

Údaje o bance k 30. 6. 2011

Vydáno dne 12. srpna 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: 31. května 2011
Účel poslední změny: změna základního kapitálu
- 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
- 26 úseků
- 53 odborů
- 79 oddělení centrály
- 18 regionálních center firemní klientely
- 77 poboček

Přepočtený stav zaměstnanců k 30. 6. 2011: 1811,58

stav k 30. 06. 2011

Představenstvo			
Generální ředitel		Obchodní ředitel	
Právní	Global Banking Services	Strategie a rozvoj obchodních oblastí	
Compliance	Řízení nákladů	Strategické obchodní projekty a kancelář OR	
Lidské zdroje	Organizace	Průzkum a analýza trhu	
HR servisní centrum	Změnové řízení	Řízení kvality služeb	
Vzdělávání a rozvoj	Funkční řízení	Retailové bankovníctví	
HR Business Partners	Řízení IT služeb	Region Praha	
Finance	Bankovní a podpůrné služby	Úvěroví specialisté Praha	
Účetnictví, reporting a daně	Řízení hotovostních procesů	Na Příkopě	
Reporting a účetní metodika	Podpůrné služby	Osobní bankéři 1 Na Příkopě	
Statutární reporting	Správa budov a logistika	Osobní bankéři 2 Na Příkopě	
Skupinový reporting	Technické služby	Služby retailového bankovníctví Na Příkopě	
Metodika účetnictví	Infrastrukturní služby	Úvěroví bankéři Na Příkopě	
Kontrola účetních transakcí	Centrální nákup	Náměstí Republiky	
Účetnictví	Bankovní bezpečnost	Osobní bankéři 1 Nám. Republiky	
Fakturace	Řízení segmentů retailového bankovníctví	Osobní bankéři 2 Nám. Republiky	
Účetní služby a majetek	Multi-Channel Banking	Revoluční	
Daně	Segment Mass Market	Osobní bankéři Revoluční	
Plánování a kontrola	Transakční produkty	Adria	
Kontroling a řízení kapitálu	Hypotéky a ostatní úvěry	Osobní bankéři Adria	
Správa dat	Karty	Havelská	
Řízení aktiv a pasiv	Segment Personal Banking	Valdek	
Makroekonomická analýza trhu	Segment Small Business	Osobní bankéři Valdek	
Řízení rizik	Svobodná povolání	Komerční bankéři Valdek	
Úvěrový underwriting	Retail Sales	Vítězné nám.	
Firemní underwriting	Zákaznické centrum	Arbes	
Underwriting pro Standard Customers I	ZC podpora a rozvoj	Italská	
Underwriting pro Standard Customers II	ZC prodej a péče o zákazníky	Standardní pobočky Praha	
Úvěrová dokumentace	Podpora prodeje retailového bankovníctví	Václavské náměstí	
Underwriting pro Real Estate	Trenéři prodejních dovedností	Na Poříčí	
Retailový underwriting	Rozvoj retailové distribuční sítě	Karlín	
Underwriting pro retailové hypotéky	Co-Brands a strategická partnerství	Holešovice	
Underwriting pro Small Business	Plánování a kontrola obchodních aktivit retailu	Strossmayerovo nám.	
Underwriting pro spotřebitelské úvěry a kreditní karty	Majordomus	Kobyliské nám.	
Úvěrové operace	Financování nemovitostí Majordomus	Lazarská	
Vymáhání a restrukturalizace úvěrů	Řízení třetích stran	Pankrác	
Restrukturalizace úvěrů	Nizkonákladová distribuce	Budějovická	
Právní vymáhání úvěrů	Commercial & Marketing	Tylovo náměstí	
Centrální vymáhání úvěrů	Operations & Settlement	Vinohrady	
Monitoring úvěrů	Spotřebitelské úvěrování	Flóra	
Administrace úvěrů pro firemní klientelu	Vývoj produktů spotřebitelského úvěrování	Eden	
Administrace úvěrů pro retail	Region Morava	Dejvická	
Oceňování nemovitostí	Úvěroví specialisté Morava	Anděl	
Úvěrové modely a reporting	Brno Divadelní	Nové pobočky Praha	
Ratingové a scoringové modely	Služby retailového bankovníctví Brno Divadelní	International Clients Centre	
Úvěrový reporting	Jihlava	Vysočany	
Úvěrové nástroje a procesy	Brno Koblížná	Hlavní nádraží	
Retailové úvěrové nástroje a procesy	Služby retailového bankovníctví Brno Koblížná	Region Čechy	
Firemní úvěrové nástroje a procesy	Brno Lidická	Úvěroví specialisté Čechy	
Zajištění kvality úvěrů	Osobní bankéři Brno Lidická	Ústí nad Labem	
Operační rizika	Zlín	Karlovy Vary	
Tržní rizika	Olomouc	Liberec	
Monitoring tržních rizik	Ostrava	Plzeň	
Middle Office tržních rizik	Osobní bankéři Ostrava	Služby retailového bankovníctví Plzeň	
Generální a Obchodní ředitel,	Standardní pobočky Morava	Teplice	
Divize řízená členem představenstva	Brno Špilberk	Děčín	
Divize	Třebíč	Chomutov	
Úsek	Kroměříž	Cheb	
Odbor / Hlavní pobočka	Prostějov	Mladá Boleslav	
Samostatná manažerská pozice	Šumperk	Plzeň Americká	
Oddělení / Pobočka	Ostrava Poruba	Příbram	
	Opava	Hradec Králové	
	Frýdek Místek	České Budějovice	
	Nové pobočky Morava	Standardní pobočky Čechy	
	Nový Jičín	Teplice	
	Znojmo	Děčín	
	Třinec	Chomutov	
	Havlíčkův Brod	Cheb	
	Karviná	Mladá Boleslav	
	Zdravotní Sázavou	Plzeň Americká	
	Blansko	Příbram	
	Břeclav	Hradec Králové Karla IV.	
		Pardubice	
		České Budějovice Náměstí	
		Tábor	
		Písek	
		Nové pobočky Čechy	
		Jindřichův Hradec	
		Trutnov	
		Kolín	
		Most	
		Jablonec nad Nisou	
		Kladno	
		Česká Lípa	
		Náchod	
		Mělník	
		Vnitřní audit	
		Vnitřní audit pro retailové bankovníctví	
		Vnitřní audit pro firemní bankovníctví	
		Vnitřní audit pro bankovní procesy	
		Identity & Communication	
		Komunikace	
		Marketing a řízení značky	
		Firemní, investiční a privátní bankovníctví	
		Korporátní klientela	
		Centrum korporátní klientely I	
		Centrum korporátní klientely II	
		Centrum korporátní klientely III	
		Firemní a mezinárodní klientela	
		Řízení segmentu MIDCAP	
		Řízení segmentu SME	
		Kompetenční centrum Energy Agro Public	
		Mezinárodní klientela	
		Centrum italské klientely	
		Mezinárodní spolupráce a CBBM	
		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	
		Firemní klientela region Čechy	
		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	
		Firemní klientela region Morava	
		Centrum firemní klientely Brno I	
		Centrum firemní klientely Brno II	
		Centrum firemní klientely Brno III	
		Centrum firemní klientely Ostrava	
		Centrum firemní klientely Zlín	
		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	
		Financing & Advisory	
		Financování komerčních nemovitostí I	
		Financování komerčních nemovitostí II	
		Corporate Finance	
		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	
		International Markets	
		Trading	
		Treasury Sales	
		Treasury Sales pro firemní klientelu	
		Treasury Sales pro retailovou a privátní klientelu	
		Finanční instituce	
		Nebankovní finanční instituce	
		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 OSOBY, 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 2. čtvrtletí 2011 v tis. Kč

Objem obchodů s cennými papíry celkem	1 689 241 835
obchody pro klienty	20 333 470
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	20 333 470
investiční cenné papíry - akcie a obdobné cenné papíry	9 267 816
investiční cenné papíry - dluhopisy a obdobné cenné papíry	10 550 231
investiční cenné papíry - ostatní	0
cenné papíry kolektivního investování	515 423
nástroje peněžního trhu	0
obchody na vlastní účet	1 668 908 365
investiční cenné papíry - akcie a obdobné cenné papíry	5 995 305
investiční cenné papíry - dluhopisy a obdobné cenné papíry	1 662 713 060
investiční cenné papíry - ostatní	0
cenné papíry kolektivního investování	200 000
nástroje peněžního trhu	0
Objem obchodů s deriváty celkem	254 748 546
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	254 748 546
akciové deriváty	248 000
úrokové deriváty	31 034 554
měnové deriváty	223 465 992
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	30.6.2011	31.3.2011	31.12.2010	30.9.2010
e)				
UniCredit Bank Austria AG				
Souhrnná výše pohledávek banky:	7 453 195	7 519 136	10 871 817	11 509 326
Souhrnná výše závazků banky:	4 817 144	2 341 908	5 746 529	3 923 176
f)				
UniCredit Bank Austria AG				
Souhrnná výše cenných papírů, které má banka v aktivech a které jsou emitovány UniCredit Bank Austria AG:	2 514 246	2 531 946	74 665	73 204
Souhrnná výše závazků banky z emitovaných cenných papírů:	-	-	-	-
g)				
UniCredit Bank Austria AG				
Souhrnná výše bankou vydaných záruk:	162 316	171 468	181 096	181 511
Souhrnná výše bankou přijatých záruk:	4 237 853	4 390 502	4 501 959	4 217 467

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. 2011:

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

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

člen:
TOMICA PUSTISEK,
dat. nar. 24. 4. 1969
Viedeň, Judengasse 1, A 1010
Rakouská republika
den vzniku členství v dozorčí radě:
28. února 2011

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

člen:
ING. MILAN ŘÍHA,
dat. nar. 19. 5. 1966
Praha 9, Kyje, Splavná 1489, PSČ 198 00
Česká republika
den vzniku členství v dozorčí radě:
18. června 2011

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

člen:
EVA MIKULKOVÁ,
dat. nar. 29. 1. 1957
Kladno, Kročehlavy, Dlouhá 512, PSČ 272 01
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 ZAMĚŠTNANCI 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. 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 SKRBEKOVÁ

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. 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

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. PATRIK MAREŠ

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Přepočtený stav zaměstnanců
k 30. 6. 2011: 1811,58

b)

Souhrnná výše bankou poskytnutých úvěrů:

tis. Kč	30.6.2011	31.3.2011	31.12.2010	30.9.2010
členům dozorčí rady:	794	2 737	2 810	2 857
členům představenstva:	6 333	6 533	6 776	6 838
dalším vedoucím zaměstnancům banky:	67 807	63 879	55 879	41 099

c)

Souhrnná výše bankou vydaných záruk za:

tis. Kč	30.6.2011	31.3.2011	31.12.2010	30.9.2010
členy dozorčí rady:	-	-	-	-
členy představenstva:	-	-	-	-
další vedoucí zaměstnanci banky:	-	-	-	-

6. Údaje o finanční situaci banky

ROZVAHA

tis. Kč

30.6.2011

31.3.2011

31.12.2010

30.9.2010

AKTIVA

1-14 AKTIVA celkem	258 167 420	253 964 510	270 021 785	257 360 960
1. Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám	6 661 493	3 270 391	18 238 715	6 292 966
Pokladní hotovost	1 700 971	1 739 266	1 749 160	1 512 539
Pohledávky vůči centrálním bankám	4 960 522	1 531 125	16 489 556	4 780 426
2. Finanční aktiva k obchodování	10 694 322	15 998 742	16 326 190	18 083 042
Deriváty k obchodování s kladnou reálnou hodnotou	3 506 002	3 445 552	3 990 266	4 887 532
Kapitálové nástroje k obchodování	38 937	27 564	15 369	52 490
Dluhové cenné papíry k obchodování	5 737 204	9 092 788	10 832 341	12 181 243
Pohledávky k obchodování	1 412 178	3 432 838	1 488 214	961 778
<i>Pohledávky k obchodování vůči úvěrovým institucím</i>	491 815	1 154 850	1 108 765	716 413
<i>Pohledávky k obchodování vůči j. osobám než úvěr. institucím</i>	920 363	2 277 987	379 448	245 365
<i>Ostatní pohledávky k obchod. sektorově nečleněné</i>	0	0	0	0
3. Finanční aktiva v reálné hodnotě vykáz. do zisku nebo ztráty	1 610 406	1 604 129	2 169 078	2 423 163
Kapitálové nástroje v reálné hodnotě vykázané do Z/Z	3	3	3	3
Dluhové cenné papíry v reálné hodnotě vykázané do Z/Z	1 610 403	1 604 126	2 169 075	2 423 160
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	47 684 182	44 442 384	40 349 374	38 763 913
Kapitálové nástroje realizovatelné	2 254 973	2 036 375	2 019 118	2 059 161
Dluhové cenné papíry realizovatelné	45 429 209	42 406 009	38 330 256	36 704 753
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	187 201 252	184 507 139	188 507 398	186 683 729
Dluhové cenné papíry neobchodovatelné	0	0	0	0
Pohledávky	187 201 252	184 507 139	188 507 398	186 683 729
<i>Pohledávky vůči úvěrovým institucím</i>	9 739 104	11 884 721	16 738 649	18 235 204
<i>Pohledávky vůči osobám jiným než úvěrovým institucím</i>	177 142 443	172 516 814	171 691 205	168 358 219
<i>Ostatní pohledávky sektorově nečleněné</i>	319 705	105 605	77 543	90 305
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	2 008 947	1 658 082	1 892 477	3 048 236
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	477 687	381 021	379 254	668 050
Zajišť.deriváty s kladnou RH – zajištění úrok. rizika-pen.toky	1 531 260	1 277 060	1 513 223	2 380 186
8. Kladné změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů	0	0	0	0
9. Hmotný majetek	971 482	1 565 778	1 578 474	1 544 917
Pozemky, budovy a zařízení	971 482	1 565 778	1 578 474	1 544 917
Investice do nemovitostí	0	0	0	0
10. Nehmotný majetek	338	454	571	708
Goodwill	0	0	0	0
Ostatní nehmotný majetek	338	454	571	708
11. Účasti v přidružených a ovládaných osobách a ve spol.podn.	240	240	240	240
12. Daňové pohledávky	135 438	400 331	373 543	239 427
Pohledávky ze splatné daně	0	0	0	0
Pohledávky z odložené daně	135 438	400 331	373 543	239 427
13. Ostatní aktiva	589 400	516 838	585 725	280 617
14. Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji	609 921	0	0	0

tis. Kč

30.6.2011

31.3.2011

31.12.2010

30.9.2010

ZÁVAZKY

1-19 Závazky a vlastní kapitál celkem	258 167 420	253 964 510	270 021 785	257 360 960
1-11 Závazky celkem	226 275 295	222 317 099	238 786 809	225 906 210
1. Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky vůči centr.bankám	0	0	0	0
2. Finanční závazky k obchodování	11 026 012	14 667 958	16 371 598	11 863 689
Deriváty k obchodování se zápornou reálnou hodnotou	2 701 190	2 946 868	3 122 584	3 805 116
Závazky z krátkých prodejů	422 440	490 118	966 168	468 806
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky k obchodování	7 902 381	11 230 973	12 282 845	7 589 767
Vklady, úvěry a ostatní fin.závazky k obch. vůči úvěr.inst.	1 246 120	595 638	0	0
Vklady, úvěry a ost.fin.závaz.k obch.vůči j.os.než úvěr.inst	6 656 262	10 635 335	12 282 845	7 589 767
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	207 986 261	200 662 287	218 050 381	205 150 807
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě	163 141 307	157 072 216	177 973 741	156 155 209
Vklady a ost.fin.závazky v naběhlé hodnotě vůči úvěr.inst.	22 708 615	16 907 543	31 381 161	13 869 179
Vklady a ost.fin.záv.v naběhlé hodn.vůči j.os.než úvěr.inst.	140 275 268	139 958 478	146 469 574	142 107 109
Ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě sektor.nečleněné	157 424	206 195	123 007	178 921
Emitované dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě	44 844 954	43 590 070	40 076 639	48 995 598
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	1 309 865	1 832 380	2 034 628	2 274 205
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	281 747	237 078	358 072	477 864
Zajišť.deriváty s záp.RH – zajištění úrok.rizika-peněžní toky	1 028 118	1 595 301	1 676 557	1 796 341
7. Záporné změny reál. hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů	0	0	0	0
8. Rezervy	604 744	751 489	708 668	568 207
Rezervy na restrukturalizace	0	0	0	0
Rezervy na daně a soudní spory	86 629	86 629	85 245	83 551
Rezervy na důchody a podobné závazky	0	0	0	0
Rezervy na podrozvahové položky	458 535	605 279	563 842	428 819
Rezervy na nevýhodné smlouvy	0	0	0	0
Ostatní rezervy	59 581	59 581	59 581	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	5 348 412	4 402 985	1 621 535	6 049 302
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	31 892 125	31 647 411	31 234 975	31 454 750
12. Základní kapitál	8 749 716	7 324 716	7 324 716	7 324 716
Splacený základní kapitál	8 749 716	7 324 716	7 324 716	7 324 716
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	762 049	-904 458	-653 599	228 325
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	232 866	-84 299	29 904	402 486
Oceňovací rozdíly z realizovatelných finančních aktiv	529 183	-820 158	-683 503	-174 161
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	2 999 739	2 849 605	2 849 605	2 849 605
17. Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období	15 192 761	18 194 395	15 192 761	15 192 761
18. Vlastní akcie	0	0	0	0
19. Zisk (ztráta) za běžné účetní období	668 002	663 295	3 001 634	2 339 485

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

tis. Kč	30.6.2011	31.3.2011	31.12.2010	30.9.2010
1. Zisk z finanční a provozní činnosti	4 663 955	2 327 338	9 258 780	6 807 820
Úrokové výnosy	4 281 605	2 040 958	8 470 851	6 495 125
Úroky z pohledávek vůči centrálním bankám	17 039	10 439	53 782	43 526
Úroky z finančních aktiv k obchodování	67 990	36 357	235 396	191 148
Úroky z finančních aktiv v reálné hodnotě vykázaných do Z/Z	41 530	22 508	118 271	91 206
Úroky z realizovatelných finančních aktiv	637 300	240 298	1 038 655	810 815
Úroky z úvěrů a jiných pohledávek	3 344 242	1 621 828	6 702 576	5 017 881
Úroky z finančních investic držených do splatnosti	0	0	0	0
Zisk ze zajišťovacích úrokových derivátů	173 402	109 465	321 862	340 270
Úroky z ostatních aktiv	102	62	308	280
Úrokové náklady	-1 123 852	-463 567	-2 364 731	-1 998 124
Úroky na vklady, úvěry a ost.fin.závazky vůči centr.bankám	0	0	-6 332	-6 332
Úroky na finanční závazky k obchodování	-39 534	-23 448	-75 994	-59 393
Úroky na finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do Z/Z	0	0	0	0
Úroky na finanční závazky v naběhlé hodnotě	-1 058 446	-439 200	-2 234 028	-1 844 733
Ztráta ze zajišťovacích úrokových derivátů	-25 872	-919	-48 378	-87 665
Úroky na ostatní závazky	0	0	0	0
Náklady na základní kapitál splatný na požádání	0	0	0	0
Výnosy z dividend	0	0	73 160	619
Výnosy z dividend z finančních aktiv k obchodování	0	0	2 051	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	0	70 495	0
Výnosy z dividend od přidružených a ovládaných osob	0	0	614	614
Výnosy z poplatků a provizí	1 565 864	736 781	3 207 574	2 336 157
Poplatky a provize z operací s finan.nástroji pro zákazníky	26 016	12 419	42 739	30 410
<i>Poplatky a provize z obstarání emisí</i>	<i>2 385</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Poplatky a provize z obstarání finančních nástrojů</i>	<i>23 001</i>	<i>12 314</i>	<i>40 209</i>	<i>28 833</i>
<i>Poplatky a provize za poradenskou činnost</i>	<i>629</i>	<i>105</i>	<i>2 530</i>	<i>1 578</i>
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	94 485	47 352	182 070	122 638
Poplatky a provize z příslibů a záruk	112 318	55 114	241 865	180 429
Poplatky a provize z platebního styku	753 737	357 209	1 497 363	1 111 378
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	579 307	264 688	1 243 537	891 301
Náklady na poplatky a provize	-238 578	-100 601	-572 974	-391 703
Poplatky a provize na operace s finančními nástroji	-5 689	-2 660	-11 626	-8 339
Poplatky a provize na obhospodařování hodnot	0	0	0	0
Poplatky a provize na správu, úschovu a uložení hodnot	-19 713	-8 661	-38 821	-22 063
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	-213 175	-89 279	-522 527	-361 301
Realizované Z/Z z finan.aktiv a závazků nevykáz. v RH do Z/Z	65 548	37 727	11 684	12 038

Zisk (ztráta) z realizovatelných finančních aktiv	64 892	37 970	14 196	14 198
Zisk (ztráta) z úvěrů a jiných pohledávek	-1 135	-1 125	-151	-151
Zisk (ztráta) z finančních investic držených do splatnosti	0	0	0	0
Zisk (ztráta) z finančních závazků v naběhlé hodnotě	1 791	882	-2 361	-2 009
Zisk (ztráta) z ostatních závazků	0	0	0	0
Zisk (ztráta) z finančních aktiv a závazků k obchodování	126 308	30 103	1 199 155	1 166 598
Zisk (ztráta) z kapitálových nástrojů a akciových derivátů	2 562	2 602	10 506	6 238
Zisk (ztráta) z úrokových nástrojů (včetně úrok. derivátů)	160 507	124 226	374 361	289 654
Zisk (ztráta) z měnových nástrojů (včetně měn. derivátů)	-36 898	-97 395	817 537	873 802
Zisk (ztráta) z úvěrových nástrojů (včetně úvěr. derivátů)	0	0	0	0
Zisk (ztráta) z komodit a komoditních derivátů	136	670	-3 249	-3 097
Zisk (ztráta) z ostatních nástrojů včetně hybridních	0	0	0	0
Zisk (ztráta) z finan. aktiv a závazků v RH vykázané do Z/Z	-17 056	-18 315	-14 736	773
Zisk (ztráta) ze zajišťovacího účetnictví	0	0	0	0
Kurzové rozdíly	75 255	110 010	-635 443	-730 499
Zisk (ztráta) z odúčtování aktiv j. než držených k prodeji	0	0	59	450
Ostatní provozní výnosy	30 513	5 891	53 411	32 199
Ostatní provozní náklady	-101 653	-51 649	-169 231	-115 814
2. Správní náklady	-2 108 066	-1 040 719	-3 797 831	-2 782 570
Náklady na zaměstnance	-985 127	-480 545	-1 798 545	-1 278 412
<i>Mzdy a platy</i>	-692 430	-334 813	-1 247 360	-896 953
<i>Sociální a zdravotní pojištění</i>	-219 188	-113 396	-384 001	-280 197
<i>Penzijní a podobné výdaje</i>	-4 367	-2 044	-9 650	-6 194
<i>Náklady na dočasné zaměstnance</i>	-3 191	-1 555	-6 180	-4 341
<i>Odměny – vlastní kapitálové nástroje</i>	0	0	0	0
<i>Ostatní náklady na zaměstnance</i>	-65 950	-28 739	-151 354	-90 727
<i>Ostatní správní náklady</i>	-1 122 939	-560 174	-1 999 286	-1 504 158
<i>Náklady na reklamu</i>	-139 740	-59 997	-299 064	-124 780
<i>Náklady na poradenství</i>	-30 186	-16 290	-72 695	-44 007
<i>Náklady na informační technologie</i>	-15 473	-6 983	-33 089	-20 544
<i>Náklady na outsourcing</i>	-540 830	-262 274	-973 352	-712 421
<i>Nájemné</i>	-117 254	-54 709	-209 762	-156 919
<i>Jiné správní náklady</i>	-279 456	-159 922	-411 323	-445 487
3. Odpisy	-70 718	-35 385	-144 897	-109 595
Odpisy pozemků, budov a zařízení	-70 485	-35 269	-144 150	-108 985
Odpisy investic do nemovitostí	0	0	0	0
Odpisy nehmotného majetku	-233	-116	-747	-610
4. Tvorba rezerv	103 923	-42 821	-161 853	-25 136
5. Ztráty ze znehodnocení	-1 793 945	-400 174	-1 681 044	-1 101 907
Ztráty ze znehodnocení finan.aktiv nevykázaných v RH do Z/Z	-1 802 047	-404 225	-1 697 248	-1 114 060
<i>Ztráty ze znehodnocení finančních aktiv v pořizovací ceně</i>	0	0	0	0
<i>Ztráty ze znehodnocení realizovatelných finančních aktiv</i>	-1 065 340	0	-100 605	0
<i>Ztráty ze znehodnocení úvěrů a jiných pohledávek</i>	-736 707	-404 225	-1 596 643	-1 114 060
<i>Ztráty ze znehodnocení finan.investic držených do splatnosti</i>	0	0	0	0
<i>Ztráty ze znehodnocení nefinančních aktiv</i>	8 102	4 051	16 204	12 153
<i>Ztráty ze znehodnocení pozemků, budov a zařízení</i>	8 102	4 051	16 204	12 153
<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	0	0	0	0
1-8 Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním	795 149	808 238	3 473 156	2 788 611
9. Náklady na daň z příjmů	-127 147	-144 943	-471 522	-449 127
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění	668 002	663 295	3 001 634	2 339 485
Zisk nebo ztráta z ukončované činnosti po zdanění	0	0	0	0
10. Zisk nebo ztráta po zdanění	668 002	663 295	3 001 634	2 339 485

INFORMACE O POHLEDÁVKÁCH Z FINANČNÍCH ČINNOSTÍ BEZ SELHÁNÍ A SE SELHÁNÍM
30.6.2011

	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	193 708 855	186 881 546	5 978 855	848 454	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi	9 739 104	9 739 104	0	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi bez selhání	9 734 480	9 734 480	0	0	0	0
Standardní pohledávky za úvěrovými institucemi	9 734 480	9 734 480	0	0	0	0
Sledované pohledávky za úvěrovými institucemi	0	0	0	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi se selháním	4 624	4 624	0	0	0	0
Nestandardní pohledávky za úvěrovými institucemi	4 624	4 624	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	183 969 751	177 142 443	5 978 854	848 454	0	0
Pohledávky za j. osobami než úvěr.institucemi bez selhání	172 927 793	171 717 970	361 369	848 454	0	0
Standardní pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	165 829 803	164 981 349	0	848 454	0	0
Sledované pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi	7 097 990	6 736 621	361 369	0	0	0
Pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi se selháním	11 041 958	5 424 472	5 617 485	0	0	0
Nestandardní pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi	4 564 111	3 928 652	635 459	0	0	0
Pochybné pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	1 850 365	678 595	1 171 769	0	0	0
Ztrátové pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	4 627 482	817 225	3 810 257	0	0	0

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

INFORMACE O POHLEDÁVKÁCH BEZ ZNEHODNOCENÍ A SE ZNEHODNOCENÍM

tis. Kč	30.6.2011	31.3.2011	31.12.2010	30.9.2010
Pohledávky bez znehodnocení				
Hodnota před znehodnocením	180 861 386	173 715 096	176 860 901	180 640 045
Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	180 861 386	173 715 096	176 860 901	180 640 045
Pohledávky oceňované reálnou hodnotou	0	0	0	0
Účetní hodnota (netto)	180 861 386	173 715 096	176 860 901	180 640 045
Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	180 861 386	173 715 096	176 860 901	180 640 045
Pohledávky oceňované reálnou hodnotou	0	0	0	0
Pohledávky se znehodnocením				
Hodnota před znehodnocením	18 134 003	18 839 009	18 872 352	16 639 030
Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	18 134 003	18 839 009	18 872 352	16 639 030
Pohledávky oceňované reálnou hodnotou	0	0	0	0
Opravné položky	6 833 615	6 515 841	6 237 091	5 814 920
Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	6 833 615	6 515 841	6 237 091	5 814 920
Kumulovaná ztráta z ocenění reálnou hodnotou	0	0	0	0
Pohledávky oceňované reálnou hodnotou	0	0	0	0
Účetní hodnota (netto)	11 300 388	12 323 168	12 635 261	10 824 111
Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	11 300 388	12 323 168	12 635 261	10 824 111
Pohledávky oceňované reálnou hodnotou	0	0	0	0

INFORMACE O RESTRUKTURALIZOVANÝCH POHLEDÁVKÁCH

tis. Kč	30.6.2011	31.3.2011	31.12.2010	30.9.2010
Restrukturalizované pohledávky za účetní období				
v hodnotě před znehodnocením	82 391	81 421	1 602 192	739 177
Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	82 391	81 421	1 602 192	739 177
Pohledávky oceňované reálnou hodnotou	0	0	0	0

INFORMACE O DERIVÁTECH

tis. Kč	30.6.2011	31.3.2011	31.12.2010	30.9.2010
Deriváty k obchodování – aktiva				
Reálná hodnota	3 506 002	3 445 552	3 990 266	4 887 532
Jmenovitá hodnota	239 211 996	248 667 254	230 931 296	242 895 512
Deriváty k obchodování – závazky				
Reálná hodnota	2 701 190	2 946 868	3 122 584	3 805 116
Jmenovitá hodnota	238 751 682	248 499 850	230 332 529	242 159 846
Deriváty zajišťovací – aktiva				
Reálná hodnota	2 008 947	1 658 082	1 892 477	3 048 236
Jmenovitá hodnota	106 008 331	104 502 656	97 810 026	101 180 355
Deriváty zajišťovací – závazky				
Reálná hodnota	1 309 865	1 832 380	2 034 628	2 274 205
Jmenovitá hodnota	105 983 005	104 801 597	98 133 209	101 186 717

POMĚROVÉ UKAZATELE

tis. Kč	30.6.2011	31.3.2011	31.12.2010	30.9.2010
Kapitálová přiměřenost (%)	14,55	14,20	14,12	13,92
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA) (%)	0,52	1,02	1,16	1,22
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE) (%)	4,55	9,18	10,92	11,43
Aktiva na jednoho zaměstnance	138 874	138 627	149 762	146 228
Správní náklady na jednoho zaměstnance	2 268	2 272	2 106	2 108
Čistý zisk na jednoho zaměstnance	719	1 448	1 665	1 772

ÚDAJE O KAPITÁLU NA INDIVIDUÁLNÍM ZÁKLADĚ

tis. Kč

30.6.2011

31.3.2011

31.12.2010

30.9.2010

Údaje o kapitálu na individuálním základě

Informace o charakteru kapitálu a jeho složkách

je zveřejněna v příloze účetní uzávěrky

Kapitál	30 122 820	28 660 614	28 804 795	28 618 870
Původní kapitál (Tier 1)	30 424 594	29 000 978	28 849 227	28 849 090
Šplacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku	8 749 716	7 324 716	7 324 716	7 324 716
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	18 192 500	18 194 000	18 042 366	18 042 366
Povinné rezervní fondy	1 175 077	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	0	151 634	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	-338	-454	-571	-708
Goodwill	0	0	0	0
Nehmotný majetek jiný než goodwill	-338	-454	-571	-708
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		
Hybridní nástroje zohledňované do výše původního kapitálu	0	0		
Hybridní nástroje zohledňované do výše 35% původ. kapitálu	0	0		
Hybridní nástroje zohledňované do výše 15% původ. kapitálu	0	0		
Dodatkový kapitál (Tier 2)	0	0	0	0
Odčitatelné položky od původ. a dodat.kapitálu (Tier1+Tier2)	-301 774	-340 364	-44 432	-230 220
Nedostatek v krytí očekávaných úvěrových ztrát u IRB	-264 512	-296 253		
Kapitál na krytí tržního rizika (Tier 3)	0	0	0	0

ÚDAJE O KAPITÁLOVÝCH POŽADAVCÍCH

tis. Kč

30.6.2011

31.3.2011

31.12.2010

30.9.2010

Údaje o kapitálových požadavcích na individuálním základě

Kapitálové požadavky celkem	16 561 943	16 148 778	16 325 174	16 442 884
Kap. pož. k úvěrovému riziku celkem	15 057 096	14 688 021	14 990 833	15 098 395
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA celkem	1 783 102	1 721 708	14 990 833	15 098 395
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA k expozicím celkem	1 603 777	1 558 779	14 990 833	15 098 395
Kap. pož. při STA k expoz. vůči centr. vládám a bankám	0	0	117 399	161 796
Kap. pož. při STA k expoz. vůči reg. vládám a míst. orgánům	0	0	22 314	18 912
Kap. pož. při STA k expoz. vůči org. veřejného sektoru a ost.	0	0	42 511	71 317
Kap. pož. při STA k expoz. vůči institucím	0	0	1 179 498	1 371 739
Kap. pož. při STA k podnikovým expoz.	0	0	11 905 420	11 782 530
Kap. pož. při STA k retailovým expoz.	1 056 610	1 059 590	995 866	948 340
Kap. pož. při STA k expoz. zajištěným nemovitostmi	277 915	244 906	254 700	251 838
Kap. pož. při STA k expoz. po splatnosti	43 155	45 544	68 556	79 155
Kap. pož. při STA k expoz. v krytých dluhopisech	0	0	124 300	147 630
Kap. pož. při STA k expoz. vůči fondům kolekt. investování	0	0	80 228	82 350
Kap. pož. při STA k ostatním expoz.	226 096	208 739	199 306	182 789
Kap. pož. při STA k expoz. vůči inst. a podn. - s krátk. ratingem	0	0	736	0
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA v IRB k expozicím celkem	179 325	162 929		
Kap. pož. při STA v IRB k akciovým expoz.	179 325	162 929		
Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB celkem	13 273 994	12 966 313		
Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB k vybr. expozicím celkem	13 273 994	12 966 313		
Kap. pož. při IRB k expoz. vůči centr. vládám a bankám	554 155	530 317		
Kap. pož. při IRB k expoz. vůči institucím	822 570	826 986		
Kap. pož. při IRB k podnikovým expoz.	11 897 269	11 609 010		
Kap. pož. k vypořádacímu riziku	0	0	0	0
Kap. pož. k pozičnímu, měnovému a komoditnímu riziku celkem	396 961	352 711	327 248	335 913
Kap. pož. k trž. riziku při stand. přístupu (STA) celkem	396 961	352 711	327 248	335 913
Kap. pož. při STA k úrokovému riziku	305 468	212 358	262 771	237 047
Kap. pož. při STA k akciovému riziku	33 234	37 619	37 143	63 546
Kap. pož. při STA k měnovému riziku	14 374	17 205	8 587	13 770
Kap. pož. při STA ke komoditnímu riziku	43 885	85 529	18 747	21 550
Kap. pož. k operačnímu riziku celkem	1 107 886	1 107 886	1 006 979	1 006 979
Kap. pož. k oper. riziku při AMA	1 107 886	1 107 886	1 006 979	1 006 979
Kap. pož. k riziku angažovanosti obch. portfolia	0	0	0	0
Kap. pož. k ostatním nástrojům obch. portfolia	0	160	114	1 597

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

30.6.2011

1 Počet úvěrových smluv na HÚ k řádnému krytí HZL	8 838
2 Zástavní hodnota zastavených nemovitostí	94 872 931
3 *Nesplac.pohledávky z HÚ ke krytí (aktuální výše) – jistina	40 789 594
4 *Nesplac.pohled.z HÚ ke krytí (aktuál.výše) – příslušenství	72 699
5 *Nesplac.pohledávky z HÚ ke krytí (po ocenění) – jistina	40 678 919
6 *Nesplac.pohled.z HÚ ke krytí (po ocenění) – příslušenství	64 245

STRUKTURA KRYTÍ ZÁVAZKŮ Z HYPOTEČNÍCH ZÁSTAVNÍCH LISTŮ

v tisících Kč

30.6.2011

Krytí celkem	40 743 164
Řádné krytí (pohledávkami po ocenění)	40 743 164
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

30.6.2011

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
			50 300 000	29 466 390	20 826 490	8 639 900	0	541 825	21 368 315
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	5 800 000	5 800 000	0	0	192 850	5 992 850
CZ0002000680	23.11.2005	15.11.2025	10 000 000	1 000 000	150 000	850 000	0	4 708	154 708
CZ0002001050	15.06.2007	15.06.2012	1 000 000	999 040	999 040	0	0	2 220	1 001 260
CZ0002001878	14.12.2007	15.09.2011	5 000 000	1 352 670	1 352 670	0	0	0	1 352 670
CZ0002001886	14.12.2007	15.12.2011	5 000 000	1 715 470	1 715 470	0	0	0	1 715 470
CZ0002001894	14.12.2007	15.03.2012	5 000 000	799 210	799 210	0	0	0	799 210
CZ0002001902	14.12.2007	14.12.2017	1 000 000	500 000	308 800	191 200	0	10 139	318 939
CZ0002001910	21.12.2007	21.12.2037	12 000 000	12 000 000	6 651 300	5 348 700	0	234 037	6 885 337
CZ0002001993	28.12.2007	28.12.2017	3 000 000	3 000 000	750 000	2 250 000	0	49	750 049

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

30.6.2011

			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	89 719 159	24 975 992	685 845	64 057 322
	*Hypoteční úvěry – k financování nemovitostí na bydlení	2	31 011 561	22 338 794	99 967	8 572 800
	*Hypoteční úvěry – k financování nemovitostí ostatních	3	54 409 290	1 773 472	550 578	52 085 240
	*Hypoteční úvěry – spotřebitelské	4	781 194	781 194		
	*Hypoteční úvěry – ostatní (vč. neúčelových)	5	3 517 115	82 533	35 300	3 399 282
Netermínováno a do 5 let	*Hypoteční úvěry – celkem	6	13 227 961	235 289	103 539	12 889 134
	*Hypoteční úvěry – k financování nemovitostí na bydlení	7	3 650 311	120 771	0	3 529 540
	*Hypoteční úvěry – k financování nemovitostí ostatních	8	9 410 673	101 575	80 030	9 229 068
	*Hypoteční úvěry – spotřebitelské	9	12 943	12 943		
	*Hypoteční úvěry – ostatní (vč. neúčelových)	10	154 035	0	23 509	130 526
Nad 5 let do 10 let včetně	*Hypoteční úvěry – celkem	11	27 753 318	471 256	27 908	27 254 154
	*Hypoteční úvěry – k financování nemovitostí na bydlení	12	2 685 673	390 366	8 736	2 286 572
	*Hypoteční úvěry – k financování nemovitostí ostatních	13	24 129 104	13 465	11 983	24 103 656
	*Hypoteční úvěry – spotřebitelské	14	30 679	30 679		
	*Hypoteční úvěry – ostatní (vč. neúčelových)	15	907 862	36 747	7 189	863 926
Nad 10 let do 20 let včetně	*Hypoteční úvěry – celkem	16	29 090 508	6 675 673	453 152	21 961 683
	*Hypoteční úvěry – k financování nemovitostí na bydlení	17	7 829 720	5 162 262	87 443	2 580 015
	*Hypoteční úvěry – k financování nemovitostí ostatních	18	18 499 595	1 076 223	361 106	17 062 267
	*Hypoteční úvěry – spotřebitelské	19	400 706	400 706		
	*Hypoteční úvěry – ostatní (vč. neúčelových)	20	2 360 486	36 481	4 603	2 319 402
Nad 20 let	*Hypoteční úvěry – celkem	21	19 647 372	17 593 774	101 247	1 952 350
	*Hypoteční úvěry – k financování nemovitostí na bydlení	22	16 845 857	16 665 395	3 788	176 674
	*Hypoteční úvěry – k financování nemovitostí ostatních	23	2 369 918	582 209	97 459	1 690 250
	*Hypoteční úvěry – spotřebitelské	24	336 866	336 866		
	*Hypoteční úvěry – ostatní (vč. neúčelových)	25	94 732	9 305	0	85 427

HODNOTA ZASTAVENÝCH NEMOVITOSTÍ PODLE SEKTORŮ A ÚČELU HÚ

v tisících Kč

30.6.2011

	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	152 800 118	48 069 285	2 555 372	102 175 461
2 *Hodnota zast.nemovitostí – k HÚ k finan.nemovit.na bydlení	53 500 668	41 376 469	1 056 135	11 068 064
3 *Hodnota zast.nemovitostí – k HÚ k finan.nemovit.ostatních	88 384 158	4 331 045	1 314 106	82 739 007
4 *Hodnota zast.nemovitostí – k HÚ spotřebitelským	2 160 967	2 160 967		
5 *Hodnota zast.nemovitostí – k HÚ ostatním (vč.neúčelových)	8 754 325	200 803	185 132	8 368 389