

Údaje o bance k 30. 9. 2013

Vydáno dne 13. listopadu 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
- 86 oddělení centrály
- 6 obchodních oblastí
- 21 regionálních center firemní klientely
- 10 retailových obchodních regionů
- 103 poboček

Přepočtený stav zaměstnanců k 30. 9. 2013: 1930,54



RETAILOVÁ OBCHODNÍ MÍSTA

Čechy a Morava			Fransizová obchodní místa
Praha	Jižní Čechy	Brno	
Bankovní dům Náměstí Republiky	České Budějovice	Brno Divadelní	Expres Otrokovice
NR Expresní služby	Píseň	Brno Koblížná	Expres Chrudim
NR Služby na míru 1	Píseň Americká	Brno Trinité	Expres Hlučín
NR Služby na míru 2	Příbram	Brno Spielberk	Expres Tumor
Svobodná povolání Náměstí Republiky	Píseň Koterovská	Brno Královo Pole	Expres Český Těšín
Hypoteční centrum Náměstí Republiky	Klatovy	Brno Joštova	Expres Boskovice
International Clients Centre	České Budějovice Náměstí		Expres Nymburk
	Tábor		Expres Dobřichovice
Praha severozápad	Písek	Jihozápadní Morava	Expres Dvůr Králové
Adria	Jindřichův Hradec	Jihlava	Expres Loupy
Havelská	Strakonice	Zlín	Expres Slaný
Vítězné nám.	Benešov	Prostějov	Expres Hranice
Arbes		Třebíč	Expres Český Krumlov
Dejvická		Znojmo	Expres Brandýs nad Labem
Anděl	Severovýchodní Čechy	Havlíčkův Brod	Expres Bohumín
Lazarská	Liberec	Břeclav	Expres Říčany
Václavské náměstí	Hradec Králové	Žďár nad Sázavou	Expres Rumburk
Kobyliské nám.	Mladá Boleslav	Blansko	Expres Hodonín
Strossmayerovo nám.	Jablonec nad Nisou	Vyškov	Expres Kyjov
Na Poříčí	Liberec Nisa	Kroměříž	Expres Roudnice nad Labem
Holešovice	Pardubice	Uherské Hradiště	Expres Kralupy nad Vltavou
Hlavní nádraží	Hradec Králové Karla IV.	Zlín Náměstí Míru	Expres Poděbrady
	Trutnov		Expres Rokycany
Praha jihovýchod	Náchod	Severozápadní Morava	Expres Vsetín
Valdek	Kolín	Olomouc	Expres Lysá nad Labem
Vinohrady	Kutná Hora	Ostrava	Expres Rožnov
Pankrác		Šumperk	Expres Sušice
Vršovice	Severozápadní Čechy	Opava	Expres Horní Počernice
Filadelfie	Karlovy Vary	Ostrava Poruba	Expres Vrchlabí
Karlín	Ústí nad Labem	Frýdek Místek	Expres Dobříš
Eden	Chomutov	Nový Jičín	Expres Litvínov
Tylovo náměstí	Cheb	Třinec	Expres Lovosice
Budějovická	Kladno	Karviná	Expres Svitavy
Flóra	Beroun	Přerov	Expres Kadaň
Vysočany	Teplice	Vlašské Meziříčí	Expres Šternberk
Nusle	Děčín	Havířov	Expres Zábřeh na Moravě
Žižkov	Most	Ostrava Hrabůvka	Expres Čáslav
Butovice	Česká Lípa	SB Hub Ostrava	Expres Uherský Brod
	Mělník		Expres Přelouč
Small Business Praha	Litoměřice		Expres Jičín
SB Hub Bankovní dům			Expres Holešov
SB Hub Valdek			Expres Sokolov
SB Hub Filadelfie			Expres Křov
			Expres Rakovník
			Expres Kuřim
			Expres Moravská Třebová
			Expres Lanškroun

FIREMNÍ OBCHODNÍ MÍSTA

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		

2. Informace o vztazích se členy dozorčí rady, členy představenstva a s členy vrcholového vedení

2.1

a)

ČLENOVÉ DOZORČÍ RADY K DATU 30. 9. 2013:

předseda dozorčí rady:
FRANCESCO GIORDANO,
dat. nar. 13. 10. 1966
Vídeň, 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
Vídeň, 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
Vídeň, 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

místopředseda představenstva
a obchodní ředitel
od 1. 4. 2009
Technicko-obchodní škola Gallarate, Itálie
34 let praxe v oblasti bankovníctví

ING. DAVID GRUND

člen představenstva a ředitel divize
Firemní, investiční a privátní bankovníctví
od 5. 11. 2007
VŠE Praha
33 let zkušeností v oblasti bankovníctví

ING. ALEŠ BARABAS

člen představenstva a ředitel divize
Řízení rizik
od 5. 11. 2007
VŠE Praha
32 let praxe v oblasti bankovníctví

MGR. JAKUB DUSÍLEK, MBA

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

GREGOR HOFSTAETTER-POBST

člen představenstva a ředitel divize
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. 5. 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 16. 10. 2012
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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Přepočtený stav zaměstnanců
k 30. 9. 2013: 1930,54

Členství v orgánech jiných společností

ING. JIŘÍ KUNERT
UniCredit Leasing CZ, a.s.
Pioneer Asset Management, a.s.

ING. JAKUB DUŠÍLEK MBA
UniCredit Business Integrated Solutions
S.C.p.A. - organizační složka

PAOLO IANNONE
UniCredit Leasing CZ, a.s.
Pioneer investiční společnost, a.s.

ING. ANTONÍN FIKRLE
Czech Banking Credit Bureau, a. s.

b)

Souhrnná výše bankou poskytnutých úvěrů:

tis. Kč	30.9.2013	30.6.2013	31.3.2013	31.12.2012
členům dozorčí rady:	328	335	623	654
členům představenstva:	8 291	8 503	8 791	9 140
dalším vedoucím zaměstnancům banky:	77 485	79 738	74 518	77 414

c)

Souhrnná výše bankou vydaných záruk za:

tis. Kč	30.9.2013	30.6.2013	31.3.2013	31.12.2012
členy dozorčí rady:	-	-	-	-
členy představenstva:	-	-	-	-
další vedoucí zaměstnanci banky:	-	-	-	-

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

3.1

- 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 ovládnutí: není

tis. Kč	30.9.2013	30.6.2013	31.3.2013	31.12.2012
e)				
UniCredit Bank Austria AG				
Souhrnná výše pohledávek banky:	7 262 903	7 501 699	7 069 095	5 330 434
Souhrnná výše závazků banky:	6 033 236	3 192 161	6 440 627	7 140 850
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
Souhrnná výše závazků banky z emitovaných cenných papírů:	–	–	–	–
g)				
UniCredit Bank Austria AG				
Souhrnná výše bankou vydaných záruk:	201 023	238 133	237 778	94 574
Souhrnná výše bankou přijatých záruk:	4 704 758	4 592 535	4 571 347	3 284 193

4. Informace o vztazích s bankou ovládanými osobami a osobami, v nichž je banka většinovým společníkem

V současné době není banka většinovým vlastníkem podílu v žádné společnosti.

ÚDAJE O OBJEMU OBCHODŮ V RÁMCI POSKYTOVÁNÍ INVESTIČNÍCH SLUŽEB

za 3. čtvrtletí 2013 v tis. Kč

Objem obchodů s cennými papíry celkem	3 073 347 469
obchody pro klienty	8 870 774
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	8 870 774
investiční cenné papíry – akcie a obdobné cenné papíry	5 764 501
investiční cenné papíry – dluhopisy a obdobné cenné papíry	1 648 381
investiční cenné papíry – ostatní	0
cenné papíry kolektivního investování	1 457 892
nástroje peněžního trhu	0
obchody na vlastní účet	3 064 476 695
investiční cenné papíry – akcie a obdobné cenné papíry	5 032 381
investiční cenné papíry – dluhopisy a obdobné cenné papíry	3 059 444 314
investiční cenné papíry – ostatní	0
cenné papíry kolektivního investování	0
nástroje peněžního trhu	0
Objem obchodů s deriváty celkem	265 557 202
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	265 557 202
akciové deriváty	535 604
úrokové deriváty	42 035 545
měnové deriváty	222 986 054
komoditní deriváty	0
úvěrové deriváty	0
ostatní deriváty	0

Pozn. objemy obchodů s deriváty se uvádějí v hodnotě podkladového nástroje.

5. Informace o činnostech banky

5.1

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.

6. Údaje o finanční situaci banky

ROZVAHA

tis. Kč

30.9.2013

30.6.2013

31.3.2013

31.12.2012

AKTIVA

1-14 AKTIVA celkem

1. Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám

Pokladní hotovost

Pohledávky vůči centrálním bankám

2. Finanční aktiva k obchodování

Deriváty k obchodování s kladnou reálnou hodnotou

Kapitálové nástroje k obchodování

Dluhové cenné papíry k obchodování

Pohledávky k obchodování

Pohledávky k obchodování vůči úvěrovým institucím

Pohledávky k obchodování vůči j. osobám než úvěr. institucím

Ostatní pohledávky k obchod. sektorově nečleněné

3. Finanční aktiva v reálné hodnotě vykáz. do zisku nebo ztráty

Kapitálové nástroje v reálné hodnotě vykázané do Z/Z

Dluhové cenné papíry v reálné hodnotě vykázané do Z/Z

Pohledávky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty

Pohledávky v reálné hodnotě vykázané do Z/Z vůči úvěr. inst.

Pohledávky v RH vykázané do Z/Z vůči j.osobám než úvěr.inst.

Ostatní pohledávky v RH vykázané do Z/Z sektorově nečleněné

4. Realizovatelná finanční aktiva

Kapitálové nástroje realizovatelné

Dluhové cenné papíry realizovatelné

Pohledávky realizovatelné

Pohledávky realizovatelné vůči úvěrovým institucím

Pohledávky realizovatelné vůči j.osobám než úvěr.institucím

Ostatní pohledávky realizovatelné sektorově nečleněné

5. Úvěry a jiné pohledávky

Dluhové cenné papíry neobchodovatelné

Pohledávky

Pohledávky vůči úvěrovým institucím

Pohledávky vůči osobám jiným než úvěrovým institucím

Ostatní pohledávky sektorově nečleněné

6. Finanční investice držené do splatnosti

Dluhové cenné papíry držené do splatnosti

Pohledávky držené do splatnosti

Pohledávky držené do splatnosti vůči úvěrovým institucím

Pohledávky držené do splatnosti vůči j.osobám než úvěr.inst.

Ostatní pohledávky držené do splatnosti sektorově nečleněné

7. Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou

Zajišť. deriváty s kladnou RH – zajištění reálné hodnoty

Zajišť. deriváty s kladnou RH – zajištění peněžních toků

Zajišť.deriváty s kl. RH – zaj. čistých investic do zahr.jedn.

Zajišť.deriváty s kladnou RH – zajištění úrok. rizika – RH

Zajišť.deriváty s kladnou RH – zajištění úrok. rizika-pen.toky

8. Kladné změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů

9. Hmotný majetek

Pozemky, budovy a zařízení

Investice do nemovitostí

10. Nehmotný majetek

Goodwill

Ostatní nehmotný majetek

11. Účasti v přidružených a ovládaných osobách a ve spol.podn.

12. Daňové pohledávky

Pohledávky ze splatné daně

Pohledávky z odložené daně

13. Ostatní aktiva

14. Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji

tis. Kč

30.9.2013

30.6.2013

31.3.2013

31.12.2012

ZÁVAZKY

1-19 Závazky a vlastní kapitál celkem	325 053 558	316 264 219	313 928 995	318 325 387
1-11 Závazky celkem	287 127 250	279 610 107	274 627 203	279 387 684
1. Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky vůči centr.bankám	0	0	0	0
2. Finanční závazky k obchodování	14 779 409	15 738 125	26 482 286	20 674 057
Deriváty k obchodování se zápornou reálnou hodnotou	3 096 635	3 390 667	4 383 249	4 424 005
Závazky z krátkých prodejů	1 564 028	1 482 152	1 276 070	1 531 555
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky k obchodování	10 118 747	10 865 305	20 822 967	14 718 497
Vklady, úvěry a ostatní fin.závazky k obch. vůči úvěr.inst.	7 618 738	7 545 272	8 207 896	11 759 445
Vklady, úvěry a ost.fin.závaz.k obch.vůči j.os.než úvěr.inst	2 500 008	3 320 034	12 615 071	2 959 052
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	263 248 301	252 949 644	237 708 287	251 206 224
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě	215 136 946	207 207 715	196 027 116	209 041 169
Vklady a ost.fin.závazky v naběhlé hodnotě vůči úvěr.inst.	23 479 773	19 760 578	22 304 172	22 470 278
Vklady a ost.fin.záv.v naběhlé hodn.vůči j.os.než úvěr.inst.	191 521 911	186 859 010	173 243 709	186 194 516
Ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě sektor.nečleněné	135 263	588 126	479 236	376 375
Emitované dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě	48 111 355	45 741 929	41 681 171	42 165 055
Podřízené závazky v naběhlé hodnotě	0	0	0	0
5. Finanční závazky spojené s převáděnými aktivy	0	0	0	0
6. Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	1 975 761	2 300 216	2 488 920	2 644 629
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	432 458	544 136	789 636	798 851
Zajišť.deriváty s záp.RH – zajištění úrok.rizika-peněžní toky	1 543 303	1 756 080	1 699 284	1 845 779
7. Záporné změny reál. hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů	0	0	0	0
8. Rezervy	739 291	835 718	1 058 517	1 027 391
Rezervy na restrukturalizace	0	0	0	0
Rezervy na daně a soudní spory	56 220	56 220	57 720	57 720
Rezervy na důchody a podobné závazky	0	0	0	0
Rezervy na podrozvahové položky	444 785	581 707	653 684	611 357
Rezervy na nevýhodné smlouvy	0	0	0	0
Ostatní rezervy	238 286	197 791	347 113	358 314
9. Daňové závazky	1 121 104	521 357	913 773	970 370
Závazky ze splatné daně	529 627	0	0	0
Závazky z odložené daně	591 477	521 357	913 773	970 370
10. Ostatní závazky	5 263 383	7 265 048	5 975 419	2 865 013
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	37 926 308	36 654 112	39 301 792	38 937 703
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	2 450 007	2 257 305	3 989 910	4 177 588
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	917 269	822 696	1 650 398	1 636 126
Oceňovací rozdíly z realizovatelných finančních aktiv	1 532 738	1 434 609	2 339 512	2 541 462
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	3 214 912	3 057 064	3 057 064
17. Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období	17 512 629	17 512 629	19 433 477	16 276 517
18. Vlastní akcie	0	0	0	0
19. Zisk (ztráta) za běžné účetní období	2 479 186	1 399 692	551 767	3 156 961

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

tis. Kč	30.9.2013	30.6.2013	31.3.2013	31.12.2012
1. Zisk z finanční a provozní činnosti	7 500 329	4 725 376	2 156 730	9 591 203
Úrokové výnosy	6 184 286	4 111 619	2 020 100	9 268 899
Úroky z pohledávek vůči centrálním bankám	5 087	2 739	1 192	47 374
Úroky z finančních aktiv k obchodování	20 495	14 394	7 458	136 272
Úroky z finančních aktiv v reálné hodnotě vykázaných do Z/Z	30 055	23 141	13 944	86 427
Úroky z realizovatelných finančních aktiv	951 959	606 501	346 775	1 745 367
Úroky z úvěrů a jiných pohledávek	4 659 144	3 093 626	1 521 397	6 789 610
Úroky z finančních investic držených do splatnosti	0	0	0	0
Zisk ze zajišťovacích úrokových derivátů	517 538	371 212	129 332	463 586
Úroky z ostatních aktiv	8	5	3	263
Úrokové náklady	-1 612 085	-1 066 206	-532 783	-3 081 270
Úroky na vklady, úvěry a ost.fin.závazky vůči centr.bankám	0	0	0	0
Úroky na finanční závazky k obchodování	-16 999	-11 637	-7 259	-142 222
Úroky na finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do Z/Z	0	0	0	0
Úroky na finanční závazky v naběhlé hodnotě	-1 561 024	-980 030	-518 620	-2 615 270
Ztráta ze zajišťovacích úrokových derivátů	-34 062	-74 539	-6 903	-323 778
Úroky na ostatní závazky	0	0	0	0
Náklady na základní kapitál splatný na požádání	0	0	0	0
Výnosy z dividend	564	1	0	52 105
Výnosy z dividend z finančních aktiv k obchodování	0	0	0	1
Výnosy z dividend z finan.aktiv v RH vykázaných do Z/Z	1	1	0	0
Výnosy z dividend z realizovatelných finančních aktiv	0	0	0	51 495
Výnosy z dividend od přidružených a ovládaných osob	563	0	0	609
Výnosy z poplatků a provizí	2 225 259	1 475 825	663 407	2 867 832
Poplatky a provize z operací s finan.nástroji pro zákazníky	152 538	111 430	42 590	146 004
Poplatky a provize z obstarání emisí	12 535	10 649	0	61 984
Poplatky a provize z obstarání finančních nástrojů	108 625	73 963	35 052	72 131
Poplatky a provize za poradenskou činnost	31 378	26 819	7 538	11 889
Poplatky a provize z clearingů a vypořádání	88	69	46	0
Poplatky a provize za obhospodařování hodnot	0	0	0	0
Poplatky a provize za správu, úschovu a uložení hodnot	147 027	97 967	45 176	177 229
Poplatky a provize z příslibů a záruk	175 828	114 792	55 973	234 326
Poplatky a provize z platebního styku	1 374 869	901 215	431 574	1 803 853
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	374 908	250 352	88 048	506 420
Náklady na poplatky a provize	-660 879	-446 113	-183 836	-809 586
Poplatky a provize na operace s finančními nástroji	-6 088	-3 976	-1 279	-24 782
Poplatky a provize na obhospodařování hodnot	0	0	0	0
Poplatky a provize na správu, úschovu a uložení hodnot	-42 860	-29 333	-14 432	-56 832
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	-611 930	-412 803	-168 125	-727 972
Realizované Z/Z z finan.aktiv a závazků nevykáz. v RH do Z/Z	221 462	-7 957	-9 276	85 257

Zisk (ztráta) z realizovatelných finančních aktiv	248 011	17 898	12	89 743
Zisk (ztráta) z úvěrů a jiných pohledávek	-18 460	-18 224	-3 912	-2 971
Zisk (ztráta) z finančních investic držených do splatnosti	0	0	0	0
Zisk (ztráta) z finančních závazků v naběhlé hodnotě	-8 089	-7 631	-5 376	-1 516
Zisk (ztráta) z ostatních závazků	0	0	0	0
Zisk (ztráta) z finančních aktiv a závazků k obchodování	507 743	227 607	40 455	543 124
Zisk (ztráta) z kapitálových nástrojů a akciových derivátů	533	-3 792	-1 942	-4 894
Zisk (ztráta) z úrokových nástrojů (včetně úrok. derivátů)	177 457	52 099	-121 873	242 700
Zisk (ztráta) z měnových nástrojů (včetně měn. derivátů)	328 860	178 781	163 986	303 366
Zisk (ztráta) z úvěrových nástrojů (včetně úvěr. derivátů)	0	0	0	1 380
Zisk (ztráta) z komodit a komoditních derivátů	893	519	284	572
Zisk (ztráta) z ostatních nástrojů včetně hybridních	0	0	0	0
Zisk (ztráta) z finan. aktiv a závazků v RH vykázané do Z/Z	-3 246	-3 185	-88	18 251
Zisk (ztráta) ze zajišťovacího účetnictví	0	0	0	0
Kurzové rozdíly	789 835	516 842	213 574	836 277
Zisk (ztráta) z odúčtování aktiv j. než držených k prodeji	-656	-224	690	796
Ostatní provozní výnosy	56 716	48 219	8 894	51 169
Ostatní provozní náklady	-208 670	-131 053	-64 408	-241 651
2. Správní náklady	-3 124 483	-2 103 800	-1 060 664	-4 185 426
Náklady na zaměstnance	-1 404 074	-924 045	-477 846	-1 895 698
Mzdy a platy	-981 017	-637 438	-334 754	-1 329 447
Sociální a zdravotní pojištění	-304 059	-205 031	-109 495	-388 373
Penzijní a podobné výdaje	-6 386	-3 722	-1 378	-9 340
Náklady na dočasné zaměstnance	-5 214	-2 855	-1 222	-6 031
Odměny – vlastní kapitálové nástroje	0	0	0	0
Ostatní náklady na zaměstnance	-107 397	-74 999	-30 997	-162 507
Ostatní správní náklady	-1 720 409	-1 179 755	-582 819	-2 289 728
Náklady na reklamu	-150 230	-120 103	-34 098	-273 303
Náklady na poradenství	-51 782	-41 828	-11 454	-86 615
Náklady na informační technologie	-52 673	-38 058	-10 647	-80 923
Náklady na outsourcing	-814 680	-550 667	-263 743	-1 032 769
Nájemné	-218 315	-144 009	-70 480	-272 584
Jiné správní náklady	-432 730	-285 090	-192 397	-543 534
3. Odpisy	-96 033	-64 483	-32 501	-137 191
Odpisy pozemků, budov a zařízení	-95 291	-63 999	-32 275	-136 986
Odpisy investic do nemovitostí	0	0	0	0
Odpisy nehmotného majetku	-742	-484	-226	-205
4. Tvorba rezerv	28 313	-57 728	-64 671	-185 379
5. Ztráty ze znehodnocení	-1 265 570	-784 182	-321 878	-1 422 941
Ztráty ze znehodnocení finan.aktiv nevykázaných v RH do Z/Z	-1 265 570	-784 182	-321 878	-1 405 128
Ztráty ze znehodnocení finančních aktiv v pořizovací ceně	0	0	0	0
Ztráty ze znehodnocení realizovatelných finančních aktiv	-24 000	-24 000	0	86 229
Ztráty ze znehodnocení úvěrů a jiných pohledávek	-1 241 570	-760 182	-321 878	-1 491 357
Ztráty ze znehodnocení finan.investic držených do splatnosti	0	0	0	0
Ztráty ze znehodnocení nefinančních aktiv	0	0	0	-17 813
Ztráty ze znehodnocení pozemků, budov a zařízení	0	0	0	-17 813
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	-609	0	34 500
1-8 Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním	3 041 946	1 714 574	677 015	3 694 765
9. Náklady na daň z příjmů	-562 760	-314 882	-125 248	-537 805
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění	2 479 186	1 399 692	551 767	3 156 961
Zisk nebo ztráta z ukončované činnosti po zdanění	0	0	0	0
10. Zisk nebo ztráta po zdanění	2 479 186	1 399 692	551 767	3 156 961

INFORMACE O POHLEDÁVKÁCH Z FINANČNÍCH ČINNOSTÍ BEZ SELHÁNÍ A SE SELHÁNÍM

30.9.2013

	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	214 035 942	206 525 481	6 517 514	992 946	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi	11 314 967	11 314 967	0	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi bez selhání	11 314 967	11 314 967	0	0	0	0
Standardní pohledávky za úvěrovými institucemi	11 314 967	11 314 967	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	202 720 975	195 210 514	6 517 514	992 946	0	0
Pohledávky za j. osobami než úvěr.institucemi bez selhání	192 744 330	191 139 206	612 178	992 946	0	0
Standardní pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	186 554 213	185 561 267	0	992 946	0	0
Sledované pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi	6 190 117	5 577 939	612 178	0	0	0
Pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi se selháním	9 976 644	4 071 308	5 905 337	0	0	0
Nestandardní pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi	4 115 728	3 096 799	1 018 929	0	0	0
Pochybné pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	960 631	408 051	552 580	0	0	0
Ztrátové pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	4 900 286	566 458	4 333 828	0	0	0

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

INFORMACE O POHLEDÁVKÁCH BEZ ZNEHODNOCENÍ A SE ZNEHODNOCENÍM

tis. Kč	30.9.2013	30.6.2013	31.3.2013	31.12.2012
Pohledávky bez znehodnocení				
Hodnota před znehodnocením	207 746 596	196 007 513	203 476 908	198 748 035
Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	207 746 596	196 007 513	203 476 908	198 748 035
Pohledávky oceňované reálnou hodnotou	0	0	0	0
Účetní hodnota (netto)	207 746 596	196 007 513	203 476 908	198 748 035
Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	207 746 596	196 007 513	203 476 908	198 748 035
Pohledávky oceňované reálnou hodnotou	0	0	0	0
Pohledávky se znehodnocením				
Hodnota před znehodnocením	16 183 873	16 340 550	15 003 468	15 022 914
Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	16 183 873	16 340 550	15 003 468	15 022 914
Pohledávky oceňované reálnou hodnotou	0	0	0	0
Opravné položky	7 521 402	7 146 040	7 358 063	7 342 090
Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	7 521 402	7 146 040	7 358 063	7 342 090
Kumulovaná ztráta z ocenění reálnou hodnotou	0	0	0	0
Pohledávky oceňované reálnou hodnotou	0	0	0	0
Účetní hodnota (netto)	8 662 471	9 194 510	7 645 405	7 680 824
Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	8 662 471	9 194 510	7 645 405	7 680 824
Pohledávky oceňované reálnou hodnotou	0	0	0	0

INFORMACE O RESTRUKTURALIZOVANÝCH POHLEDÁVKÁCH

tis. Kč	30.9.2013	30.6.2013	31.3.2013	31.12.2012
Restrukturalizované pohledávky za účetní období				
v hodnotě před znehodnocením	72 941	58 730	47 898	212 998
Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	72 941	58 730	47 898	212 998
Pohledávky oceňované reálnou hodnotou	0	0	0	0

INFORMACE O DERIVÁTECH

tis. Kč	30.9.2013	30.6.2013	31.3.2013	31.12.2012
Deriváty k obchodování – aktiva				
Reálná hodnota	3 408 344	3 602 748	4 408 260	4 555 632
Jmenovitá hodnota	272 706 277	284 297 588	249 624 955	233 348 187
Deriváty k obchodování – závazky				
Reálná hodnota	3 096 635	3 390 667	4 383 249	4 424 005
Jmenovitá hodnota	272 671 068	284 245 196	249 691 180	233 433 223
Deriváty zajišťovací – aktiva				
Reálná hodnota	3 597 157	3 408 990	4 539 051	4 674 150
Jmenovitá hodnota	125 078 904	132 888 705	125 387 672	122 778 703
Deriváty zajišťovací – závazky				
Reálná hodnota	1 975 761	2 300 216	2 488 920	2 644 629
Jmenovitá hodnota	125 003 212	133 018 001	125 407 472	122 796 082

POMĚROVÉ UKAZATELE

tis. Kč	30.9.2013	30.6.2013	31.3.2013	31.12.2012
Kapitálová přiměřenost (%)	15,83	16,11	16,00	15,82
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA) (%)	1,05	0,89	0,70	1,05
Rentabilita průměrného původního kapitálu (ROAE) (%)	10,12	8,60	6,84	10,08
Aktiva na jednoho zaměstnance	164 251	158 370	157 043	158 845
Správní náklady na jednoho zaměstnance	2 105	2 107	2 122	2 089
Čistý zisk na jednoho zaměstnance	1 670	1 402	1 104	1 575

ÚDAJE O KAPITÁLU NA INDIVIDUÁLNÍM ZÁKLADĚ

tis. Kč

30.9.2013

30.6.2013

31.3.2013

31.12.2012

Údaje o kapitálu na individuálním základě

Informace o charakteru kapitálu a jeho složkách

je zveřejněna v příloze účetní uzávěrky

Kapitál	33 716 111	33 669 726	33 778 237	32 037 490
Původní kapitál (Tier 1)	32 958 055	32 957 797	32 957 540	31 563 713
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	20 727 541	20 727 542	19 333 581
Povinné rezervní fondy	1 390 250	1 390 250	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	17 512 629	16 276 517	16 276 517
Zisk za účetní období po zdanění	0	0	1 393 961	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	-1 918	-2 176	-2 434	-2 300
Goodwill	0	0	0	0
Nehmotný majetek jiný než goodwill	-1 918	-2 176	-2 434	-2 300
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)	821 094	778 244	869 796	531 149
Odčitatelné položky od původ. a dodat.kapitálu (Tier1+Tier2)	-63 038	-66 315	-49 099	-57 372
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

30.9.2013

30.6.2013

31.3.2013

31.12.2012

Údaje o kapitálových požadavcích na individuálním základě

Kapitálové požadavky celkem	17 036 074	16 717 701	16 890 299	16 202 874
Kap. pož. k úvěrovému riziku celkem	14 655 828	14 518 251	14 636 714	14 213 733
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA celkem	2 318 016	2 220 526	2 181 577	2 119 153
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	2 318 016	2 220 526	2 181 577	2 119 153
Kap. pož. při STA v IRB k retailovým expoz.	1 868 504	1 789 367	1 745 007	1 693 181
Kap. pož. při STA v IRB k akciovým expoz.	178 060	180 163	179 535	186 017
Kap. pož. při STA v IRB k ostatním expoz.	271 452	250 996	257 035	239 955
Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB celkem	12 337 812	12 297 725	12 455 137	12 094 580
Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB k vybr. expozicím celkem	12 337 812	12 297 725	12 455 137	12 094 580
Kap. pož. při IRB k expoz. vůči centr. vládám a bankám	899 100	705 275	706 121	854 730
Kap. pož. při IRB k expoz. vůči institucím	788 321	824 593	892 811	866 487
Kap. pož. při IRB k podnikovým expoz.	10 650 391	10 767 857	10 856 205	10 373 363
Kap. pož. k vypořádacímu riziku	0	0	0	0
Kap. pož. k pozičnímu, měnovému a komoditnímu riziku celkem	1 123 143	942 347	996 482	732 038
Kap. pož. k trž. riziku při stand. přístupu (STA) celkem	1 123 143	942 347	996 482	732 038
Kap. pož. při STA k úrokovému riziku	1 050 362	863 040	920 631	706 391
Kap. pož. při STA k akciovému riziku	11 691	8 089	10 218	6 720
Kap. pož. při STA k měnovému riziku	37 856	60 094	49 543	14 838
Kap. pož. při STA ke komoditnímu riziku	23 234	11 124	16 090	4 089
Kap. pož. k operačnímu riziku celkem	1 257 103	1 257 103	1 257 103	1 257 103
Kap. pož. k oper. riziku při AMA	1 257 103	1 257 103	1 257 103	1 257 103
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 matice) 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.