

Údaje o bance k 30. 6. 2013

Vydáno dne 6. srpna 2013

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: 14. června 2013
Datum poslední změny: 14. června 2013
Účel poslední změny: nové funkční období členů představenstva
- 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 nebyl 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: Schottengasse 6–8, 1010 Vídeň
Rakouská republika

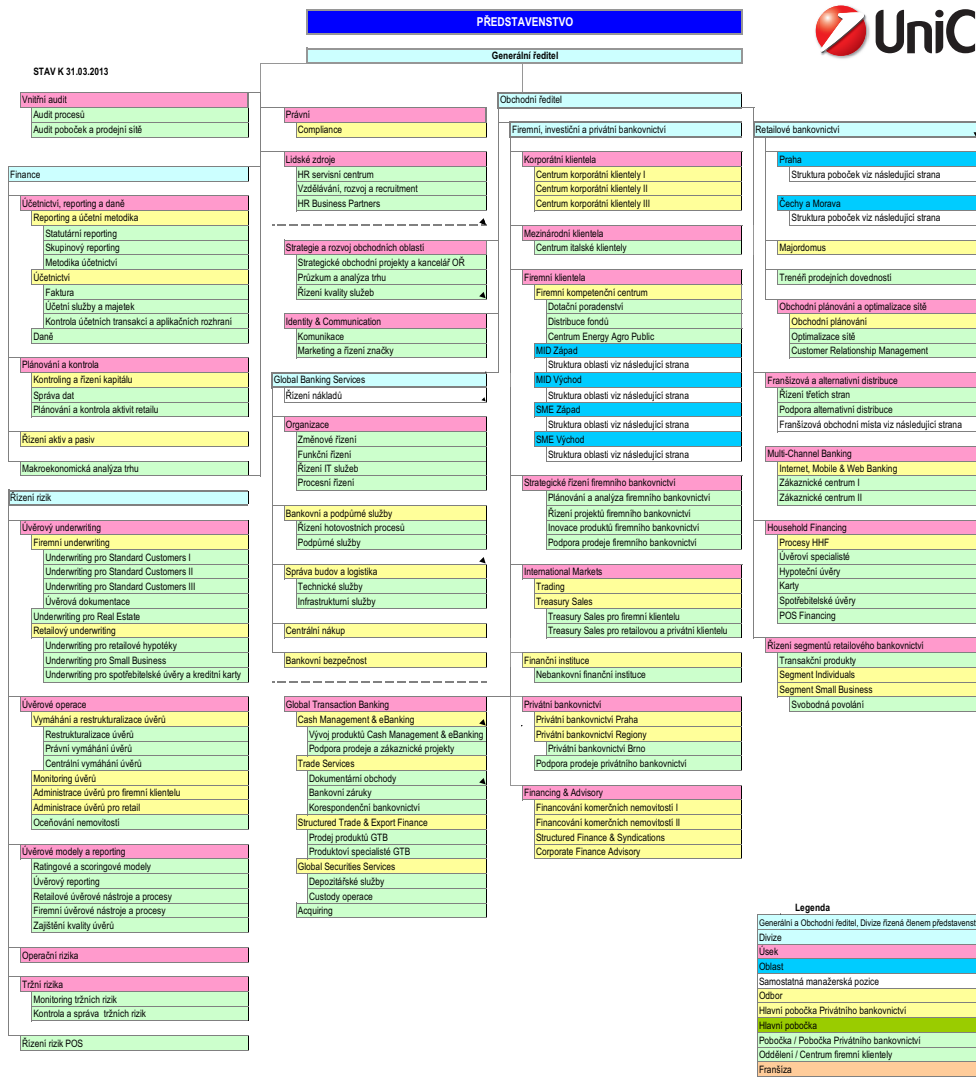
Výše podílu na hlasovacích právech: 100 %

1.2 ORGANIZAČNÍ STRUKTURA BANKY

Počet organizačních jednotek:

- 7 divizí
- 26 úseků
- 38 odborů
- 85 oddělení centrály
- 6 obchodních oblastí
- 21 regionálních center firemní klientely
- 9 retailových obchodních regionů
- 99 poboček

Přepočtený stav zaměstnanců k 30. 6. 2013: 1948,76



Praha	Čechy a Morava	Francouzská obchodní místa
Bankovní dům Náměstí Republiky NR Expresní služby NR Služby na míru 1 NR Služby na míru 2 Small Business Náměstí Republiky Svobodná povolání Náměstí Republiky Hypoteční centrum Náměstí Republiky International Clients Centre	Lžiň Čechy České Budějovice Píseň Plzeň Americká Příbram Plzeň Koterovská Klatovy České Budějovice Náměstí Tábor Písek Jindřichův Hradec Strakonice Benešov	Expres Obokovic Expres Chrudim Expres Hučín Expres Turnov Expres Český Těšín Expres Boskovice Expres Nymburk Expres Dobruška Expres Dvůr Králové Expres Loupy Expres Slaný Expres Hranice Expres Český Krumlov Expres Brandýs nad Labem Expres Bohumín Expres Říčany Expres Rumburk Expres Hodonín Expres Kyjov Expres Roudnice nad Labem Expres Kralupy nad Vltavou Expres Poděbrady Expres Rokycany Expres Vsetín Expres Lysá nad Labem Expres Rožnov Expres Sulice Expres Horní Počernice Expres Vrchotice Expres Dobříš Expres Litvinov Expres Lovosice Expres Svitavy Expres Kadaň Expres Šternberk Expres Záběhň na Moravě Expres Čáslav Expres Písek Expres Hrádky Expres Mladá Boleslav Expres Příbram Expres Blatná Expres Vodňany Expres Strakonice Expres Jindřichův Hradec Expres Tábor Expres Písek Expres České Budějovice Expres Praha
Praha severozápad Adria Havelská Vítězná nám. Arbes Dejvícká Anděl Lazarská Václavské náměstí Kubelíkova nám. Strossmayerovo nám. Na Poříčí Holešovice Hlavní nádraží	Severovýchodní Čechy Liberec Hradec Králové Mladá Boleslav Jablonec nad Nisou Liberec Nisa Pardubice Hradec Králové Karla IV. Trutnov Náchod Kolín Kutná Hora	Expres Olomouc Expres Brno Expres Vyškov Expres Kroměříž Expres Uherské Hradiště Expres Zlín Náměstí Míru
Praha jihovýchod Valdeš Vinohrady Pankrác Vojnická Fladelfie Karlin Eden Tylovo náměstí Budějovická Flora Vysočany Nuše Žitkov Butovice	Severozápadní Čechy Olomouc Ostrava Šumperk Opava Ostrava Ponuba Fryšták Místek Nový Jičín Třebíč Kaučová Přerov Valašské Meziříčí Havlík Ostrava Hrabůvka	Expres Plzeň Expres Brno Expres Olomouc Expres Vyškov Expres Kroměříž Expres Uherské Hradiště Expres Zlín Náměstí Míru

MID Západ	MID Východ	SME Západ	SME Východ
MID Praha a střední Čechy I	MID jižní Čechy	SME Praha a střední Čechy I	SME východní Čechy
MID Praha a střední Čechy II	MID východní Čechy	SME Praha a střední Čechy II	SME severní Morava
MID Praha a střední Čechy III	MID jižní Morava I	SME Praha a střední Čechy III	SME jižní Morava
MID Praha a střední Čechy IV	MID jižní Morava II	SME severozápadní Čechy	SME střední Morava
MID severní Čechy	MID severní Morava	SME jihozápadní Čechy	
MID západní Čechy	MID střední Morava		

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 2. čtvrtletí 2013 v tis. Kč

Objem obchodů s cennými papíry celkem	2 166 645 381
obchody pro klienty	10 839 264
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	10 839 264
investiční cenné papíry – akcie a obdobné cenné papíry	6 676 461
investiční cenné papíry – dluhopisy a obdobné cenné papíry	2 496 002
investiční cenné papíry – ostatní	
cenné papíry kolektivního investování	1 666 800
nástroje peněžního trhu	
obchody na vlastní účet	2 155 806 117
investiční cenné papíry – akcie a obdobné cenné papíry	5 727 854
investiční cenné papíry – dluhopisy a obdobné cenné papíry	2 150 078 263
investiční cenné papíry – ostatní	0
cenné papíry kolektivního investování	0
nástroje peněžního trhu	0
Objem obchodů s deriváty celkem	297 425 626
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	297 425 626
akciové deriváty	1 269 297
úrokové deriváty	73 803 228
měnové deriváty	222 353 102
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

tis. Kč	30.6.2013	31.3.2013	31.12.2012	30.9.2012
UniCredit CAIB Czech Republic a. s.				
Počet akcií (ks):	-	-	-	2
Jmenovitá hodnota akcií:	-	-	-	2 000
Pořizovací cena akcií:	-	-	-	104 904
Souhrnná výše pohledávek banky vůči těmto osobám:	-	-	-	-
Souhrnná výše závazků banky vůči těmto osobám:	-	-	-	84 427
Souhrnná výše cenných papírů, které má banka v aktivech a které jsou emitovány těmito společnostmi:	-	-	-	104 904
Souhrnná výše závazků banky z cenných papírů emitovaných těmito společnostmi:	-	-	-	-
Souhrnná výše bankou vydaných záruk za takové osoby:	-	-	-	-
Souhrnná výše bankou přijatých záruk od takových osob:	-	-	-	-

4. Informace o vztazích s ovládajícími osobami a osobou, která je v bance většinovým společníkem

4.1

- a) Obchodní firma: UniCredit Bank Austria AG
Právní forma: akciová společnost
Sídlo: Schottengasse 6–8,
1010 Vídeň, Rakouská republika
- b) Podíl na základním kapitálu banky: přímý ve výši 100 %
- c) Podíl na hlasovacích právech banky v procentech: přímý ve výši 100 %
- d) Jiný způsob ovládnání: není

tis. Kč	30.6.2013	31.3.2013	31.12.2012	30.9.2012
e)				
UniCredit Bank Austria AG				
Souhrnná výše pohledávek banky:	7 501 699	7 069 095	5 330 434	6 752 290
Souhrnná výše závazků banky:	3 192 161	6 440 627	7 140 850	6 488 815
f)				
UniCredit Bank Austria AG				
Souhrnná výše cenných papírů, které má banka v aktivech a které jsou emitovány UniCredit Bank Austria AG:	-	2 592 224	2 534 761	2 475 529
Souhrnná výše závazků banky z emitovaných cenných papírů:	-	-	-	-
g)				
UniCredit Bank Austria AG				
Souhrnná výše bankou vydaných záruk:	238 133	237 778	94 574	88 982
Souhrnná výše bankou přijatých záruk:	4 592 535	4 571 347	3 284 193	3 894 687

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

5.1

a)

ČLENOVÉ DOZORČÍ RADY K DATU 30. 6. 2013:

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:
MAURO MASCHIO,
dat. nar. 08. 05. 1969
Kyjev, Anri Barbyusa Str. 5, 03150
Ukrajina
den vzniku členství v dozorčí radě:
26. dubna 2012

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:
EBREO GIORGIO,
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
38 let zkušeností v oblasti bankovníctví

PAOLO IANNONE

člen představenstva, 1. náměstek
generálního ředitele a obchodní ředitel
Retailové bankovníctví
od 1. 4. 2009
Technico-obchodní škola Gallarate, Itálie
34 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
33 let zkušeností v oblasti bankovníctví

ING. ALEŠ BARABAS

člen představenstva a náměstek
generálního ředitele
Řízení rizik
od 5. 11. 2007
VŠE Praha
32 let praxe v oblasti bankovníctví

MGR. JAKUB DUSÍLEK, MBA

člen představenstva a náměstek
generálního ředitele
Global Banking Services
od 1. 10. 2012
Masarykova universita, Brno
Sheffield Hallam University
17 let zkušeností v oblasti bankovníctví

GREGOR HOFSTAETTER-POBST

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

OSTATNÍ VEDOUcí ZAMĚSTNANCI BANKY

CENTRÁLA

MAURIZIO CIAIOLO

Lidské zdroje
od 1. 9. 2012
Státní universita, Milano, Itálie
18 let zkušeností v oblasti řízení
lidských zdrojů

JUDR. IVANA BUREŠOVÁ

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

ING. JAKUB MRKLOVSKÝ

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

ING. TOMÁŠ TICHOTA

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

ING. JAN CHVOJKA

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

GIOVANNI GUIDI

Retailové bankovníctví
od 16. 1. 2012
Istituto Tecnico Commerciale
Enrico Fermi, Pontedera, Itálie
39 let zkušeností v oblasti bankovníctví

ING. JAKUB STÁREK

Retailové bankovníctví – oblast Praha
od 1. 1. 2013
VŠE Praha
14 let zkušeností v oblasti bankovníctví

ING. PETR KOMÁREK

Retailové bankovníctví – oblast
Čechy a Morava
od 1. 1. 2013
ČZU Praha
20 let zkušeností v oblasti bankovníctví

IVO CAHA

Majordomus
od 1. 2. 2012
Manažerské gymnásium, Jihlava
19 let zkušeností v oblasti bankovníctví

ING. IVO VAVŘÍČEK MBA

Obchodní plánování a optimalizace sítě
od 1. 2. 2013
VŠB Ostrava
12 let zkušeností v oblasti retailového
bankovníctví

ING. TOMÁŠ DRÁBEK

Franšizová a alternativní distribuce
od 1. 8. 2011
FTVS UK Praha
11 let zkušeností v oblasti bankovníctví

ING. IVO POLIŠENSKÝ

Multi-Channel Banking
od 15. 5. 2012
VŠE Praha
10 let zkušeností v oblasti komerčních
a marketingových aktivit a řízení kvality

ING. DAREK FILIP

Household Financing
od 1. 6. 2012
VUT Brno
21 let zkušeností v oblasti bankovníctví

DARIO MAGGIORA MBA

Řízení segmentů retailového bankovníctví
od 1. 6. 2012
Luigi Bocconi University, Itálie
6 let zkušeností v oblasti finančních
služeb

MGR. ROMAN ŠILHA

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

FABIO BINI

Mezinárodní klientela
od 1. 8. 2012
Státní universita, Milano, Itálie
21 let zkušeností v oblasti firemního
bankovníctví

ING. DUŠAN HLADNÝ

Firemní klientela
od 5. 11. 2007
VŠE Praha
20 let zkušeností v oblasti firemního
bankovníctví

MGR. TOMÁŠ HRON

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

ING. MGR. JAN HÁJEK

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

ING. JIŘÍ DANEŠ a.i.

Strategické řízení firemního bankovníctví
od 1. 11. 2012
VŠE Praha
3 roky zkušeností v oblasti bankovníctví

ING. MARTIN VINTER

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

RAYMOND KOPKA

Privátní bankovníctví
od 1. 1. 2013
Chartered Institute of Bankers, Londýn
22 let zkušeností v oblasti financí
a privátního bankovníctví

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

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

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

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

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

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

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

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

ING. MARTIN KRÁLÍK
Řízení rizik POS
od 1. 12. 2012
Bankovní institut Vysoká škola a.s
3 roky zkušeností v oblasti bankovníctví

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

ING. JAN JAKOUBEK
Správa budov a logistika
od 1. 1. 2010
ČVUT Praha
17 let zkušeností z logistiky a správy budov

ING. RICHARD ŠMÍDL
Bankovní a podpůrné služby
od 1. 2. 2011
Západočeská Univerzita Plzeň
18 let zkušeností v oblasti obchodu
a podpůrných služeb

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

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

Přepočtený stav zaměstnanců
k 30. 6. 2013: 1948,76

b)

Souhrnná výše bankou poskytnutých úvěrů:

tis. Kč	30.6.2013	31.3.2013	31.12.2012	30.9.2012
členům dozorčí rady:	335	623	654	655
členům představenstva:	8 503	8 791	9 140	5 531
dalším vedoucím zaměstnancům banky:	79 738	74 518	77 414	83 494

c)

Souhrnná výše bankou vydaných záruk za:

tis. Kč	30.6.2013	31.3.2013	31.12.2012	30.9.2012
členy dozorčí rady:	-	-	-	-
členy představenstva:	-	-	-	-
další vedoucí zaměstnanci banky:	-	-	-	-

6. Údaje o finanční situaci banky

ROZVAHA

tis. Kč

30.6.2013

31.3.2013

31.12.2012

30.9.2012

AKTIVA

1-14 AKTIVA celkem	316 264 219	313 928 995	318 325 387	325 260 280
1. Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám	22 559 472	9 612 199	20 414 614	29 618 650
Pokladní hotovost	1 543 532	1 510 020	1 656 661	1 504 094
Pohledávky vůči centrálním bankám	21 015 940	8 102 179	18 757 952	28 114 555
2. Finanční aktiva k obchodování	13 414 396	15 054 023	14 710 443	16 478 402
Deriváty k obchodování s kladnou reálnou hodnotou	3 602 748	4 408 260	4 555 632	4 726 485
Kapitálové nástroje k obchodování	34 608	33 579	3 745	5 287
Dluhové cenné papíry k obchodování	3 475 493	3 461 581	3 102 820	3 810 548
Pohledávky k obchodování	6 301 547	7 150 602	7 048 246	7 936 082
<i>Pohledávky k obchodování vůči úvěrovým institucím</i>	6 203 133	7 135 366	7 027 516	7 936 082
<i>Pohledávky k obchodování vůči j. osobám než úvěr. institucím</i>	98 414	15 236	20 730	0
<i>Ostatní pohledávky k obchod. sektorově nečleněné</i>	0	0	0	0
3. Finanční aktiva v reálné hodnotě vykáz. do zisku nebo ztráty	6 686 503	8 123 367	7 075 344	6 728 983
Kapitálové nástroje v reálné hodnotě vykázané do Z/Z	18	19	18	19
Dluhové cenné papíry v reálné hodnotě vykázané do Z/Z	6 686 484	8 123 348	7 075 326	6 728 964
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	63 886 444	68 057 547	73 043 953	68 667 098
Kapitálové nástroje realizovatelné	2 227 779	2 236 297	2 220 053	2 263 392
Dluhové cenné papíry realizovatelné	61 658 665	65 821 250	70 823 900	66 403 706
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	203 186 300	205 520 175	195 670 987	196 561 588
Dluhové cenné papíry neobchodovatelné	0	0	0	0
Pohledávky	203 186 300	205 520 175	195 670 987	196 561 588
<i>Pohledávky vůči úvěrovým institucím</i>	13 232 566	12 431 810	10 860 832	15 952 153
<i>Pohledávky vůči osobám jiným než úvěrovým institucím</i>	189 835 929	193 016 158	184 694 771	180 452 752
<i>Ostatní pohledávky sektorově nečleněné</i>	117 806	72 207	115 384	156 683
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	3 408 990	4 539 051	4 674 150	4 563 959
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	524 990	590 524	591 868	697 891
Zajišť.deriváty s kladnou RH – zajištění úrok. rizika-pen.toky	2 884 000	3 948 527	4 082 282	3 866 068
8. Kladné změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů	0	0	0	0
9. Hmotný majetek	1 049 463	1 071 580	1 085 151	1 097 290
Pozemky, budovy a zařízení	1 049 463	1 071 580	1 085 151	1 097 290
Investice do nemovitostí	0	0	0	0
10. Nehmotný majetek	2 176	2 434	2 300	2 463
Goodwill	0	0	0	0
Ostatní nehmotný majetek	2 176	2 434	2 300	2 463
11. Účasti v přidružených a ovládaných osobách a ve spol.podn.	240	240	240	105 144
12. Daňové pohledávky	644 300	384 546	384 546	261 000
Pohledávky ze splatné daně	0	0	0	0
Pohledávky z odložené daně	644 300	384 546	384 546	261 000
13. Ostatní aktiva	1 425 935	1 546 176	1 246 001	1 140 232
14. Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji	0	17 658	17 658	35 470

tis. Kč

30.6.2013

31.3.2013

31.12.2012

30.9.2012

ZÁVAZKY

1-19 Závazky a vlastní kapitál celkem	316 264 219	313 928 995	318 325 387	325 260 280
1-11 Závazky celkem	279 610 107	274 627 203	279 387 684	287 911 410
1. Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky vůči centr.bankám	0	0	0	0
2. Finanční závazky k obchodování	15 738 125	26 482 286	20 674 057	43 010 695
Deriváty k obchodování se zápornou reálnou hodnotou	3 390 667	4 383 249	4 424 005	4 494 559
Závazky z krátkých prodejů	1 482 152	1 276 070	1 531 555	1 218 919
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky k obchodování	10 865 305	20 822 967	14 718 497	37 297 217
Vklady, úvěry a ostatní fin.závazky k obch. vůči úvěr.inst.	7 545 272	8 207 896	11 759 445	11 809 133
Vklady, úvěry a ost.fin.závaz.k obch.vůči j.os.než úvěr.inst	3 320 034	12 615 071	2 959 052	25 488 084
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	252 949 644	237 708 287	251 206 224	233 571 370
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě	207 207 715	196 027 116	209 041 169	190 084 332
Vklady a ost.fin.závazky v naběhlé hodnotě vůči úvěr.inst.	19 760 578	22 304 172	22 470 278	21 857 709
Vklady a ost.fin.záv.v naběhlé hodn.vůči j.os.než úvěr.inst.	186 859 010	173 243 709	186 194 516	167 912 926
Ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě sektor.nečleněné	588 126	479 236	376 375	313 697
Emitované dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě	45 741 929	41 681 171	42 165 055	43 487 038
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	2 300 216	2 488 920	2 644 629	2 472 225
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	544 136	789 636	798 851	728 640
Zajišť.deriváty s záp.RH – zajištění úrok.rizika-peněžní toky	1 756 080	1 699 284	1 845 779	1 743 585
7. Záporné změny reál. hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů	0	0	0	0
8. Rezervy	835 718	1 058 517	1 027 391	1 109 458
Rezervy na restrukturalizace	0	0	0	0
Rezervy na daně a soudní spory	56 220	57 720	57 720	57 720
Rezervy na důchody a podobné závazky	0	0	0	0
Rezervy na podrozvahové položky	581 707	653 684	611 357	762 030
Rezervy na nevýhodné smlouvy	0	0	0	0
Ostatní rezervy	197 791	347 113	358 314	289 709
9. Daňové závazky	521 357	913 773	970 370	806 958
Závazky ze splatné daně	0	0	0	0
Závazky z odložené daně	521 357	913 773	970 370	806 958
10. Ostatní závazky	7 265 048	5 975 419	2 865 013	6 940 704
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	36 654 112	39 301 792	38 937 703	37 348 870
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	2 257 305	3 989 910	4 177 588	3 466 646
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	822 696	1 650 398	1 636 126	1 481 794
Oceňovací rozdíly z realizovatelných finančních aktiv	1 434 609	2 339 512	2 541 462	1 984 852
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	3 214 912	3 057 064	3 057 064	3 057 064
17. Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období	17 512 629	19 433 477	16 276 517	16 281 946
18. Vlastní akcie	0	0	0	0
19. Zisk (ztráta) za běžné účetní období	1 399 692	551 767	3 156 961	2 273 639

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

tis. Kč	30.6.2013	31.3.2013	31.12.2012	30.9.2012
1. Zisk z finanční a provozní činnosti	4 725 376	2 156 730	9 591 203	7 054 736
Úrokové výnosy	4 111 619	2 020 100	9 268 899	7 046 586
Úroky z pohledávek vůči centrálním bankám	2 739	1 192	47 374	41 471
Úroky z finančních aktiv k obchodování	14 394	7 458	136 272	121 325
Úroky z finančních aktiv v reálné hodnotě vykázaných do Z/Z	23 141	13 944	86 427	68 065
Úroky z realizovatelných finančních aktiv	606 501	346 775	1 745 367	1 310 301
Úroky z úvěrů a jiných pohledávek	3 093 626	1 521 397	6 789 610	5 196 988
Úroky z finančních investic držených do splatnosti	0	0	0	0
Zisk ze zajišťovacích úrokových derivátů	371 212	129 332	463 586	308 264
Úroky z ostatních aktiv	5	3	263	171
Úrokové náklady	-1 066 206	-532 783	-3 081 270	-2 341 885
Úroky na vklady, úvěry a ost.fin.závazky vůči centr.bankám	0	0	0	0
Úroky na finanční závazky k obchodování	-11 637	-7 259	-142 222	-118 507
Úroky na finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do Z/Z	0	0	0	0
Úroky na finanční závazky v naběhlé hodnotě	-980 030	-518 620	-2 615 270	-1 979 094
Ztráta ze zajišťovacích úrokových derivátů	-74 539	-6 903	-323 778	-244 284
Úroky na ostatní závazky	0	0	0	0
Náklady na základní kapitál splatný na požádání	0	0	0	0
Výnosy z dividend	1	0	52 105	611
Výnosy z dividend z finančních aktiv k obchodování	0	0	1	1
Výnosy z dividend z finan.aktiv v RH vykázaných do Z/Z	1	0	0	0
Výnosy z dividend z realizovatelných finančních aktiv	0	0	51 495	0
Výnosy z dividend od přidružených a ovládaných osob	0	0	609	609
Výnosy z poplatků a provizí	1 475 825	663 407	2 867 832	2 018 597
Poplatky a provize z operací s finan.nástroji pro zákazníky	111 430	42 590	146 004	64 951
Poplatky a provize z obstarání emisí	10 649	0	61 984	26 186
Poplatky a provize z obstarání finančních nástrojů	73 963	35 052	72 131	38 206
Poplatky a provize za poradenskou činnost	26 819	7 538	11 889	559
Poplatky a provize z clearingů a vypořádání	69	46	0	0
Poplatky a provize za obhospodařování hodnot	0	0	0	0
Poplatky a provize za správu, úschovu a uložení hodnot	97 967	45 176	177 229	126 253
Poplatky a provize z příslibů a záruk	114 792	55 973	234 326	174 673
Poplatky a provize z platebního styku	901 215	431 574	1 803 853	1 287 024
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	250 352	88 048	506 420	365 695
Náklady na poplatky a provize	-446 113	-183 836	-809 586	-587 734
Poplatky a provize na operace s finančními nástroji	-3 976	-1 279	-24 782	-17 834
Poplatky a provize na obhospodařování hodnot	0	0	0	0
Poplatky a provize na správu, úschovu a uložení hodnot	-29 333	-14 432	-56 832	-39 830
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	-412 803	-168 125	-727 972	-530 070
Realizované Z/Z z finan.aktiv a závazků nevykáz. v RH do Z/Z	-7 957	-9 276	85 257	90 899

Zisk (ztráta) z realizovatelných finančních aktiv	17 898	12	89 743	89 741
Zisk (ztráta) z úvěrů a jiných pohledávek	-18 224	-3 912	-2 971	-1 294
Zisk (ztráta) z finančních investic držených do splatnosti	0	0	0	0
Zisk (ztráta) z finančních závazků v naběhlé hodnotě	-7 631	-5 376	-1 516	2 452
Zisk (ztráta) z ostatních závazků	0	0	0	0
Zisk (ztráta) z finančních aktiv a závazků k obchodování	227 607	40 455	543 124	425 592
Zisk (ztráta) z kapitálových nástrojů a akciových derivátů	-3 792	-1 942	-4 894	-749
Zisk (ztráta) z úrokových nástrojů (včetně úrok. derivátů)	52 099	-121 873	242 700	123 082
Zisk (ztráta) z měnových nástrojů (včetně měn. derivátů)	178 781	163 986	303 366	301 541
Zisk (ztráta) z úvěrových nástrojů (včetně úvěr. derivátů)	0	0	1 380	1 294
Zisk (ztráta) z komodit a komoditních derivátů	519	284	572	423
Zisk (ztráta) z ostatních nástrojů včetně hybridních	0	0	0	0
Zisk (ztráta) z finan. aktiv a závazků v RH vykázané do Z/Z	-3 185	-88	18 251	20 915
Zisk (ztráta) ze zajišťovacího účetnictví	0	0	0	0
Kurzové rozdíly	516 842	213 574	836 277	521 586
Zisk (ztráta) z odúčtování aktiv j. než držených k prodeji	-224	690	796	1 652
Ostatní provozní výnosy	48 219	8 894	51 169	32 693
Ostatní provozní náklady	-131 053	-64 408	-241 651	-174 774
2. Správní náklady	-2 103 800	-1 060 664	-4 185 426	-3 113 193
Náklady na zaměstnance	-924 045	-477 846	-1 895 698	-1 418 580
Mzdy a platy	-637 438	-334 754	-1 329 447	-998 568
Sociální a zdravotní pojištění	-205 031	-109 495	-388 373	-301 364
Penzijní a podobné výdaje	-3 722	-1 378	-9 340	-6 346
Náklady na dočasné zaměstnance	-2 855	-1 222	-6 031	-4 662
Odměny – vlastní kapitálové nástroje	0	0	0	0
Ostatní náklady na zaměstnance	-74 999	-30 997	-162 507	-107 639
Ostatní správní náklady	-1 179 755	-582 819	-2 289 728	-1 694 613
Náklady na reklamu	-120 103	-34 098	-273 303	-171 294
Náklady na poradenství	-41 828	-11 454	-86 615	-47 601
Náklady na informační technologie	-38 058	-10 647	-80 923	-47 667
Náklady na outsourcing	-550 667	-263 743	-1 032 769	-769 834
Nájemné	-144 009	-70 480	-272 584	-202 545
Jiné správní náklady	-285 090	-192 397	-543 534	-455 674
3. Odpisy	-64 483	-32 501	-137 191	-97 697
Odpisy pozemků, budov a zařízení	-63 999	-32 275	-136 986	-97 655
Odpisy investic do nemovitostí	0	0	0	0
Odpisy nehmotného majetku	-484	-226	-205	-42
4. Tvorba rezerv	-57 728	-64 671	-185 379	-255 144
5. Ztráty ze znehodnocení	-784 182	-321 878	-1 422 941	-834 081
Ztráty ze znehodnocení finan.aktiv nevykázaných v RH do Z/Z	-784 182	-321 878	-1 405 128	-834 081
Ztráty ze znehodnocení finančních aktiv v pořizovací ceně	0	0	0	0
Ztráty ze znehodnocení realizovatelných finančních aktiv	-24 000	0	86 229	86 229
Ztráty ze znehodnocení úvěrů a jiných pohledávek	-760 182	-321 878	-1 491 357	-920 311
Ztráty ze znehodnocení finan.investic držených do splatnosti	0	0	0	0
Ztráty ze znehodnocení nefinančních aktiv	0	0	-17 813	0
Ztráty ze znehodnocení pozemků, budov a zařízení	0	0	-17 813	0
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	-609	0	34 500	34 500
1-8 Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním	1 714 574	677 015	3 694 765	2 789 120
9. Náklady na daň z příjmů	-314 882	-125 248	-537 805	-515 481
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění	1 399 692	551 767	3 156 961	2 273 639
Zisk nebo ztráta z ukončované činnosti po zdanění	0	0	0	0
10. Zisk nebo ztráta po zdanění	1 399 692	551 767	3 156 961	2 273 639

INFORMACE O POHLEDÁVKÁCH Z FINANČNÍCH ČINNOSTÍ BEZ SELHÁNÍ A SE SELHÁNÍM
30.6.2013

	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	210 203 594	203 068 495	6 186 541	948 558	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi	13 232 566	13 232 566	0	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi bez selhání	13 232 566	13 232 566	0	0	0	0
Standardní pohledávky za úvěrovými institucemi	13 232 566	13 232 566	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	196 971 028	189 835 929	6 186 541	948 558	0	0
Pohledávky za j. osobami než úvěr.institucemi bez selhání	187 067 302	185 565 935	552 809	948 558	0	0
Standardní pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	180 644 204	179 695 646	0	948 558	0	0
Sledované pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi	6 423 098	5 870 289	552 809	0	0	0
Pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi se selháním	9 903 725	4 269 993	5 633 732	0	0	0
Nestandardní pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi	4 214 709	3 165 321	1 049 388	0	0	0
Pochybné pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	1 370 697	588 208	782 489	0	0	0
Ztrátové pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	4 318 320	516 465	3 801 855	0	0	0

31.3.2013

	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	212 795 090	205 447 968	6 303 710	1 043 411	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi	12 431 810	12 431 810	0	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi bez selhání	12 431 810	12 431 810	0	0	0	0
Standardní pohledávky za úvěrovými institucemi	12 431 810	12 431 810	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	200 363 280	193 016 158	6 303 710	1 043 411	0	0
Pohledávky za j. osobami než úvěr.institucemi bez selhání	190 046 738	188 560 717	442 609	1 043 411	0	0
Standardní pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	185 373 179	184 251 167	78 600	1 043 411	0	0
Sledované pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi	4 673 559	4 309 550	364 009	0	0	0
Pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi se selháním	10 316 542	4 455 441	5 861 102	0	0	0
Nestandardní pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi	4 193 066	3 292 382	900 684	0	0	0
Pochybné pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	1 281 458	517 241	764 217	0	0	0
Ztrátové pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	4 842 019	645 818	4 196 200	0	0	0

31.12.2012

	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	202 886 752	195 555 603	6 299 315	1 031 833	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi	10 860 832	10 860 832	0	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi bez selhání	10 860 832	10 860 832	0	0	0	0
Standardní pohledávky za úvěrovými institucemi	10 860 832	10 860 832	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	192 025 920	184 694 771	6 299 315	1 031 833	0	0
Pohledávky za j. osobami než úvěr.institucemi bez selhání	181 847 884	180 426 368	389 682	1 031 833	0	0
Standardní pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	177 001 995	175 970 161	0	1 031 833	0	0
Sledované pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi	4 845 889	4 456 207	389 682	0	0	0
Pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi se selháním	10 178 036	4 268 403	5 909 633	0	0	0
Nestandardní pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi	4 254 800	3 356 506	898 294	0	0	0
Pochybné pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	769 005	273 625	495 380	0	0	0
Ztrátové pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	5 154 231	638 272	4 515 959	0	0	0

30.9.2012

	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	203 343 349	196 404 905	6 144 947	793 497	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi	15 952 153	15 952 153	0	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi bez selhání	15 952 153	15 952 153	0	0	0	0
Standardní pohledávky za úvěrovými institucemi	15 952 153	15 952 153	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	187 391 196	180 452 752	6 144 947	793 497	0	0
Pohledávky za j. osobami než úvěr.institucemi bez selhání	176 424 744	175 248 279	382 967	793 497	0	0
Standardní pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	170 943 388	170 149 890	0	793 497	0	0
Sledované pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi	5 481 356	5 098 389	382 967	0	0	0
Pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi se selháním	10 966 452	5 204 473	5 761 980	0	0	0
Nestandardní pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi	4 968 818	4 125 957	842 861	0	0	0
Pochybné pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	868 543	322 058	546 484	0	0	0
Ztrátové pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	5 129 092	756 458	4 372 634	0	0	0

INFORMACE O POHLEDÁVKÁCH BEZ ZNEHODNOCENÍ A SE ZNEHODNOCENÍM

tis. Kč	30.6.2013	31.3.2013	31.12.2012	30.9.2012
Pohledávky bez znehodnocení				
Hodnota před znehodnocením	196 007 513	203 476 908	198 748 035	186 755 731
Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	196 007 513	203 476 908	198 748 035	186 755 731
Pohledávky oceňované reálnou hodnotou	0	0	0	0
Účetní hodnota (netto)	196 007 513	203 476 908	198 748 035	186 755 731
Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	196 007 513	203 476 908	198 748 035	186 755 731
Pohledávky oceňované reálnou hodnotou	0	0	0	0
Pohledávky se znehodnocením				
Hodnota před znehodnocením	16 340 550	15 003 468	15 022 914	16 863 126
Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	16 340 550	15 003 468	15 022 914	16 863 126
Pohledávky oceňované reálnou hodnotou	0	0	0	0
Opravné položky	7 146 040	7 358 063	7 342 090	6 945 458
Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	7 146 040	7 358 063	7 342 090	6 945 458
Kumulovaná ztráta z ocenění reálnou hodnotou	0	0	0	0
Pohledávky oceňované reálnou hodnotou	0	0	0	0
Účetní hodnota (netto)	9 194 510	7 645 405	7 680 824	9 917 668
Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	9 194 510	7 645 405	7 680 824	9 917 668
Pohledávky oceňované reálnou hodnotou	0	0	0	0

INFORMACE O RESTRUKTURALIZOVANÝCH POHLEDÁVKÁCH

tis. Kč	30.6.2013	31.3.2013	31.12.2012	30.9.2012
Restrukturalizované pohledávky za účetní období				
v hodnotě před znehodnocením	58 730	47 898	212 998	61 389
Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	58 730	47 898	212 998	61 389
Pohledávky oceňované reálnou hodnotou	0	0	0	0

INFORMACE O DERIVÁTECH

tis. Kč	30.6.2013	31.3.2013	31.12.2012	30.9.2012
Deriváty k obchodování – aktiva				
Reálná hodnota	3 602 748	4 408 260	4 555 632	4 726 485
Jmenovitá hodnota	284 297 588	249 624 955	233 348 187	224 081 112
Deriváty k obchodování – závazky				
Reálná hodnota	3 390 667	4 383 249	4 424 005	4 494 559
Jmenovitá hodnota	284 245 196	249 691 180	233 433 223	224 061 798
Deriváty zajišťovací – aktiva				
Reálná hodnota	3 408 990	4 539 051	4 674 150	4 563 959
Jmenovitá hodnota	132 888 705	125 387 672	122 778 703	110 797 040
Deriváty zajišťovací – závazky				
Reálná hodnota	2 300 216	2 488 920	2 644 629	2 472 225
Jmenovitá hodnota	133 018 001	125 407 472	122 796 082	110 627 846

POMĚROVÉ UKAZATELE

tis. Kč	30.6.2013	31.3.2013	31.12.2012	30.9.2012
Kapitálová přiměřenost (%)	16,11	16,00	15,82	15,94
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA) (%)	0,89	0,70	1,05	1,02
Rentabilita průměrného původního kapitálu (ROAE) (%)	8,60	6,84	10,08	9,71
Aktiva na jednoho zaměstnance	158 370	157 043	158 845	162 225
Správní náklady na jednoho zaměstnance	2 107	2 122	2 089	2 070
Čistý zisk na jednoho zaměstnance	1 402	1 104	1 575	1 512

ÚDAJE O KAPITÁLU NA INDIVIDUÁLNÍM ZÁKLADĚ

tis. Kč

30.6.2013

31.3.2013

31.12.2012

30.9.2012

Údaje o kapitálu na individuálním základě

Informace o charakteru kapitálu a jeho složkách

je zveřejněna v příloze účetní uzávěrky

Kapitál	33 669 726	33 778 237	32 037 490	31 770 991
Původní kapitál (Tier 1)	32 957 797	32 957 540	31 563 713	31 568 979
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	20 727 541	20 727 542	19 333 581	19 339 010
Povinné rezervní fondy	1 390 250	1 232 402	1 232 402	1 232 402
Ostatní fondy z rozdělení zisku	1 824 662	1 824 662	1 824 662	1 824 662
Nerozdělený zisk z předchozích období	17 512 629	16 276 517	16 276 517	16 281 946
Zisk za účetní období po zdanění	0	1 393 961	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	-2 176	-2 434	-2 300	-2 463
Goodwill	0	0	0	0
Nehmotný majetek jiný než goodwill	-2 176	-2 434	-2 300	-2 463
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)	778 244	869 796	531 149	254 460
Odčitatelné položky od původ. a dodat.kapitálu (Tier1+Tier2)	-66 315	-49 099	-57 372	-52 448
Nedostatek v krytí očekávaných úvěrových ztrát u IRB	0	0	0	0
Kapitál na krytí tržního rizika (Tier 3)	0	0	0	0

ÚDAJE O KAPITÁLOVÝCH POŽADAVCÍCH

tis. Kč

30.6.2013

31.3.2013

31.12.2012

30.9.2012

Údaje o kapitálových požadavcích na individuálním základě

Kapitálové požadavky celkem	16 717 701	16 890 299	16 202 874	15 943 349
Kap. pož. k úvěrovému riziku celkem	14 518 251	14 636 714	14 213 733	14 012 633
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA celkem	2 220 526	2 181 577	2 119 153	2 019 977
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	2 220 526	2 181 577	2 119 153	2 019 977
Kap. pož. při STA v IRB k retailovým expoz.	1 789 367	1 745 007	1 693 181	1 607 600
Kap. pož. při STA v IRB k akciovým expoz.	180 163	179 535	186 017	189 484
Kap. pož. při STA v IRB k ostatním expoz.	250 996	257 035	239 955	222 893
Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB celkem	12 297 725	12 455 137	12 094 580	11 992 656
Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB k vybr. expozicím celkem	12 297 725	12 455 137	12 094 580	11 992 656
Kap. pož. při IRB k expoz. vůči centr. vládám a bankám	705 275	706 121	854 730	644 234
Kap. pož. při IRB k expoz. vůči institucím	824 593	892 811	866 487	979 215
Kap. pož. při IRB k podnikovým expoz.	10 767 857	10 856 205	10 373 363	10 369 207
Kap. pož. k vypořádacímu riziku	0	0	0	0
Kap. pož. k pozičnímu, měnovému a komoditnímu riziku celkem	942 347	996 482	732 038	768 855
Kap. pož. k trž. riziku při stand. přístupu (STA) celkem	942 347	996 482	732 038	768 855
Kap. pož. při STA k úrokovému riziku	863 040	920 631	706 391	725 416
Kap. pož. při STA k akciovému riziku	8 089	10 218	6 720	6 383
Kap. pož. při STA k měnovému riziku	60 094	49 543	14 838	28 259
Kap. pož. při STA ke komoditnímu riziku	11 124	16 090	4 089	8 797
Kap. pož. k operačnímu riziku celkem	1 257 103	1 257 103	1 257 103	1 161 861
Kap. pož. k oper. riziku při AMA	1 257 103	1 257 103	1 257 103	1 161 861
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 99,93% 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, které potřebu kapitálu vytváří. Měření výkonnosti jednotlivých útvarů, zohledňuje jejich potřebu kapitálu a náklady s tím spojené.

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

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

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

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

Informace o emisích HZL a struktuře HÚ podle čl. V Sdělení Ministerstva financí ČR č. 103/26 388/1998

BD (ČNB) 18-04 HLÁŠENÍ O HYPOTEČ. ZÁSTAVNÍCH LISTECH A HYPOTEČNÍCH ÚVĚRECH

ŘÁDNÉ KRYTÍ HYPOT. ZÁSTAV. LISTŮ POHLEDÁVKAMI Z HYPOT. ÚVĚŘŮ

v tisících Kč

30.6.2013

1	Počet úvěrových smluv na HÚ k řádnému krytí HZL	14 599
2	Zástavní hodnota zastavených nemovitostí	121 317 274
3	*Nesplac.pohledávky z HÚ ke krytí (aktuální výše) – jistina	59 284 530
4	*Nesplac.pohled.z HÚ ke krytí (aktuál. výše) – příslušenství	158 517
5	*Nesplac.pohledávky z HÚ ke krytí (po ocenění) – jistina	58 777 817
6	*Nesplac.pohled.z HÚ ke krytí (po ocenění) – příslušenství	148 941

STRUKTURA KRYTÍ ZÁVAZKŮ Z HYPOTEČNÍCH ZÁSTAVNÍCH LISTŮ

v tisících Kč

30.6.2013

1	Krytí celkem	58 926 757
2	Řádné krytí (pohledávkami po ocenění)	58 926 757
3	Náhradní krytí – celkem	0
4	Hotovost – ke krytí	0
5	Vklady u ČNB – ke krytí	0
6	Vklady u jiné centrální banky – ke krytí	0
7	Státní dluhopisy a cenné papíry vydané ČNB – ke krytí	0
8	Stát.dluhopisy a CP vydané člen.státy EU/EHP – ke krytí	0
9	Dluhopisy vydané fin. institut. založ. mezin. smlouvou – ke krytí	0

REALIZOVANÉ EMISE HYPOTEČNÍCH ZÁSTAVNÍCH LISTŮ

v tisících Kč

30.6.2013

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
			83 481 025	31 013 672	25 461 162	5 552 510	6	649 938	26 111 102
CZ0002000631	29.09.2005	29.09.2015	1 000 000	1 000 000	1 000 000	0	0	30 222	1 030 222
CZ0002000649	05.10.2005	05.10.2015	6 000 000	6 000 000	6 000 000	0	0	199 500	6 199 500
CZ0002000680	23.11.2005	15.11.2025	10 000 000	1 000 000	850 000	150 000	0	26 681	876 681
CZ0002001902	14.12.2007	14.12.2017	1 000 000	976 340	976 340	0	0	32 057	1 008 397
CZ0002001910	21.12.2007	21.12.2017	12 000 000	12 000 000	9 241 300	2 758 700	0	325 171	9 566 471
CZ0002001993	28.12.2007	28.12.2017	3 000 000	3 000 000	356 190	2 643 810	0	5	356 195
CZ0002002389	15.11.2011	15.11.2016	2 000 000	313 020	313 020	0	0	0	313 020
CZ0002002397	15.11.2011	15.11.2016	2 000 000	41 270	41 270	0	0	0	41 270
CZ0002002462	15.05.2012	15.05.2015	5 000 000	231 918	231 918	0	0	0	231 918
CZ0002002470	15.05.2012	15.05.2015	5 000 000	149 948	149 948	0	0	0	149 948
CZ0002002488	15.05.2012	15.05.2015	5 000 000	16 500	16 500	0	0	0	16 500
CZ0002002496	15.05.2012	15.05.2017	5 000 000	179 780	179 780	0	0	0	179 780
CZ0002002504	15.05.2012	15.05.2017	5 000 000	186 513	186 513	0	0	0	186 513
CZ0002002512	15.05.2012	15.05.2017	5 000 000	45 810	45 810	0	0	0	45 810
CZ0002002520	27.04.2012	27.04.2018	5 000 000	2 055 440	2 055 440	0	0	21 925	2 077 365
CZ0002002546	27.11.2012	27.11.2020	1 000 000	174 733	174 733	0	0	1 911	176 645
CZ0002002553	27.11.2012	27.11.2014	500 000	87 367	87 367	0	0	951	88 318
CZ0002002561	27.11.2012	27.11.2020	257 350	104 527	104 527	0	0	1 143	105 670
CZ0002002579	27.11.2012	27.11.2014	128 675	52 263	52 263	0	0	569	52 832
CZ0002002587	15.08.2012	20.10.2015	1 000 000	129 752	129 752	0	0	0	129 752
CZ0002002595	15.08.2012	20.10.2017	1 000 000	168 992	168 992	0	0	0	168 992
CZ0002002629	28.02.2013	31.08.2018	1 000 000	221 331	221 331	0	0	0	221 331
CZ0002002637	20.11.2012	20.11.2015	1 000 000	49 271	49 271	0	0	2 117	51 388
CZ0002002645	20.11.2012	20.11.2014	1 000 000	524 890	524 890	0	0	3 254	528 144
CZ0002003031	30.04.2013	30.10.2018	1 000 000	469 000	469 000	0	1	1 076	470 076
CZ0002003049	30.04.2013	30.10.2018	1 000 000	413 725	413 725	0	2	949	414 675
CZ0002003056	30.04.2013	30.10.2018	519 000	162 707	162 707	0	3	373	163 080
CZ0002003080	03.06.2013	03.06.2020	1 297 500	1 038 000	1 038 000	0	0	1 593	1 039 593
CZ0002003114	07.06.2013	07.06.2028	778 500	220 575	220 575	0	0	441	221 016

PLÁNOVANÉ NOVÉ EMISE HYPOTEČNÍCH ZÁSTAVNÍCH LISTŮ

ISIN	Datum emise HZL	Datum splatnosti HZL	Plánovaný objem hypotečních zástavních listů
CZ0002003098	30.08.2013	16.07.2013	500 000
CZ0002003106	30.08.2013	16.07.2013	129 750
CZ0002003148	18.07.2013	16.07.2013	259 500

HYPOTEČNÍ ÚVĚRY PODLE SEKTORŮ, ÚČELU A DOBY SPLATNOSTI

v tisících Kč

30.6.2013

			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	100 613 417	34 040 314	632 220	65 940 883
	*Hypoteční úvěry – k financování nemovitostí na bydlení	2	39 757 438	32 119 468	89 501	7 548 469
	*Hypoteční úvěry – k financování nemovitostí ostatních	3	55 687 560	649 659	524 500	54 513 401
	*Hypoteční úvěry – spotřebitelské	4	1 232 320	1 232 320	X	X
	*Hypoteční úvěry – ostatní (vč. neúčelových)	5	3 936 100	38 868	18 220	3 879 013
Netermínováno a do 5 let	*Hypoteční úvěry – celkem	6	17 108 697	176 151	63 910	16 868 635
	*Hypoteční úvěry – k financování nemovitostí na bydlení	7	4 450 396	165 939	0	4 284 457
	*Hypoteční úvěry – k financování nemovitostí ostatních	8	12 134 375	0	48 941	12 085 433
	*Hypoteční úvěry – spotřebitelské	9	10 212	10 212	X	X
	*Hypoteční úvěry – ostatní (vč. neúčelových)	10	513 714	0	14 969	498 745
Nad 5 let do 10 let včetně	*Hypoteční úvěry – celkem	11	27 571 517	639 787	101 432	26 830 299
	*Hypoteční úvěry – k financování nemovitostí na bydlení	12	1 526 385	515 976	14 551	995 858
	*Hypoteční úvěry – k financování nemovitostí ostatních	13	24 300 005	12 821	86 672	24 200 512
	*Hypoteční úvěry – spotřebitelské	14	81 868	81 868	X	X
	*Hypoteční úvěry – ostatní (vč. neúčelových)	15	1 663 258	29 122	209	1 633 928
Nad 10 let do 20 let včetně	*Hypoteční úvěry – celkem	16	28 470 283	7 489 045	373 055	20 608 182
	*Hypoteční úvěry – k financování nemovitostí na bydlení	17	8 466 793	6 283 218	59 917	2 123 657
	*Hypoteční úvěry – k financování nemovitostí ostatních	18	17 675 475	593 523	310 095	16 771 856
	*Hypoteční úvěry – spotřebitelské	19	602 557	602 557	X	X
	*Hypoteční úvěry – ostatní (vč. neúčelových)	20	1 725 457	9 746	3 042	1 712 669
Nad 20 let	*Hypoteční úvěry – celkem	21	27 462 922	25 735 332	93 823	1 633 767
	*Hypoteční úvěry – k financování nemovitostí na bydlení	22	25 313 864	25 154 335	15 032	144 496
	*Hypoteční úvěry – k financování nemovitostí ostatních	23	1 577 705	43 315	78 791	1 455 599
	*Hypoteční úvěry – spotřebitelské	24	537 682	537 682	X	X
	*Hypoteční úvěry – ostatní (vč. neúčelových)	25	33 671	0	0	33 671

HODNOTA ZASTAVENÝCH NEMOVITOSTÍ PODLE SEKTORŮ A ÚČELU HÚ

v tisících Kč

30.6.2013

	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	166 590 818	58 366 768	1 197 092	107 026 958
2 *Hodnota zast.nemovitostí – k HÚ k finan.nemovit.na bydlení	63 440 089	53 598 949	190 874	9 650 267
3 *Hodnota zast.nemovitostí – k HÚ k finan.nemovit.ostatních	94 671 499	1 509 034	929 278	92 233 187
4 *Hodnota zast.nemovitostí – k HÚ spotřebitelským	3 164 694	3 164 694	X	X
5 *Hodnota zast.nemovitostí – k HÚ ostatním (vč.neúčelových)	5 314 536	94 091	76 940	5 143 504