

Údaje o bance k 31. 12. 2011

Vydáno dne 30. dubna 2012

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



1. Informace o bance

1.1

- a) Obchodní firma: UniCredit Bank Czech Republic, a.s.
Právní forma: akciová společnost
Sídlo: UniCredit Bank Czech Republic, a.s.
Želetavská 1525/1
140 92 Praha 4
IČ:64 94 82 42
- b) Datum zápisu do obchodního rejstříku: 1. ledna 1996
Datum poslední změny: 15. září 2011
Účel poslední změny: změny v dozorčí radě
- c) Výše základního kapitálu zapsaného v obchodním rejstříku:
8 749 716 000,- Kč
- d) Výše splaceného základního kapitálu:
8 749 716 000,- Kč
- e) Akcie:
100 akcií na jméno, každá ve jmenovité hodnotě
Kč 16 320 000,- Kč

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

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

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

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

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

Výše podílu na hlasovacích právech: 100 %

1.2 ORGANIZAČNÍ STRUKTURA BANKY

Počet organizačních jednotek:

- 7 divizí
- 26 úseků
- 49 odborů
- 87 oddělení centrály
- 19 regionálních center firemní klientely
- 94 poboček

Přepočtený stav zaměstnanců k 31. 12. 2011: 1937,40



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 podniků,
 - 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 4. čtvrtletí 2011 v tis. Kč

Objem obchodů s cennými papíry celkem	3 067 840 118
obchody pro klienty	9 398 125
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	9 398 125
investiční cenné papíry - akcie a obdobné cenné papíry	4 575 263
investiční cenné papíry - dluhopisy a obdobné cenné papíry	4 484 099
investiční cenné papíry - ostatní	0
cenné papíry kolektivního investování	338 763
nástroje peněžního trhu	0
obchody na vlastní účet	3 058 441 993
investiční cenné papíry - akcie a obdobné cenné papíry	4 487 175
investiční cenné papíry - dluhopisy a obdobné cenné papíry	3 053 954 817
investiční cenné papíry - ostatní	0
cenné papíry kolektivního investování	0
nástroje peněžního trhu	0
Objem obchodů s deriváty celkem	327 493 422
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	327 493 422
akciové deriváty	360 000
úrokové deriváty	28 279 556
měnové deriváty	298 853 866
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	31.12.2011	30.9.2011	30.6.2011	31.3.2011
e)				
UniCredit Bank Austria AG				
Souhrnná výše pohledávek banky:	6 061 789	4 842 991	7 453 195	7 519 136
Souhrnná výše závazků banky:	6 153 719	4 239 879	4 817 144	2 341 908
f)				
UniCredit Bank Austria AG				
Souhrnná výše cenných papírů, které má banka v aktivech a které jsou emitovány UniCredit Bank Austria AG:	2 592 499	2 560 502	2 514 246	2 531 946
Souhrnná výše závazků banky z emitovaných cenných papírů:	-	-	-	-
g)				
UniCredit Bank Austria AG				
Souhrnná výše bankou vydaných záruk:	2 559 398	1 812 209	162 316	171 468
Souhrnná výše bankou přijatých záruk:	3 599 001	3 435 658	4 237 853	4 390 502

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

5.1

a)

ČLENOVÉ DOZORČÍ RADY K DATU 31. 12. 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
Ilfov, 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

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

ČLENOVÉ PŘEDSTAVENSTVA

ING. JIŘÍ KUNERT

předseda představenstva
a generální ředitel
od 5. 11. 2007
VŠE Praha
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

GREGOR HOFSTAETTER-POBST

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

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 vzdělávání

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

FRANTIŠEK ŠÍR

Retail Sales
od 1. 10. 2011
VUT Brno
7 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. PETR KOMÁREK

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

ING. IVO VAVŘÍČEK MBA

Retailové bankovníctví – Region Čechy
od 1. 12. 2011
VŠB Ostrava
10 let zkušeností v oblasti retailového
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
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

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 31. 12. 2011: 1937,40

b)

Souhrnná výše bankou poskytnutých úvěrů:

tis. Kč	31.12.2011	30.9.2011	30.6.2011	31.3.2011
členům dozorčí rady:	765	775	794	2 737
členům představenstva:	6 016	6 193	6 333	6 533
dalším vedoucím zaměstnancům banky:	81 250	59 747	67 807	63 879

c)

Souhrnná výše bankou vydaných záruk za:

tis. Kč	31.12.2011	30.9.2011	30.6.2011	31.3.2011
členy dozorčí rady:	-	-	-	-
členy představenstva:	-	-	-	-
další vedoucí zaměstnanci banky:	-	-	-	-

6. Údaje o finanční situaci banky

ROZVAHA

tis. Kč

	31.12.2011	30.9.2011	30.6.2011	31.3.2011
AKTIVA				
1-14 AKTIVA celkem	288 459 180	267 871 300	258 167 420	253 964 510
1. Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám	10 898 212	6 786 368	6 661 493	3 270 391
Pokladní hotovost	2 170 290	1 849 614	1 700 971	1 739 266
Pohledávky vůči centrálním bankám	8 727 922	4 936 753	4 960 522	1 531 125
2. Finanční aktiva k obchodování	27 427 606	14 958 640	10 694 322	15 998 742
Deriváty k obchodování s kladnou reálnou hodnotou	4 971 447	4 868 796	3 506 002	3 445 552
Kapitálové nástroje k obchodování	27 328	23 115	38 937	27 564
Dluhové cenné papíry k obchodování	15 640 070	9 668 019	5 737 204	9 092 788
Pohledávky k obchodování	6 788 761	398 711	1 412 178	3 432 838
<i>Pohledávky k obchodování vůči úvěrovým institucím</i>	6 781 683	398 711	491 815	1 154 850
<i>Pohledávky k obchodování vůči j. osobám než úvěr. institucím</i>	7 078	0	920 363	2 277 987
<i>Ostatní pohledávky k obchod. sektorově nečleněné</i>	0	0	0	0
3. Finanční aktiva v reálné hodnotě vykáz. do zisku nebo ztráty	1 168 668	1 222 564	1 610 406	1 604 129
Kapitálové nástroje v reálné hodnotě vykázané do Z/Z	21	3	3	3
Dluhové cenné papíry v reálné hodnotě vykázané do Z/Z	1 168 647	1 222 561	1 610 403	1 604 126
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	50 021 812	47 005 693	47 684 182	44 442 384
Kapitálové nástroje realizovatelné	2 211 866	2 273 466	2 254 973	2 036 375
Dluhové cenné papíry realizovatelné	47 809 946	44 732 227	45 429 209	42 406 009
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	193 410 829	191 897 837	187 201 252	184 507 139
Dluhové cenné papíry neobchodovatelné	0	0	0	0
Pohledávky	193 410 829	191 897 837	187 201 252	184 507 139
<i>Pohledávky vůči úvěrovým institucím</i>	11 323 967	9 522 332	9 739 104	11 884 721
<i>Pohledávky vůči osobám jiným než úvěrovým institucím</i>	181 773 349	181 911 029	177 142 443	172 516 814
<i>Ostatní pohledávky sektorově nečleněné</i>	313 513	464 476	319 705	105 605
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	3 312 877	3 459 625	2 008 947	1 658 082
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	536 415	657 406	477 687	381 021
Zajišť.deriváty s kladnou RH – zajištění úrok. rizika-pen.toky	2 776 461	2 802 218	1 531 260	1 277 060
8. Kladné změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů	0	0	0	0
9. Hmotný majetek	1 122 178	1 004 720	971 482	1 565 778
Pozemky, budovy a zařízení	1 122 178	1 004 720	971 482	1 565 778
Investice do nemovitostí	0	0	0	0
10. Nehmotný majetek	105	221	338	454
Goodwill	0	0	0	0
Ostatní nehmotný majetek	105	221	338	454
11. Účasti v přidružených a ovládaných osobách a ve spol.podn.	240	240	240	240
12. Daňové pohledávky	261 000	264 568	135 438	400 331
Pohledávky ze splatné daně	0	0	0	0
Pohledávky z odložené daně	261 000	264 568	135 438	400 331
13. Ostatní aktiva	749 725	660 903	589 400	516 838
14. Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji	85 929	609 921	609 921	0

tis. Kč

31.12.2011

30.9.2011

30.6.2011

31.3.2011

ZÁVAZKY

1-19 Závazky a vlastní kapitál celkem	288 459 180	267 871 300	258 167 420	253 964 510
1-11 Závazky celkem	255 363 360	234 765 922	226 275 295	222 317 099
1. Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky vůči centr.bankám	0	0	0	0
2. Finanční závazky k obchodování	30 192 583	13 859 348	11 026 012	14 667 958
Deriváty k obchodování se zápornou reálnou hodnotou	4 096 435	4 131 228	2 701 190	2 946 868
Závazky z krátkých prodejů	1 392 215	364 073	422 440	490 118
<i>Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky k obchodování</i>	24 703 934	9 364 047	7 902 381	11 230 973
<i>Vklady, úvěry a ostatní fin.závazky k obch. vůči úvěr.inst.</i>	7 875 649	2 861 134	1 246 120	595 638
<i>Vklady, úvěry a ost.fin.závaz.k obch.vůči j.os.než úvěr.inst</i>	16 828 284	6 502 913	6 656 262	10 635 335
<i>Ostatní finanční závazky k obchodování sektorově nečleněné</i>	0	0	0	0
Emitované dluhové CP určené k odkupu v krátkém období	0	0	0	0
3. Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku/ztráty	0	0	0	0
Vklady,úvěry a ostatní finanční závazky v RH vykázané do Z/Z	0	0	0	0
<i>Vklady,úvěry a ost.fin.závaz.v RH vyk.do Z/Z vůči úvěr.inst.</i>	0	0	0	0
<i>Vklady a ost.fin.záv.v RH vyk.do Z/Z vůči j.os.než úvěr.inst</i>	0	0	0	0
<i>Ostatní fin.závazky v RH hodnotě vykáz.do Z/Z sektor.nečlen.</i>	0	0	0	0
Emitované dluhové CP v RH vykázané do zisku nebo ztráty	0	0	0	0
Podřízené závazky v RH vykázané do zisku nebo ztráty	0	0	0	0
4. Finanční závazky v naběhlé hodnotě	218 019 547	211 389 939	207 986 261	200 662 287
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě	170 332 739	162 991 177	163 141 307	157 072 216
<i>Vklady a ost.fin.závazky v naběhlé hodnotě vůči úvěr.inst.</i>	24 559 935	21 867 339	22 708 615	16 907 543
<i>Vklady a ost.fin.záv.v naběhlé hodn.vůči j.os.než úvěr.inst.</i>	145 617 367	140 940 701	140 275 268	139 958 478
<i>Ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě sektor.nečleněné</i>	155 436	183 137	157 424	206 195
Emitované dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě	47 686 808	48 398 762	44 844 954	43 590 070
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	2 513 224	2 023 258	1 309 865	1 832 380
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	679 841	584 901	281 747	237 078
Zajišť.deriváty s záp.RH – zajištění úrok.rizika-peněžní toky	1 833 383	1 438 357	1 028 118	1 595 301
7. Záporné změny reál. hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů	0	0	0	0
8. Rezervy	1 128 476	514 459	604 744	751 489
Rezervy na restrukturalizace	0	0	0	0
Rezervy na daně a soudní spory	88 323	88 323	86 629	86 629
Rezervy na důchody a podobné závazky	0	0	0	0
Rezervy na podrozvahové položky	640 504	366 556	458 535	605 279
Rezervy na nevýhodné smlouvy	0	0	0	0
Ostatní rezervy	399 649	59 581	59 581	59 581
9. Daňové závazky	393 760	423 865	0	0
Závazky ze splatné daně	0	0	0	0
Závazky z odložené daně	393 760	423 865	0	0
10. Ostatní závazky	3 115 770	6 555 052	5 348 412	4 402 985
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	33 095 820	33 105 377	31 892 125	31 647 411
12. Základní kapitál	8 749 716	8 749 716	8 749 716	7 324 716
Splacený základní kapitál	8 749 716	8 749 716	8 749 716	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	1 487 236	1 875 475	762 049	-904 458
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	888 082	930 594	232 866	-84 299
Oceňovací rozdíly z realizovatelných finančních aktiv	599 153	944 882	529 183	-820 158
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	2 999 739	2 849 605
17. Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období	15 192 761	15 192 761	15 192 761	18 194 395
18. Vlastní akcie	0	0	0	0
19. Zisk (ztráta) za běžné účetní období	1 146 510	767 828	668 002	663 295

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

tis. Kč	31.12.2011	30.9.2011	30.6.2011	31.3.2011
1. Zisk z finanční a provozní činnosti	9 618 848	7 075 801	4 663 955	2 327 338
Úrokové výnosy	9 374 619	6 991 182	4 281 605	2 040 958
Úroky z pohledávek vůči centrálním bankám	32 515	23 759	17 039	10 439
Úroky z finančních aktiv k obchodování	148 971	99 080	67 990	36 357
Úroky z finančních aktiv v reálné hodnotě vykázaných do Z/Z	71 462	59 634	41 530	22 508
Úroky z realizovatelných finančních aktiv	1 686 120	1 258 126	637 300	240 298
Úroky z úvěrů a jiných pohledávek	7 052 891	5 198 225	3 344 242	1 621 828
Úroky z finančních investic držených do splatnosti	0	0	0	0
Zisk ze zajišťovacích úrokových derivátů	382 458	352 198	173 402	109 465
Úroky z ostatních aktiv	203	160	102	62
Úrokové náklady	-2 888 084	-2 183 827	-1 123 852	-463 567
Úroky na vklady, úvěry a ost.fin.závazky vůči centr.bankám	0	0	0	0
Úroky na finanční závazky k obchodování	-88 393	-59 729	-39 534	-23 448
Úroky na finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do Z/Z	0	0	0	0
Úroky na finanční závazky v naběhlé hodnotě	-2 408 599	-1 810 656	-1 058 446	-439 200
Ztráta ze zajišťovacích úrokových derivátů	-391 092	-313 442	-25 872	-919
Úroky na ostatní závazky	0	0	0	0
Náklady na základní kapitál splatný na požádání	0	0	0	0
Výnosy z dividend	61 030	606	0	0
Výnosy z dividend z finančních aktiv k obchodování	1	1	0	0
Výnosy z dividend z finan.aktiv v RH vykázaných do Z/Z	0	0	0	0
Výnosy z dividend z realizovatelných finančních aktiv	60 424	0	0	0
Výnosy z dividend od přidružených a ovládaných osob	605	605	0	0
Výnosy z poplatků a provizí	3 442 556	2 495 735	1 565 864	736 781
Poplatky a provize z operací s finan.nástroji pro zákazníky	46 279	38 374	26 016	12 419
<i>Poplatky a provize z obstarání emisí</i>	<i>2 385</i>	<i>2 385</i>	<i>2 385</i>	<i>0</i>
<i>Poplatky a provize z obstarání finančních nástrojů</i>	<i>41 505</i>	<i>35 061</i>	<i>23 001</i>	<i>12 314</i>
<i>Poplatky a provize za poradenskou činnost</i>	<i>2 389</i>	<i>928</i>	<i>629</i>	<i>105</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	198 078	144 735	94 485	47 352
Poplatky a provize z příslibů a záruk	230 655	172 321	112 318	55 114
Poplatky a provize z platebního styku	1 599 820	1 159 295	753 737	357 209
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	1 367 724	981 010	579 307	264 688
Náklady na poplatky a provize	-651 597	-462 708	-238 578	-100 601
Poplatky a provize na operace s finančními nástroji	-11 963	-8 592	-5 689	-2 660
Poplatky a provize na obhospodařování hodnot	0	0	0	0
Poplatky a provize na správu, úschovu a uložení hodnot	-50 779	-32 535	-19 713	-8 661
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	-588 855	-421 582	-213 175	-89 279
Realizované Z/Z z finan.aktiv a závazků nevykáz. v RH do Z/Z	83 484	80 720	65 548	37 727

Zisk (ztráta) z realizovatelných finančních aktiv	80 451	80 027	64 892	37 970
Zisk (ztráta) z úvěrů a jiných pohledávek	-1 642	-1 135	-1 135	-1 125
Zisk (ztráta) z finančních investic držených do splatnosti	0	0	0	0
Zisk (ztráta) z finančních závazků v naběhlé hodnotě	4 676	1 828	1 791	882
Zisk (ztráta) z ostatních závazků	0	0	0	0
Zisk (ztráta) z finančních aktiv a závazků k obchodování	380 348	238 563	126 308	30 103
Zisk (ztráta) z kapitálových nástrojů a akciových derivátů	-2 499	-1 592	2 562	2 602
Zisk (ztráta) z úrokových nástrojů (včetně úrok. derivátů)	242 588	192 849	160 507	124 226
Zisk (ztráta) z měnových nástrojů (včetně měn. derivátů)	138 354	47 060	-36 898	-97 395
Zisk (ztráta) z úvěrových nástrojů (včetně úvěr. derivátů)	-1 188	0	0	0
Zisk (ztráta) z komodit a komoditních derivátů	3 093	246	136	670
Zisk (ztráta) z ostatních nástrojů včetně hybridních	0	0	0	0
Zisk (ztráta) z finan. aktiv a závazků v RH vykázané do Z/Z	-19 264	-14 125	-17 056	-18 315
Zisk (ztráta) ze zajišťovacího účetnictví	0	0	0	0
Kurzové rozdíly	-6 362	49 590	75 255	110 010
Zisk (ztráta) z odúčtování aktiv j. než držených k prodeji	4 847	-346	0	0
Ostatní provozní výnosy	54 736	35 667	30 513	5 891
Ostatní provozní náklady	-217 466	-155 255	-101 653	-51 649
2. Správní náklady	-4 160 980	-3 230 668	-2 108 066	-1 040 719
Náklady na zaměstnance	-1 821 745	-1 508 616	-985 127	-480 545
Mzdy a platy	-1 239 653	-1 065 289	-692 430	-334 813
Sociální a zdravotní pojištění	-377 104	-328 207	-219 188	-113 396
Penzijní a podobné výdaje	-10 047	-6 629	-4 367	-2 044
Náklady na dočasné zaměstnance	-7 165	-5 172	-3 191	-1 555
Odměny – vlastní kapitálové nástroje	0	0	0	0
Ostatní náklady na zaměstnance	-187 776	-103 320	-65 950	-28 739
Ostatní správní náklady	-2 339 235	-1 722 052	-1 122 939	-560 174
Náklady na reklamu	-318 397	-193 247	-139 740	-59 997
Náklady na poradenství	-76 774	-49 261	-30 186	-16 290
Náklady na informační technologie	-88 133	-34 630	-15 473	-6 983
Náklady na outsourcing	-992 786	-769 310	-540 830	-262 274
Nájemné	-281 133	-197 732	-117 254	-54 709
Jiné správní náklady	-582 013	-477 872	-279 456	-159 922
3. Odpisy	-127 341	-98 304	-70 718	-35 385
Odpisy pozemků, budov a zařízení	-126 875	-97 955	-70 485	-35 269
Odpisy investic do nemovitostí	0	0	0	0
Odpisy nehmotného majetku	-466	-349	-233	-116
4. Tvorba rezerv	-419 915	194 209	103 923	-42 821
5. Ztráty ze znehodnocení	-3 977 774	-3 085 409	-1 793 945	-400 174
Ztráty ze znehodnocení finan.aktiv nevykázaných v RH do Z/Z	-3 966 332	-3 096 583	-1 802 047	-404 225
Ztráty ze znehodnocení finančních aktiv v pořizovací ceně	0	0	0	0
Ztráty ze znehodnocení realizovatelných finančních aktiv	-2 722 626	-2 069 673	-1 065 340	0
Ztráty ze znehodnocení úvěrů a jiných pohledávek	-1 243 706	-1 026 910	-736 707	-404 225
Ztráty ze znehodnocení finan.investic držených do splatnosti	0	0	0	0
Ztráty ze znehodnocení nefinančních aktiv	-11 442	11 174	8 102	4 051
Ztráty ze znehodnocení pozemků, budov a zařízení	-11 442	11 174	8 102	4 051
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	402 033	0	0	0
1-8 Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním	1 334 870	855 628	795 149	808 238
9. Náklady na daň z příjmů	-188 359	-87 800	-127 147	-144 943
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění	1 146 510	767 828	668 002	663 295
Zisk nebo ztráta z ukončované činnosti po zdanění	0	0	0	0
10. Zisk nebo ztráta po zdanění	1 146 510	767 828	668 002	663 295

INFORMACE O POHLEDÁVKÁCH Z FINANČNÍCH ČINNOSTÍ BEZ SELHÁNÍ A SE SELHÁNÍM
31.12.2011

	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	199 416 003	193 097 316	5 524 046	794 642	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi	11 323 967	11 323 967	0	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi bez selhání	11 323 967	11 323 967	0	0	0	0
Standardní pohledávky za úvěrovými institucemi	11 323 967	11 323 967	0	0	0	0
Sledované pohledávky za úvěrovými institucemi	0	0	0	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi se selháním	0	0	0	0	0	0
Nestandardní pohledávky za úvěrovými institucemi	0	0	0	0	0	0
Pochybné pohledávky za úvěrovými institucemi	0	0	0	0	0	0
Ztrátové pohledávky za úvěrovými institucemi	0	0	0	0	0	0
Pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	188 092 036	181 773 349	5 524 046	794 642	0	0
Pohledávky za j. osobami než úvěr.institucemi bez selhání	177 572 120	176 464 820	312 658	794 642	0	0
Standardní pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	171 644 566	170 849 924	0	794 642	0	0
Sledované pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi	5 927 554	5 614 896	312 658	0	0	0
Pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi se selháním	10 519 916	5 308 529	5 211 387	0	0	0
Nestandardní pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi	4 345 929	3 867 603	478 326	0	0	0
Pochybné pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	1 494 412	748 679	745 733	0	0	0
Ztrátové pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	4 679 575	692 247	3 987 328	0	0	0

30.9.2011

	Hodnota před znehodnocením	Účetní hodnota (netto)	Opravné položky k jednotlivým pohledávkám	Opravné položky k port. 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 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 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

INFORMACE O POHLEDÁVKÁCH BEZ ZNEHODNOCENÍ A SE ZNEHODNOCENÍM

tis. Kč	31.12.2011	30.9.2011	30.6.2011	31.3.2011
Pohledávky bez znehodnocení				
Hodnota před znehodnocením	185 713 044	183 223 928	180 861 386	173 715 096
Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	185 713 044	183 223 928	180 861 386	173 715 096
Pohledávky oceňované reálnou hodnotou	0	0	0	0
Účetní hodnota (netto)	185 713 044	183 223 928	180 861 386	173 715 096
Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	185 713 044	183 223 928	180 861 386	173 715 096
Pohledávky oceňované reálnou hodnotou	0	0	0	0
Pohledávky se znehodnocením				
Hodnota před znehodnocením	16 755 218	17 722 713	18 134 003	18 839 009
Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	16 755 218	17 722 713	18 134 003	18 839 009
Pohledávky oceňované reálnou hodnotou	0	0	0	0
Opravné položky	6 330 325	7 112 550	6 833 615	6 515 841
Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	6 330 325	7 112 550	6 833 615	6 515 841
Kumulovaná ztráta z ocenění reálnou hodnotou	0	0	0	0
Pohledávky oceňované reálnou hodnotou	0	0	0	0
Účetní hodnota (netto)	10 424 893	10 610 162	11 300 388	12 323 168
Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	10 424 893	10 610 162	11 300 388	12 323 168
Pohledávky oceňované reálnou hodnotou	0	0	0	0

INFORMACE O RESTRUKTURALIZOVANÝCH POHLEDÁVKÁCH

tis. Kč	31.12.2011	30.9.2011	30.6.2011	31.3.2011
Restrukturalizované pohledávky za účetní období				
v hodnotě před znehodnocením	285 117	153 495	82 391	81 421
Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	285 117	153 495	82 391	81 421
Pohledávky oceňované reálnou hodnotou	00	0	0	0

INFORMACE O DERIVÁTECH

tis. Kč	31.12.2011	30.9.2011	30.6.2011	31.3.2011
Deriváty k obchodování – aktiva				
Reálná hodnota	4 971 447	4 868 796	3 506 002	3 445 552
Jmenovitá hodnota	225 812 088	233 922 776	239 211 996	248 667 254
Deriváty k obchodování – závazky				
Reálná hodnota	4 096 435	4 131 228	2 701 190	2 946 868
Jmenovitá hodnota	225 225 362	233 508 522	238 751 682	248 499 850
Deriváty zajišťovací – aktiva				
Reálná hodnota	3 312 877	3 459 625	2 008 947	1 658 082
Jmenovitá hodnota	118 045 030	114 974 624	106 008 331	104 502 656
Deriváty zajišťovací – závazky				
Reálná hodnota	2 513 224	2 023 258	1 309 865	1 832 380
Jmenovitá hodnota	118 505 939	115 040 158	105 983 005	104 801 597

POMĚROVÉ UKAZATELE

tis. Kč	31.12.2011	30.9.2011	30.6.2011	31.3.2011
Kapitálová přiměřenost (%)	15,58	14,67	14,55	14,20
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA) (%)	0,43	0,39	0,52	1,02
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE) (%)	3,84	3,45	4,55	9,18
Aktiva na jednoho zaměstnance	145 686	137 299	138 874	138 627
Správní náklady na jednoho zaměstnance	2 102	2 208	2 268	2 272
Čistý zisk na jednoho zaměstnance	579	525	719	1 448

ÚDAJE O KAPITÁLU NA INDIVIDUÁLNÍM ZÁKLADĚ

tis. Kč

31.12.2011

30.9.2011

30.6.2011

31.3.2011

Údaje o kapitálu na individuálním základě

Informace o charakteru kapitálu a jeho složkách

je zveřejněna v příloze účetní uzávěrky

Kapitál	30 668 130	30 440 886	30 122 820	28 660 614
Původní kapitál (Tier 1)	30 424 827	30 424 711	30 424 594	29 000 978
Šplacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku	8 749 716	8 749 716	8 749 716	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	18 192 500	18 194 000
Povinné rezervní fondy	1 175 077	1 175 077	1 175 077	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	0	151 634
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	-105	-221	-338	-454
Goodwill	0	0	0	0
Nehmotný majetek jiný než goodwill	-105	-221	-338	-454
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)	284 961	59 013	0	0
Odčitatelné položky od původ. a dodat.kapitálu (Tier1+Tier2)	-41 658	-42 838	-301 774	-340 364
Nedostatek v krytí očekávaných úvěrových ztrát u IRB	0	0	-264 512	-296 253
Kapitál na krytí tržního rizika (Tier 3)	0	0	0	0

ÚDAJE O KAPITÁLOVÝCH POŽADAVCÍCH

tis. Kč

31.12.2011

30.9.2011

30.6.2011

31.3.2011

Údaje o kapitálových požadavcích na individuálním základě

Kapitálové požadavky celkem	15 752 065	16 597 237	16 561 943	16 148 778
Kap. pož. k úvěrovému riziku celkem	14 135 161	15 081 788	15 057 096	14 688 021
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA celkem	1 926 200	1 907 987	1 783 102	1 721 708
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA k expozicím celkem	1 749 230	1 726 090	1 603 777	1 558 779
Kap. pož. při STA k expoz. vůči centr. vládám a bankám	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. vůči reg. vládám a míst. orgánům	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. vůči org. veřejného sektoru a ost.	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. vůči institucím	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k podnikovým expoz.	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k retailovým expoz.	1 218 811	1 162 676	1 056 610	1 059 590
Kap. pož. při STA k expoz. zajištěným nemovitostmi	307 160	296 509	277 915	244 906
Kap. pož. při STA k expoz. po splatnosti	38 228	47 516	43 155	45 544
Kap. pož. při STA k expoz. v krytých dluhopisech	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. vůči fondům kolekt. investování	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k ostatním expoz.	185 031	219 388	226 096	208 739
Kap. pož. při STA k expoz. vůči inst. a podn. - s krátk. ratingem	0	0	0	0
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA v IRB k expozicím celkem	176 970	181 897	179 325	162 929
Kap. pož. při STA v IRB k akciovým expoz.	176 970	181 897	179 325	162 929
Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB celkem	12 208 961	13 173 801	13 273 994	12 966 313
Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB k vybr. expozicím celkem	12 208 961	13 173 801	13 273 994	12 966 313
Kap. pož. při IRB k expoz. vůči centr. vládám a bankám	467 600	532 407	554 155	530 317
Kap. pož. při IRB k expoz. vůči institucím	699 600	714 867	822 570	826 986
Kap. pož. při IRB k podnikovým expoz.	11 041 761	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	455 043	407 563	396 961	352 711
Kap. pož. k trž. riziku při stand. přístupu (STA) celkem	455 043	407 563	396 961	352 711
Kap. pož. při STA k úrokovému riziku	333 270	307 251	305 468	212 358
Kap. pož. při STA k akciovému riziku	16 874	19 762	33 234	37 619
Kap. pož. při STA k měnovému riziku	39 831	47 288	14 374	17 205
Kap. pož. při STA ke komoditnímu riziku	65 068	33 262	43 885	85 529
Kap. pož. k operačnímu riziku celkem	1 161 861	1 107 886	1 107 886	1 107 886
Kap. pož. k oper. riziku při AMA	1 161 861	1 107 886	1 107 886	1 107 886
Kap. pož. k riziku angažovanosti obch. portfolia	0	0	0	0
Kap. pož. k ostatním nástrojům obch. portfolia	0	0	0	160

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

31.12.2011

1	Počet úvěrových smluv na HÚ k řádnému krytí HZL	9 502
2	Zástavní hodnota zastavených nemovitostí	102 891 030
3	*Nesplac.pohledávky z HÚ ke krytí (aktuální výše) – jistina	46 052 669
4	*Nesplac.pohled.z HÚ ke krytí (aktuál.výše) – příslušenství	282 201
5	*Nesplac.pohledávky z HÚ ke krytí (po ocenění) – jistina	45 646 828
6	*Nesplac.pohled.z HÚ ke krytí (po ocenění) – příslušenství	269 766

STRUKTURA KRYTÍ ZÁVAZKŮ Z HYPOTEČNÍCH ZÁSTAVNÍCH LISTŮ

v tisících Kč

31.12.2011

1	Krytí celkem	45 916 594
2	Řádné krytí (pohledávkami po ocenění)	45 916 594
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

31.12.2011

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
			44 300 000	30 198 510	20 978 810	9 219 700	0	146 304	21 125 114
CZ0002000391	19.08.2004	19.08.2012	1 300 000	1 300 000	1 300 000	0	0	28 600	1 328 600
CZ0002000631	29.09.2005	29.09.2015	1 000 000	1 000 000	1 000 000	0	0	10 222	1 010 222
CZ0002000649	05.10.2005	05.10.2015	6 000 000	6 000 000	6 000 000	0	0	64 500	6 064 500
CZ0002000680	23.11.2005	15.11.2025	10 000 000	1 000 000	150 000	850 000	0	958	150 958
CZ0002001050	15.06.2007	15.06.2012	1 000 000	999 960	978 960	21 000	0	26 649	1 005 609
CZ0002001894	14.12.2007	15.03.2012	5 000 000	3 836 310	3 836 310	0	0	0	3 836 310
CZ0002001902	14.12.2007	14.12.2017	1 000 000	694 220	694 220	0	0	1 967	696 187
CZ0002001910	21.12.2007	21.12.2017	12 000 000	12 000 000	6 651 300	5 348 700	0	13 408	6 664 708
CZ0002001993	28.12.2007	28.12.2017	3 000 000	3 000 000	0	3 000 000	0	0	0
CZ0002002389	15.11.2011	15.11.2016	2 000 000	321 020	321 020	0	0	0	321 020
CZ0002002397	15.11.2011	15.11.2016	2 000 000	47 000	47 000	0	0	0	47 000

PLÁNOVANÉ NOVÉ EMISE HYPOTEČNÍCH ZÁSTAVNÍCH LISTŮ

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

HYPOTEČNÍ ÚVĚRY PODLE SEKTORŮ, ÚČELU A DOBY SPLATNOSTI

v tisících Kč

31.12.2011

			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	92 200 824	27 306 262	680 365	64 214 198
	*Hypoteční úvěry – k financování nemovitostí na bydlení	2	34 955 009	24 777 748	95 653	10 081 607
	*Hypoteční úvěry – k financování nemovitostí ostatních	3	53 334 622	1 601 472	558 619	51 174 531
	*Hypoteční úvěry – spotřebitelské	4	851 837	851 837	X	X
	*Hypoteční úvěry – ostatní (vč. neúčelových)	5	3 059 356	75 204	26 093	2 958 059
Netermínováno a do 5 let	*Hypoteční úvěry – celkem	6	15 778 301	285 611	102 349	15 390 341
	*Hypoteční úvěry – k financování nemovitostí na bydlení	7	5 150 464	163 815	0	4 986 649
	*Hypoteční úvěry – k financování nemovitostí ostatních	8	10 466 870	103 239	83 999	10 279 632
	*Hypoteční úvěry – spotřebitelské	9	18 557	18 557	X	X
	*Hypoteční úvěry – ostatní (vč. neúčelových)	10	142 410	0	18 349	124 060
Nad 5 let do 10 let včetně	*Hypoteční úvěry – celkem	11	26 045 397	521 798	31 759	25 491 840
	*Hypoteční úvěry – k financování nemovitostí na bydlení	12	2 747 662	429 520	10 518	2 307 624
	*Hypoteční úvěry – k financování nemovitostí ostatních	13	22 650 486	21 695	17 101	22 611 690
	*Hypoteční úvěry – spotřebitelské	14	37 101	37 101	X	X
	*Hypoteční úvěry – ostatní (vč. neúčelových)	15	610 149	33 483	4 140	572 526
Nad 10 let do 20 let včetně	*Hypoteční úvěry – celkem	16	28 647 412	6 750 326	437 424	21 459 662
	*Hypoteční úvěry – k financování nemovitostí na bydlení	17	7 966 991	5 314 418	69 410	2 583 163
	*Hypoteční úvěry – k financování nemovitostí ostatních	18	17 990 444	953 287	364 411	16 672 747
	*Hypoteční úvěry – spotřebitelské	19	449 933	449 933	X	X
	*Hypoteční úvěry – ostatní (vč. neúčelových)	20	2 240 044	32 689	3 604	2 203 752
Nad 20 let	*Hypoteční úvěry – celkem	21	21 729 714	19 748 526	108 833	1 872 354
	*Hypoteční úvěry – k financování nemovitostí na bydlení	22	19 089 893	18 869 996	15 726	204 171
	*Hypoteční úvěry – k financování nemovitostí ostatních	23	2 226 821	523 252	93 107	1 610 462
	*Hypoteční úvěry – spotřebitelské	24	346 246	346 246	X	X
	*Hypoteční úvěry – ostatní (vč. neúčelových)	25	66 753	9 033	0	57 721

HODNOTA ZASTAVENÝCH NEMOVITOSTÍ PODLE SEKTORŮ A ÚČELU HÚ

v tisících Kč

31.12.2011

	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	156 210 272	51 190 685	1 581 413	103 438 173
2 *Hodnota zast.nemovitostí – k HÚ k finan.nemovit.na bydlení	56 254 826	44 633 992	282 209	11 338 625
3 *Hodnota zast.nemovitostí – k HÚ k finan.nemovit.ostatních	89 759 604	4 068 567	1 186 014	84 505 024
4 *Hodnota zast.nemovitostí – k HÚ spotřebitelským	2 305 346	2 305 346	X	X
5 *Hodnota zast.nemovitostí – k HÚ ostatním (vč.neúčelových)	7 890 496	182 781	113 190	7 594 525