1 487 236	1 875 475
Oceňovací rozdíly z hmotného majetku	0	0	0	0
Oceňovací rozdíly z nehmotného majetku	0	0	0	0

Zajištění čistých investic do zahraničních jednotek	0	0	0	0
Zajištění peněžních toků	1 035 332	760 874	888 082	930 594
Oceňovací rozdíly z realizovatelných finančních aktiv	1 207 009	906 177	599 153	944 882
Oceň.rozdíly z neoběž.aktiv a ukončov.čin.určených k prodeji	0	0	0	0
Ostatní oceňovací rozdíly	0	0	0	0
16. Rezervní fondy	3 057 064	2 999 739	2 999 739	2 999 739
17. Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období	16 281 946	16 339 272	15 192 761	15 192 761
18. Vlastní akcie	0	0	0	0
19. Zisk (ztráta) za běžné účetní období	1 609 250	690 711	1 146 510	767 828

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

tis. Kč	30.6.2012	31.3.2012	30.9.2011	30.9.2011
1. Zisk z finanční a provozní činnosti	4 861 432	2 293 682	9 618 848	7 075 801
Úrokové výnosy	4 674 866	2 247 199	9 374 619	6 991 182
Úroky z pohledávek vůči centrálním bankám	24 399	7 045	32 515	23 759
Úroky z finančních aktiv k obchodování	95 898	57 173	148 971	99 080
Úroky z finančních aktiv v reálné hodnotě vykázaných do Z/Z	41 550	11 509	71 462	59 634
Úroky z realizovatelných finančních aktiv	833 032	382 990	1 686 120	1 258 126
Úroky z úvěrů a jiných pohledávek	3 545 042	1 742 656	7 052 891	5 198 225
Úroky z finančních investic držených do splatnosti	0	0	0	0
Zisk ze zajišťovacích úrokových derivátů	134 791	45 818	382 458	352 198
Úroky z ostatních aktiv	154	8	203	160
Úrokové náklady	-1 461 844	-632 406	-2 888 084	-2 183 827
Úroky na vklady, úvěry a ost.fin.závazky vůči centr.bankám	0	0	0	0
Úroky na finanční závazky k obchodování	-80 456	-44 235	-88 393	-59 729
Úroky na finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do Z/Z	0	0	0	0
Úroky na finanční závazky v naběhlé hodnotě	-1 250 105	-558 275	-2 408 599	-1 810 656
Ztráta ze zajišťovacích úrokových derivátů	-131 284	-29 896	-391 092	-313 442
Úroky na ostatní závazky	0	0	0	0
Náklady na základní kapitál splatný na požádání	0	0	0	0
Výnosy z dividend	1	1	61 030	606
Výnosy z dividend z finančních aktiv k obchodování	1	1	1	1
Výnosy z dividend z finan.aktiv v RH vykázaných do Z/Z	0	0	0	0
Výnosy z dividend z realizovatelných finančních aktiv	0	0	60 424	0
Výnosy z dividend od přidružených a ovládaných osob	0	0	605	605
Výnosy z poplatků a provizí	1 330 532	644 996	3 442 556	2 495 735
Poplatky a provize z operací s finan.nástroji pro zákazníky	45 643	33 104	46 279	38 374
<i>Poplatky a provize z obstarání emisí</i>	25 886	25 744	2 385	2 385
<i>Poplatky a provize z obstarání finančních nástrojů</i>	19 512	7 337	41 505	35 061
<i>Poplatky a provize za poradenskou činnost</i>	245	24	2 389	928
Poplatky a provize z clearingů a vypořádání	0	0	0	0
Poplatky a provize za obhospodařování hodnot	0	0	0	0
Poplatky a provize za správu, úschovu a uložení hodnot	86 489	43 275	198 078	144 735
Poplatky a provize z příslibů a záruk	117 345	59 814	230 655	172 321
Poplatky a provize z platebního styku	832 585	399 462	1 599 820	1 159 295
Poplatky a provize ze strukturovaného financování	0	0	0	0
Poplatky a provize ze sekuritizace	0	0	0	0
Poplatky a provize z ostatních služeb	248 470	109 340	1 367 724	981 010
Náklady na poplatky a provize	-388 863	-185 961	-651 597	-462 708
Poplatky a provize na operace s finančními nástroji	-16 281	-14 608	-11 963	-8 592
Poplatky a provize na obhospodařování hodnot	0	0	0	0
Poplatky a provize na správu, úschovu a uložení hodnot	-26 430	-12 494	-50 779	-32 535
Poplatky a provize na clearing a vypořádání	0	0	0	0
Poplatky a provize na sekuritizaci	0	0	0	0
Poplatky a provize na ostatní služby	-346 152	-158 860	-588 855	-421 582
Realizované Z/Z z finan.aktiv a závazků nevykáz. v RH do Z/Z	92 075	-34 971	83 484	80 720

Zisk (ztráta) z realizovatelných finančních aktiv	88 972	-36 508	80 451	80 027
Zisk (ztráta) z úvěrů a jiných pohledávek	-501	-501	-1 642	-1 135
Zisk (ztráta) z finančních investic držených do splatnosti	0	0	0	0
Zisk (ztráta) z finančních závazků v naběhlé hodnotě	3 603	2 037	4 676	1 828
Zisk (ztráta) z ostatních závazků	0	0	0	0
Zisk (ztráta) z finančních aktiv a závazků k obchodování	473 345	92 027	380 348	238 563
Zisk (ztráta) z kapitálových nástrojů a akciových derivátů	-4 304	-422	-2 499	-1 592
Zisk (ztráta) z úrokových nástrojů (včetně úrok. derivátů)	128 249	38 864	242 588	192 849
Zisk (ztráta) z měnových nástrojů (včetně měn. derivátů)	347 866	52 258	138 354	47 060
Zisk (ztráta) z úvěrových nástrojů (včetně úvěr. derivátů)	1 294	1 234	-1 188	0
Zisk (ztráta) z komodit a komoditních derivátů	241	93	3 093	246
Zisk (ztráta) z ostatních nástrojů včetně hybridních	0	0	0	0
Zisk (ztráta) z finan. aktiv a závazků v RH vykázané do Z/Z	23 643	2 555	-19 264	-14 125
Zisk (ztráta) ze zajišťovacího účetnictví	0	0	0	0
Kurzové rozdíly	211 480	206 221	-6 362	49 590
Zisk (ztráta) z odúčtování aktiv j. než držených k prodeji	2 283	2 251	4 847	-346
Ostatní provozní výnosy	18 018	8 035	54 736	35 667
Ostatní provozní náklady	-114 106	-56 265	-217 466	-155 255
2. Správní náklady	-2 060 173	-1 056 940	-4 160 980	-3 230 668
Náklady na zaměstnance	-942 308	-482 117	-1 821 745	-1 508 616
<i>Mzdy a platy</i>	-657 918	-330 927	-1 239 653	-1 065 289
<i>Sociální a zdravotní pojištění</i>	-205 741	-110 621	-377 104	-328 207
<i>Penzijní a podobné výdaje</i>	-4 105	-1 962	-10 047	-6 629
<i>Náklady na dočasné zaměstnance</i>	-3 293	-1 802	-7 165	-5 172
<i>Odměny – vlastní kapitálové nástroje</i>	0	0	0	0
<i>Ostatní náklady na zaměstnance</i>	-71 251	-36 805	-187 776	-103 320
Ostatní správní náklady	-1 117 865	-574 823	-2 339 235	-1 722 052
<i>Náklady na reklamu</i>	-117 976	-48 354	-318 397	-193 247
<i>Náklady na poradenství</i>	-29 086	-16 712	-76 774	-49 261
<i>Náklady na informační technologie</i>	-17 137	-7 349	-88 133	-34 630
<i>Náklady na outsourcing</i>	-498 693	-249 056	-992 786	-769 310
<i>Nájemné</i>	-133 539	-70 472	-281 133	-197 732
<i>Jiné správní náklady</i>	-321 434	-182 879	-582 013	-477 872
3. Odpisy	-64 139	-31 962	-127 341	-98 304
Odpisy pozemků, budov a zařízení	-64 110	-31 946	-126 875	-97 955
Odpisy investic do nemovitostí	0	0	0	0
Odpisy nehmotného majetku	-29	-16	-466	-349
4. Tvorba rezerv	-156 053	-111 505	-419 915	194 209
5. Ztráty ze znehodnocení	-641 027	-285 444	-3 977 774	-3 085 409
Ztráty ze znehodnocení finan.aktiv nevykázaných v RH do Z/Z	-641 027	-285 444	-3 966 332	-3 096 583
<i>Ztráty ze znehodnocení finančních aktiv v pořizovací ceně</i>	0	0	0	0
<i>Ztráty ze znehodnocení realizovatelných finančních aktiv</i>	86 229	86 229	-2 722 626	-2 069 673
<i>Ztráty ze znehodnocení úvěrů a jiných pohledávek</i>	-727 256	-371 673	-1 243 706	-1 026 910
<i>Ztráty ze znehodnocení finan.investic držených do splatnosti</i>	0	0	0	0
<i>Ztráty ze znehodnocení nefinančních aktiv</i>	0	0	-11 442	11 174
<i>Ztráty ze znehodnocení pozemků, budov a zařízení</i>	0	0	-11 442	11 174
<i>Ztráty ze znehodnocení z investic do nemovitostí</i>	0	0	0	0
<i>Ztráty ze znehodnocení goodwillu</i>	0	0	0	0
<i>Ztráty ze znehodnocení nehmotného majetku</i>	0	0	0	0
<i>Ztráty ze znehodnocení účastí v přídr.a ovlád.os.a sp.podn.</i>	0	0	0	0
<i>Ztráty ze znehodnocení ostatních nefinančních aktiv</i>	0	0	0	0
6. Negativní goodwill bezprostředně zahrnutý do výkazu Z/Z	0	0	0	0
7. Podíl na Z/Z přídr. a ovládaných osob a společných podniků	0	0	0	0
8. Zisk nebo ztráta z neoběžných aktiv a vyřazovaných skupin	34 500	34 500	402 033	0
1-8 Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním	1 974 540	842 331	1 334 870	855 628
9. Náklady na daň z příjmů	-365 290	-151 620	-188 359	-87 800
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění	1 609 250	690 711	1 146 510	767 828
Zisk nebo ztráta z ukončované činnosti po zdanění	0	0	0	0
10. Zisk nebo ztráta po zdanění	1 609 250	690 711	1 146 510	767 828

INFORMACE O POHLEDÁVKÁCH Z FINANČNÍCH ČINNOSTÍ BEZ SELHÁNÍ A SE SELHÁNÍM
30.6.2012

	Hodnota před znehodnocením	Účetní hodnota (netto)	Opravné položky k jednotlivým pohledávkám	Opravné položky k port. jednotlivě znehodnocení	Opravné položky k port. foliu jednotlivě nevýznam. pohledávek	Kumulovaná ztráta z ocenění reálnou hodnotou
tis. Kč						
Pohledávky z finančních činností celkem	203 778 210	196 809 557	6 175 155	793 497	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi	13 393 623	13 393 623	0	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi bez selhání	13 393 623	13 393 623	0	0	0	0
Standardní pohledávky za úvěrovými institucemi	13 393 623	13 393 623	0	0	0	0
Sledované pohledávky za úvěrovými institucemi	0	0	0	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi se selháním	0	0	0	0	0	0
Nestandardní pohledávky za úvěrovými institucemi	0	0	0	0	0	0
Pochybné pohledávky za úvěrovými institucemi	0	0	0	0	0	0
Ztrátové pohledávky za úvěrovými institucemi	0	0	0	0	0	0
Pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	190 384 586	183 415 934	6 175 155	793 497	0	0
Pohledávky za j. osobami než úvěr.institucemi bez selhání	179 049 335	177 834 304	421 533	793 497	0	0
Standardní pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	173 260 545	172 467 048	0	793 497	0	0
Sledované pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi	5 788 790	5 367 256	421 533	0	0	0
Pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi se selháním	11 335 252	5 581 630	5 753 622	0	0	0
Nestandardní pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi	5 130 143	4 398 389	731 753	0	0	0
Pochybné pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	797 420	343 482	453 938	0	0	0
Ztrátové pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	5 407 688	839 759	4 567 930	0	0	0

31.3.2012

	Hodnota před znehodnocením	Účetní hodnota (netto)	Opravné položky k jednotlivým pohledávkám	Opravné položky k port. jednotlivě znehodnocení	Opravné položky k port. foliu jednotlivě nevýznam. pohledávek	Kumulovaná ztráta z ocenění reálnou hodnotou
tis. Kč						
Pohledávky z finančních činností celkem	199 304 821	192 788 018	5 722 162	794 642	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi	14 863 593	14 863 593	0	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi bez selhání	14 863 593	14 863 593	0	0	0	0
Standardní pohledávky za úvěrovými institucemi	14 863 593	14 863 593	0	0	0	0
Sledované pohledávky za úvěrovými institucemi	0	0	0	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi se selháním	0	0	0	0	0	0
Nestandardní pohledávky za úvěrovými institucemi	0	0	0	0	0	0
Pochybné pohledávky za úvěrovými institucemi	0	0	0	0	0	0
Ztrátové pohledávky za úvěrovými institucemi	0	0	0	0	0	0
Pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	184 441 229	177 924 425	5 722 162	794 642	0	0
Pohledávky za j. osobami než úvěr.institucemi bez selhání	173 642 776	172 423 621	424 513	794 642	0	0
Standardní pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	167 393 623	166 598 981	0	794 642	0	0
Sledované pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi	6 249 153	5 824 641	424 513	0	0	0
Pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi se selháním	10 798 452	5 500 803	5 297 649	0	0	0
Nestandardní pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi	4 741 058	4 179 529	561 529	0	0	0
Pochybné pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	948 656	298 677	649 979	0	0	0
Ztrátové pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	5 108 738	1 022 598	4 086 141	0	0	0

31.12.2011

	Hodnota před znehodnocením	Účetní hodnota (netto)	Opravné položky k jednotlivým pohledávkám	Opravné položky k port. jednotlivě znehodnocení	Opravné položky k port. foliu jednotlivě nevýznam. pohledávek	Kumulovaná ztráta z ocenění reálnou hodnotou
Pohledávky z finančních činností celkem	199 416 003	193 097 316	5 524 046	794 642	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi	11 323 967	11 323 967	0	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi bez selhání	11 323 967	11 323 967	0	0	0	0
Standardní pohledávky za úvěrovými institucemi	11 323 967	11 323 967	0	0	0	0
Sledované pohledávky za úvěrovými institucemi	0	0	0	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi se selháním	0	0	0	0	0	0
Nestandardní pohledávky za úvěrovými institucemi	0	0	0	0	0	0
Pochybné pohledávky za úvěrovými institucemi	0	0	0	0	0	0
Ztrátové pohledávky za úvěrovými institucemi	0	0	0	0	0	0
Pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	188 092 036	181 773 349	5 524 046	794 642	0	0
Pohledávky za j. osobami než úvěr.institucemi bez selhání	177 572 120	176 464 820	312 658	794 642	0	0
Standardní pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	171 644 566	170 849 924	0	794 642	0	0
Sledované pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi	5 927 554	5 614 896	312 658	0	0	0
Pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi se selháním	10 519 916	5 308 529	5 211 387	0	0	0
Nestandardní pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi	4 345 929	3 867 603	478 326	0	0	0
Pochybné pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	1 494 412	748 679	745 733	0	0	0
Ztrátové pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	4 679 575	692 247	3 987 328	0	0	0

30.9.2011

	Hodnota před znehodnocením	Účetní hodnota (netto)	Opravné položky k jednotlivým pohledávkám	Opravné položky k port. jednotlivě znehodnocení	Opravné položky k port. foliu jednotlivě nevýznam. pohledávek	Kumulovaná ztráta z ocenění reálnou hodnotou
Pohledávky z finančních činností celkem	198 539 604	191 433 361	6 204 784	901 459	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi	9 522 404	9 522 332	72	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi bez selhání	9 518 271	9 518 271	0	0	0	0
Standardní pohledávky za úvěrovými institucemi	9 518 271	9 518 271	0	0	0	0
Sledované pohledávky za úvěrovými institucemi	0	0	0	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi se selháním	4 133	4 061	72	0	0	0
Nestandardní pohledávky za úvěrovými institucemi	4 133	4 061	72	0	0	0
Pochybné pohledávky za úvěrovými institucemi	0	0	0	0	0	0
Ztrátové pohledávky za úvěrovými institucemi	0	0	0	0	0	0
Pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	189 017 200	181 911 029	6 204 712	901 459	0	0
Pohledávky za j. osobami než úvěr.institucemi bez selhání	177 352 482	176 084 228	366 795	901 459	0	0
Standardní pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	171 306 816	170 405 357	0	901 459	0	0
Sledované pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi	6 045 667	5 678 871	366 795	0	0	0
Pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi se selháním	11 664 718	5 826 801	5 837 917	0	0	0
Nestandardní pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi	4 746 950	4 026 566	720 384	0	0	0
Pochybné pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	2 215 841	962 086	1 253 754	0	0	0
Ztrátové pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	4 701 927	838 149	3 863 778	0	0	0

INFORMACE O POHLEDÁVKÁCH BEZ ZNEHODNOCENÍ A SE ZNEHODNOCENÍM

tis. Kč	30.6.2012	31.3.2012	31.12.2011	30.9.2011
Pohledávky bez znehodnocení				
Hodnota před znehodnocením	191 355 662	183 116 317	185 713 044	183 223 928
Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	191 355 662	183 116 317	185 713 044	183 223 928
Pohledávky oceňované reálnou hodnotou	0	0	0	0
Účetní hodnota (netto)	191 355 662	183 116 317	185 713 044	183 223 928
Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	191 355 662	183 116 317	185 713 044	183 223 928
Pohledávky oceňované reálnou hodnotou	0	0	0	0
Pohledávky se znehodnocením				
Hodnota před znehodnocením	17 136 390	17 064 550	16 755 218	17 722 713
Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	17 136 390	17 064 550	16 755 218	17 722 713
Pohledávky oceňované reálnou hodnotou	0	0	0	0
Opravné položky	6 975 826	6 528 220	6 330 325	7 112 550
Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	6 975 826	6 528 220	6 330 325	7 112 550
Kumulovaná ztráta z ocenění reálnou hodnotou	0	0	0	0
Pohledávky oceňované reálnou hodnotou	0	0	0	0
Účetní hodnota (netto)	10 160 563	10 536 330	10 424 893	10 610 162
Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	10 160 563	10 536 330	10 424 893	10 610 162
Pohledávky oceňované reálnou hodnotou	0	0	0	0

INFORMACE O RESTRUKTURALIZOVANÝCH POHLEDÁVKÁCH

tis. Kč	30.6.2012	31.3.2012	31.12.2011	30.9.2011
Restrukturalizované pohledávky za účetní období				
v hodnotě před znehodnocením	60 066	39 503	285 117	153 495
Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	60 066	39 503	285 117	153 495
Pohledávky oceňované reálnou hodnotou	0	0	0	0

INFORMACE O DERIVÁTECH

tis. Kč	30.6.2012	31.3.2012	31.12.2011	30.9.2011
Deriváty k obchodování – aktiva				
Reálná hodnota	4 304 280	3 875 415	4 971 447	4 868 796
Jmenovitá hodnota	233 833 648	212 527 885	225 812 088	233 922 776
Deriváty k obchodování – závazky				
Reálná hodnota	4 024 199	3 386 543	4 096 435	4 131 228
Jmenovitá hodnota	233 895 508	212 458 549	225 225 362	233 508 522
Deriváty zajišťovací – aktiva				
Reálná hodnota	3 583 061	3 426 231	3 312 877	3 459 625
Jmenovitá hodnota	114 007 517	114 791 890	118 045 030	114 974 624
Deriváty zajišťovací – závazky				
Reálná hodnota	2 570 382	2 025 964	2 513 224	2 023 258
Jmenovitá hodnota	114 362 002	114 382 193	118 505 939	115 040 158

POMĚROVÉ UKAZATELE

tis. Kč	30.6.2012	31.3.2012	31.12.2011	30.9.2011
Kapitálová přiměřenost (%)	15,51	16,33	15,58	14,67
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA) (%)	1,10	0,97	0,43	0,39
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE) (%)	10,36	9,00	3,84	3,45
Aktiva na jednoho zaměstnance	159 047	143 491	145 686	137 299
Správní náklady na jednoho zaměstnance	2 074	2 105	2 102	2 208
Čistý zisk na jednoho zaměstnance	1 620	1 376	579	525

ÚDAJE O KAPITÁLU NA INDIVIDUÁLNÍM ZÁKLADĚ

tis. Kč	30.6.2012	31.3.2012	31.12.2011	30.9.2011
Údaje o kapitálu na individuálním základě				
Informace o charakteru kapitálu a jeho složkách				
je zveřejněna v příloze účetní uzávěrky				
Kapitál	31 797 680	31 612 687	30 668 130	30 440 886
Původní kapitál (Tier 1)	31 571 366	31 571 353	30 424 827	30 424 711
Šplacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku	8 749 716	8 749 716	8 749 716	8 749 716
Vlastní podíly	0	0	0	0
Emisní ážio	3 482 716	3 482 716	3 482 716	3 482 716
Rezervní fondy a nerozdělený zisk	19 339 010	19 339 010	18 192 500	18 192 500
Povinné rezervní fondy	1 232 402	1 175 077	1 175 077	1 175 077
Ostatní fondy z rozdělení zisku	1 824 662	1 824 662	1 824 662	1 824 662
Nerozdělený zisk z předchozích období	16 281 946	15 192 761	15 192 761	15 192 761
Zisk za účetní období po zdanění	0	1 146 510	0	0
Neuhrazená ztráta z předchozích období	0	0	0	0
Výsledné kurzové rozdíly z konsolidace	0	0	0	0
Zisk za běžné účetní období	0	0	0	0
Ztráta za běžné účetní období	0	0	0	0
Čistý zisk z kapitalizace budouc. příjmů ze sekuritizace	0	0	0	0
Zisk/ztráta z ocenění závazků v RH z titulu úvěr. rizika	0	0	0	0
Další odčitatelné položky z původního kapitálu	-76	-89	-105	-221
Goodwill	0	0	0	0
Nehmotný majetek jiný než goodwill	-76	-89	-105	-221
Negat. oceň. rozdíl ze změn RH realiz. kapitál. nástrojů	0	0	0	0
Účastnické CP vydané osobou s kvalifikov. účastí v bance	0	0	0	0
Hybridní nástroje celkem	0	0	0	0
Hybridní nástroje zohledňované do výše původního kapitálu	0	0	0	0
Hybridní nástroje zohledňované do výše 35% původ. kapitálu	0	0	0	0
Hybridní nástroje zohledňované do výše 15% původ. kapitálu	0	0	0	0
Dodatkový kapitál (Tier 2)	279 743	86 599	284 961	59 013
Odčitatelné položky od původ. a dodat.kapitálu (Tier1+Tier2)	-53 429	-45 265	-41 658	-42 838
Nedostatek v krytí očekávaných úvěrových ztrát u IRB	0	0	0	0
Kapitál na krytí tržního rizika (Tier 3)	0	0	0	0

ÚDAJE O KAPITÁLOVÝCH POŽADAVCÍCH

tis. Kč	30.6.2012	31.3.2012	31.12.2011	30.9.2011
Údaje o kapitálových požadavcích na individuálním základě				
Kapitálové požadavky celkem	16 398 544	15 491 011	15 752 065	16 597 237
Kap. pož. k úvěrovému riziku celkem	14 556 052	13 565 427	14 135 161	15 081 788
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA celkem	2 051 445	1 964 908	1 926 201	1 907 986
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA k expozicím celkem	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. vůči centr. vládám a bankám	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. vůči reg. vládám a míst. orgánům	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. vůči org. veřejného sektoru a ost.	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. vůči institucím	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k podnikovým expoz.	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k retailovým expoz.	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. zajištěným nemovitostmi	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. po splatnosti	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. v krytých dluhopisech	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. vůči fondům kolekt. investování	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k ostatním expoz.	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. vůči inst. a podn. – s krátk. ratingem	0	0	0	0
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA v IRB k expozicím celkem	2 051 445	1 964 908	1 926 201	1 907 986
Kap. pož. při STA v IRB k retailovým expoz.	1 663 582	1 589 639	1 564 198	1 506 701
Kap. pož. při STA v IRB k akciovým expoz.	188 470	178 543	176 970	181 897
Kap. pož. při STA v IRB k ostatním expoz.	199 393	196 726	185 033	219 388
Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB celkem	12 504 607	11 600 518	12 208 961	13 173 801
Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB k vybr. expozicím celkem	12 504 607	11 600 518	12 208 961	13 173 801
Kap. pož. při IRB k expoz. vůči centr. vládám a bankám	640 022	332 351	467 600	532 407
Kap. pož. při IRB k expoz. vůči institucím	899 880	766 244	699 600	714 867
Kap. pož. při IRB k podnikovým expoz.	10 964 705	10 501 923	11 041 761	11 926 527
Kap. pož. k vypořádacímu riziku	0	0	0	0
Kap. pož. k pozičnímu, měnovému a komoditnímu riziku celkem	680 631	763 723	455 043	407 563
Kap. pož. k trž. riziku při stand. přístupu (STA) celkem	680 631	763 723	455 043	407 563
Kap. pož. při STA k úrokovému riziku	612 593	673 386	333 270	307 251
Kap. pož. při STA k akciovému riziku	6 954	21 294	16 874	19 762
Kap. pož. při STA k měnovému riziku	19 422	18 835	39 831	47 288
Kap. pož. při STA ke komoditnímu riziku	41 662	50 208	65 068	33 262
Kap. pož. k operačnímu riziku celkem	1 161 861	1 161 861	1 161 861	1 107 886
Kap. pož. k oper. riziku při AMA	1 161 861	1 161 861	1 161 861	1 107 886
Kap. pož. k riziku angažovanosti obch. portfolia	0	0	0	0
Kap. pož. k ostatním nástrojům obch. portfolia	0	0	0	0

Souhrnná informace o přístupu banky k posuzování dostatečnosti vnitřně stanoveného kapitálu vzhledem k současným a budoucím činnostem

UniCredit Bank Czech Republic a.s. (UCB CZ) využívá od roku 2008 systém vnitřně stanoveného kapitálu (SVSK) v souladu se zákonem o bankách a vyhláškou ČNB č. 123/2007 o pravidlech obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrových družstev a obchodníků s cennými papíry.

SVSK v UCB CZ využívá přístupy a postupy platné v rámci skupiny UniCredit a navazuje na procesy řízení ekonomického kapitálu a kapitálových potřeb ve skupině. Při aplikaci skupinových přístupů dbá UCB CZ o dostatečné pokrytí specifik lokálního ekonomického prostředí úpravou nebo vhodnou parametrizací skupinových modelů.

SVSK je procesem, který se skládá z následujících částí:

1. Identifikace hlavních rizik, které banka při svém podnikání podstupuje a stanovení způsobu měření a řízení
2. Kvantifikace rizikového profilu, aneb stanovení ekonomického kapitálu potřebného ke krytí rizik
3. Plánování kapitálu a stanovení akceptovatelné míry rizik
4. Monitorování a reportování
5. Tvorba a správa vnitřního řídicího a kontrolního systému řízení rizik

V rámci identifikace rizik banka definovala následující rizika, které podstupuje: úvěrové riziko, tržní riziko, operační rizika, obchodní riziko, riziko pohybu cen nemovitostí, riziko finančních investic, riziko likvidity, reputační riziko a strategické riziko.

Pro všechny kromě posledních tří výše uvedených rizik kalkuluje banka potřebu kapitálu k jejich krytí. Pro výpočet využívá modely založené na metodě Value at Risk, přičemž uvažuje roční časový horizont a 99,97% hladinu spolehlivosti. Rizika likvidity, reputační a strategické jsou řízena systémem limitů a vnitřních postupů zabezpečujících jejich minimalizaci nebo redukci na akceptovanou míru.

Celková hodnota ekonomického kapitálu (banka při agregování potřeb za jednotlivá rizika využívá korelační matici) je navýšena o rezervu na pokrytí rizik použitých modelů a rizika ekonomického cyklu a je srovnávána s kapitálovými zdroji a to nejen z pohledu přítomnosti, ale i z pohledu očekávání vývoje rizik a kapitálu v budoucnu. Potřeba kapitálu je kvantifikována jak na úrovni celé banky, tak kaskádovitě směrem na jednotlivé obchodní divize a obchody, které potřebu kapitálu vytváří. Měření výkonnosti jednotlivých útvarů, zohledňuje jejich potřebu kapitálu a náklady s tím spojené.

Kromě kalkulace a plánování kapitálových potřeb za standardních ekonomických podmínek provádí banka tzv. stress testing, neboli výpočet potřeb kapitálu za předpokladu nepříznivých scénářů ekonomického vývoje. Výsledky stress testů banka zohledňuje při tvorbě strategických plánů a plánování kapitálu.

Hlavním orgánem banky zodpovědným na oblast SVSK je výbor pro řízení aktiv a pasiv (ALCO). ALCO monitoruje vývoj a strukturu ekonomického kapitálu na čtvrtletní bázi, schvaluje strategie řízení ekonomického kapitálu a přístupy k jeho měření. ALCO rovněž stanovuje akceptovatelnou míru rizika a přijímá rozhodnutí vedoucí k jejímu dodržení.

Přístup banky k SVSK a k metodám výpočtu ekonomického kapitálu je předmětem bankovního dohledu České národní banky. Banka informuje na pravidelné bázi ČNB o kapitálové přiměřenosti podle SVSK a zohledňuje při jejím stanovení a řízení požadavky a názory ČNB jako regulátora bankovního trhu.

SVSK je dynamický systém, který v rámci pravidelných revizí reaguje na změnu rizikového profilu banky, na ekonomický vývoj a na vývoj know-how v této oblasti v bance, skupině UniCredit a bankovním sektoru. SVSK je popsán v interní předpisové základně, která kromě SVSK zahrnuje i veškerá pravidla a procesy řízení rizik v bance a vytváří tím celkový vnitřní řídicí a kontrolní systém banky.

Informace o emisích HZL a struktuře HU podle čl. V Sdělení Ministerstva financí ČR č. 103/26 388/1998

BD (ČNB) 18-04 HLÁŠENÍ O HYPOTEČ. ZÁSTAVNÍCH LISTECH A HYPOTEČNÍCH ÚVĚRECH

ŘÁDNÉ KRYTÍ HYPOT. ZÁSTAV. LISTŮ POHLEDÁVKAMI Z HYPOT. ÚVĚŘŮ

v tisících Kč

30.6.2012

1	Počet úvěrových smluv na HÚ k řádnému krytí HZL	10 772
2	Zástavní hodnota zastavených nemovitostí	105 290 917
3	*Nesplac.pohledávky z HÚ ke krytí (aktuální výše) - jistina	49 209 954
4	*Nesplac.pohled.z HÚ ke krytí (aktuál. výše) - příslušenství	198 981
5	*Nesplac.pohledávky z HÚ ke krytí (po ocenění) - jistina	48 914 102
6	*Nesplac.pohled.z HÚ ke krytí (po ocenění) - příslušenství	190 734

STRUKTURA KRYTÍ ZÁVAZKŮ Z HYPOTEČNÍCH ZÁSTAVNÍCH LISTŮ

v tisících Kč

30.6.2012

1	Krytí celkem	49 104 836
2	Řádné krytí (pohledávkami po ocenění)	49 104 836
3	Náhradní krytí - celkem	0
4	Hotovost - ke krytí	0
5	Vklady u ČNB - ke krytí	0
6	Vklady u jiné centrální banky - ke krytí	0
7	Státní dluhopisy a cenné papíry vydané ČNB - ke krytí	0
8	Stát.dluhopisy a CP vydané člen.státy EU/EHP - ke krytí	0
9	Dluhopisy vydané fin. institut. založ. mezin. smlouvou - ke krytí	0

REALIZOVANÉ EMISE HYPOTEČNÍCH ZÁSTAVNÍCH LISTŮ

v tisících Kč

30.6.2012

ISIN	Datum emise HZL	Datum splatnosti HZL	Schválený objem emise hypotečních zástavních listů	Objem vydaných hypotečních zástavních listů	Objem hypotečních zástavních listů v oběhu	Objem hypot. zást. listů stažených z oběhu v držení emitenta	Objem splacených a zrušených hypotečních zástavních listů	Naběhlý úrokový výnos z hypotečních zástavních listů	Závazky z hypotečních zástavních listů celkem
			73 300 000	26 917 546	19 423 936	7 493 610	0	625 650	20 049 586
CZ0002000391	19.08.2004	19.08.2012	1 300 000	1 300 000	1 300 000	0	0	67 600	1 367 600
CZ0002000631	29.09.2005	29.09.2015	1 000 000	1 000 000	1 000 000	0	0	30 222	1 030 222
CZ0002000649	05.10.2005	05.10.2015	6 000 000	6 000 000	6 000 000	0	0	199 500	6 199 500
CZ0002000680	23.11.2005	15.11.2025	10 000 000	1 000 000	850 000	150 000	0	26 681	876 681
CZ0002001902	14.12.2007	14.12.2017	1 000 000	954 410	954 410	0	0	31 336	985 746
CZ0002001910	21.12.2007	21.12.2017	12 000 000	12 000 000	7 491 300	4 508 700	0	264 967	7 756 267
CZ0002001993	28.12.2007	28.12.2017	3 000 000	3 000 000	174 590	2 825 410	0	11	174 601
CZ0002002389	15.11.2011	15.11.2016	2 000 000	321 020	316 520	4 500	0	0	316 520
CZ0002002397	15.11.2011	15.11.2016	2 000 000	47 000	42 000	5 000	0	0	42 000
CZ0002002462	15.05.2012	15.05.2015	5 000 000	221 016	221 016	0	0	0	221 016
CZ0002002470	15.05.2012	15.05.2015	5 000 000	148 964	148 964	0	0	0	148 964
CZ0002002488	15.05.2012	15.05.2015	5 000 000	17 500	17 500	0	0	0	17 500
CZ0002002496	15.05.2012	15.05.2017	5 000 000	174 269	174 269	0	0	0	174 269
CZ0002002504	15.05.2012	15.05.2017	5 000 000	182 367	182 367	0	0	0	182 367
CZ0002002512	15.05.2012	15.05.2017	5 000 000	51 000	51 000	0	0	0	51 000
CZ0002002520	27.04.2012	27.04.2018	5 000 000	500 000	500 000	0	0	5 333	505 333

PLÁNOVANÉ NOVÉ EMISE HYPOTEČNÍCH ZÁSTAVNÍCH LISTŮ

ISIN	Datum emise HZL	Datum splatnosti HZL	Plánovaný objem hypotečních zástavních listů
------	-----------------	----------------------	--

HYPOTEČNÍ ÚVĚRY PODLE SEKTORŮ, ÚČELU A DOBY SPLATNOSTI

v tisících Kč

30.6.2012

			Rezidenti a nerezidenti celkem	Domácnosti obyvatelstvo (rezidenti a nerezidenti)	Domácnosti živnosti (rezidenti a nerezidenti)	Rezidenti a nerezidenti bez domácností celkem
Souhrn za všechny časové intervaly a netermínováno	*Hypoteční úvěry – celkem	1	92 431 607	28 459 733	653 755	63 318 118
	*Hypoteční úvěry – k financování nemovitostí na bydlení	2	37 108 012	26 869 654	85 541	10 152 818
	*Hypoteční úvěry – k financování nemovitostí ostatních	3	51 623 654	591 717	546 868	50 485 069
	*Hypoteční úvěry – spotřebitelské	4	944 758	944 758	X	X
	*Hypoteční úvěry – ostatní (vč. neúčelových)	5	2 755 183	53 604	21 346	2 680 232
Netermínováno a do 5 let	*Hypoteční úvěry – celkem	6	16 760 068	307 918	74 840	16 377 310
	*Hypoteční úvěry – k financování nemovitostí na bydlení	7	5 970 196	260 374	0	5 709 822
	*Hypoteční úvěry – k financování nemovitostí ostatních	8	10 642 004	28 296	59 871	10 553 838
	*Hypoteční úvěry – spotřebitelské	9	19 248	19 248	X	X
	*Hypoteční úvěry – ostatní (vč. neúčelových)	10	128 619	0	14 969	113 650
Nad 5 let do 10 let včetně	*Hypoteční úvěry – celkem	11	25 391 231	617 279	78 066	24 695 885
	*Hypoteční úvěry – k financování nemovitostí na bydlení	12	2 283 738	504 137	15 330	1 764 272
	*Hypoteční úvěry – k financování nemovitostí ostatních	13	22 495 848	7 540	59 781	22 428 527
	*Hypoteční úvěry – spotřebitelské	14	66 241	66 241	X	X
	*Hypoteční úvěry – ostatní (vč. neúčelových)	15	545 404	39 361	2 955	503 087
Nad 10 let do 20 let včetně	*Hypoteční úvěry – celkem	16	27 604 025	6 759 886	401 577	20 442 563
	*Hypoteční úvěry – k financování nemovitostí na bydlení	17	8 278 214	5 726 207	54 709	2 497 298
	*Hypoteční úvěry – k financování nemovitostí ostatních	18	16 818 515	536 969	343 446	15 938 100
	*Hypoteční úvěry – spotřebitelské	19	482 466	482 466	X	X
	*Hypoteční úvěry – ostatní (vč. neúčelových)	20	2 024 830	14 243	3 422	2 007 165
Nad 20 let	*Hypoteční úvěry – celkem	21	22 676 283	20 774 651	99 273	1 802 360
	*Hypoteční úvěry – k financování nemovitostí na bydlení	22	20 575 864	20 378 936	15 503	181 425
	*Hypoteční úvěry – k financování nemovitostí ostatních	23	1 667 287	18 912	83 771	1 564 605
	*Hypoteční úvěry – spotřebitelské	24	376 803	376 803	X	X
	*Hypoteční úvěry – ostatní (vč. neúčelových)	25	56 329	0	0	56 329

HODNOTA ZASTAVENÝCH NEMOVITOSTÍ PODLE SEKTORŮ A ÚČELU HÚ

v tisících Kč

30.6.2012

	Rezidenti a nerezidenti celkem	Domácnosti obyvatelstvo (rezidenti a nerezidenti)	Domácnosti živnosti (rezidenti a nerezidenti)	Rezidenti a nerezidenti bez domácností celkem
1 *Hodnota zast.nemovitostí – k HÚ celkem	158 479 737	50 652 610	1 377 941	106 449 185
2 *Hodnota zast.nemovitostí – k HÚ k finan.nemovit.na bydlení	59 911 185	46 637 720	185 024	13 088 441
3 *Hodnota zast.nemovitostí – k HÚ k finan.nemovit.ostatních	89 415 867	1 415 730	1 078 103	86 922 034
4 *Hodnota zast.nemovitostí – k HÚ spotřebitelským	2 492 587	2 492 587	X	X
5 *Hodnota zast.nemovitostí – k HÚ ostatním (vč.neúčelových)	7 509 758	199 802	114 039	7 195 917