

Údaje o bance k 31. 3. 2011

Vydáno dne 13. května 2011

UniCredit Bank Czech Republic, a.s.
Na Příkopě 858/20
111 21 Praha 1



1. Informace o bance

1.1

- a) Obchodní firma: UniCredit Bank Czech Republic, a.s.
Právní forma: akciová společnost
Sídlo: Na Příkopě 858/20,
Praha 1, PSČ: 113 80
(od 1. 4. 2008 PSČ: 111 21)
IČ: 64 94 82 42
- b) Datum zápisu do obchodního rejstříku: 1. ledna 1996
Datum poslední změny: 27. srpna 2010
Účel poslední změny: změna základního kapitálu
- c) Výše základního kapitálu zapsaného v obchodním rejstříku:
7 324 716 000,- Kč
- d) Výše splaceného základního kapitálu:
7 324 716 000,- 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

294 000 akcií na jméno, každá ve jmenovité hodnotě
Kč 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
- 26 úseků
- 54 odborů
- 78 oddělení centrály
- 18 regionálních center firemní klientely
- 72 poboček

Přepočtený stav zaměstnanců k 31. 3. 2011: 1787,70

stav k 31. 03. 2011

Představenstvo			
Generální ředitel			
Právní Compliance	Global Banking Services	Obchodní ředitel	Vnitřní audit
			Vnitřní audit pro retailové bankovníctví Vnitřní audit pro firemní bankovníctví Vnitřní audit pro bankovní procesy
Lidské zdroje HR servisní centrum Vzdělávání a rozvoj HR Business Partners	Organizace Změnové řízení Funkční řízení Řízení IT služeb	Strategie a rozvoj obchodních oblastí Strategické obchodní projekty a kancelář OR Průzkum a analýza trhu Řízení kvality služeb	Firemní, investiční a privátní bankovníctví
			Korporátní klientela Centrum korporátní klientely I Centrum korporátní klientely II Centrum korporátní klientely III
Finance Účetnictví, reporting a daně Reporting a účetní metodika Statutární reporting Skupinový reporting Metodika účetnictví Kontrola účetních transakcí Účetnictví Fakturace Účetní služby a majetek Daně	Bankovní a podpůrné služby Řízení hotovostních procesů Podpůrné služby	Identity & Communication Komunikace Marketing a řízení značky	Firemní a mezinárodní klientela Řízení segmentu MIDCAP Řízení segmentu SME Kompetenční centrum Energy Agro Public Mezinárodní klientela Centrum italské klientely Mezinárodní spolupráce a CBBM
	Správa budov a logistika Technické služby Infrastrukturní služby	Retailové bankovníctví	Firemní klientela region Praha Centrum firemní klientely Praha I Centrum firemní klientely Praha II Centrum firemní klientely Praha III Centrum firemní klientely Praha IV Centrum firemní klientely Praha V Centrum firemní klientely Praha VI
Plánování a kontrola Kontroling a řízení kapitálu MIS	Centrální nákup	Region Praha Úvěroví specialisté Praha Na Příkopě Osobní bankéři 1 Na Příkopě Osobní bankéři 2 Na Příkopě Osobní bankéři 3 Na Příkopě Služby retailového bankovníctví Na Příkopě Úvěroví bankéři Na Příkopě Náměstí Republiky Osobní bankéři 1 Nám. Republiky Osobní bankéři 2 Nám. Republiky Komerční bankéři Nám. Republiky Revoluční Osobní bankéři Revoluční Adria Osobní bankéři Adria Havelská Valdek Osobní bankéři Valdek Komerční bankéři Valdek Vítězné nám. Arbes Italská	Firemní klientela region Plzeň Centrum firemní klientely H. Králové a Pardubice Centrum firemní klientely České Budějovice Centrum firemní klientely Liberec Centrum firemní klientely Karlovy Vary Centrum firemní klientely Plzeň
Řízení rizik Úvěrový underwriting Firemní underwriting Underwriting pro Standard Customers I Underwriting pro Standard Customers II Úvěrová dokumentace Underwriting pro Real Estate Retailový underwriting Underwriting pro retailové hypotéky Underwriting pro Small Business Underwriting pro spotřebitelské úvěry a kreditní karty	Bankovní bezpečnost	Retail Sales Zákaznické centrum Zákaznické centrum I Zákaznické centrum II Podpora prodeje retailového bankovníctví Řízení obchodních aktivit distribuční sítě Plánování a kontrola obchodních aktivit retailu Rozvoj retailové distribuční sítě Co-Brands a strategická partnerství	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 Produktový specialista GTB Global Securities Services Depozitářské služby Custody operace Acquiring
Úvěrové operace Vymáhání a restrukturalizace úvěrů Restrukturalizace úvěrů Právní vymáhání úvěrů Centrální vymáhání úvěrů Monitoring úvěrů Administrace úvěrů pro firemní klientelu Administrace úvěrů pro retail Oceňování nemovitostí	Rízení segmentů retailového bankovníctví Multi-Channel Banking Segment Mass Market Transakční produkty Hypotéky a ostatní úvěry Karty Segment Personal Banking Segment Small Business Svobodná povolání	Majordomus Financování nemovitostí Majordomus Řízení třetích stran	Financing & Advisory Financování komerčních nemovitostí I Financování komerčních nemovitostí II Corporate Finance
Úvěrové modely a reporting Ratingové a scoringové modely Úvěrový reporting Úvěrové nástroje a procesy Retailové úvěrové nástroje a procesy Firemní úvěrové nástroje a procesy Zajištění kvality úvěrů	Nizkonákladová distribuce Commercial & Marketing Operations & Settlement	Spotřebitelské úvěrování Vývoj produktů spotřebitelského úvěrování	Strategické řízení firemního bankovníctví Rozvoj firemního bankovníctví Řízení projektů firemního bankovníctví Produkty a podpora prodeje firemního bankovníctví Inovace produktů firemního bankovníctví Podpora prodeje firemního bankovníctví Evropské kompetenční centrum Produktový specialista ECC Distribuce fondů
Operační rizika	Region Morava Úvěroví specialisté Morava Brno Divadelní Služby retailového bankovníctví Brno Divadelní Jihlava Brno Koblížná Služby retailového bankovníctví Brno Koblížná Brno Lidická Osobní bankéři Brno Lidická Zlín Olomouc Ostrava Osobní bankéři Ostrava	Region Čechy Úvěroví specialisté Čechy Ústí nad Labem Karlovy Vary Osobní bankéři Karlovy Vary Liberec Plzeň Služby retailového bankovníctví Plzeň Hradec Králové České Budějovice	International Markets Trading Treasury Sales Treasury Sales pro firemní klientelu Treasury Sales pro retailovou a privátní klientelu
Tržní rizika Monitoring tržních rizik Middle Office tržních rizik	Standardní pobočky Morava Brno Špilberk Třebíč Kroměříž Prostějov Šumperk Ostrava Poruba Opava Frýdek Místek Nové pobočky Morava Nový Jičín Znojmo Třinec Havlíčkův Brod Karviná	Standardní pobočky Čechy Teplice Děčín Chomutov Cheb Mladá Boleslav Plzeň Americká Příbram Hradec Králové Karla IV. Pardubice České Budějovice Náměstí Tábor Písek Nové pobočky Čechy Jindřichův Hradec Trutnov Kolín Most Jablonec nad Nisou Kladno Česká Lípa	Finanční instituce Nebankovní finanční instituce
Generální a Obchodní ředitel, Divize řízená členem představenstva Divize Úsek Odbor / Hlavní pobočka Samostatná manažerská pozice Oddělení / Pobočka	Nové pobočky Morava Nový Jičín Znojmo Třinec Havlíčkův Brod Karviná	Nové pobočky Čechy Jindřichův Hradec Trutnov Kolín Most Jablonec nad Nisou Kladno Česká Lípa	Privátní bankovníctví Privátní bankovníctví Praha Privátní bankovníctví Regiony Privátní bankovníctví Brno Podpora prodeje privátního bankovníctví

**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 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

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 1. čtvrtletí 2011 v tis. Kč

Objem obchodů s cennými papíry celkem	1 505 737 563
obchody pro klienty	18 435 981
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	18 435 981
investiční cenné papíry - akcie a obdobné cenné papíry	9 756 289
investiční cenné papíry - dluhopisy a obdobné cenné papíry	8 281 532
investiční cenné papíry - ostatní	0
cenné papíry kolektivního investování	398 159
nástroje peněžního trhu	0
obchody na vlastní účet	1 487 301 583
investiční cenné papíry - akcie a obdobné cenné papíry	6 926 751
investiční cenné papíry - dluhopisy a obdobné cenné papíry	1 480 374 832
investiční cenné papíry - ostatní	0
cenné papíry kolektivního investování	0
nástroje peněžního trhu	0
Objem obchodů s deriváty celkem	268 260 897
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	268 260 897
akciové deriváty	559 000
úrokové deriváty	39 599 849
měnové deriváty	228 102 048
komoditní deriváty	0
úvěrové deriváty	0
ostatní deriváty	0

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	31.3.2011	31.12.2010	30.9.2010	30.6.2010
e)				
UniCredit Bank Austria AG				
Souhrnná výše pohledávek banky:	7 519 136	10 871 817	11 509 326	13 608 500
Souhrnná výše závazků banky:	2 341 908	5 746 529	3 923 176	7 208 004
f)				
UniCredit Bank Austria AG				
Souhrnná výše cenných papírů, které má banka v aktivech a které jsou emitovány UniCredit Bank Austria AG:	2 531 946	74 665	73 204	204 562
Souhrnná výše závazků banky z emitovaných cenných papírů:	-	-	-	-
g)				
UniCredit Bank Austria AG				
Souhrnná výše bankou vydaných záruk:	171 468	181 096	181 511	180 026
Souhrnná výše bankou přijatých záruk:	4 390 502	4 501 959	4 217 467	5 113 629

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

5.1

a)

ČLENOVÉ DOZORČÍ RADY

K DATU 31. 3. 2011:

předseda dozorčí rady:

CARLO VIVALDI,
dat. nar. 16. 10. 1970
Viedeň, Köhlergasse 17, PSČ A-1180
Rakouská republika
den vzniku funkce: 5.12.2007
den vzniku členství v dozorčí radě:
30. října 2007

místopředseda dozorčí rady:

CARMINE FERRARO,
dat. nar. 14. 12. 1944
Monza (MI), Via Monviso 33, PSČ 20052
Italská republika
den vzniku funkce: 28.března 2007
den vzniku členství v dozorčí radě:
28. března 2007

člen:

CARLO MARINI,
dat. nar. 26. 6. 1959
Piacenza, Str. Ne Farnese 81, PSČ 29100
Italská republika
den vzniku členství v dozorčí radě:
30. října 2007

člen:

GRAZIANO CAMELI,
dat. nar. 18. 9. 1959
Trieste, Strada Costiera 31, PSČ 34136
Italská republika
den vzniku členství v dozorčí radě:
24. dubna 2008

člen:

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

člen:

HEINZ MEIDLINGER,
dat. nar. 6. 9. 1955
Kalmusweg 46/Haus 107, 1220 Viedeň
Rakouská republika
den vzniku členství v dozorčí radě:
30. července 2001

člen:

EVA MIKULKOVÁ,
dat. nar. 29. 1. 1957
Kladno, Dlohá 512, PSČ 272 01
Česká republika
den vzniku členství v dozorčí radě:
18. června 2008

člen:

ING. PAVEL ŠLAMBOR,
dat. nar. 12. 3. 1972
Praha 5, Černošická 614, PSČ 155 31
Česká republika
den vzniku členství v dozorčí radě:
18. června 2008

člen:

JUDr. IVANA BUREŠOVÁ,
dat. nar. 11. 10. 1953
Praha 1, Dlouhá 714/36, PSČ 110 00
Česká republika
den vzniku členství v dozorčí radě:
18. června 2008

ČLENOVÉ PŘEDSTAVENSTVA

ING. JIŘÍ KUNERT

předseda představenstva
a generální ředitel
od 5. 11. 2007
VŠE Praha
36 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
32 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
31 let zkušeností v oblasti bankovníctví

ING. ALEŠ BARABAS

člen představenstva a náměstek
generálního ředitele
Řízení rizik
od 5. 11. 2007
VŠE Praha
30 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
36 let zkušeností v oblasti organizace
a řízení

OSTATNÍ VEDOUCÍ ZAMĚSTNANCI BANKY

CENTRÁLA

ING. JANA RIEBOVÁ

Lidské zdroje
od 5. 11. 2007
VŠCHT Praha
20 let zkušeností v oblastech řízení
lidských zdrojů a školení

JUDR. IVANA BUREŠOVÁ

Právní
od 5. 11. 2007
PF UK Praha
34 let zkušeností v oblasti práva

ING. JAKUB MRKLOVSKÝ

Vnitřní audit
od 1. 1. 2011
VŠE Praha
13 let zkušeností v oblasti vnitřního
auditu v bankovníctví

ING. JAROSLAV ŽAHOUREK

Retailové bankovníctví
od 1. 1. 2011
ČVUT Praha
16 let zkušeností v oblasti bankovníctví

ING. TOMÁŠ TICHOTA

Strategie a rozvoj obchodních oblastí
od 1. 1. 2011
VŠE Praha
9 let zkušeností v oblasti bankovníctví

ING. JAN CHVOJKA

Identita a komunikace
od 5. 11. 2007
VŠE Praha
14 let zkušeností v oblasti marketingu

ANDREA REBECCHI

Retail Sales
od 1. 5. 2010
University of Milan, Itálie
15 let zkušeností v oblasti bankovníctví

ING. TOMÁŠ DRÁBEK

Řízení segmentů
retailového bankovníctví
od 1. 10. 2009
FTVS UK Praha
9 let zkušeností v oblasti bankovníctví

ING. PETRA SKRBKOVÁ

Majordomus
od 1. 10. 2009
VŠE Praha
8 let zkušeností v oblasti financování
nemovitostí

ING. PETR KOMÁREK

Retailové bankovníctví – Region Čechy
od 1. 5. 2010
ČZU Praha
18 let zkušeností v oblasti bankovníctví

ING. JAROSLAV VAVŘICH

Retailové bankovníctví – Region Praha
od 1. 5. 2010
Mendelova universita Brno
8 let zkušeností v oblasti retailového
bankovníctví

STANISLAV BENEŠ

Retailové bankovníctví – Region Morava
od 1. 1. 2009
VŠZ Praha
20 let zkušeností v oblasti bankovníctví

RADIM ŠTANTEJSKÝ

Nízkonákladová distribuce
od 1. 6. 2010
Střední průmyslová škola,
Vodochody
15 let zkušeností v oblasti
bankovníctví

GIOVANNI GUIDI

Spotřebitelské úvěrování
od 1. 10. 2010
Istituto Tecnico Commerciale
Enrico Fermi, Pontedera, Itálie
37 let zkušeností v oblasti bankovníctví

MGR. ROMAN ŠILHA

Korporátní klientela
od 1. 1. 2010
UK Praha
12 let zkušeností v oblasti finančních
služeb

ING. DUŠAN HLADNÝ

Firemní a mezinárodní klientela
od 5. 11. 2007
VŠE Praha
18 let zkušeností v oblasti firemního
bankovníctví

MGR. TOMÁŠ HRON

Global Transaction Banking
od 5. 11. 2007
Masarykova Univerzita Brno
16 let zkušeností v oblasti bankovníctví

ING. MGR. JAN HÁJEK

Financing & Advisory
od 5. 11. 2007
VŠE Praha, PF UK Praha
14 let zkušeností v oblasti bankovníctví

ING. PETR KOTEN

Strategické řízení
firemního bankovníctví
od 1. 12. 2010
ČVUT Praha
15 let zkušeností v oblasti bankovníctví

ING. MARTIN VINTER

International Markets
a Finanční instituce
od 5. 11. 2007
VŠE Praha
15 let zkušeností v oblasti Treasury

ING. JAN TRONÍČEK

Privátní bankovníctví
od 5. 11. 2007
VŠE Praha
9 let zkušeností v oblasti bankovníctví

RNDR. PAVEL SOBÍŠEK

Makroekonomická analýza trhu
od 5. 11. 2007
MFF UK Praha
20 let zkušeností v oblasti bankovníctví

GREGOR HOFSTAETTER-POBST

Finance
od 13. 7. 2009
Vienna University of Economics
and Business administration, Vídeň
15 let zkušeností v oblasti financí
a controllingu

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

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

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

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

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

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

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

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

Přepočtený stav zaměstnanců
k 31. 3. 2011: 1787,70

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

ING. JAN JAKOUBEK
Správa budov a logistika
od 1. 1. 2010
ČVUT Praha
15 let zkušeností v oblasti logistiky a správy budov

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

ING. RICHARD ŠMÍDL
Bankovní a podpůrné služby
od 1. 1. 2010
Západočeská univerzita Plzeň
16 let zkušeností v oblasti obchodu a podpůrných služeb

b)

Souhrnná výše bankou poskytnutých úvěrů:

tis. Kč	31.3.2011	31.12.2010	30.9.2010	30.6.2010
členům dozorčí rady:	2 737	2 810	2 857	2 909
členům představenstva:	6 533	6 776	6 838	7 013
dalším vedoucím zaměstnancům banky:	63 879	55 879	41 099	42 253

c)

Souhrnná výše bankou vydaných záruk za:

tis. Kč	31.3.2011	31.12.2010	30.9.2010	30.6.2010
členy dozorčí rady:	-	-	-	-
členy představenstva:	-	-	-	-
další vedoucí zaměstnanci banky:	-	-	-	-

6. Údaje o finanční situaci banky

ROZVAHA

tis. Kč

31.3.2011

31.12.2010

30.9.2010

30.6.2010

AKTIVA

1-14 AKTIVA celkem	253 964 510	270 021 785	257 360 960	258 326 232
1. Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám	3 270 391	18 238 715	6 292 966	6 000 260
Pokladní hotovost	1 739 266	1 749 160	1 512 539	1 635 640
Pohledávky vůči centrálním bankám	1 531 125	16 489 556	4 780 426	4 364 620
2. Finanční aktiva k obchodování	15 998 742	16 326 190	18 083 042	18 638 934
Deriváty k obchodování s kladnou reálnou hodnotou	3 445 552	3 990 266	4 887 532	4 711 555
Kapitálové nástroje k obchodování	27 564	15 369	52 490	9 936
Dluhové cenné papíry k obchodování	9 092 788	10 832 341	12 181 243	11 750 019
Pohledávky k obchodování	3 432 838	1 488 214	961 778	2 167 423
<i>Pohledávky k obchodování vůči úvěrovým institucím</i>	1 154 850	1 108 765	716 413	922 615
<i>Pohledávky k obchodování vůči j. osobám než úvěr. institucím</i>	2 277 987	379 448	245 365	1 244 808
<i>Ostatní pohledávky k obchod. sektorově nečleněné</i>	0	0	0	0
3. Finanční aktiva v reálné hodnotě vykáz. do zisku nebo ztráty	1 604 129	2 169 078	2 423 163	2 667 340
Kapitálové nástroje v reálné hodnotě vykázané do Z/Z	3	3	3	3
Dluhové cenné papíry v reálné hodnotě vykázané do Z/Z	1 604 126	2 169 075	2 423 160	2 667 336
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	44 442 384	40 349 374	38 763 913	36 208 667
Kapitálové nástroje realizovatelné	2 036 375	2 019 118	2 059 161	2 041 365
Dluhové cenné papíry realizovatelné	42 406 009	38 330 256	36 704 753	34 167 302
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	184 507 139	188 507 398	186 683 729	189 501 895
Dluhové cenné papíry neobchodovatelné	0	0	0	0
Pohledávky	184 507 139	188 507 398	186 683 729	189 501 895
<i>Pohledávky vůči úvěrovým institucím</i>	11 884 721	16 738 649	18 235 204	19 769 461
<i>Pohledávky vůči osobám jiným než úvěrovým institucím</i>	172 516 814	171 691 205	168 358 219	169 656 430
<i>Ostatní pohledávky sektorově nečleněné</i>	105 605	77 543	90 305	76 004
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	1 658 082	1 892 477	3 048 236	2 816 500
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	381 021	379 254	668 050	630 264
Zajišť.deriváty s kladnou RH – zajištění úrok. rizika-pen.toky	1 277 060	1 513 223	2 380 186	2 186 236
8. Kladné změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů	0	0	0	0
9. Hmotný majetek	1 565 778	1 578 474	1 544 917	1 569 505
Pozemky, budovy a zařízení	1 565 778	1 578 474	1 544 917	1 569 505
Investice do nemovitostí	0	0	0	0
10. Nehmotný majetek	454	571	708	852
Goodwill	0	0	0	0
Ostatní nehmotný majetek	454	571	708	852
11. Účasti v přidružených a ovládaných osobách a ve spol.podn.	240	240	240	240
12. Daňové pohledávky	400 331	373 543	239 427	274 394
Pohledávky ze splatné daně	0	0	0	0
Pohledávky z odložené daně	400 331	373 543	239 427	274 394
13. Ostatní aktiva	516 838	585 725	280 617	647 644
14. Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji	0	0	0	0

tis. Kč

31.3.2011

31.12.2010

30.9.2010

30.6.2010

ZÁVAZKY

1-19 Závazky a vlastní kapitál celkem	253 964 510	270 021 785	257 360 960	258 326 232
1-11 Závazky celkem	222 317 099	238 786 809	225 906 210	230 060 087
1. Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky vůči centr.bankám	0	0	0	0
2. Finanční závazky k obchodování	14 667 958	16 371 598	11 863 689	9 518 088
Deriváty k obchodování se zápornou reálnou hodnotou	2 946 868	3 122 584	3 805 116	3 803 019
Závazky z krátkých prodejů	490 118	966 168	468 806	651 068
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky k obchodování	11 230 973	12 282 845	7 589 767	5 064 001
Vklady, úvěry a ostatní fin.závazky k obch. vůči úvěr.inst.	595 638	0	0	137 364
Vklady, úvěry a ost.fin.závaz.k obch.vůči j.os.než úvěr.inst	10 635 335	12 282 845	7 589 767	4 926 637
Ostatní finanční závazky k obchodování sektorově nečleněné	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
Vklady,úvěry a ost.fin.závaz.v RH vyk.do Z/Z vůči úvěr.inst.	0	0	0	0
Vklady a ost.fin.záv.v RH vyk.do Z/Z vůči j.os.než úvěr.inst	0	0	0	0
Ostatní fin.závazky v RH hodnotě vykáz.do Z/Z sektor.nečlen.	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	200 662 287	218 050 381	205 150 807	211 911 350
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě	157 072 216	177 973 741	156 155 209	161 811 139
Vklady a ost.fin.závazky v naběhlé hodnotě vůči úvěr.inst.	16 907 543	31 381 161	13 869 179	20 836 007
Vklady a ost.fin.záv.v naběhlé hodn.vůči j.os.než úvěr.inst.	139 958 478	146 469 574	142 107 109	140 890 951
Ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě sektor.nečleněné	206 195	123 007	178 921	84 181
Emitované dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě	43 590 070	40 076 639	48 995 598	50 100 212
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	1 832 380	2 034 628	2 274 205	2 153 572
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.cistých investic do zahr.jedn.	0	0	0	0
Zajišť.deriváty se zápornou RH – zajištění úrok.rizika – RH	237 078	358 072	477 864	532 248
Zajišť.deriváty s záp.RH – zajištění úrok.rizika-peněžní toky	1 595 301	1 676 557	1 796 341	1 621 323
7. Záporné změny reál. hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů	0	0	0	0
8. Rezervy	751 489	708 668	568 207	569 707
Rezervy na restrukturalizace	0	0	0	0
Rezervy na daně a soudní spory	86 629	85 245	83 551	85 051
Rezervy na důchody a podobné závazky	0	0	0	0
Rezervy na podrozvahové položky	605 279	563 842	428 819	428 819
Rezervy na nevýhodné smlouvy	0	0	0	0
Ostatní rezervy	59 581	59 581	55 836	55 836
9. Daňové závazky	0	0	0	0
Závazky ze splatné daně	0	0	0	0
Závazky z odložené daně	0	0	0	0
10. Ostatní závazky	4 402 985	1 621 535	6 049 302	5 907 369
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	31 647 411	31 234 975	31 454 750	28 266 145
12. Základní kapitál	7 324 716	7 324 716	7 324 716	5 124 716
Splacený základní kapitál	7 324 716	7 324 716	7 324 716	5 124 716
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	-904 458	-653 599	228 325	96 387
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	-84 299	29 904	402 486	422 708
Oceňovací rozdíly z realizovatelných finančních aktiv	-820 158	-683 503	-174 161	-326 321
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	2 849 605	2 849 605	2 849 605	2 849 605
17. Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období	18 194 395	15 192 761	15 192 761	15 192 761
18. Vlastní akcie	0	0	0	0
19. Zisk (ztráta) za běžné účetní období	663 295	3 001 634	2 339 485	1 482 818

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

tis. Kč	31.3.2011	31.12.2010	30.9.2010	30.6.2010
1. Zisk z finanční a provozní činnosti	2 327 338	9 258 780	6 807 820	4 436 460
Úrokové výnosy	2 040 958	8 470 851	6 495 125	4 377 612
Úroky z pohledávek vůči centrálním bankám	10 439	53 782	43 526	34 600
Úroky z finančních aktiv k obchodování	36 357	235 396	191 148	143 741
Úroky z finančních aktiv v reálné hodnotě vykázaných do Z/Z	22 508	118 271	91 206	63 552
Úroky z realizovatelných finančních aktiv	240 298	1 038 655	810 815	541 623
Úroky z úvěrů a jiných pohledávek	1 621 828	6 702 576	5 017 881	3 364 791
Úroky z finančních investic držených do splatnosti	0	0	0	0
Zisk ze zajišťovacích úrokových derivátů	109 465	321 862	340 270	229 245
Úroky z ostatních aktiv	62	308	280	58
Úrokové náklady	-463 567	-2 364 731	-1 998 124	-1 434 637
Úroky na vklady, úvěry a ost.fin.závazky vůči centr.bankám	0	-6 332	-6 332	-6 332
Úroky na finanční závazky k obchodování	-23 448	-75 994	-59 393	-42 026
Úroky na finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do Z/Z	0	0	0	0
Úroky na finanční závazky v naběhlé hodnotě	-439 200	-2 234 028	-1 844 733	-1 313 490
Ztráta ze zajišťovacích úrokových derivátů	-919	-48 378	-87 665	-72 790
Úroky na ostatní závazky	0	0	0	0
Náklady na základní kapitál splatný na požádání	0	0	0	0
Výnosy z dividend	0	73 160	619	6
Výnosy z dividend z finančních aktiv k obchodování	0	2 051	6	6
Výnosy z dividend z finan.aktiv v RH vykázaných do Z/Z	0	0	0	0
Výnosy z dividend z realizovatelných finančních aktiv	0	70 495	0	0
Výnosy z dividend od přidružených a ovládaných osob	0	614	614	0
Výnosy z poplatků a provizí	736 781	3 207 574	2 336 157	1 537 428
Poplatky a provize z operací s finan.nástroji pro zákazníky	12 419	42 739	30 410	20 564
<i>Poplatky a provize z obstarání emisí</i>	0	0	0	0
<i>Poplatky a provize z obstarání finančních nástrojů</i>	12 314	40 209	28 833	19 181
<i>Poplatky a provize za poradenskou činnost</i>	105	2 530	1 578	1 384
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	47 352	182 070	122 638	81 343
Poplatky a provize z příslibů a záruk	55 114	241 865	180 429	120 578
Poplatky a provize z platebního styku	357 209	1 497 363	1 111 378	717 934
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	264 688	1 243 537	891 301	597 009
Náklady na poplatky a provize	-100 601	-572 974	-391 703	-243 532
Poplatky a provize na operace s finančními nástroji	-2 660	-11 626	-8 339	-5 967
Poplatky a provize na obhospodařování hodnot	0	0	0	0
Poplatky a provize na správu, úschovu a uložení hodnot	-8 661	-38 821	-22 063	-12 923
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	-89 279	-522 527	-361 301	-224 642
Realizované Z/Z z finan.aktiv a závazků nevykáz. v RH do Z/Z	37 727	11 684	12 038	15 579

Zisk (ztráta) z realizovatelných finančních aktiv	37 970	14 196	14 198	14 197
Zisk (ztráta) z úvěrů a jiných pohledávek	-1 125	-151	-151	-151
Zisk (ztráta) z finančních investic držených do splatnosti	0	0	0	0
Zisk (ztráta) z finančních závazků v naběhlé hodnotě	882	-2 361	-2 009	1 534
Zisk (ztráta) z ostatních závazků	0	0	0	0
Zisk (ztráta) z finančních aktiv a závazků k obchodování	30 103	1 199 155	1 166 598	827 692
Zisk (ztráta) z kapitálových nástrojů a akciových derivátů	2 602	10 506	6 238	10 100
Zisk (ztráta) z úrokových nástrojů (včetně úrok. derivátů)	124 226	374 361	289 654	120 284
Zisk (ztráta) z měnových nástrojů (včetně měn. derivátů)	-97 395	817 537	873 802	700 473
Zisk (ztráta) z úvěrových nástrojů (včetně úvěr. derivátů)	0	0	0	0
Zisk (ztráta) z komodit a komoditních derivátů	670	-3 249	-3 097	-3 166
Zisk (ztráta) z ostatních nástrojů včetně hybridních	0	0	0	0
Zisk (ztráta) z finan. aktiv a závazků v RH vykázané do Z/Z	-18 315	-14 736	773	11 061
Zisk (ztráta) ze zajišťovacího účetnictví	0	0	0	0
Kurzové rozdíly	110 010	-635 443	-730 499	-614 108
Zisk (ztráta) z odúčtování aktiv j. než držených k prodeji	0	59	450	693
Ostatní provozní výnosy	5 891	53 411	32 199	22 906
Ostatní provozní náklady	-51 649	-169 231	-115 814	-64 239
2. Správní náklady	-1 040 719	-3 797 831	-2 782 570	-1 863 879
Náklady na zaměstnance	-480 545	-1 798 545	-1 278 412	-879 494
Mzdy a platy	-334 813	-1 247 360	-896 953	-617 342
Sociální a zdravotní pojištění	-113 396	-384 001	-280 197	-197 122
Penzijní a podobné výdaje	-2 044	-9 650	-6 194	-3 881
Náklady na dočasné zaměstnance	-1 555	-6 180	-4 341	-2 781
Odměny – vlastní kapitálové nástroje	0	0	0	0
Ostatní náklady na zaměstnance	-28 739	-151 354	-90 727	-58 367
Ostatní správní náklady	-560 174	-1 999 286	-1 504 158	-984 385
Náklady na reklamu	-59 997	-299 064	-124 780	-86 425
Náklady na poradenství	-16 290	-72 695	-44 007	-26 852
Náklady na informační technologie	-6 983	-33 089	-20 544	-13 048
Náklady na outsourcing	-262 274	-973 352	-712 421	-479 817
Nájemné	-54 709	-209 762	-156 919	-104 473
Jiné správní náklady	-159 922	-411 323	-445 487	-273 771
3. Odpisy	-35 385	-144 897	-109 595	-74 161
Odpisy pozemků, budov a zařízení	-35 269	-144 150	-108 985	-73 695
Odpisy investic do nemovitostí	0	0	0	0
Odpisy nehmotného majetku	-116	-747	-610	-465
4. Tvorba rezerv	-42 821	-161 853	-25 136	-26 636
5. Ztráty ze znehodnocení	-400 174	-1 681 044	-1 101 907	-704 422
Ztráty ze znehodnocení finan.aktiv nevykázaných v RH do Z/Z	-404 225	-1 697 248	-1 114 060	-712 523
Ztráty ze znehodnocení finančních aktiv v pořizovací ceně	0	0	0	0
Ztráty ze znehodnocení realizovatelných finančních aktiv	0	-100 605	0	0
Ztráty ze znehodnocení úvěrů a jiných pohledávek	-404 225	-1 596 643	-1 114 060	-712 523
Ztráty ze znehodnocení finan.investic držených do splatnosti	0	0	0	0
Ztráty ze znehodnocení nefinančních aktiv	4 051	16 204	12 153	8 102
Ztráty ze znehodnocení pozemků, budov a zařízení	4 051	16 204	12 153	8 102
Ztráty ze znehodnocení z investic do nemovitostí	0	0	0	0
Ztráty ze znehodnocení goodwillu	0	0	0	0
Ztráty ze znehodnocení nehmotného majetku	0	0	0	0
Ztráty ze znehodnocení účastí v přídr.a ovlád.os.a sp.podn.	0	0	0	0
Ztráty ze znehodnocení ostatních nefinančních aktiv	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	0	0	0	0
1-8 Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním	808 238	3 473 156	2 788 611	1 767 363
9. Náklady na daň z příjmů	-144 943	-471 522	-449 127	-284 545
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění	663 295	3 001 634	2 339 485	1 482 818
Zisk nebo ztráta z ukončované činnosti po zdanění	0	0	0	0
10. Zisk nebo ztráta po zdanění	663 295	3 001 634	2 339 485	1 482 818

INFORMACE O POHLEDÁVKÁCH Z FINANČNÍCH ČINNOSTÍ BEZ SELHÁNÍ A SE SELHÁNÍM

31.3.2011

	Hodnota před znehodnocením	Účetní hodnota (netto)	Opravné položky k jednotlivým pohledávkám	Opravné položky k port. pohled. jednotlivě bez znehodnocení	Opravné položky k port. foliu jednotlivě nevýznam. pohledávek	Kumulovaná ztráta z ocenění reálnou hodnotou
tis. Kč						
Pohledávky z finančních činností celkem	190 911 112	184 401 534	5 454 396	1 055 182	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi	11 884 721	11 884 721	0	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi bez selhání	11 884 721	11 884 721	0	0	0	0
Standardní pohledávky za úvěrovými institucemi	11 884 721	11 884 721	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	179 026 391	172 516 814	5 454 396	1 055 182	0	0
Pohledávky za j. osobami než úvěr.institucemi bez selhání	168 603 908	167 201 840	346 886	1 055 182	0	0
Standardní pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	160 202 392	159 147 211	0	1 055 182	0	0
Sledované pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi	8 401 516	8 054 629	346 886	0	0	0
Pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi se selháním	10 422 483	5 314 974	5 107 509	0	0	0
Nestandardní pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi	5 171 166	4 228 443	942 723	0	0	0
Pochybné pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	761 471	334 879	426 592	0	0	0
Ztrátové pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	4 489 846	751 652	3 738 194	0	0	0

31.12.2010

	Hodnota před znehodnocením	Účetní hodnota (netto)	Opravné položky k jednotlivým pohledávkám	Opravné položky k port. pohled. jednotlivě bez znehodnocení	Opravné položky k port. foliu jednotlivě nevýznam. pohledávek	Kumulovaná ztráta z ocenění reálnou hodnotou
tis. Kč						
Pohledávky z finančních činností celkem	194 659 560	188 429 854	5 157 562	1 072 144	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi	16 738 649	16 738 649	0	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi bez selhání	16 738 649	16 738 649	0	0	0	0
Standardní pohledávky za úvěrovými institucemi	16 738 649	16 738 649	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	177 920 912	171 691 205	5 157 562	1 072 144	0	0
Pohledávky za j. osobami než úvěr.institucemi bez selhání	168 493 917	166 877 127	544 646	1 072 144	0	0
Standardní pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	159 052 726	157 980 581	0	1 072 144	0	0
Sledované pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi	9 441 192	8 896 546	544 646	0	0	0
Pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi se selháním	9 426 994	4 814 078	4 612 916	0	0	0
Nestandardní pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi	4 201 431	3 718 732	482 700	0	0	0
Pochybné pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	561 363	293 174	268 189	0	0	0
Ztrátové pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	4 664 200	802 173	3 862 027	0	0	0

30.9.2010

	Hodnota před znehodnocením	Účetní hodnota (netto)	Opravné položky k jednotlivým pohledávkám	Opravné položky k port. pohled. jednotlivě bez znehodnocení	Opravné položky k port. foliu jednotlivě nevýznam. pohledávek	Kumulovaná ztráta z ocenění reálnou hodnotou
tis. Kč						
Pohledávky z finančních činností celkem	192 400 949	186 593 424	4 679 894	1 127 632	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi	18 235 204	18 235 204	0	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi bez selhání	18 235 204	18 235 204	0	0	0	0
Standardní pohledávky za úvěrovými institucemi	18 235 204	18 235 204	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	174 165 745	168 358 219	4 679 894	1 127 632	0	0
Pohledávky za j. osobami než úvěr.institucemi bez selhání	167 430 120	165 741 111	561 378	1 127 632	0	0
Standardní pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	157 356 738	156 229 107	0	1 127 632	0	0
Sledované pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi	10 073 381	9 512 004	561 378	0	0	0
Pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi se selháním	6 735 625	2 617 109	4 118 516	0	0	0
Nestandardní pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi	1 577 905	1 340 561	237 344	0	0	0
Pochybné pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	688 866	478 712	210 154	0	0	0
Ztrátové pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	4 468 854	797 835	3 671 019	0	0	0

30.6.2010

	Hodnota před znehodnocením	Účetní hodnota (netto)	Opravné položky k jednotlivým pohledávkám	Opravné položky k port. pohled. jednotlivě bez znehodnocení	Opravné položky k port. foliu jednotlivě nevýznam. pohledávek	Kumulovaná ztráta z ocenění reálnou hodnotou
tis. Kč						
Pohledávky z finančních činností celkem	195 066 496	189 425 891	4 512 974	1 127 632	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi	19 769 461	19 769 461	0	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi bez selhání	19 769 461	19 769 461	0	0	0	0
Standardní pohledávky za úvěrovými institucemi	19 769 461	19 769 461	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	175 297 036	169 656 430	4 512 974	1 127 632	0	0
Pohledávky za j. osobami než úvěr.institucemi bez selhání	168 073 289	166 543 384	402 274	1 127 632	0	0
Standardní pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	158 530 889	157 403 258	0	1 127 632	0	0
Sledované pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi	9 542 400	9 140 126	402 274	0	0	0
Pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi se selháním	7 223 747	3 113 046	4 110 700	0	0	0
Nestandardní pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi	1 963 468	1 737 005	226 463	0	0	0
Pochybné pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	793 900	514 771	279 129	0	0	0
Ztrátové pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	4 466 379	861 271	3 605 109	0	0	0

INFORMACE O POHLEDÁVKÁCH BEZ ZNEHODNOCENÍ A SE ZNEHODNOCENÍM

tis. Kč	31.3.2011	31.12.2010	30.9.2010	30.6.2010
Pohledávky bez znehodnocení				
Hodnota před znehodnocením	173 715 096	176 860 901	180 640 045	180 916 185
Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	173 715 096	176 860 901	180 640 045	180 916 185
Pohledávky oceňované reálnou hodnotou	0	0	0	0
Účetní hodnota (netto)	173 715 096	176 860 901	180 640 045	180 916 185
Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	173 715 096	176 860 901	180 640 045	180 916 185
Pohledávky oceňované reálnou hodnotou	0	0	0	0
Pohledávky se znehodnocením				
Hodnota před znehodnocením	18 839 009	18 872 352	16 639 030	16 598 322
Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	18 839 009	18 872 352	16 639 030	16 598 322
Pohledávky oceňované reálnou hodnotou	0	0	0	0
Opravné položky	6 515 841	6 237 091	5 814 920	5 648 034
Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	6 515 841	6 237 091	5 814 920	5 648 034
Kumulovaná ztráta z ocenění reálnou hodnotou	0	0	0	0
Pohledávky oceňované reálnou hodnotou	0	0	0	0
Účetní hodnota (netto)	12 323 168	12 635 261	10 824 111	10 950 288
Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	12 323 168	12 635 261	10 824 111	10 950 288
Pohledávky oceňované reálnou hodnotou	0	0	0	0

INFORMACE O RESTRUKTURALIZOVANÝCH POHLEDÁVKÁCH

tis. Kč	31.3.2011	31.12.2010	30.9.2010	30.6.2010
Restrukturalizované pohledávky za účetní období				
v hodnotě před znehodnocením	81 421	1 602 192	739 177	569 143
Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	81 421	1 602 192	739 177	569 143
Pohledávky oceňované reálnou hodnotou	0	0	0	0

INFORMACE O DERIVÁTECH

tis. Kč	31.3.2011	31.12.2010	30.9.2010	30.6.2010
Deriváty k obchodování – aktiva				
Reálná hodnota	3 445 552	3 990 266	4 887 532	4 711 555
Jmenovitá hodnota	248 667 254	230 931 296	242 895 512	249 643 258
Deriváty k obchodování – závazky				
Reálná hodnota	2 946 868	3 122 584	3 805 116	3 803 019
Jmenovitá hodnota	248 499 850	230 332 529	242 159 846	248 941 534
Deriváty zajišťovací – aktiva				
Reálná hodnota	1 658 082	1 892 477	3 048 236	2 816 500
Jmenovitá hodnota	104 502 656	97 810 026	101 180 355	96 650 047
Deriváty zajišťovací – závazky				
Reálná hodnota	1 832 380	2 034 628	2 274 205	2 153 572
Jmenovitá hodnota	104 801 597	98 133 209	101 186 717	96 629 183

POMĚROVÉ UKAZATELE

tis. Kč	31.3.2011	31.12.2010	30.9.2010	30.6.2010
Kapitálová přiměřenost (%)	14,20	14,12	13,92	12,72
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA) (%)	1,02	1,16	1,22	1,15
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE) (%)	9,18	10,92	11,43	11,14
Aktiva na jednoho zaměstnance	138 627	149 762	146 228	152 495
Správní náklady na jednoho zaměstnance	2 272	2 106	2 108	2 201
Čistý zisk na jednoho zaměstnance	1 448	1 665	1 772	1 751

ÚDAJE O KAPITÁLU NA INDIVIDUÁLNÍM ZÁKLADĚ

tis. Kč

31.3.2011

31.12.2010

30.9.2010

30.6.2010

Údaje o kapitálu na individuálním základě

Informace o charakteru kapitálu a jeho složkách

je zveřejněna v příloze účetní uzávěrky

Kapitál	28 660 614	28 804 795	28 618 870	26 403 243
Původní kapitál (Tier 1)	29 000 978	28 849 227	28 849 090	26 648 946
Šplacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku	7 324 716	7 324 716	7 324 716	5 124 716
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	18 194 000	18 042 366	18 042 366	18 042 366
Povinné rezervní fondy	1 024 943	1 024 943	1 024 943	1 024 943
Ostatní fondy z rozdělení zisku	1 824 662	1 824 662	1 824 662	1 824 662
Nerozdělený zisk z předchozích období	15 192 761	15 192 761	15 192 761	15 192 761
Zisk za účetní období po zdanění	151 634	0	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	-454	-571	-708	-852
Goodwill	0	0	0	0
Nehmotný majetek jiný než goodwill	-454	-571	-708	-852
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			
Hybridní nástroje zohledňované do výše původního kapitálu	0			
Hybridní nástroje zohledňované do výše 35% původ. kapitálu	0			
Hybridní nástroje zohledňované do výše 15% původ. kapitálu	0			
Dodatkový kapitál (Tier 2)	0	0	0	0
Odčitatelné položky od původ. a dodat.kapitálu (Tier1+Tier2)	-340 364	-44 432	-230 220	-245 703
Nedostatek v krytí očekávaných úvěrových ztrát u IRB	-296 253			
Kapitál na krytí tržního rizika (Tier 3)	0	0	0	0

ÚDAJE O KAPITÁLOVÝCH POŽADAVCÍCH

tis. Kč

31.3.2011

31.12.2010

30.9.2010

30.6.2010

Údaje o kapitálových požadavcích na individuálním základě

Kapitálové požadavky celkem	16 148 778	16 325 174	16 442 884	16 612 248
Kap. pož. k úvěrovému riziku celkem	14 688 021	14 990 833	15 098 395	15 214 818
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA celkem	1 721 708	14 990 833	15 098 395	15 214 818
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA k expozicím celkem	1 558 779	14 990 833	15 098 395	15 214 818
Kap. pož. při STA k expoz. vůči centr. vládám a bankám	0	117 399	161 796	127 208
Kap. pož. při STA k expoz. vůči reg. vládám a míst. orgánům	0	22 314	18 912	15 082
Kap. pož. při STA k expoz. vůči org. veřejného sektoru a ost.	0	42 511	71 317	69 576
Kap. pož. při STA k expoz. vůči institucím	0	1 179 498	1 371 739	1 466 081
Kap. pož. při STA k podnikovým expoz.	0	11 905 420	11 782 530	11 863 788
Kap. pož. při STA k retailovým expoz.	1 059 590	995 866	948 340	872 250
Kap. pož. při STA k expoz. zajištěným nemovitostmi	244 906	254 700	251 838	243 657
Kap. pož. při STA k expoz. po splatnosti	45 544	68 556	79 155	136 485
Kap. pož. při STA k expoz. v krytých dluhopisech	0	124 300	147 630	147 540
Kap. pož. při STA k expoz. vůči fondům kolekt. investování	0	80 228	82 350	81 637
Kap. pož. při STA k ostatním expoz.	208 739	199 306	182 789	191 512
Kap. pož. při STA k expoz. vůči inst. a podn. - s krátk. ratingem	0	736	0	0
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA v IRB k expozicím celkem	162 929			
Kap. pož. při STA v IRB k akciovým expoz.	162 929			
Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB celkem	12 966 313			
Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB k vybr. expozicím celkem	12 966 313			
Kap. pož. při IRB k expoz. vůči centr. vládám a bankám	530 317			
Kap. pož. při IRB k expoz. vůči institucím	826 986			
Kap. pož. při IRB k podnikovým expoz.	11 609 010			
Kap. pož. k vypořádacímu riziku	0	0	0	0
Kap. pož. k pozičnímu, měnovému a komoditnímu riziku celkem	352 711	327 248	335 913	389 095
Kap. pož. k trž. riziku při stand. přístupu (STA) celkem	352 711	327 248	335 913	389 095
Kap. pož. při STA k úrokovému riziku	212 358	262 771	237 047	294 144
Kap. pož. při STA k akciovému riziku	37 619	37 143	63 546	38 206
Kap. pož. při STA k měnovému riziku	17 205	8 587	13 770	46 831
Kap. pož. při STA ke komoditnímu riziku	85 529	18 747	21 550	9 914
Kap. pož. k operačnímu riziku celkem	1 107 886	1 006 979	1 006 979	1 006 979
Kap. pož. k oper. riziku při AMA	1 107 886	1 006 979	1 006 979	1 006 979
Kap. pož. k riziku angažovanosti obch. portfolia	0	0	0	0
Kap. pož. k ostatním nástrojům obch. portfolia	160	114	1 597	1 356

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 specifík 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.

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.

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 veškeré 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

31.3.2011

1 Počet úvěrových smluv na HÚ k řádnému krytí HZL	8 590
2 Zástavní hodnota zastavených nemovitostí	85 298 431
3 *Nesplac.pohledávky z HÚ ke krytí (aktuální výše) – jistina	36 103 487
4 *Nesplac.pohled.z HÚ ke krytí (aktuál.výše) – příslušenství	82 316
5 *Nesplac.pohledávky z HÚ ke krytí (po ocenění) – jistina	35 987 754
6 *Nesplac.pohled.z HÚ ke krytí (po ocenění) – příslušenství	75 044

STRUKTURA KRYTÍ ZÁVAZKŮ Z HYPOTEČNÍCH ZÁSTAVNÍCH LISTŮ

v tisících Kč

31.3.2011

Krytí celkem	36 062 798
Řádné krytí (pohledávkami po ocenění)	36 062 798
Náhradní krytí – celkem	0
Hotovost – ke krytí	0
Vklady u ČNB – ke krytí	0
Vklady u jiné centrální banky – ke krytí	0
Státní dluhopisy a cenné papíry vydané ČNB – ke krytí	0
Stát.dluhopisy a CP vydané člen.státy EU/EHP – ke krytí	0
Dluhopisy vydané fin.institut.založ.mezin.smlouvou-ke krytí	0

REALIZOVANÉ EMISE HYPOTEČNÍCH ZÁSTAVNÍCH LISTŮ

v tisících Kč

31.3.2011

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
			39 300 000	29 024 930	20 151 710	8 873 220	0	347 239	20 498 949
CZ0002000391	19.08.2004	19.08.2012	1 300 000	1 300 000	1 300 000	0	0	48 100	1 348 100
CZ0002000631	29.09.2005	29.09.2015	1 000 000	1 000 000	1 000 000	0	0	20 222	1 020 222
CZ0002000649	05.10.2005	05.10.2015	6 000 000	5 800 000	5 800 000	0	0	127 600	5 927 600
CZ0002000680	23.11.2005	15.11.2025	10 000 000	1 000 000	150 000	850 000	0	2 833	152 833
CZ0002001050	15.06.2007	15.06.2012	1 000 000	999 040	999 040	0	0	39 684	1 038 724
CZ0002001860	14.12.2007	15.06.2011	1 000 000	994 410	994 410	0	0	0	994 410
CZ0002001878	14.12.2007	15.09.2011	1 000 000	996 120	996 120	0	0	0	996 120
CZ0002001886	14.12.2007	15.12.2011	1 000 000	777 990	777 990	0	0	0	777 990
CZ0002001894	14.12.2007	15.03.2012	1 000 000	657 370	657 370	0	0	0	657 370
CZ0002001902	14.12.2007	14.12.2017	1 000 000	500 000	176 780	323 220	0	3 153	179 933
CZ0002001910	21.12.2007	21.12.2037	12 000 000	12 000 000	5 700 000	6 300 000	0	105 505	5 805 505
CZ0002001993	28.12.2007	28.12.2017	3 000 000	3 000 000	1 600 000	1 400 000	0	142	1 600 142

PLÁNOVANÉ NOVÉ EMISE HYPOTEČNÍCH ZÁSTAVNÍCH LISTŮ

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

HYPOTEČNÍ ÚVĚRY PODLE SEKTORŮ, ÚČELU A DOBY SPLATNOSTI

v tisících Kč

31.3.2011

			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	87 261 220	24 127 300	693 368	62 440 551
	*Hypoteční úvěry – k financování nemovitostí na bydlení	2	30 134 949	21 467 688	100 398	8 566 863
	*Hypoteční úvěry – k financování nemovitostí ostatních	3	52 870 248	1 810 576	556 794	50 502 879
	*Hypoteční úvěry – spotřebitelské	4	762 346	762 346		
	*Hypoteční úvěry – ostatní (vč. neúčelových)	5	3 493 677	86 691	36 177	3 370 809
Netermínováno a do 5 let	*Hypoteční úvěry – celkem	6	11 982 755	234 696	109 719	11 638 340
	*Hypoteční úvěry – k financování nemovitostí na bydlení	7	3 445 503	124 274	1 253	3 319 976
	*Hypoteční úvěry – k financování nemovitostí ostatních	8	8 361 097	97 279	85 005	8 178 813
	*Hypoteční úvěry – spotřebitelské	9	13 143	13 143		
	*Hypoteční úvěry – ostatní (vč. neúčelových)	10	163 012	0	23 461	139 551
Nad 5 let do 10 let včetně	*Hypoteční úvěry – celkem	11	27 835 451	443 875	28 471	27 363 106
	*Hypoteční úvěry – k financování nemovitostí na bydlení	12	2 830 935	364 360	10 941	2 455 634
	*Hypoteční úvěry – k financování nemovitostí ostatních	13	24 200 833	14 499	9 523	24 176 811
	*Hypoteční úvěry – spotřebitelské	14	26 536	26 536		
	*Hypoteční úvěry – ostatní (vč. neúčelových)	15	777 148	38 480	8 007	730 661
Nad 10 let do 20 let včetně	*Hypoteční úvěry – celkem	16	28 584 030	6 660 477	452 938	21 470 614
	*Hypoteční úvěry – k financování nemovitostí na bydlení	17	7 814 741	5 124 781	84 378	2 605 582
	*Hypoteční úvěry – k financování nemovitostí ostatních	18	17 913 077	1 097 952	363 851	16 451 274
	*Hypoteční úvěry – spotřebitelské	19	399 169	399 169		
	*Hypoteční úvěry – ostatní (vč. neúčelových)	20	2 457 043	38 576	4 709	2 413 759
Nad 20 let	*Hypoteční úvěry – celkem	21	18 858 983	16 788 252	102 240	1 968 491
	*Hypoteční úvěry – k financování nemovitostí na bydlení	22	16 043 770	15 854 272	3 825	185 672
	*Hypoteční úvěry – k financování nemovitostí ostatních	23	2 395 242	600 847	98 414	1 695 981
	*Hypoteční úvěry – spotřebitelské	24	323 498	323 498		
	*Hypoteční úvěry – ostatní (vč. neúčelových)	25	96 474	9 635	0	86 839

HODNOTA ZASTAVENÝCH NEMOVITOSTÍ PODLE SEKTORŮ A ÚČELU HÚ

v tisících Kč

31.3.2011

	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	152 725 661	46 880 202	2 510 011	103 335 448
2 *Hodnota zast.nemovitostí – k HÚ k finan.nemovit.na bydlení	52 378 579	40 203 689	1 060 499	11 114 391
3 *Hodnota zast.nemovitostí – k HÚ k finan.nemovit.ostatních	88 747 310	4 323 032	1 311 414	83 112 864
4 *Hodnota zast.nemovitostí – k HÚ spotřebitelským	2 146 015	2 146 015		
5 *Hodnota zast.nemovitostí – k HÚ ostatním (vč.neúčelových)	9 453 758	207 467	138 097	9 108 194