

Údaje o bance k 31. 3. 2012

Vydáno dne 11. května 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, zatímni listy ani jiné cenné papíry, s nimiž je spojeno právo na jejich výměnu za akcie, nebyly nabyty.
- g) Základní kapitál byl od posledního uveřejnění zvýšen.
- h) Akcionář s kvalifikovanou účastí na bance:

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

Výše podílu na hlasovacích právech: 100 %

1.2 ORGANIZAČNÍ STRUKTURA BANKY

Počet organizačních jednotek:

- 7 divizí
- 27 úseků
- 50 odborů
- 87 oddělení centrály
- 20 regionálních center firemní klientely
- 95 poboček

Přepočtený stav zaměstnanců k 31. 3. 2012: 1963,67

Výbor pro Audit				Dozorčí rada			
Předsedavstvo				Předsedavstvo			
Vnitřní audit				Generální ředitel			
Audit procesů	Milovský Jakub	2	DPT 0110	Kumert Jiří	1	BD	0001
Audit podoba a prodejní síle	Luňáček David	3	SEC 0114	Přímí			
	Koblený Václav	3	SEC 0115	Burešová Ivana	2	DPT 0140	
				Sochorová Jitka	3	UNT 0090	
Finance				Lidské zdroje			
Učetnictví, reporting a daně	Kučep Jiří	2	DPT 0400	Růžová Jana	2	DPT 0150	
Reporting a účetní metodika	Miláková Michaela	3	UNT 0402	Heblíková Eva	3	SEC 0153	
Statutární reporting	Kubantí Radek	4	SEC 0401	Radomská Elena	3	SEC 0154	
Strukturní reporting	Štehlíková Daniela	4	SEC 0404	Růžová Jana	3	SEC 0155	
Metodika účetnictví	Štehlíková Jaroslava	4	SEC 0407	Strategie a rozvoj obchodních oblastí			
Učetnictví	Nechybová Petra	3	UNT 0450	Tichota Tomáš	2	DPT 0570	
Provozní účetnictví	Sládková Jitka	4	SEC 0408	Strategické obchodní projekty a kancelář ČR	3	SEC 0571	
Kontrola účetních transakcí a aplikací rozšíření	Ložinská Petra	4	SEC 0408	Příchůz a analýza trhu	3	SEC 0571	
Daně	Koubek Jiří	3	SEC 0409	Rízení kvality služeb	3	SEC 0190	
Finanční a riziková kontrola				Identity & Communication			
Kontroling a řízení kapitálu	Podvojná Jana	3	UNT 0421	Komunikace	3	SEC 0162	
Společná data	Bágr Marek	3	UNT 0423	Marketing a řízení značky	3	SEC 0163	
Rízení aktiv a pasiv	Houška Jiří	2	UNT 0440	Global Banking Services			
Makroekonomická analýza trhu				Pignata Domenico	1	BD	0005
	Šolbák Pavel	2	SEC 0460	Holík Tomáš	2	POS 0610	
Riziko				Organizace			
Úvěrový underwriting	Jeřábek Pavel	2	DPT 0620	Vinter Petr	2	DPT 0130	
Finanční underwriting	Hešský Petr	3	UNT 0120	Zemělové Řízení	3	SEC 0134	
Underwriting pro Standard Customers I	Salman Ivo	4	SEC 0125	Funkční Řízení	3	SEC 0135	
Underwriting pro Standard Customers II	Luňáček Miroslav	4	SEC 0128	Řízení IT služeb	3	SEC 0136	
Underwriting pro Standard Customers III	Lombardo Antonino	4	SEC 0129	Procesní Řízení	3	SEC 0138	
Underwriting dokumentace	Žáčková Krocová Gabriela	4	SEC 0128	Bankovní a podporné služby			
Underwriting pro Real Estate	Murková Jitka	3	SEC 0622	Šnidlí Richard	2	UNT 0690	
Realizovaný underwriting	Bezděná Miroslav	3	UNT 0691	Rízení hotelových procesů	3	SEC 0716	
Underwriting pro retailové hypotéky	Hulvčíková Alžběta	4	SEC 0537	Podpůrné služby	3	SEC 0693	
Underwriting pro Small Business	Poličková Jana	4	SEC 0538	Správa budov a logistika			
Underwriting pro spotřebitelské úvěry a kreditní karty	Machačová Vladimíra	4	SEC 0535	Jakoubek Jan	2	UNT 0611	
Úvěrové operace				Technické služby	3	SEC 0691	
Vymáhání a restrukturalizace úvěrů	Šolbák Pavel	2	DPT 0650	Technické služby	3	SEC 0692	
Restrukturalizace úvěrů	Daněšová Daniela	4	SEC 0701	Centrální nákup			
Přímí vymáhání úvěrů	Zábořná Martina	4	SEC 0702	Sychra Tomáš	2	UNT 0612	
Centrální vymáhání úvěrů	Kočík Martin	4	SEC 0703	Bankovní bezpečnost			
Monitoring úvěrů	Weiss Petr	3	UNT 0621	Žehra František	2	UNT 0641	
Administrace úvěrů pro firemní klienty	Majer Miroslava	3	UNT 0681	Global Transaction Banking			
Administrace úvěrů pro retail	Havlová Eva	3	UNT 0682	Hron Tomáš	2	DPT 0370	
Operativní nemovitosti	Dukal David	3	SEC 0623	Cash Management & eBanking	NA	UNT 0356	
Úvěrové modely a reporting				Vývoj produktů Cash Management & eBanking	4	SEC 0358	
Ratingové a scoringové modely	Fiala Antonín	2	DPT 0630	Podpora prodeje a zákaznické projekty	Klápa Ondřej	4	SEC 0378
Úvěrový reporting	Hronský Marek	3	SEC 0632	Trade Services	NA	UNT 0376	
Relativní úvěrové náklady a procesy	Milová Dalibor	3	SEC 0635	Dokumentární obchody	Gómerová Petra	4	SEC 0378
Finanční úvěrové náklady a procesy	Sládková Monika	3	SEC 0636	Bankovní zůstatky	Lapáková Věra	4	SEC 0374
Zajištění kvality úvěrů	Beroušský Marek	3	SEC 0634	Korrespondenční bankovní	Šaleny Jaroslav	4	SEC 0373
Operační rizika				Structured Trade & Export Finance	NA	UNT 0377	
Operativní rizika	Bartel Petr	2	DPT 0630	Prodej produktů GTB	Flaig Jiří	4	SEC 0371
Tržní rizika				Produktové specializace GTB	Korpenová Ehrenbergerová	4	SEC 0372
Monitoring a analýza tržních rizik	Piepič Michal	3	SEC 0411	Global Securities Services	Šuchová Michael	UNT 0162	
Kontrola a správa tržních rizik	Petrá Maršalová Kateřina	3	SEC 0412	Depozitářské služby	Sýkavá Eva	4	SEC 0183
				Custody operace	NA	4	SEC 0184
				Acquiring	Kulíkova Tereza	3	SEC 0357
				Financing & Advisory			
				Hájek Jan	2	DPT 0330	
				Finanční komerčních nemovitostí I	Procházka Tomáš	3	UNT 0331
				Finanční komerčních nemovitostí II	Alešová Eva	3	UNT 0332
				Corporate Finance	Hanák Petr	3	UNT 0330

Retailová obchodní místa

Struktura Regionu Praha			
Bankovní dom Náměstí Republiky			
Bankovní dom Náměstí Republiky	Domažlická Jarmila	3	UNT 0707
NR Externí služby 1	Pařík Tomáš	4	MBR 0696
NR Externí služby 2	Pařík Tomáš	4	MBR 0700
NR Servisní podpora	Havlíčková Petra	4	BRN 7041
Služby na míru Náměstí Republiky	Kozlovská Hana	4	SEC 7056
Služby na míru Náměstí Republiky	Štíř František	4	MBR 0542
NR Služby na míru 1	Štíř František	4	BRN 7042
NR Služby na míru 2	Křiváček Radek	4	BRN 7043
NR Služby na míru 3	Ševčíkova a.s.	4	BRN 7044
Small Business Náměstí Republiky			
Hypoteční centrum Náměstí Republiky	Větrná Ondřej	4	MBR 7045
International Clients Center	Drozdová Radka	4	SEC 7058
Na Pořadí	Rada Marek	4	BRN 7090
Flisadelle	Janda Jakub a.s.	4	BRN 7021
	Horníková Martina	4	BRN 7007
Praha centrum			
Adria	Štíř František	3	UNT 0705
Adria	Kubáček Karel	4	MBR 7026
Osobní bankál Adria	Přibyl Jitka	4	SEC 7065
Osobní bankál Adria	Man Eva	4	MBR 7027
Osobní bankál Adria	Terentová Barbora a.s.	4	SEC 7067
Osobní bankál Adria	Terentová Barbora	4	SEC 7067
Úvěrový bankál Adria	Slavíček Petr	4	SEC 7069
Vinohrady	Šubová Ivana	4	BRN 7011
Lazarská	Forejt Tomáš	4	BRN 7012
Týlová náměstí	Krasavská Petra	4	BRN 7013
Václavské náměstí	Kováč Vladimír	4	BRN 7015
Flora	Kováč Vladimír	4	BRN 7029
Hlavní nádraží	Čoulovská Zdenka	4	BRN 7033
Praha město			
Vítězné nám.	Hrubec Pavel	3	UNT 0706
Vítězné nám.	Malá Richarda	4	MBR 7030
Adria	Štíř František	4	MBR 7026
Dejvická	Plesnická Radek	4	BRN 7022
Anděl	Vršík Jan	4	BRN 7033
Pankrác	Hruza René	4	BRN 7034
Karlín	Libertinská Nikola	4	BRN 7010
Eden	Korytky Daniel	4	BRN 7011
Kobyliské nám.	Děplová Zuzana	4	BRN 7017
Strossmayerovo nám.	Boškák Ivo	4	BRN 7020
Holešovice	Ložinský Jaroslav	4	BRN 7022
Budějovická	Vrsova Petr	4	BRN 7023
Výstaviště	Štátník Roman	4	BRN 7034
Bulovka	Větrná Ondřej	4	BRN 7037
Nusle	Fiala Radek	4	BRN 7035
Vršovice	Muráň Benjamin	4	BRN 7005

Regionální centra firemní klienty

Centra firemní klienty regionu Praha a střední Čechy			
MID Praha a střední Čechy I	Milvická Alena	4	SEC 0801
MID Praha a střední Čechy II	Luzar Petr	4	SEC 0802
MID Praha a střední Čechy III	Hanemá Radek	4	SEC 0803
MID Praha a střední Čechy IV	Štíř František	4	SEC 0804
SME Praha a střední Čechy I	Komárek Petr	4	SEC 0805
SME Praha a střední Čechy II	Ševčík Petr	4	SEC 0806
SME Praha a střední Čechy III	Mareš Filip	4	SEC 0807

Centra firemní klienty regionu Čechy			
MID jižní Čechy	Klimeš Vladislav	4	SEC 0850
MID západní Čechy	Svozil Miroslav	4	SEC 0851
MID severní Čechy	Dománek Michael	4	SEC 0852
MID východní Čechy	Štíř František	4	SEC 0853
SME jižní Čechy	Dománek Michael	4	SEC 0854
SME severní Čechy	Štíř František	4	SEC 0855
SME východní Čechy	Bejček Jan	4	SEC 0856

Centra firemní klienty regionu Morava			
MID jižní Morava I	NA	4	SEC 0810
MID jižní Morava II	Maška Radovan	4	SEC 0811
MID severní Morava	Jandová Tomáš	4	SEC 0812
MID střední Morava	Štíř František	4	SEC 0813
SME jižní Morava	Štíř František	4	SEC 0814
SME severní Morava	Remel Luděk	4	SEC 0815

Františkovská obchodní místa			
Expres Odrovčice	Traxler Arnošt	5	FRN 3001
Expres Chudim	Pišora Ivan	5	FRN 3002
Expres Hlinsko	Kučelová Lukáš	5	FRN 3003
Expres Tumb	Miláček Milana	5	FRN 3004
Expres Český Tábor	Brůdka Miriam	5	FRN 3005
Expres Boskovice	Raňoň Luděk	5	FRN 3006
Expres Nymburk	Holáček Igor	5	FRN 3007
Expres Dobruška	Štíř František	5	FRN 3008
Expres Dvůr Králové	Miláček Milana	5	FRN 3009
Expres Slaný	Čermák Jiří	5	FRN 3010
Expres Hranice	Štekl Tomáš	5	FRN 3011
Expres Český Krumlov	Plos Daniel	5	FRN 3012
Expres Brandýs nad Labem	Havlíček Jan	5	FRN 3013
Expres Bohnice	Paška Marek	5	FRN 3014
Expres Říčany	Maršál Tomáš	5	FRN 3015
Expres Rumburk	Havlíček Jan	5	FRN 3016
Expres Hodonín	Havlíček Jan	5	FRN 3017
Expres Kyjov	Sevčík Jan	5	FRN 3018
Expres Roudnice nad Labem	Sedláč Petr	5	FRN 3019
Expres Kladno nad Vltavou	Rehárk Martin	5	FRN 3020
Expres Rokycany	Holáček Igor	5	FRN 3021
Expres Veleň	Kajba Roman	5	FRN 3022
Expres Lysá nad Labem	Zatěher Aleš	5	FRN 3023
Expres Rožnov	Mářínský Petr	5	FRN 3024
Expres Horní Počernice	Franka Jana	5	FRN 3025
Expres Dobruška	Havlíček Jan	5	FRN 3026

Františkovská obchodní místa			
Expres Odrovčice	Traxler Arnošt	5	FRN 3001
Expres Chudim	Pišora Ivan	5	FRN 3002
Expres Hlinsko	Kučelová Lukáš	5	FRN 3003
Expres Tumb	Miláček Milana	5	FRN 3004
Expres Český Tábor	Brůdka Miriam	5	FRN 3005
Expres Boskovice	Raňoň Luděk	5	FRN 3006
Expres Nymburk	Holáček Igor	5	FRN 3007
Expres Dobruška	Štíř František	5	FRN 3008
Expres Dvůr Králové	Miláček Milana	5	FRN 3009
Expres Slaný	Čermák Jiří	5	FRN 3010
Expres Hranice	Štekl Tomáš	5	FRN 3011
Expres Český Krumlov	Plos Daniel	5	FRN 3012
Expres Brandýs nad Labem	Havlíček Jan	5	FRN 3013
Expres Bohnice	Paška Marek	5	FRN 3014
Expres Říčany	Maršál Tomáš	5	FRN 3015
Expres Rumburk	Havlíček Jan	5	FRN 3016
Expres Hodonín	Havlíček Jan	5	FRN 3017
Expres Kyjov	Sevčík Jan	5	FRN 3018
Expres Roudnice nad Labem	Sedláč Petr	5	FRN 3019
Expres Kladno nad Vltavou	Rehárk Martin	5	FRN 3020
Expres Rokycany	Holáček Igor	5	FRN 3021
Expres Veleň	Kajba Roman	5	FRN 3022
Expres Lysá nad Labem	Zatěher Aleš	5	FRN 3023
Expres Rožnov	Mářínský Petr	5	FRN 3024
Expres Horní Počernice	Franka Jana	5	FRN 3025
Expres Dobruška	Havlíček Jan	5	FRN 3026

Františkovská obchodní místa			
Expres Odrovčice	Traxler Arnošt	5	FRN 3001
Expres Chudim	Pišora Ivan	5	FRN 3002
Expres Hlinsko	Kučelová Lukáš	5	FRN 3003
Expres Tumb	Miláček Milana	5	FRN 3004
Expres Český Tábor	Brůdka Miriam	5	FRN 3005
Expres Boskovice	Raňoň Luděk	5	FRN 3006
Expres Nymburk	Holáček Igor	5	FRN 3007
Expres Dobruška	Štíř František	5	FRN 3008
Expres Dvůr Králové	Miláček Milana	5	FRN 3009
Expres Slaný	Čermák Jiří	5	FRN 3010
Expres Hranice	Štekl Tomáš	5	FRN 3011
Expres Český Krumlov	Plos Daniel	5	FRN 3012
Expres Brandýs nad Labem	Havlíček Jan	5	FRN 3013
Expres Bohnice	Paška Marek	5	FRN 3014
Expres Říčany	Maršál Tomáš	5	FRN 3015
Expres Rumburk	Havlíček Jan	5	FRN 3016
Expres Hodonín	Havlíček Jan	5	FRN 3017
Expres Kyjov	Sevčík Jan	5	FRN 3018
Expres Roudnice nad Labem	Sedláč Petr	5	FRN 3019
Expres Kladno nad Vltavou	Rehárk Martin	5	FRN 3020
Expres Rokycany	Holáček Igor	5	FRN 3021
Expres Veleň	Kajba Roman	5	FRN 3022
Expres Lysá nad Labem	Zatěher Aleš	5	FRN 3023
Expres Rožnov	Mářínský Petr	5	FRN 3024
Expres Horní Počernice	Franka Jana	5	FRN 3025
Expres Dobruška	Havlíček Jan	5	FRN 3026

Legenda			
	Úroveň	Typ jednotky	Číslo jednotky
Odbor		3 UNT	0000
Hlavní pobočka Retailového bankovníctví		3 MBR	0000
Pobočka Retailového bankovníctví		4 BRN	0000
Oddělení / Centrum firemní klientely		4 SEC	0000
Franchise		5 FRN	0000

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

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

2. Informace o činnostech banky

2.1

A/ PŘEHLED ČINNOSTÍ VYPLÝVAJÍCÍCH Z LICENCE:

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

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

B/ PŘEHLED ČINNOSTÍ, KTERÉ BANKA SKUTEČNĚ VYKONÁVÁ:

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

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

V současné době nejsou žádné.

ÚDAJE O OBJEMU OBCHODŮ V RÁMCI POSKYTOVÁNÍ INVESTIČNÍCH SLUŽEB

za 1. čtvrtletí 2012 v tis. Kč

Objem obchodů s cennými papíry celkem	3 102 834 369
obchody pro klienty	8 972 428
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	8 972 428
investiční cenné papíry – akcie a obdobné cenné papíry	3 212 028
investiční cenné papíry – dluhopisy a obdobné cenné papíry	5 465 258
investiční cenné papíry – ostatní	0
cenné papíry kolektivního investování	295 142
nástroje peněžního trhu	0
obchody na vlastní účet	3 093 861 941
investiční cenné papíry – akcie a obdobné cenné papíry	5 180 466
investiční cenné papíry – dluhopisy a obdobné cenné papíry	3 088 681 475
investiční cenné papíry – ostatní	0
cenné papíry kolektivního investování	0
nástroje peněžního trhu	0
Objem obchodů s deriváty celkem	394 217 376
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	394 217 376
akciové deriváty	126 000
úrokové deriváty	17 800 824
měnové deriváty	376 290 552
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	31.3.2012	31.12.2011	30.9.2011	30.6.2011
e)				
UniCredit Bank Austria AG				
Souhrnná výše pohledávek banky:	6 694 572	6 061 789	4 842 991	7 453 195
Souhrnná výše závazků banky:	5 947 740	6 153 719	4 239 879	4 817 144
f)				
UniCredit Bank Austria AG				
Souhrnná výše cenných papírů, které má banka v aktivech a které jsou emitovány UniCredit Bank Austria AG:	2 482 845	2 592 499	2 560 502	2 514 246
Souhrnná výše závazků banky z emitovaných cenných papírů:	-	-	-	-
g)				
UniCredit Bank Austria AG				
Souhrnná výše bankou vydaných záruk:	1 561 226	2 559 398	1 812 209	162 316
Souhrnná výše bankou přijatých záruk:	3 504 921	3 599 001	3 435 658	4 237 853

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

5.1

a)

ČLENOVÉ DOZORČÍ RADY

K DATU 31. 3. 2012:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Přepočtený stav zaměstnanců
k 31. 3. 2012: 1963,67

b)

Souhrnná výše bankou poskytnutých úvěrů:

tis. Kč	31.3.2012	31.12.2011	30.9.2011	30.6.2011
členům dozorčí rady:	721	765	775	794
členům představenstva:	5 832	6 016	6 193	6 333
dalším vedoucím zaměstnancům banky:	80 301	81 250	59 747	67 807

c)

Souhrnná výše bankou vydaných záruk za:

tis. Kč	31.3.2012	31.12.2011	30.9.2011	30.6.2011
členy dozorčí rady:	-	-	-	-
členy představenstva:	-	-	-	-
další vedoucí zaměstnanci banky:	-	-	-	-

6. Údaje o finanční situaci banky

ROZVAHA

tis. Kč

31.3.2012

31.12.2011

30.9.2011

30.6.2011

AKTIVA

1-14 AKTIVA celkem	288 130 818	288 459 180	267 871 300	258 167 420
1. Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám	7 485 144	10 898 212	6 786 368	6 661 493
Pokladní hotovost	1 917 292	2 170 290	1 849 614	1 700 971
Pohledávky vůči centrálním bankám	5 567 852	8 727 922	4 936 753	4 960 522
2. Finanční aktiva k obchodování	26 386 763	27 427 606	14 958 640	10 694 322
Deriváty k obchodování s kladnou reálnou hodnotou	3 875 415	4 971 447	4 868 796	3 506 002
Kapitálové nástroje k obchodování	32 868	27 328	23 115	38 937
Dluhové cenné papíry k obchodování	15 435 401	15 640 070	9 668 019	5 737 204
Pohledávky k obchodování	7 043 080	6 788 761	398 711	1 412 178
<i>Pohledávky k obchodování vůči úvěrovým institucím</i>	7 029 721	6 781 683	398 711	491 815
<i>Pohledávky k obchodování vůči j. osobám než úvěr. institucím</i>	13 359	7 078	0	920 363
<i>Ostatní pohledávky k obchod. sektorově nečleněné</i>	0	0	0	0
3. Finanční aktiva v reálné hodnotě vykáz. do zisku nebo ztráty	1 110 764	1 168 668	1 222 564	1 610 406
Kapitálové nástroje v reálné hodnotě vykázané do Z/Z	19	21	3	3
Dluhové cenné papíry v reálné hodnotě vykázané do Z/Z	1 110 745	1 168 647	1 222 561	1 610 403
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	54 366 486	50 021 812	47 005 693	47 684 182
Kapitálové nástroje realizovatelné	2 231 528	2 211 866	2 273 466	2 254 973
Dluhové cenné papíry realizovatelné	52 134 958	47 809 946	44 732 227	45 429 209
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	193 085 004	193 410 829	191 897 837	187 201 252
Dluhové cenné papíry neobchodovatelné	0	0	0	0
Pohledávky	193 085 004	193 410 829	191 897 837	187 201 252
<i>Pohledávky vůči úvěrovým institucím</i>	14 863 593	11 323 967	9 522 332	9 739 104
<i>Pohledávky vůči osobám jiným než úvěrovým institucím</i>	177 924 425	181 773 349	181 911 029	177 142 443
<i>Ostatní pohledávky sektorově nečleněné</i>	296 986	313 513	464 476	319 705
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	3 426 231	3 312 877	3 459 625	2 008 947
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	533 222	536 415	657 406	477 687
Zajišť.deriváty s kladnou RH – zajištění úrok. rizika-pen.toky	2 893 010	2 776 461	2 802 218	1 531 260
8. Kladné změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů	0	0	0	0
9. Hmotný majetek	1 122 438	1 122 178	1 004 720	971 482
Pozemky, budovy a zařízení	1 122 438	1 122 178	1 004 720	971 482
Investice do nemovitostí	0	0	0	0
10. Nehmotný majetek	89	105	221	338
Goodwill	0	0	0	0
Ostatní nehmotný majetek	89	105	221	338
11. Účasti v přidružených a ovládaných osobách a ve spol.podn.	240	240	240	240
12. Daňové pohledávky	261 000	261 000	264 568	135 438
Pohledávky ze splatné daně	0	0	0	0
Pohledávky z odložené daně	261 000	261 000	264 568	135 438
13. Ostatní aktiva	849 751	749 725	660 903	589 400
14. Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji	36 908	85 929	609 921	609 921

tis. Kč

31.3.2012

31.12.2011

30.9.2011

30.6.2011

ZÁVAZKY

1-19 Závazky a vlastní kapitál celkem	288 130 818	288 459 180	267 871 300	258 167 420
1-11 Závazky celkem	254 164 471	255 363 360	234 765 922	226 275 295
1. Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky vůči centr.bankám	0	0	0	0
2. Finanční závazky k obchodování	32 620 504	30 192 583	13 859 348	11 026 012
Deriváty k obchodování se zápornou reálnou hodnotou	3 386 543	4 096 435	4 131 228	2 701 190
Závazky z krátkých prodejů	602 403	1 392 215	364 073	422 440
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky k obchodování	28 631 558	24 703 934	9 364 047	7 902 381
Vklady, úvěry a ostatní fin.závazky k obch. vůči úvěr.inst.	10 516 465	7 875 649	2 861 134	1 246 120
Vklady, úvěry a ost.fin.závaz.k obch.vůči j.os.než úvěr.inst	18 115 093	16 828 284	6 502 913	6 656 262
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	212 946 186	218 019 547	211 389 939	207 986 261
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě	169 407 318	170 332 739	162 991 177	163 141 307
Vklady a ost.fin.závazky v naběhlé hodnotě vůči úvěr.inst.	22 445 320	24 559 935	21 867 339	22 708 615
Vklady a ost.fin.záv.v naběhlé hodn.vůči j.os.než úvěr.inst.	146 848 514	145 617 367	140 940 701	140 275 268
Ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě sektor.nečleněné	113 484	155 436	183 137	157 424
Emitované dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě	43 538 868	47 686 808	48 398 762	44 844 954
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	2 025 964	2 513 224	2 023 258	1 309 865
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	580 333	679 841	584 901	281 747
Zajišť.deriváty s záp.RH – zajištění úrok.rizika-peněžní toky	1 445 630	1 833 383	1 438 357	1 028 118
7. Záporné změny reál. hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů	0	0	0	0
8. Rezervy	1 193 768	1 128 476	514 459	604 744
Rezervy na restrukturalizace	0	0	0	0
Rezervy na daně a soudní spory	77 882	88 323	88 323	86 629
Rezervy na důchody a podobné závazky	0	0	0	0
Rezervy na podrozvahové položky	700 846	640 504	366 556	458 535
Rezervy na nevýhodné smlouvy	0	0	0	0
Ostatní rezervy	415 041	399 649	59 581	59 581
9. Daňové závazky	393 760	393 760	423 865	0
Závazky ze splatné daně	0	0	0	0
Závazky z odložené daně	393 760	393 760	423 865	0
10. Ostatní závazky	4 984 290	3 115 770	6 555 052	5 348 412
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	33 966 347	33 095 820	33 105 377	31 892 125
12. Základní kapitál	8 749 716	8 749 716	8 749 716	8 749 716
Splacený základní kapitál	8 749 716	8 749 716	8 749 716	8 749 716
Nesplacený základní kapitál	0	0	0	0
13. Emisní ážio	3 482 716	3 482 716	3 482 716	3 482 716
14. Další vlastní kapitál	37 142	37 142	37 142	37 142
Kapitálová složka finančních nástrojů	0	0	0	0
Ostatní kapitálové nástroje	37 142	37 142	37 142	37 142
15. Fondy z přecenění a ostatní oceňovací rozdíly	1 667 051	1 487 236	1 875 475	762 049
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	760 874	888 082	930 594	232 866
Oceňovací rozdíly z realizovatelných finančních aktiv	906 177	599 153	944 882	529 183
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	2 999 739
17. Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období	16 339 272	15 192 761	15 192 761	15 192 761
18. Vlastní akcie	0	0	0	0
19. Zisk (ztráta) za běžné účetní období	690 711	1 146 510	767 828	668 002

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

tis. Kč	31.3.2012	30.9.2011	30.9.2011	30.6.2011
1. Zisk z finanční a provozní činnosti	2 293 682	9 618 848	7 075 801	4 663 955
Úrokové výnosy	2 247 199	9 374 619	6 991 182	4 281 605
Úroky z pohledávek vůči centrálním bankám	7 045	32 515	23 759	17 039
Úroky z finančních aktiv k obchodování	57 173	148 971	99 080	67 990
Úroky z finančních aktiv v reálné hodnotě vykázaných do Z/Z	11 509	71 462	59 634	41 530
Úroky z realizovatelných finančních aktiv	382 990	1 686 120	1 258 126	637 300
Úroky z úvěrů a jiných pohledávek	1 742 656	7 052 891	5 198 225	3 344 242
Úroky z finančních investic držených do splatnosti	0	0	0	0
Zisk ze zajišťovacích úrokových derivátů	45 818	382 458	352 198	173 402
Úroky z ostatních aktiv	8	203	160	102
Úrokové náklady	-632 406	-2 888 084	-2 183 827	-1 123 852
Úroky na vklady, úvěry a ost.fin.závazky vůči centr.bankám	0	0	0	0
Úroky na finanční závazky k obchodování	-44 235	-88 393	-59 729	-39 534
Úroky na finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do Z/Z	0	0	0	0
Úroky na finanční závazky v naběhlé hodnotě	-558 275	-2 408 599	-1 810 656	-1 058 446
Ztráta ze zajišťovacích úrokových derivátů	-29 896	-391 092	-313 442	-25 872
Úroky na ostatní závazky	0	0	0	0
Náklady na základní kapitál splatný na požádání	0	0	0	0
Výnosy z dividend	1	61 030	606	0
Výnosy z dividend z finančních aktiv k obchodování	1	1	1	0
Výnosy z dividend z finan.aktiv v RH vykázaných do Z/Z	0	0	0	0
Výnosy z dividend z realizovatelných finančních aktiv	0	60 424	0	0
Výnosy z dividend od přidružených a ovládaných osob	0	605	605	0
Výnosy z poplatků a provizí	644 996	3 442 556	2 495 735	1 565 864
Poplatky a provize z operací s finan.nástroji pro zákazníky	33 104	46 279	38 374	26 016
<i>Poplatky a provize z obstarání emisí</i>	<i>25 744</i>	<i>2 385</i>	<i>2 385</i>	<i>2 385</i>
<i>Poplatky a provize z obstarání finančních nástrojů</i>	<i>7 337</i>	<i>41 505</i>	<i>35 061</i>	<i>23 001</i>
<i>Poplatky a provize za poradenskou činnost</i>	<i>24</i>	<i>2 389</i>	<i>928</i>	<i>629</i>
Poplatky a provize z clearing 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	43 275	198 078	144 735	94 485
Poplatky a provize z příslibů a záruk	59 814	230 655	172 321	112 318
Poplatky a provize z platebního styku	399 462	1 599 820	1 159 295	753 737
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	109 340	1 367 724	981 010	579 307
Náklady na poplatky a provize	-185 961	-651 597	-462 708	-238 578
Poplatky a provize na operace s finančními nástroji	-14 608	-11 963	-8 592	-5 689
Poplatky a provize na obhospodařování hodnot	0	0	0	0
Poplatky a provize na správu, úschovu a uložení hodnot	-12 494	-50 779	-32 535	-19 713
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	-158 860	-588 855	-421 582	-213 175
Realizované Z/Z z finan.aktiv a závazků nevykáz. v RH do Z/Z	-34 971	83 484	80 720	65 548

Zisk (ztráta) z realizovatelných finančních aktiv	-36 508	80 451	80 027	64 892
Zisk (ztráta) z úvěrů a jiných pohledávek	-501	-1 642	-1 135	-1 135
Zisk (ztráta) z finančních investic držených do splatnosti	0	0	0	0
Zisk (ztráta) z finančních závazků v naběhlé hodnotě	2 037	4 676	1 828	1 791
Zisk (ztráta) z ostatních závazků	0	0	0	0
Zisk (ztráta) z finančních aktiv a závazků k obchodování	92 027	380 348	238 563	126 308
Zisk (ztráta) z kapitálových nástrojů a akciových derivátů	-422	-2 499	-1 592	2 562
Zisk (ztráta) z úrokových nástrojů (včetně úrok. derivátů)	38 864	242 588	192 849	160 507
Zisk (ztráta) z měnových nástrojů (včetně měn. derivátů)	52 258	138 354	47 060	-36 898
Zisk (ztráta) z úvěrových nástrojů (včetně úvěr. derivátů)	1 234	-1 188	0	0
Zisk (ztráta) z komodit a komoditních derivátů	93	3 093	246	136
Zisk (ztráta) z ostatních nástrojů včetně hybridních	0	0	0	0
Zisk (ztráta) z finan. aktiv a závazků v RH vykázané do Z/Z	2 555	-19 264	-14 125	-17 056
Zisk (ztráta) ze zajišťovacího účetnictví	0	0	0	0
Kurzové rozdíly	206 221	-6 362	49 590	75 255
Zisk (ztráta) z odúčtování aktiv j. než držených k prodeji	2 251	4 847	-346	0
Ostatní provozní výnosy	8 035	54 736	35 667	30 513
Ostatní provozní náklady	-56 265	-217 466	-155 255	-101 653
2. Správní náklady	-1 056 940	-4 160 980	-3 230 668	-2 108 066
Náklady na zaměstnance	-482 117	-1 821 745	-1 508 616	-985 127
<i>Mzdy a platy</i>	-330 927	-1 239 653	-1 065 289	-692 430
<i>Sociální a zdravotní pojištění</i>	-110 621	-377 104	-328 207	-219 188
<i>Penzijní a podobné výdaje</i>	-1 962	-10 047	-6 629	-4 367
Náklady na dočasné zaměstnance	-1 802	-7 165	-5 172	-3 191
<i>Odměny – vlastní kapitálové nástroje</i>	0	0	0	0
Ostatní náklady na zaměstnance	-36 805	-187 776	-103 320	-65 950
Ostatní správní náklady	-574 823	-2 339 235	-1 722 052	-1 122 939
<i>Náklady na reklamu</i>	-48 354	-318 397	-193 247	-139 740
<i>Náklady na poradenství</i>	-16 712	-76 774	-49 261	-30 186
<i>Náklady na informační technologie</i>	-7 349	-88 133	-34 630	-15 473
<i>Náklady na outsourcing</i>	-249 056	-992 786	-769 310	-540 830
<i>Nájemné</i>	-70 472	-281 133	-197 732	-117 254
<i>Jiné správní náklady</i>	-182 879	-582 013	-477 872	-279 456
3. Odpisy	-31 962	-127 341	-98 304	-70 718
Odpisy pozemků, budov a zařízení	-31 946	-126 875	-97 955	-70 485
Odpisy investic do nemovitostí	0	0	0	0
Odpisy nehmotného majetku	-16	-466	-349	-233
4. Tvorba rezerv	-111 505	-419 915	194 209	103 923
5. Ztráty ze znehodnocení	-285 444	-3 977 774	-3 085 409	-1 793 945
Ztráty ze znehodnocení finan.aktiv nevykázaných v RH do Z/Z	-285 444	-3 966 332	-3 096 583	-1 802 047
<i>Ztráty ze znehodnocení finančních aktiv v pořizovací ceně</i>	0	0	0	0
<i>Ztráty ze znehodnocení realizovatelných finančních aktiv</i>	86 229	-2 722 626	-2 069 673	-1 065 340
<i>Ztráty ze znehodnocení úvěrů a jiných pohledávek</i>	-371 673	-1 243 706	-1 026 910	-736 707
<i>Ztráty ze znehodnocení finan.investic držených do splatnosti</i>	0	0	0	0
<i>Ztráty ze znehodnocení nefinančních aktiv</i>	0	-11 442	11 174	8 102
<i>Ztráty ze znehodnocení pozemků, budov a zařízení</i>	0	-11 442	11 174	8 102
<i>Ztráty ze znehodnocení z investic do nemovitostí</i>	0	0	0	0
<i>Ztráty ze znehodnocení goodwillu</i>	0	0	0	0
<i>Ztráty ze znehodnocení nehmotného majetku</i>	0	0	0	0
<i>Ztráty ze znehodnocení účastí v přídr.a ovlád.os.a sp.podn.</i>	0	0	0	0
<i>Ztráty ze znehodnocení ostatních nefinančních aktiv</i>	0	0	0	0
6. Negativní goodwill bezprostředně zahrnutý do výkazu Z/Z	0	0	0	0
7. Podíl na Z/Z přídr. a ovládaných osob a společných podniků	0	0	0	0
8. Zisk nebo ztráta z neoběžných aktiv a vyřazovaných skupin	34 500	402 033	0	0
1-8 Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním	842 331	1 334 870	855 628	795 149
9. Náklady na daň z příjmů	-151 620	-188 359	-87 800	-127 147
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění	690 711	1 146 510	767 828	668 002
Zisk nebo ztráta z ukončované činnosti po zdanění	0	0	0	0
10. Zisk nebo ztráta po zdanění	690 711	1 146 510	767 828	668 002

INFORMACE O POHLEDÁVKÁCH Z FINANČNÍCH ČINNOSTÍ BEZ SELHÁNÍ A SE SELHÁNÍM

31.3.2012

	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	199 304 821	192 788 018	5 722 162	794 642	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi	14 863 593	14 863 593	0	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi bez selhání	14 863 593	14 863 593	0	0	0	0
Standardní pohledávky za úvěrovými institucemi	14 863 593	14 863 593	0	0	0	0
Sledované pohledávky za úvěrovými institucemi	0	0	0	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi se selháním	0	0	0	0	0	0
Nestandardní pohledávky za úvěrovými institucemi	0	0	0	0	0	0
Pochybné pohledávky za úvěrovými institucemi	0	0	0	0	0	0
Ztrátové pohledávky za úvěrovými institucemi	0	0	0	0	0	0
Pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	184 441 229	177 924 425	5 722 162	794 642	0	0
Pohledávky za j. osobami než úvěr.institucemi bez selhání	173 642 776	172 423 621	424 513	794 642	0	0
Standardní pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	167 393 623	166 598 981	0	794 642	0	0
Sledované pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi	6 249 153	5 824 641	424 513	0	0	0
Pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi se selháním	10 798 452	5 500 803	5 297 649	0	0	0
Nestandardní pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi	4 741 058	4 179 529	561 529	0	0	0
Pochybné pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	948 656	298 677	649 979	0	0	0
Ztrátové pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	5 108 738	1 022 598	4 086 141	0	0	0

31.12.2011

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

INFORMACE O POHLEDÁVKÁCH BEZ ZNEHODNOCENÍ A SE ZNEHODNOCENÍM

tis. Kč	31.3.2012	31.12.2011	30.9.2011	30.6.2011
Pohledávky bez znehodnocení				
Hodnota před znehodnocením	183 116 317	185 713 044	183 223 928	180 861 386
Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	183 116 317	185 713 044	183 223 928	180 861 386
Pohledávky oceňované reálnou hodnotou	0	0	0	0
Účetní hodnota (netto)	183 116 317	185 713 044	183 223 928	180 861 386
Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	183 116 317	185 713 044	183 223 928	180 861 386
Pohledávky oceňované reálnou hodnotou	0	0	0	0
Pohledávky se znehodnocením				
Hodnota před znehodnocením	17 064 550	16 755 218	17 722 713	18 134 003
Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	17 064 550	16 755 218	17 722 713	18 134 003
Pohledávky oceňované reálnou hodnotou	0	0	0	0
Opravné položky	6 528 220	6 330 325	7 112 550	6 833 615
Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	6 528 220	6 330 325	7 112 550	6 833 615
Kumulovaná ztráta z ocenění reálnou hodnotou	0	0	0	0
Pohledávky oceňované reálnou hodnotou	0	0	0	0
Účetní hodnota (netto)	10 536 330	10 424 893	10 610 162	11 300 388
Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	10 536 330	10 424 893	10 610 162	11 300 388
Pohledávky oceňované reálnou hodnotou	0	0	0	0

INFORMACE O RESTRUKTURALIZOVANÝCH POHLEDÁVKÁCH

tis. Kč	31.3.2012	31.12.2011	30.9.2011	30.6.2011
Restrukturalizované pohledávky za účetní období				
v hodnotě před znehodnocením	39 503	285 117	153 495	82 391
Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	39 503	285 117	153 495	82 391
Pohledávky oceňované reálnou hodnotou	0	0	0	0

INFORMACE O DERIVÁTECH

tis. Kč	31.3.2012	31.12.2011	30.9.2011	30.6.2011
Deriváty k obchodování – aktiva				
Reálná hodnota	3 875 415	4 971 447	4 868 796	3 506 002
Jmenovitá hodnota	212 527 885	225 812 088	233 922 776	239 211 996
Deriváty k obchodování – závazky				
Reálná hodnota	3 386 543	4 096 435	4 131 228	2 701 190
Jmenovitá hodnota	212 458 549	225 225 362	233 508 522	238 751 682
Deriváty zajišťovací – aktiva				
Reálná hodnota	3 426 231	3 312 877	3 459 625	2 008 947
Jmenovitá hodnota	114 791 890	118 045 030	114 974 624	106 008 331
Deriváty zajišťovací – závazky				
Reálná hodnota	2 025 964	2 513 224	2 023 258	1 309 865
Jmenovitá hodnota	114 382 193	118 505 939	115 040 158	105 983 005

POMĚROVÉ UKAZATELE

tis. Kč	31.3.2012	31.12.2011	30.9.2011	30.6.2011
Kapitálová přiměřenost (%)	16,33	15,58	14,67	14,55
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA) (%)	0,97	0,43	0,39	0,52
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE) (%)	9,00	3,84	3,45	4,55
Aktiva na jednoho zaměstnance	143 491	145 686	137 299	138 874
Správní náklady na jednoho zaměstnance	2 105	2 102	2 208	2 268
Čistý zisk na jednoho zaměstnance	1 376	579	525	719

ÚDAJE O KAPITÁLU NA INDIVIDUÁLNÍM ZÁKLADĚ

tis. Kč

31.3.2012

31.12.2011

30.9.2011

30.6.2011

Údaje o kapitálu na individuálním základě

Informace o charakteru kapitálu a jeho složkách

je zveřejněna v příloze účetní uzávěrky

Kapitál	31 612 687	30 668 130	30 440 886	30 122 820
Původní kapitál (Tier 1)	31 571 353	30 424 827	30 424 711	30 424 594
Šplacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku	8 749 716	8 749 716	8 749 716	8 749 716
Vlastní podíly	0	0	0	0
Emisní ážio	3 482 716	3 482 716	3 482 716	3 482 716
Rezervní fondy a nerozdělený zisk	19 339 010	18 192 500	18 192 500	18 192 500
Povinné rezervní fondy	1 175 077	1 175 077	1 175 077	1 175 077
Ostatní fondy z rozdělení zisku	1 824 662	1 824 662	1 824 662	1 824 662
Nerozdělený zisk z předchozích období	15 192 761	15 192 761	15 192 761	15 192 761
Zisk za účetní období po zdanění	1 146 510	0	0	0
Neuhrazená ztráta z předchozích období	0	0	0	0
Výsledné kurzové rozdíly z konsolidace	0	0	0	0
Zisk za běžné účetní období	0	0	0	0
Ztráta za běžné účetní období	0	0	0	0
Čistý zisk z kapitalizace budouc. příjmů ze sekuritizace	0	0	0	0
Zisk/ztráta z ocenění závazků v RH z titulu úvěr. rizika	0	0	0	0
Další odčitatelné položky z původního kapitálu	-89	-105	-221	-338
Goodwill	0	0	0	0
Nehmotný majetek jiný než goodwill	-89	-105	-221	-338
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)	86 599	284 961	59 013	0
Odčitatelné položky od původ. a dodat.kapitálu (Tier1+Tier2)	-45 265	-41 658	-42 838	-301 774
Nedostatek v krytí očekávaných úvěrových ztrát u IRB	0	0	0	-264 512
Kapitál na krytí tržního rizika (Tier 3)	0	0	0	0

ÚDAJE O KAPITÁLOVÝCH POŽADAVCÍCH

tis. Kč

31.3.2012

31.12.2011

30.9.2011

30.6.2011

Údaje o kapitálových požadavcích na individuálním základě

Kapitálové požadavky celkem	15 491 011	15 752 065	16 597 237	16 561 943
Kap. pož. k úvěrovému riziku celkem	13 565 427	14 135 161	15 081 788	15 057 096
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA celkem	1 964 908	1 926 201	1 907 986	1 783 102
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA k expozicím celkem	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. vůči centr. vládám a bankám	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. vůči reg. vládám a míst. orgánům	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. vůči org. veřejného sektoru a ost.	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. vůči institucím	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k podnikovým expoz.	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k retailovým expoz.	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. zajištěným nemovitostmi	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. po splatnosti	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. v krytých dluhopisech	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. vůči fondům kolekt. investování	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k ostatním expoz.	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. vůči inst. a podn. – s krátk. ratingem	0	0	0	0
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA v IRB k expozicím celkem	1 964 908	1 926 201	1 907 986	1 783 102
Kap. pož. při STA v IRB k retailovým expoz.	1 589 639	1 564 198	1 506 701	1 377 681
Kap. pož. při STA v IRB k akciovým expoz.	178 543	176 970	181 897	179 325
Kap. pož. při STA v IRB k ostatním expoz.	196 726	185 033	219 388	226 096
Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB celkem	11 600 518	12 208 961	13 173 801	13 273 994
Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB k vybr. expozicím celkem	11 600 518	12 208 961	13 173 801	13 273 994
Kap. pož. při IRB k expoz. vůči centr. vládám a bankám	332 351	467 600	532 407	554 155
Kap. pož. při IRB k expoz. vůči institucím	766 244	699 600	714 867	822 570
Kap. pož. při IRB k podnikovým expoz.	10 501 923	11 041 761	11 926 527	11 897 269
Kap. pož. k vypořádacímu riziku	0	0	0	0
Kap. pož. k pozičnímu, měnovému a komoditnímu riziku celkem	763 723	455 043	407 563	396 961
Kap. pož. k trž. riziku při stand. přístupu (STA) celkem	763 723	455 043	407 563	396 961
Kap. pož. při STA k úrokovému riziku	673 386	333 270	307 251	305 468
Kap. pož. při STA k akciovému riziku	21 294	16 874	19 762	33 234
Kap. pož. při STA k měnovému riziku	18 835	39 831	47 288	14 374
Kap. pož. při STA k komoditnímu riziku	50 208	65 068	33 262	43 885
Kap. pož. k operačnímu riziku celkem	1 161 861	1 161 861	1 107 886	1 107 886
Kap. pož. k oper. riziku při AMA	1 161 861	1 161 861	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	0

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

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

SVSK v UCB CZ využívá přístupy a postupy platné v rámci skupiny UniCredit a navazuje na procesy řízení ekonomického kapitálu a kapitálových potřeb ve skupině. Při aplikaci skupinových přístupů dbá UCB CZ o dostatečné pokrytí 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

31.3.2012

1	Počet úvěrových smluv na HÚ k řádnému krytí HZL	10 316
2	Zástavní hodnota zastavených nemovitostí	103 883 718
3	*Nesplac.pohledávky z HÚ ke krytí (aktuální výše) – jistina	47 730 842
4	*Nesplac.pohled.z HÚ ke krytí (aktuál. výše) – příslušenství	399 355
5	*Nesplac.pohledávky z HÚ ke krytí (po ocenění) – jistina	47 383 503
6	*Nesplac.pohled.z HÚ ke krytí (po ocenění) – příslušenství	390 691

STRUKTURA KRYTÍ ZÁVAZKŮ Z HYPOTEČNÍCH ZÁSTAVNÍCH LISTŮ

v tisících Kč

31.3.2012

1	Krytí celkem	47 774 194
2	Řádné krytí (pohledávkami po ocenění)	47 774 194
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

31.3.2012

ISIN	Datum emise HZL	Datum splatnosti HZL	Schválený objem emise hypotečních zástavních listů	Objem vydaných hypotečních zástavních listů	Objem hypotečních zástavních listů v oběhu	Objem hypot. zást. listů stažených z oběhu v držení emitenta	Objem splacených a zrušených hypotečních zástavních listů	Naběhlý úrokový výnos z hypotečních zástavních listů	Závazky z hypotečních zástavních listů celkem
			39 300 000	26 367 990	17 244 080	9 123 910	0	379 402	17 623 482
CZ0002000391	19.08.2004	19.08.2012	1 300 000	1 300 000	1 300 000	0	0	48 100	1 348 100
CZ0002000631	29.09.2005	29.09.2015	1 000 000	1 000 000	1 000 000	0	0	20 222	1 020 222
CZ0002000649	05.10.2005	05.10.2015	6 000 000	6 000 000	6 000 000	0	0	132 000	6 132 000
CZ0002000680	23.11.2005	15.11.2025	10 000 000	1 000 000	150 000	850 000	0	2 833	152 833
CZ0002001050	15.06.2007	15.06.2012	1 000 000	999 960	992 500	7 460	0	39 424	1 031 924
CZ0002001902	14.12.2007	14.12.2017	1 000 000	700 010	700 010	0	0	12 484	712 494
CZ0002001910	21.12.2007	21.12.2017	12 000 000	12 000 000	6 651 300	5 348 700	0	124 332	6 775 632
CZ0002001993	28.12.2007	28.12.2017	3 000 000	3 000 000	82 250	2 917 750	0	7	82 257
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

31.3.2012

			Rezidenti a nerezidenti celkem	Domácnosti obyvatelstvo (rezidenti a nerezidenti)	Domácnosti živnosti (rezidenti a nerezidenti)	Rezidenti a nerezidenti bez domácností celkem
Souhrn za všechny časové intervaly a netermínováno	*Hypoteční úvěry – celkem	1	91 598 722	27 789 019	667 765	63 141 937
	*Hypoteční úvěry – k financování nemovitostí na bydlení	2	35 476 347	25 222 736	88 064	10 165 547
	*Hypoteční úvěry – k financování nemovitostí ostatních	3	52 335 498	1 569 587	557 671	50 208 240
	*Hypoteční úvěry – spotřebitelské	4	916 107	916 107	X	X
	*Hypoteční úvěry – ostatní (vč. neúčelových)	5	2 870 771	80 590	22 030	2 768 150
Netermínováno a do 5 let	*Hypoteční úvěry – celkem	6	16 091 101	289 994	98 107	15 703 000
	*Hypoteční úvěry – k financování nemovitostí na bydlení	7	5 453 396	163 961	0	5 289 435
	*Hypoteční úvěry – k financování nemovitostí ostatních	8	10 387 153	106 687	83 138	10 197 328
	*Hypoteční úvěry – spotřebitelské	9	19 346	19 346	X	X
	*Hypoteční úvěry – ostatní (vč. neúčelových)	10	231 206	0	14 969	216 237
Nad 5 let do 10 let včetně	*Hypoteční úvěry – celkem	11	25 255 612	586 566	38 436	24 630 610
	*Hypoteční úvěry – k financování nemovitostí na bydlení	12	2 672 299	428 019	8 292	2 235 989
	*Hypoteční úvěry – k financování nemovitostí ostatních	13	22 019 512	45 828	26 596	21 947 088
	*Hypoteční úvěry – spotřebitelské	14	70 856	70 856	X	X
	*Hypoteční úvěry – ostatní (vč. neúčelových)	15	492 944	41 864	3 548	447 533
Nad 10 let do 20 let včetně	*Hypoteční úvěry – celkem	16	28 171 120	6 730 157	423 439	21 017 524
	*Hypoteční úvěry – k financování nemovitostí na bydlení	17	7 861 440	5 316 346	64 157	2 480 936
	*Hypoteční úvěry – k financování nemovitostí ostatních	18	17 765 872	920 870	355 769	16 489 234
	*Hypoteční úvěry – spotřebitelské	19	462 513	462 513	X	X
	*Hypoteční úvěry – ostatní (vč. neúčelových)	20	2 081 295	30 428	3 514	2 047 354
Nad 20 let	*Hypoteční úvěry – celkem	21	22 080 889	20 182 302	107 783	1 790 803
	*Hypoteční úvěry – k financování nemovitostí na bydlení	22	19 489 211	19 314 410	15 615	159 186
	*Hypoteční úvěry – k financování nemovitostí ostatních	23	2 162 961	496 202	92 168	1 574 590
	*Hypoteční úvěry – spotřebitelské	24	363 391	363 391	X	X
	*Hypoteční úvěry – ostatní (vč. neúčelových)	25	65 326	8 299	0	57 027

HODNOTA ZASTAVENÝCH NEMOVITOSTÍ PODLE SEKTORŮ A ÚČELU HÚ

v tisících Kč

31.3.2012

	Rezidenti a nerezidenti celkem	Domácnosti obyvatelstvo (rezidenti a nerezidenti)	Domácnosti živnosti (rezidenti a nerezidenti)	Rezidenti a nerezidenti bez domácností celkem
1 *Hodnota zast.nemovitostí – k HÚ celkem	153 494 518	49 488 494	1 475 693	102 530 330
2 *Hodnota zast.nemovitostí – k HÚ k finan.nemovit.na bydlení	54 616 894	42 863 873	278 909	11 474 111
3 *Hodnota zast.nemovitostí – k HÚ k finan.nemovit.ostatních	88 929 816	3 986 769	1 082 745	83 860 302
4 *Hodnota zast.nemovitostí – k HÚ spotřebitelským	2 438 050	2 438 050	X	X
5 *Hodnota zast.nemovitostí – k HÚ ostatním (vč.neúčelových)	7 509 758	199 802	114 039	7 195 917