

Údaje o bance k 30. 9. 2011

Vydáno dne 15. listopadu 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: 15. září 2011
Účel poslední změny: změny v dozorčí radě
- c) Výše základního kapitálu zapsaného v obchodním rejstříku:
8 749 716 000,- Kč
- d) Výše splaceného základního kapitálu:
8 749 716 000,- Kč
- e) Akcie:
100 akcií na jméno, každá ve jmenovité hodnotě
Kč 16 320 000,- Kč

200 akcií na jméno, každá ve jmenovité hodnotě
Kč 13 375 000,- Kč

436 500 ks kmenové akcie na jméno v zaknihované podobě
ve jmenovité hodnotě 10 000,- Kč

10 akcií na jméno, každá ve jmenovité hodnotě
Kč 7 771 600,- Kč

- f) Vlastní akcie, zatímní listy ani jiné cenné papíry, s nimiž je spojeno právo na jejich výměnu za akcie, nebyly nabyty.
- g) Základní kapitál byl od posledního uveřejnění zvýšen.
- h) Akcionář s kvalifikovanou účastí na bance:

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

Výše podílu na hlasovacích právech: 100 %

1.2 ORGANIZAČNÍ STRUKTURA BANKY

Počet organizačních jednotek:

- 7 divizí
- 26 úseků
- 54 odborů
- 82 oddělení centrály
- 19 regionálních center firemní klientely
- 86 poboček

Přepočtený stav zaměstnanců k 30. 9. 2011: 1908,62

stav k 30. 09. 2011

stav k 30. 09. 2011		Představenstvo	
		Generální ředitel	
		Obchodní ředitel	
Právní		Strategie a rozvoj obchodních oblastí	
Compliance		Strategické obchodní projekty a kancelář OR	
		Průzkum a analýza trhu	
		Rízení kvality služeb	
Lidské zdroje		Retailové bankovníctví	
HR servisní centrum		Region Praha	
Vzdělávání a rozvoj		Bankovní dům Náměstí Republiky	
HR Business Partners		Na Příkopě	
		Osobní bankéři 1 Na Příkopě	
		Osobní bankéři 2 Na Příkopě	
		Služby retailového bankovníctví Na Příkopě	
		Úvěroví bankéři Na Příkopě	
Finance		Náměstí Republiky	
Účetnictví, reporting a daně		Osobní bankéři 1 Nám. Republiky	
Reporting a účetní metodika		Osobní bankéři 2 Nám. Republiky	
Statutární reporting		Revoluční	
Skupinový reporting		Osobní bankéři Revoluční	
Metodika účetnictví		International Clients Centre	
Kontrola účetních transakcí		Na Poříčí	
Účetnictví		Praha centrum	
Fakturace		Adria	
Účetní služby a majetek		Osobní bankéři Adria	
Daně		Havelská	
Plánování a kontrola		Italská	
Kontroling a řízení kapitálu		Valdek	
Správa dat		Osobní bankéři Valdek	
		Komerční bankéři Valdek	
Řízení aktiv a pasiv		Flóra	
Makroekonomická analýza trhu		Hlavní nádraží	
		Lazarská	
		Tylovo náměstí	
		Václavské náměstí	
		Vinohrady	
Řízení rizik		Praha město	
Úvěrový underwriting		Arbes	
Firemní underwriting		Vítězné nám.	
Underwriting pro Standard Customers I		Anděl	
Underwriting pro Standard Customers II		Budějovická	
Underwriting pro Standard Customers III		Butovice	
Úvěrová dokumentace		Dejvická	
Underwriting pro Real Estate		Eden	
Retailový underwriting		Holešovice	
Underwriting pro retailové hypotéky		Karlín	
Underwriting pro Small Business		Kobyliské nám.	
Underwriting pro spotřebitelské úvěry a kreditní karty		Pankrác	
		Strossmayerovo nám.	
		Vysočany	
		Region Morava	
		Region Čechy	
		České Budějovice	
		Hradec Králové	
		Karlovy Vary	
		Liberec	
		Plzeň	
		Služby retailového bankovníctví Plzeň	
		Ústí nad Labem	
		Standardní pobočky Čechy	
		České Budějovice Náměstí	
		Děčín	
		Hradec Králové Karla IV.	
		Cheb	
		Chomutov	
		Mladá Boleslav	
		Pardubice	
		Písek	
		Plzeň Americká	
		Příbram	
		Tábor	
		Teplice	
		Nové pobočky Čechy	
		Beroun	
		Česká Lípa	
		Jablonec nad Nisou	
		Jindřichův Hradec	
		Kladno	
		Kolin	
		Kutná Hora	
		Liberec Nisa	
		Mělník	
		Most	
		Náchod	
		Plzeň Koterovská	
		Trutnov	
		Nové pobočky Morava	
		Blansko	
		Brno Královo Pole	
		Břeclav	
		Havlíčkův Brod	
		Karviná	
		Nový Jičín	
		Přerov	
		Třinec	
		Valašské Meziříčí	
		Vyškov	
		Znojmo	
		Žďár nad Sázavou	
Generální a Obchodní ředitel, Divize řízená členem představenstva			
Divize			
Úsek			
Samostatná manažerská pozice			
Odbor			
Hlavní pobočka			
Oddělení / Pobočka			
		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	
		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	
		Produktoví specialisté 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 portfolia firemního bankovníctví	
		Produkty a podpora prodeje firemního bankovníctví	
		Inovace produktů firemního bankovníctví	
		Podpora prodeje firemního bankovníctví	
		Evropské kompetenční centrum	
		Produktoví specialisté 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 3. čtvrtletí 2011 v tis. Kč

Objem obchodů s cennými papíry celkem	540 652 213
obchody pro klienty	11 984 248
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	11 984 248
investiční cenné papíry - akcie a obdobné cenné papíry	7 030 968
investiční cenné papíry - dluhopisy a obdobné cenné papíry	4 441 122
investiční cenné papíry - ostatní	0
cenné papíry kolektivního investování	512 158
nástroje peněžního trhu	0
obchody na vlastní účet	528 667 964
investiční cenné papíry - akcie a obdobné cenné papíry	5 965 461
investiční cenné papíry - dluhopisy a obdobné cenné papíry	522 702 504
investiční cenné papíry - ostatní	0
cenné papíry kolektivního investování	0
nástroje peněžního trhu	0
Objem obchodů s deriváty celkem	268 467 035
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	268 467 035
akciové deriváty	773 014
úrokové deriváty	51 268 583
měnové deriváty	216 425 438
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	30.9.2011	30.6.2011	31.3.2011	31.12.2010
e)				
UniCredit Bank Austria AG				
Souhrnná výše pohledávek banky:	4 842 991	7 453 195	7 519 136	10 871 817
Souhrnná výše závazků banky:	4 239 879	4 817 144	2 341 908	5 746 529
f)				
UniCredit Bank Austria AG				
Souhrnná výše cenných papírů, které má banka v aktivech a které jsou emitovány UniCredit Bank Austria AG:	2 560 502	2 514 246	2 531 946	74 665
Souhrnná výše závazků banky z emitovaných cenných papírů:	-	-	-	-
g)				
UniCredit Bank Austria AG				
Souhrnná výše bankou vydaných záruk:	1 812 209	162 316	171 468	181 096
Souhrnná výše bankou přijatých záruk:	3 435 658	4 237 853	4 390 502	4 501 959

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. 9. 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

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

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

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

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

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

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

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. 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

STANISLAV BENEŠ

Retailové bankovníctví
od 1. 8. 2011
VŠZ Praha
20 let zkušeností v oblasti bankovníctví

ANDREA REBECCHI

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

GIOVANNI GUIDI

Řízení segmentů
retailového bankovníctví
od 1. 8. 2011
Istituto Tecnico Commerciale
Enrico Fermi, Pontedera, Itálie
37 let zkušeností v oblasti bankovníctví

ING. PETRA SKRBOVÁ

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

ING. JAROSLAV VAVŘICH

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

ING. PETR KOMÁREK

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

ING. TOMÁŠ DRÁBEK

Retailové bankovníctví – Region Morava
od 1. 8. 2011
FTVS UK Praha
9 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. JANA DVOŘÁKOVÁ

Strategické řízení firemního bankovníctví
od 1. 8. 2011
vystudovala VŠE Praha
4 roky zkušeností v oblasti segmentového
a produktového řízení

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Přepočtený stav zaměstnanců
k 30. 9. 2011: 1908,62

b)

Souhrnná výše bankou poskytnutých úvěrů:

tis. Kč	30.9.2011	30.6.2011	31.3.2011	31.12.2010
členům dozorčí rady:	775	794	2 737	2 810
členům představenstva:	6 193	6 333	6 533	6 776
dalším vedoucím zaměstnancům banky:	59 747	67 807	63 879	55 879

c)

Souhrnná výše bankou vydaných záruk za:

tis. Kč	30.9.2011	30.6.2011	31.3.2011	31.12.2010
členy dozorčí rady:	-	-	-	-
členy představenstva:	-	-	-	-
další vedoucí zaměstnanci banky:	-	-	-	-

6. Údaje o finanční situaci banky

ROZVAHA

tis. Kč

30.9.2011

30.6.2011

31.3.2011

31.12.2010

AKTIVA

1-14 AKTIVA celkem	267 871 300	258 167 420	253 964 510	270 021 785
1. Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám	6 786 368	6 661 493	3 270 391	18 238 715
Pokladní hotovost	1 849 614	1 700 971	1 739 266	1 749 160
Pohledávky vůči centrálním bankám	4 936 753	4 960 522	1 531 125	16 489 556
2. Finanční aktiva k obchodování	14 958 640	10 694 322	15 998 742	16 326 190
Deriváty k obchodování s kladnou reálnou hodnotou	4 868 796	3 506 002	3 445 552	3 990 266
Kapitálové nástroje k obchodování	23 115	38 937	27 564	15 369
Dluhové cenné papíry k obchodování	9 668 019	5 737 204	9 092 788	10 832 341
Pohledávky k obchodování	398 711	1 412 178	3 432 838	1 488 214
<i>Pohledávky k obchodování vůči úvěrovým institucím</i>	398 711	491 815	1 154 850	1 108 765
<i>Pohledávky k obchodování vůči j. osobám než úvěr. institucím</i>	0	920 363	2 277 987	379 448
<i>Ostatní pohledávky k obchod. sektorově nečleněné</i>	0	0	0	0
3. Finanční aktiva v reálné hodnotě vykáz. do zisku nebo ztráty	1 222 564	1 610 406	1 604 129	2 169 078
Kapitálové nástroje v reálné hodnotě vykázané do Z/Z	3	3	3	3
Dluhové cenné papíry v reálné hodnotě vykázané do Z/Z	1 222 561	1 610 403	1 604 126	2 169 075
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	47 005 693	47 684 182	44 442 384	40 349 374
Kapitálové nástroje realizovatelné	2 273 466	2 254 973	2 036 375	2 019 118
Dluhové cenné papíry realizovatelné	44 732 227	45 429 209	42 406 009	38 330 256
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	191 897 837	187 201 252	184 507 139	188 507 398
Dluhové cenné papíry neobchodovatelné	0	0	0	0
Pohledávky	191 897 837	187 201 252	184 507 139	188 507 398
<i>Pohledávky vůči úvěrovým institucím</i>	9 522 332	9 739 104	11 884 721	16 738 649
<i>Pohledávky vůči osobám jiným než úvěrovým institucím</i>	181 911 029	177 142 443	172 516 814	171 691 205
<i>Ostatní pohledávky sektorově nečleněné</i>	464 476	319 705	105 605	77 543
6. Finanční investice držené do splatnosti	0	0	0	0
Dluhové cenné papíry držené do splatnosti	0	0	0	0
Pohledávky držené do splatnosti	0	0	0	0
<i>Pohledávky držené do splatnosti vůči úvěrovým institucím</i>	0	0	0	0
<i>Pohledávky držené do splatnosti vůči j.osobám než úvěr.inst.</i>	0	0	0	0
<i>Ostatní pohledávky držené do splatnosti sektorově nečleněné</i>	0	0	0	0
7. Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	3 459 625	2 008 947	1 658 082	1 892 477
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	657 406	477 687	381 021	379 254
Zajišť.deriváty s kladnou RH – zajištění úrok. rizika-pen.toky	2 802 218	1 531 260	1 277 060	1 513 223
8. Kladné změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů	0	0	0	0
9. Hmotný majetek	1 004 720	971 482	1 565 778	1 578 474
Pozemky, budovy a zařízení	1 004 720	971 482	1 565 778	1 578 474
Investice do nemovitostí	0	0	0	0
10. Nehmotný majetek	221	338	454	571
Goodwill	0	0	0	0
Ostatní nehmotný majetek	221	338	454	571
11. Účasti v přidružených a ovládaných osobách a ve spol.podn.	240	240	240	240
12. Daňové pohledávky	264 568	135 438	400 331	373 543
Pohledávky ze splatné daně	0	0	0	0
Pohledávky z odložené daně	264 568	135 438	400 331	373 543
13. Ostatní aktiva	660 903	589 400	516 838	585 725
14. Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji	609 921	609 921	0	0

tis. Kč

30.9.2011

30.6.2011

31.3.2011

31.12.2010

ZÁVAZKY

1-19 Závazky a vlastní kapitál celkem	267 871 300	258 167 420	253 964 510	270 021 785
1-11 Závazky celkem	234 765 922	226 275 295	222 317 099	238 786 809
1. Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky vůči centr.bankám	0	0	0	0
2. Finanční závazky k obchodování	13 859 348	11 026 012	14 667 958	16 371 598
Deriváty k obchodování se zápornou reálnou hodnotou	4 131 228	2 701 190	2 946 868	3 122 584
Závazky z krátkých prodejů	364 073	422 440	490 118	966 168
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky k obchodování	9 364 047	7 902 381	11 230 973	12 282 845
Vklady, úvěry a ostatní fin.závazky k obch. vůči úvěr.inst.	2 861 134	1 246 120	595 638	0
Vklady, úvěry a ost.fin.závaz.k obch.vůči j.os.než úvěr.inst	6 502 913	6 656 262	10 635 335	12 282 845
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	211 389 939	207 986 261	200 662 287	218 050 381
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě	162 991 177	163 141 307	157 072 216	177 973 741
Vklady a ost.fin.závazky v naběhlé hodnotě vůči úvěr.inst.	21 867 339	22 708 615	16 907 543	31 381 161
Vklady a ost.fin.záv.v naběhlé hodn.vůči j.os.než úvěr.inst.	140 940 701	140 275 268	139 958 478	146 469 574
Ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě sektor.nečleněné	183 137	157 424	206 195	123 007
Emitované dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě	48 398 762	44 844 954	43 590 070	40 076 639
Podřízené závazky v naběhlé hodnotě	0	0	0	0
5. Finanční závazky spojené s převáděnými aktivy	0	0	0	0
6. Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	2 023 258	1 309 865	1 832 380	2 034 628
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	584 901	281 747	237 078	358 072
Zajišť.deriváty s záp.RH – zajištění úrok.rizika-peněžní toky	1 438 357	1 028 118	1 595 301	1 676 557
7. Záporné změny reál. hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů	0	0	0	0
8. Rezervy	514 459	604 744	751 489	708 668
Rezervy na restrukturalizace	0	0	0	0
Rezervy na daně a soudní spory	88 323	86 629	86 629	85 245
Rezervy na důchody a podobné závazky	0	0	0	0
Rezervy na podrozvahové položky	366 556	458 535	605 279	563 842
Rezervy na nevýhodné smlouvy	0	0	0	0
Ostatní rezervy	59 581	59 581	59 581	59 581
9. Daňové závazky	423 865	0	0	0
Závazky ze splatné daně	0	0	0	0
Závazky z odložené daně	423 865	0	0	0
10. Ostatní závazky	6 555 052	5 348 412	4 402 985	1 621 535
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	33 105 377	31 892 125	31 647 411	31 234 975
12. Základní kapitál	8 749 716	8 749 716	7 324 716	7 324 716
Splacený základní kapitál	8 749 716	8 749 716	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	1 875 475	762 049	-904 458	-653 599
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	930 594	232 866	-84 299	29 904
Oceňovací rozdíly z realizovatelných finančních aktiv	944 882	529 183	-820 158	-683 503
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	2 999 739	2 849 605	2 849 605
17. Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období	15 192 761	15 192 761	18 194 395	15 192 761
18. Vlastní akcie	0	0	0	0
19. Zisk (ztráta) za běžné účetní období	767 828	668 002	663 295	3 001 634

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

tis. Kč	30.9.2011	30.6.2011	31.3.2011	31.12.2010
1. Zisk z finanční a provozní činnosti	7 075 801	4 663 955	2 327 338	9 258 780
Úrokové výnosy	6 991 182	4 281 605	2 040 958	8 470 851
Úroky z pohledávek vůči centrálním bankám	23 759	17 039	10 439	53 782
Úroky z finančních aktiv k obchodování	99 080	67 990	36 357	235 396
Úroky z finančních aktiv v reálné hodnotě vykázaných do Z/Z	59 634	41 530	22 508	118 271
Úroky z realizovatelných finančních aktiv	1 258 126	637 300	240 298	1 038 655
Úroky z úvěrů a jiných pohledávek	5 198 225	3 344 242	1 621 828	6 702 576
Úroky z finančních investic držených do splatnosti	0	0	0	0
Zisk ze zajišťovacích úrokových derivátů	352 198	173 402	109 465	321 862
Úroky z ostatních aktiv	160	102	62	308
Úrokové náklady	-2 183 827	-1 123 852	-463 567	-2 364 731
Úroky na vklady, úvěry a ost.fin.závazky vůči centr.bankám	0	0	0	-6 332
Úroky na finanční závazky k obchodování	-59 729	-39 534	-23 448	-75 994
Úroky na finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do Z/Z	0	0	0	0
Úroky na finanční závazky v naběhlé hodnotě	-1 810 656	-1 058 446	-439 200	-2 234 028
Ztráta ze zajišťovacích úrokových derivátů	-313 442	-25 872	-919	-48 378
Úroky na ostatní závazky	0	0	0	0
Náklady na základní kapitál splatný na požádání	0	0	0	0
Výnosy z dividend	606	0	0	73 160
Výnosy z dividend z finančních aktiv k obchodování	1	0	0	2 051
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	0	70 495
Výnosy z dividend od přidružených a ovládaných osob	605	0	0	614
Výnosy z poplatků a provizí	2 495 735	1 565 864	736 781	3 207 574
Poplatky a provize z operací s finan.nástroji pro zákazníky	38 374	26 016	12 419	42 739
<i>Poplatky a provize z obstarání emisí</i>	<i>2 385</i>	<i>2 385</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Poplatky a provize z obstarání finančních nástrojů</i>	<i>35 061</i>	<i>23 001</i>	<i>12 314</i>	<i>40 209</i>
<i>Poplatky a provize za poradenskou činnost</i>	<i>928</i>	<i>629</i>	<i>105</i>	<i>2 530</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	144 735	94 485	47 352	182 070
Poplatky a provize z příslibů a záruk	172 321	112 318	55 114	241 865
Poplatky a provize z platebního styku	1 159 295	753 737	357 209	1 497 363
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	981 010	579 307	264 688	1 243 537
Náklady na poplatky a provize	-462 708	-238 578	-100 601	-572 974
Poplatky a provize na operace s finančními nástroji	-8 592	-5 689	-2 660	-11 626
Poplatky a provize na obhospodařování hodnot	0	0	0	0
Poplatky a provize na správu, úschovu a uložení hodnot	-32 535	-19 713	-8 661	-38 821
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	-421 582	-213 175	-89 279	-522 527
Realizované Z/Z z finan.aktiv a závazků nevykáz. v RH do Z/Z	80 720	65 548	37 727	11 684

Zisk (ztráta) z realizovatelných finančních aktiv	80 027	64 892	37 970	14 196
Zisk (ztráta) z úvěrů a jiných pohledávek	-1 135	-1 135	-1 125	-151
Zisk (ztráta) z finančních investic držených do splatnosti	0	0	0	0
Zisk (ztráta) z finančních závazků v naběhlé hodnotě	1 828	1 791	882	-2 361
Zisk (ztráta) z ostatních závazků	0	0	0	0
Zisk (ztráta) z finančních aktiv a závazků k obchodování	238 563	126 308	30 103	1 199 155
Zisk (ztráta) z kapitálových nástrojů a akciových derivátů	-1 592	2 562	2 602	10 506
Zisk (ztráta) z úrokových nástrojů (včetně úrok. derivátů)	192 849	160 507	124 226	374 361
Zisk (ztráta) z měnových nástrojů (včetně měn. derivátů)	47 060	-36 898	-97 395	817 537
Zisk (ztráta) z úvěrových nástrojů (včetně úvěr. derivátů)	0	0	0	0
Zisk (ztráta) z komodit a komoditních derivátů	246	136	670	-3 249
Zisk (ztráta) z ostatních nástrojů včetně hybridních	0	0	0	0
Zisk (ztráta) z finan. aktiv a závazků v RH vykázané do Z/Z	-14 125	-17 056	-18 315	-14 736
Zisk (ztráta) ze zajišťovacího účetnictví	0	0	0	0
Kurzové rozdíly	49 590	75 255	110 010	-635 443
Zisk (ztráta) z odúčtování aktiv j. než držených k prodeji	-346	0	0	59
Ostatní provozní výnosy	35 667	30 513	5 891	53 411
Ostatní provozní náklady	-155 255	-101 653	-51 649	-169 231
2. Správní náklady	-3 230 668	-2 108 066	-1 040 719	-3 797 831
Náklady na zaměstnance	-1 508 616	-985 127	-480 545	-1 798 545
Mzdy a platy	-1 065 289	-692 430	-334 813	-1 247 360
Sociální a zdravotní pojištění	-328 207	-219 188	-113 396	-384 001
Penzijní a podobné výdaje	-6 629	-4 367	-2 044	-9 650
Náklady na dočasné zaměstnance	-5 172	-3 191	-1 555	-6 180
Odměny – vlastní kapitálové nástroje	0	0	0	0
Ostatní náklady na zaměstnance	-103 320	-65 950	-28 739	-151 354
Ostatní správní náklady	-1 722 052	-1 122 939	-560 174	-1 999 286
Náklady na reklamu	-193 247	-139 740	-59 997	-299 064
Náklady na poradenství	-49 261	-30 186	-16 290	-72 695
Náklady na informační technologie	-34 630	-15 473	-6 983	-33 089
Náklady na outsourcing	-769 310	-540 830	-262 274	-973 352
Nájemné	-197 732	-117 254	-54 709	-209 762
Jiné správní náklady	-477 872	-279 456	-159 922	-411 323
3. Odpisy	-98 304	-70 718	-35 385	-144 897
Odpisy pozemků, budov a zařízení	-97 955	-70 485	-35 269	-144 150
Odpisy investic do nemovitostí	0	0	0	0
Odpisy nehmotného majetku	-349	-233	-116	-747
4. Tvorba rezerv	194 209	103 923	-42 821	-161 853
5. Ztráty ze znehodnocení	-3 085 409	-1 793 945	-400 174	-1 681 044
Ztráty ze znehodnocení finan.aktiv nevykázaných v RH do Z/Z	-3 096 583	-1 802 047	-404 225	-1 697 248
Ztráty ze znehodnocení finančních aktiv v pořizovací ceně	0	0	0	0
Ztráty ze znehodnocení realizovatelných finančních aktiv	-2 069 673	-1 065 340	0	-100 605
Ztráty ze znehodnocení úvěrů a jiných pohledávek	-1 026 910	-736 707	-404 225	-1 596 643
Ztráty ze znehodnocení finan.investic držených do splatnosti	0	0	0	0
Ztráty ze znehodnocení nefinančních aktiv	11 174	8 102	4 051	16 204
Ztráty ze znehodnocení pozemků, budov a zařízení	11 174	8 102	4 051	16 204
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	855 628	795 149	808 238	3 473 156
9. Náklady na daň z příjmů	-87 800	-127 147	-144 943	-471 522
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění	767 828	668 002	663 295	3 001 634
Zisk nebo ztráta z ukončované činnosti po zdanění	0	0	0	0
10. Zisk nebo ztráta po zdanění	767 828	668 002	663 295	3 001 634

INFORMACE O POHLEDÁVKÁCH Z FINANČNÍCH ČINNOSTÍ BEZ SELHÁNÍ A SE SELHÁNÍM
30.9.2011

	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	198 539 604	191 433 361	6 204 784	901 459	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi	9 522 404	9 522 332	72	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi bez selhání	9 518 271	9 518 271	0	0	0	0
Standardní pohledávky za úvěrovými institucemi	9 518 271	9 518 271	0	0	0	0
Sledované pohledávky za úvěrovými institucemi	0	0	0	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi se selháním	4 133	4 061	72	0	0	0
Nestandardní pohledávky za úvěrovými institucemi	4 133	4 061	72	0	0	0
Pochybné pohledávky za úvěrovými institucemi	0	0	0	0	0	0
Ztrátové pohledávky za úvěrovými institucemi	0	0	0	0	0	0
Pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	189 017 200	181 911 029	6 204 712	901 459	0	0
Pohledávky za j. osobami než úvěr.institucemi bez selhání	177 352 482	176 084 228	366 795	901 459	0	0
Standardní pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	171 306 816	170 405 357	0	901 459	0	0
Sledované pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi	6 045 667	5 678 871	366 795	0	0	0
Pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi se selháním	11 664 718	5 826 801	5 837 917	0	0	0
Nestandardní pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi	4 746 950	4 026 566	720 384	0	0	0
Pochybné pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	2 215 841	962 086	1 253 754	0	0	0
Ztrátové pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	4 701 927	838 149	3 863 778	0	0	0

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

INFORMACE O POHLEDÁVKÁCH BEZ ZNEHODNOCENÍ A SE ZNEHODNOCENÍM

tis. Kč	30.9.2011	30.6.2011	31.3.2011	31.12.2010
Pohledávky bez znehodnocení				
Hodnota před znehodnocením	183 223 928	180 861 386	173 715 096	176 860 901
Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	183 223 928	180 861 386	173 715 096	176 860 901
Pohledávky oceňované reálnou hodnotou	0	0	0	0
Účetní hodnota (netto)	183 223 928	180 861 386	173 715 096	176 860 901
Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	183 223 928	180 861 386	173 715 096	176 860 901
Pohledávky oceňované reálnou hodnotou	0	0	0	0
Pohledávky se znehodnocením				
Hodnota před znehodnocením	17 722 713	18 134 003	18 839 009	18 872 352
Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	17 722 713	18 134 003	18 839 009	18 872 352
Pohledávky oceňované reálnou hodnotou	0	0	0	0
Opravné položky	7 112 550	6 833 615	6 515 841	6 237 091
Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	7 112 550	6 833 615	6 515 841	6 237 091
Kumulovaná ztráta z ocenění reálnou hodnotou	0	0	0	0
Pohledávky oceňované reálnou hodnotou	0	0	0	0
Účetní hodnota (netto)	10 610 162	11 300 388	12 323 168	12 635 261
Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	10 610 162	11 300 388	12 323 168	12 635 261
Pohledávky oceňované reálnou hodnotou	0	0	0	0

INFORMACE O RESTRUKTURALIZOVANÝCH POHLEDÁVKÁCH

tis. Kč	30.9.2011	30.6.2011	31.3.2011	31.12.2010
Restrukturalizované pohledávky za účetní období				
v hodnotě před znehodnocením	153 495	82 391	81 421	1 602 192
Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	153 495	82 391	81 421	1 602 192
Pohledávky oceňované reálnou hodnotou	0	0	0	0

INFORMACE O DERIVÁTECH

tis. Kč	30.9.2011	30.6.2011	31.3.2011	31.12.2010
Deriváty k obchodování – aktiva				
Reálná hodnota	4 868 796	3 506 002	3 445 552	3 990 266
Jmenovitá hodnota	233 922 776	239 211 996	248 667 254	230 931 296
Deriváty k obchodování – závazky				
Reálná hodnota	4 131 228	2 701 190	2 946 868	3 122 584
Jmenovitá hodnota	233 508 522	238 751 682	248 499 850	230 332 529
Deriváty zajišťovací – aktiva				
Reálná hodnota	3 459 625	2 008 947	1 658 082	1 892 477
Jmenovitá hodnota	114 974 624	106 008 331	104 502 656	97 810 026
Deriváty zajišťovací – závazky				
Reálná hodnota	2 023 258	1 309 865	1 832 380	2 034 628
Jmenovitá hodnota	115 040 158	105 983 005	104 801 597	98 133 209

POMĚROVÉ UKAZATELE

tis. Kč	30.9.2011	30.6.2011	31.3.2011	31.12.2010
Kapitálová přiměřenost (%)	14,67	14,55	14,20	14,12
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA) (%)	0,39	0,52	1,02	1,16
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE) (%)	3,45	4,55	9,18	10,92
Aktiva na jednoho zaměstnance	137 299	138 874	138 627	149 762
Správní náklady na jednoho zaměstnance	2 208	2 268	2 272	2 106
Čistý zisk na jednoho zaměstnance	525	719	1 448	1 665

ÚDAJE O KAPITÁLU NA INDIVIDUÁLNÍM ZÁKLADĚ

tis. Kč

30.9.2011

30.6.2011

31.3.2011

31.12.2010

Údaje o kapitálu na individuálním základě

Informace o charakteru kapitálu a jeho složkách

je zveřejněna v příloze účetní uzávěrky

Kapitál	30 440 886	30 122 820	28 660 614	28 804 795
Původní kapitál (Tier 1)	30 424 711	30 424 594	29 000 978	28 849 227
Šplacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku	8 749 716	8 749 716	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	18 192 500	18 194 000	18 042 366
Povinné rezervní fondy	1 175 077	1 175 077	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	0	151 634	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	-221	-338	-454	-571
Goodwill	0	0	0	0
Nehmotný majetek jiný než goodwill	-221	-338	-454	-571
Negat. oceň. rozdíl ze změn RH realiz. kapitál. nástrojů	0	0	0	0
Účastnické CP vydané osobou s kvalifikov. účastí v bance	0	0	0	0
Hybridní nástroje celkem	0	0	0	0
Hybridní nástroje zohledňované do výše původního kapitálu	0	0	0	0
Hybridní nástroje zohledňované do výše 35% původ. kapitálu	0	0	0	0
Hybridní nástroje zohledňované do výše 15% původ. kapitálu	0	0	0	0
Dodatkový kapitál (Tier 2)	59 013	0	0	0
Odčitatelné položky od původ. a dodat.kapitálu (Tier1+Tier2)	-42 838	-301 774	-340 364	-44 432
Nedostatek v krytí očekávaných úvěrových ztrát u IRB	0	-264 512	-296 253	0
Kapitál na krytí tržního rizika (Tier 3)	0	0	0	0

ÚDAJE O KAPITÁLOVÝCH POŽADAVCÍCH

tis. Kč	30.9.2011	30.6.2011	31.3.2011	31.12.2010
Údaje o kapitálových požadavcích na individuálním základě				
Kapitálové požadavky celkem	16 597 237	16 561 943	16 148 778	16 325 174
Kap. pož. k úvěrovému riziku celkem	15 081 788	15 057 096	14 688 021	14 990 833
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA celkem	1 907 987	1 783 102	1 721 708	14 990 833
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA k expozicím celkem	1 726 090	1 603 777	1 558 779	14 990 833
Kap. pož. při STA k expoz. vůči centr. vládám a bankám	0	0	0	117 399
Kap. pož. při STA k expoz. vůči reg. vládám a míst. orgánům	0	0	0	22 314
Kap. pož. při STA k expoz. vůči org. veřejného sektoru a ost.	0	0	0	42 511
Kap. pož. při STA k expoz. vůči institucím	0	0	0	1 179 498
Kap. pož. při STA k podnikovým expoz.	0	0	0	11 905 420
Kap. pož. při STA k retailovým expoz.	1 162 676	1 056 610	1 059 590	995 866
Kap. pož. při STA k expoz. zajištěným nemovitostmi	296 509	277 915	244 906	254 700
Kap. pož. při STA k expoz. po splatnosti	47 516	43 155	45 544	68 556
Kap. pož. při STA k expoz. v krytých dluhopisech	0	0	0	124 300
Kap. pož. při STA k expoz. vůči fondům kolekt. investování	0	0	0	80 228
Kap. pož. při STA k ostatním expoz.	219 388	226 096	208 739	199 306
Kap. pož. při STA k expoz. vůči inst. a podn. - s krátk. ratingem	0	0	0	736
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA v IRB k expozicím celkem	181 897	179 325	162 929	
Kap. pož. při STA v IRB k akciovým expoz.	181 897	179 325	162 929	
Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB celkem	13 173 801	13 273 994	12 966 313	
Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB k vybr. expozicím celkem	13 173 801	13 273 994	12 966 313	
Kap. pož. při IRB k expoz. vůči centr. vládám a bankám	532 407	554 155	530 317	
Kap. pož. při IRB k expoz. vůči institucím	714 867	822 570	826 986	
Kap. pož. při IRB k podnikovým expoz.	11 926 527	11 897 269	11 609 010	
Kap. pož. k vypořádacímu riziku	0	0	0	0
Kap. pož. k pozičnímu, měnovému a komoditnímu riziku celkem	407 563	396 961	352 711	327 248
Kap. pož. k trž. riziku při stand. přístupu (STA) celkem	407 563	396 961	352 711	327 248
Kap. pož. při STA k úrokovému riziku	307 251	305 468	212 358	262 771
Kap. pož. při STA k akciovému riziku	19 762	33 234	37 619	37 143
Kap. pož. při STA k měnovému riziku	47 288	14 374	17 205	8 587
Kap. pož. při STA ke komoditnímu riziku	33 262	43 885	85 529	18 747
Kap. pož. k operačnímu riziku celkem	1 107 886	1 107 886	1 107 886	1 006 979
Kap. pož. k oper. riziku při AMA	1 107 886	1 107 886	1 107 886	1 006 979
Kap. pož. k riziku angažovanosti obch. portfolia	0	0	0	0
Kap. pož. k ostatním nástrojům obch. portfolia	0	0	160	114

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.

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

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

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

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

Informace o emisích HZL a struktuře HÚ 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

30.9.2011

1	Počet úvěrových smluv na HÚ k řádnému krytí HZL	9 285
2	Zástavní hodnota zastavených nemovitostí	104 161 501
3	*Nesplac.pohledávky z HÚ ke krytí (aktuální výše) – jistina	46 671 903
4	*Nesplac.pohled.z HÚ ke krytí (aktuál.výše) – příslušenství	122 500
5	*Nesplac.pohledávky z HÚ ke krytí (po ocenění) – jistina	46 470 025
6	*Nesplac.pohled.z HÚ ke krytí (po ocenění) – příslušenství	112 389

STRUKTURA KRYTÍ ZÁVAZKŮ Z HYPOTEČNÍCH ZÁSTAVNÍCH LISTŮ

v tisících Kč

30.9.2011

1	Krytí celkem	46 582 414
2	Řádné krytí (pohledávkami po ocenění)	46 582 414
3	Náhradní krytí – celkem	0
4	Hotovost – ke krytí	0
5	Vklady u ČNB – ke krytí	0
6	Vklady u jiné centrální banky – ke krytí	0
7	Státní dluhopisy a cenné papíry vydané ČNB – ke krytí	0
8	Stát.dluhopisy a CP vydané člen.státy EU/EHP – ke krytí	0
9	Dluhopisy vydané fin. institut. založ. mezin. smlouvou – ke krytí	0

REALIZOVANÉ EMISE HYPOTEČNÍCH ZÁSTAVNÍCH LISTŮ

v tisících Kč

30.9.2011

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
			45 300 000	30 550 570	21 194 370	9 356 200	0	651 894	21 846 264
CZ0002000391	19.08.2004	19.08.2012	1 300 000	1 300 000	1 300 000	0	0	9 100	1 309 100
CZ0002000631	29.09.2005	29.09.2015	1 000 000	1 000 000	1 000 000	0	0	222	1 000 222
CZ0002000649	05.10.2005	05.10.2015	6 000 000	5 800 000	5 800 000	0	0	258 100	6 058 100
CZ0002000680	23.11.2005	15.11.2025	10 000 000	1 000 000	150 000	850 000	0	6 583	156 583
CZ0002001050	15.06.2007	15.06.2012	1 000 000	999 960	981 710	18 250	0	14 453	996 163
CZ0002001886	14.12.2007	15.12.2011	5 000 000	2 604 700	2 604 700	0	0	0	2 604 700
CZ0002001894	14.12.2007	15.03.2012	5 000 000	2 345 910	2 345 910	0	0	0	2 345 910
CZ0002001902	14.12.2007	14.12.2017	1 000 000	500 000	360 750	139 250	0	17 256	378 006
CZ0002001910	21.12.2007	21.12.2037	12 000 000	12 000 000	6 651 300	5 348 700	0	346 180	6 997 480
CZ0002001993	28.12.2007	28.12.2017	3 000 000	3 000 000	0	3 000 000	0	0	0

PLÁNOVANÉ NOVÉ EMISE HYPOTEČNÍCH ZÁSTAVNÍCH LISTŮ

ISIN	Datum emise HZL	Datum splatnosti HZL	Plánovaný objem hypotečních zástavních listů
			2 000 000
CZ0002002389	15.11.2011	15.11.2016	1 000 000
CZ0002002397	15.11.2011	15.11.2016	1 000 000

HYPOTEČNÍ ÚVĚRY PODLE SEKTORŮ, ÚČELU A DOBY SPLATNOSTI

v tisících Kč

30.9.2011

			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	91 220 738	26 112 838	696 695	64 411 204
	*Hypoteční úvěry – k financování nemovitostí na bydlení	2	32 646 029	23 545 454	109 981	8 990 594
	*Hypoteční úvěry – k financování nemovitostí ostatních	3	54 569 864	1 652 288	559 942	52 357 634
	*Hypoteční úvěry – spotřebitelské	4	836 441	836 441	X	X
	*Hypoteční úvěry – ostatní (vč. neúčelových)	5	3 168 404	78 655	26 773	3 062 976
Netermínováno a do 5 let	*Hypoteční úvěry – celkem	6	14 210 709	270 441	91 351	13 848 917
	*Hypoteční úvěry – k financování nemovitostí na bydlení	7	3 897 023	148 685	0	3 748 338
	*Hypoteční úvěry – k financování nemovitostí ostatních	8	10 113 435	103 006	73 001	9 937 428
	*Hypoteční úvěry – spotřebitelské	9	18 750	18 750	X	X
	*Hypoteční úvěry – ostatní (vč. neúčelových)	10	181 500	0	18 349	163 151
Nad 5 let do 10 let včetně	*Hypoteční úvěry – celkem	11	27 710 376	513 193	22 518	27 174 665
	*Hypoteční úvěry – k financování nemovitostí na bydlení	12	2 915 927	426 329	6 547	2 483 051
	*Hypoteční úvěry – k financování nemovitostí ostatních	13	24 102 679	20 640	11 240	24 070 799
	*Hypoteční úvěry – spotřebitelské	14	31 121	31 121	X	X
	*Hypoteční úvěry – ostatní (vč. neúčelových)	15	660 648	35 103	4 731	620 815
Nad 10 let do 20 let včetně	*Hypoteční úvěry – celkem	16	28 691 272	6 734 902	472 997	21 483 373
	*Hypoteční úvěry – k financování nemovitostí na bydlení	17	7 917 069	5 243 756	87 639	2 585 675
	*Hypoteční úvěry – k financování nemovitostí ostatních	18	18 066 510	1 007 746	381 665	16 677 098
	*Hypoteční úvěry – spotřebitelské	19	449 018	449 018	X	X
	*Hypoteční úvěry – ostatní (vč. neúčelových)	20	2 258 675	34 383	3 693	2 220 599
Nad 20 let	*Hypoteční úvěry – celkem	21	20 608 382	18 594 302	109 830	1 904 250
	*Hypoteční úvěry – k financování nemovitostí na bydlení	22	17 916 009	17 726 684	15 795	173 530
	*Hypoteční úvěry – k financování nemovitostí ostatních	23	2 287 240	520 896	94 035	1 672 308
	*Hypoteční úvěry – spotřebitelské	24	337 552	337 552	X	X
	*Hypoteční úvěry – ostatní (vč. neúčelových)	25	67 580	9 169	0	58 411

HODNOTA ZASTAVENÝCH NEMOVITOSTÍ PODLE SEKTORŮ A ÚČELU HÚ

v tisících Kč

30.9.2011

	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	150 355 414	47 229 713	2 364 973	100 760 728
2 *Hodnota zast.nemovitostí – k HÚ k finan.nemovit.na bydlení	52 499 032	40 846 332	1 063 199	10 589 501
3 *Hodnota zast.nemovitostí – k HÚ k finan.nemovit.ostatních	87 499 454	4 088 790	1 189 500	82 221 164
4 *Hodnota zast.nemovitostí – k HÚ spotřebitelským	2 109 349	2 109 349	X	X
5 *Hodnota zast.nemovitostí – k HÚ ostatním (vč.neúčelových)	8 247 580	185 242	112 274	7 950 064