

Údaje o bance k 31. 12. 2013

UVEŘEJŇOVANÉ INFORMACE BANKOU
PODLE § 11a ZÁKONA Č. 21/1992 Sb., O BANKÁCH

DLE VYHLÁŠKY Č. 123/2007 Sb., O PRAVIDLECH OBEZŘETNÉHO
PODNIKÁNÍ BANK, SPOŘITELNÍCH A ÚVĚRNÍCH DRUŽSTEV
A OBCHODNÍKŮ S CENNÝMI PAPÍRY

Vydáno dne 30. dubna 2014

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



Obsah

	Obsah	2
1.	Informace o bance	3
1.1	Organizační struktura UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	4–7
1.2	Informace o členech dozorčí rady, představenstva a vrcholného vedení a o výši poskytnutých úvěrů a vydaných záruk	8
1.2.1	Dosavadní zkušenosti a kvalifikační předpoklady pro výkon funkce člena dozorčí rady	9
1.2.2	Dosavadní zkušenosti a kvalifikační předpoklady pro výkon funkce člena představenstva	9
1.2.3	Dosavadní zkušenosti a kvalifikační předpoklady pro výkon funkce člena vrcholného vedení	10–11
2.	Údaje o akcionářích s kvalifikovanou účastí na bance	12
3	Údaje o struktuře konsolidačního celku	13
4.	Informace o činnostech banky	15
4.1	Údaje o plnění pravidel obezřetného podnikání	17
4.2	Údaje o objemu obchodů v rámci poskytování investičních služeb	20
5.	Údaje o finanční situaci banky	21

1. Informace o bance

Obchodní firma: UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
 Právní forma: akciová společnost
 Sídlo: UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
 Želetavská 1525/1
 140 92 Praha 4
 IČ: 64 94 82 42

Datum zápisu do obchodního rejstříku:
 1. 1. 1996

Datum poslední změny:
 1. 12. 2013

Účel poslední změny:
 nové funkční období členů představenstva
 fúze UniCredit Bank Czech Republic, a.s. a UniCredit Bank Slovakia, a.s.

Výše základního kapitálu zapsaného v obchodním rejstříku:
 8 754 617 898,- Kč

Výše splaceného základního kapitálu:
 8 754 617 898,- Kč

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

106 563 ks akcie na jméno v zaknihované podobě ve jmenovité
 hodnotě 46,- Kč

Vlastní akcie, zatímní listy ani jiné cenné papíry, s nimiž je spojeno
 právo na jejich výměnu za akcie, nebyly nabyty.

Základní kapitál byl od posledního uveřejnění zvýšen.

1.1 ORGANIZAČNÍ STRUKTURA UNICREDIT BANK CZECH REPUBLIC AND SLOVAKIA, A.S.

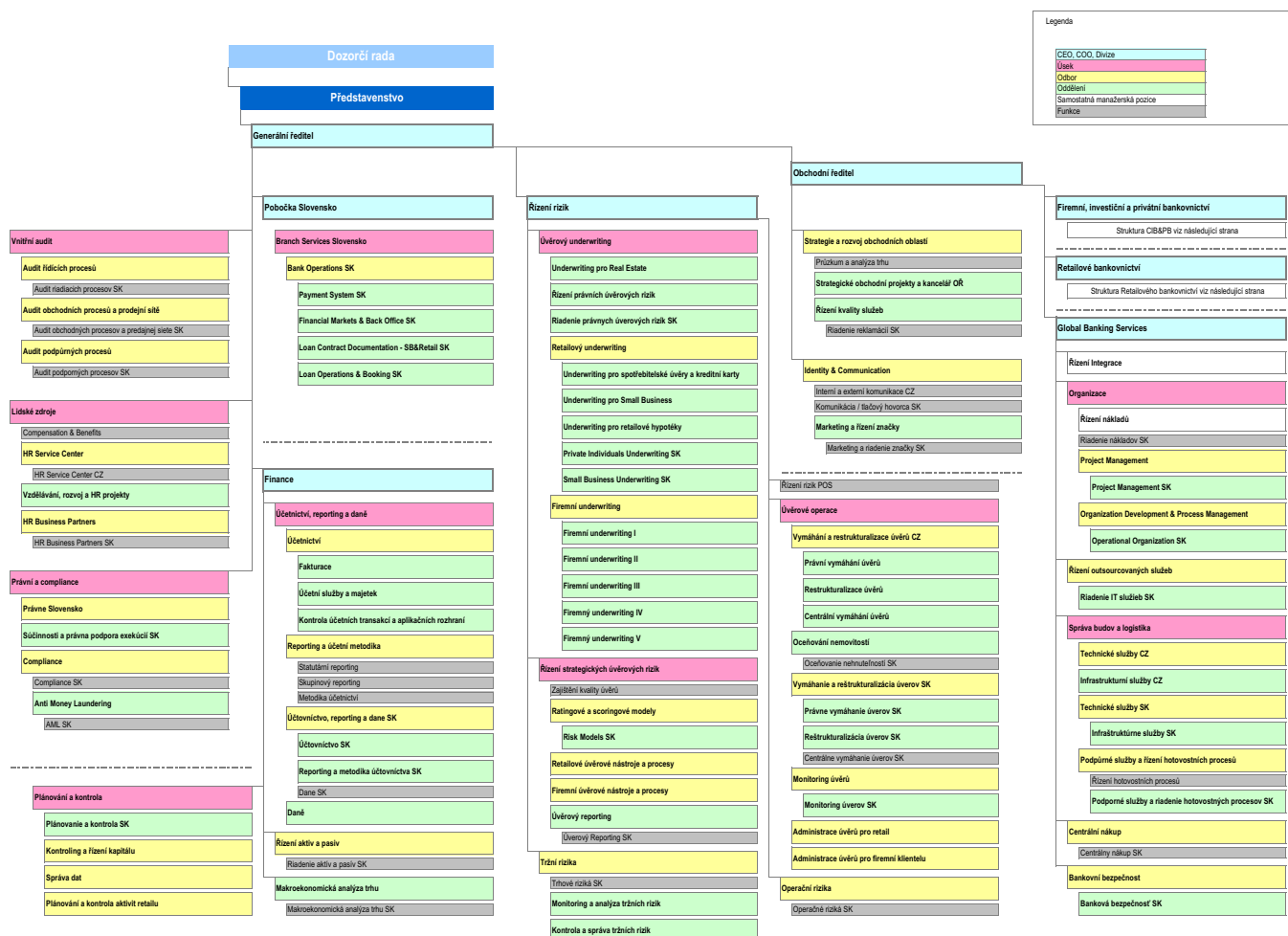
Počet organizačních jednotek:

- 8 divizí
- 24 úseků
- 61 odborů
- 80 oddělení centrály
- 59 týmů

- 9 obchodních oblastí
- 23 obchodních regionů
- 34 poboček a center firemní, mezinárodní a privátní klientely
- 179 retailových poboček
- 48 franšizových obchodních míst

Přepočtený stav zaměstnanců k 31. 12. 2013: 3010,22

Stav k 31. 12. 2013



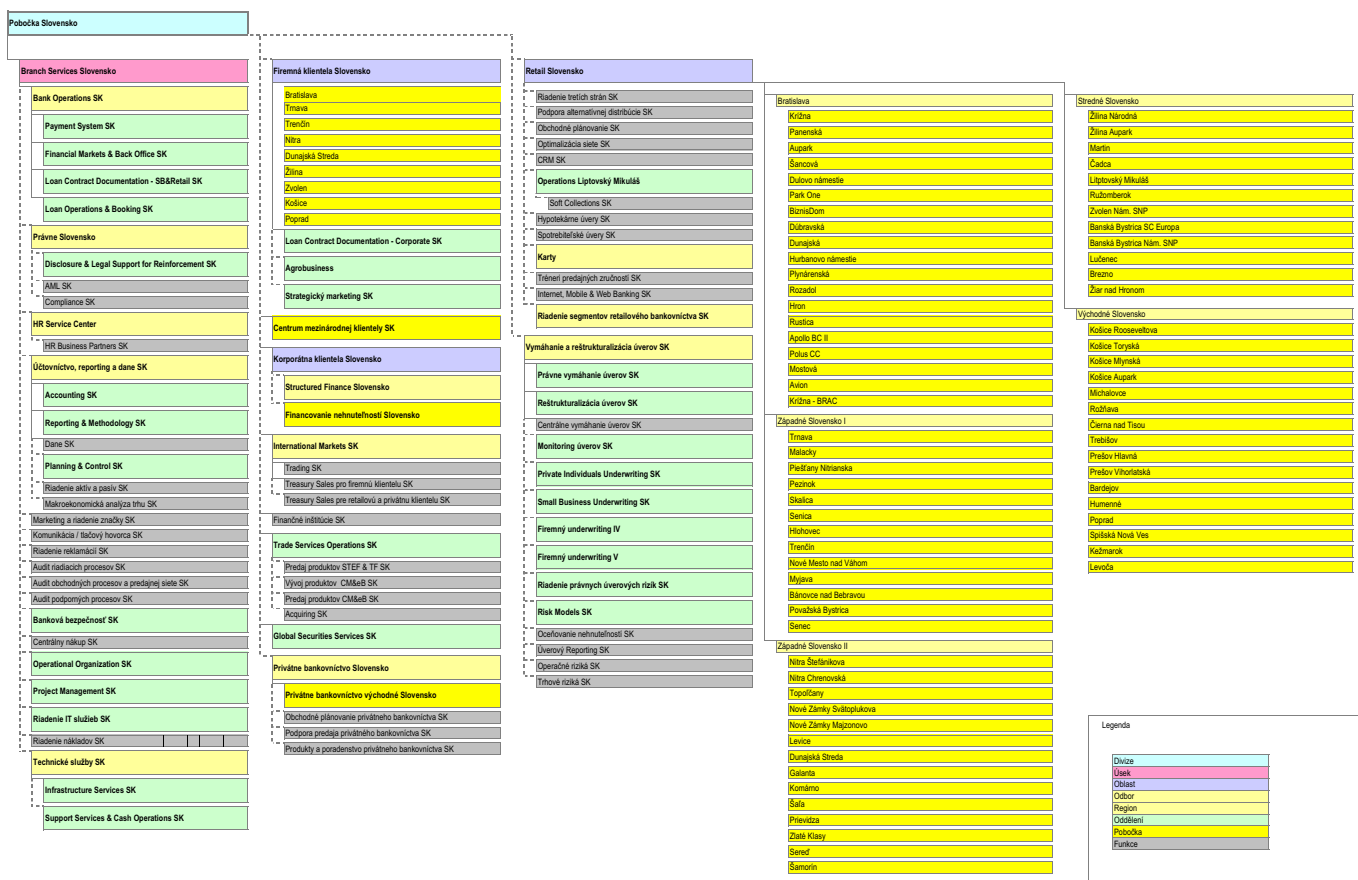
Legenda	
Oblasť	
Územie	
Obdobie	
Región	
Osobnosť	
Pobočka	
Funkcia	

Retailové bankovníctví		Firemní, investiční a privátní bankovníctví		Global Transaction Banking	
Obchodní plánování a optimalizace sítě		Korporátní klientela		Strategický řízení firemního bankovníctví	
Obchodní plánování		Centrum korporátní klientely I		Strategický marketing SK	
Obchodní plánování SK		Centrum korporátní klientely II		Obchodní plánování firemního bankovníctví	
Optimalizace sítě		Centrum korporátní klientely III		Podpora prodeje firemního bankovníctví	
Optimalizace sítě SK		Korporátní klientela Slovensko		Inovace produktů firemního bankovníctví	
Customer Relationship Management		Mezinárodní klientela		Rozvoj firemního bankovníctví	
CRM SK		Centrum mezinárodní klientely CZ		International Markets	
Franchise a alternativní distribuce		Centrum mezinárodní klientely SK		Debt Origination	
Struktura franchise obchodní sítě viz následující strana		Firemní klientela		Trading	
Řízení třetích stran		Firemní kompetenční centrum		Treasury Sales pro firemní klientelu	
Řízení třetích stran SK		Dodacího poradenství		Treasury Sales pro retailovou a privátní klientelu	
Podpora alternativní distribuce		Agrobusiness		Treasury Sales pro firemní klientelu SK	
Podpora alternativní distribuce SK		Agrobusiness CZ		International Markets SK	
Household Financing		Distribuce fondů		Trading SK	
POS Financing		Energy, Public & Churches		Treasury Sales pro firemní klientelu SK	
Procesy HHF		Mid Západ		Finanční instituce	
Hypoteční úvěry		Struktura obchodní sítě viz následující strana		Finanční instituce CZ	
Hypoteční úvěry SK		Mid Východ		Finanční instituce SK	
Spotřebitelské úvěry		SME Západ		Financing & Advisory	
Spotřebitelské úvěry SK		Struktura obchodní sítě viz následující strana		Structured Finance Česká republika	
Karty		SME Východ		Structured Finance Slovensko	
Karty CZ		Struktura obchodní sítě viz následující strana		Corporate Finance Advisory	
Soft Collections		Firemní klientela Slovensko		Financování komerčních nemovitostí	
Soft Collections SK		Loan Contract Documentation - Corporate SK		Financování nemovitostí Slovensko	
Úvěroví specialisté		Struktura obchodní sítě viz struktura Pobočky Slovensko		Real Estate Credit Support	
Retail Česká republika - Praha		Retail Slovensko		Global Transaction Banking	
Struktura obchodní sítě viz následující strana		Multi-Channel Banking		Cash Management & eBanking	
Retail Česká republika - Čechy a Morava		Internet, Mobile & Web Banking		Prodej produktů Cash Management & eBanking	
Struktura obchodní sítě viz následující strana		Zákaznické centrum		Prodej produktů CM&eB SK	
Retail Slovensko		Operations Praha		Vývoj produktů Cash Management & eBanking	
Struktura obchodní sítě viz struktura Pobočky Slovensko		Operations České Budějovice		Vývoj produktů CM&eB SK	
Majordomus		Operations Liptovský Mikuláš		Trade Services	
Rozšíření segmentů retailového bankovníctví		Rozšíření segmentů retailového bankovníctví		Korespondenční bankovníctví	
Rozšíření segmentů retailového bankovníctví SK		Fleet Offers		Trade Services Operations SK	
Transakční produkty		Segment Individuals		Structured Trade & Export Finance	
Segment Small Business		Segment Small Business		Prodej produktů STEF & TF SK	
Svobodná povolání		SB Remote Services		Global Securities Services	
Trenér prodejních dovedností		Trenér prodejních dovedností		Depozitářské služby	
Trenér prodejních dovedností SK		Trenér prodejních dovedností		Custody operace	
Trenér prodejních dovedností SK		Trenér prodejních dovedností		Global Securities Services SK	
Trenér prodejních dovedností SK		Trenér prodejních dovedností		Acquiring	
Trenér prodejních dovedností SK		Trenér prodejních dovedností		Acquiring SK	
Trenér prodejních dovedností SK		Trenér prodejních dovedností		Privátní bankovníctví	
Trenér prodejních dovedností SK		Trenér prodejních dovedností		Privátní bankovníctví Praha a Čechy	
Trenér prodejních dovedností SK		Trenér prodejních dovedností		Privátní bankovníctví Morava	
Trenér prodejních dovedností SK		Trenér prodejních dovedností		Privátní bankovníctví Slovensko	
Trenér prodejních dovedností SK		Trenér prodejních dovedností		Privátní bankovníctví východné Slovensko	
Trenér prodejních dovedností SK		Trenér prodejních dovedností		Obchodní plánování privátního bankovníctví CZ	
Trenér prodejních dovedností SK		Trenér prodejních dovedností		Obchodní plánování privátního bankovníctví SK	
Trenér prodejních dovedností SK		Trenér prodejních dovedností		Podpora prodeje privátního bankovníctví	
Trenér prodejních dovedností SK		Trenér prodejních dovedností		Podpora prodeje privátního bankovníctví SK	
Trenér prodejních dovedností SK		Trenér prodejních dovedností		Produkty a poradenství privátního bankovníctví	
Trenér prodejních dovedností SK		Trenér prodejních dovedností		Produkty a poradenství privátního bankovníctví SK	

Obchodní síť - Retailové bankovníctví - Česká Republika

Retail Česká republika - Praha			Retail Česká republika - Čechy a Morava			Fianšizová a alternativní distribuce		
Bankovní dům Náměstí Republiky			Jižní Čechy			Brno		
NR Exprentí služby			České Budějovice			Brno Divadelní		
NR Služby na míru 1			Píseň			Brno Koblížná		
NR Služby na míru 2			Píseň Americká			Brno Třinec		
Svobodná povolání Náměstí Republiky			Píseň			Brno Spiebank		
Hypoteční centrum Náměstí Republiky			Píseň Koterovská			Brno Králov Poie		
International Clients Center			Klatovy			Brno Jošova		
Praha severozápad			Česká Budějovice Náměstí			Jihozápadní Morava		
Adna			Tábor			Jihlava		
Havelská			Písek			Zlín		
Vítězné nám.			Jindřichův Hradec			Proseřlov		
Athes			Strakonice			Třebíč		
Dejvická			Benešov			Znojmo		
Anděl			Severovýchodní Čechy			Havlíčkův Brod		
Lazarská			Liberec			Břeclav		
Václavské náměstí			Hradec Králové			Žďár nad Sázavou		
Kobylská nám.			Mladá Boleslav			Banská		
Širokámyšerovo nám.			Jablonec nad Nisou			Vyškov		
Na Poříví			Liberec Nisa			Kroměříž		
Holešovice			Pardubice			Uherská Hradiště		
Hlavní nádraží			Hradec Králové Karla IV.			Zlín Náměstí Míru		
Praha jihovýchod			Třebíč			Severovýchodní Morava		
Valdek			Kauin			Olomouc		
Vinohrady			Náchod			Ostava		
Pankrác			Kutná Hora			Šumperk		
Vršovice			Severozápadní Čechy			Olomouc Šantovka		
Flašelská			Karlovy Vary			Opava		
Karlín			Dečín nad Labem			Ostava Ponuba		
Eden			Chomutov			Frydek Místek		
Tyřovo náměstí			Cheb			Nový Jičín		
Budějovická			Kladno			Třinec		
Flora			Beroun			Kavčíná		
Vrsoňany			Teplice			Píseň		
Nusle			Dečín			Valašská Meziříčí		
Žitkov			Most			Havlíčkov		
Bubovice			Česká Lípa			Ostava Hrabůvka		
Small Business Praha			Mělník			Ostava SB Hub		
SB Hub Bankovní dům			Litoměřice					
SB Hub Valdek								
SB Hub Flašelská								
Obchodní síť - Firemní klientela - Česká Republika			SME Východ			Expres Otrokovice		
SME Západ			SME Praha a střední Čechy			Expres Chrudim		
SME Praha a střední Čechy I			SME severní Morava			Expres Hlučín		
SME Praha a střední Čechy II			SME jižní Morava			Expres Turnov		
SME Praha a střední Čechy III			SME střední Morava			Expres Český Těšín		
SME severozápadní Čechy						Expres Boskovice		
SME jiozozápadní Čechy			MD Východ			Expres Nymburk		
MD Západ			MD jižní Čechy			Expres Dobručovice		
MD Praha a střední Čechy I			MD východní Čechy			Expres Dvůr Králové		
MD Praha a střední Čechy II			MD jižní Morava I			Expres Loupy		
MD Praha a střední Čechy III			MD jižní Morava II			Expres Slaný		
MD severní Čechy			MD severní Morava			Expres Hranice		
MD západní Čechy			MD střední Morava			Expres Český Krumlov		
						Expres Brandýs nad Labem		
						Expres Bohumín		
						Expres Růžany		
						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 Sušice		
						Expres Horní Počernice		
						Expres Vrchlabí		
						Expres Dobruška		
						Expres Litvínov		
						Expres Lovosice		
						Expres Světlavý		
						Expres Kadaň		
						Expres Stříteň		
						Expres Záběh na Moravě		
						Expres Čáslav		
						Expres Uherský Brod		
						Expres Píseň		
						Expres Kozlov		
						Expres Sokolov		
						Expres Klatov		
						Expres Rakovník		
						Expres Mariánské Lázně		
						Expres Kutná		
						Expres Moravská Třebová		
						Expres Lanškroun		
						Legenda		
						Úsek		
						Ústředí		
						Region		
						Pobočka		
						Fianšiza		

Organizačná štruktúra Pobočky Slovensko



Legenda

Divize
Úsek
Oblast
Oddiel
Region
Oddelení
Pobočka
Funkcia

1.2. INFORMACE O VZTAZÍCH SE ČLENY DOZORČÍ RADY, ČLENY PŘEDSTAVENSTVA A S ČLENY VRCHOLOVÉHO VEDENÍ

Souhrnná výše bankou poskytnutých úvěrů:

tis. Kč	31. 12. 2013
členům dozorčí rady:	337
členům představenstva:	8 064
dalším vedoucím zaměstnancům banky:	95 938

Souhrnná výše bankou vydaných záruk za:

tis. Kč	31. 12. 2013
členy dozorčí rady:	–
členy představenstva:	–
další vedoucí zaměstnanci banky:	–

1.2.1 ČLENOVÉ DOZORČÍ RADY K DATU 31. 12. 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:
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

1.2.2 ČLENOVÉ PŘEDSTAVENSTVA

ING. JIŘÍ KUNERT
předseda představenstva a generální ředitel
od 1. 12. 2013
VŠE Praha
38 let zkušeností v oblasti bankovníctví

PAOLO IANNONE
člen představenstva a obchodní ředitel
Retailové bankovníctví
od 1. 12. 2013
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 1. 12. 2013
VŠE Praha
33 let zkušeností v oblasti bankovníctví

ING. ALEŠ BARABAS
člen představenstva a ředitel divize
Řízení rizik
od 1. 12. 2013
VŠE Praha
32 let praxe v oblasti bankovníctví

MGR. JAKUB DUSÍLEK, MBA
člen představenstva a ředitel divize
Global Banking Services
od 1. 12. 2013
Masarykova universita Brno
Sheffield Hallam University
17 let zkušeností v oblasti bankovníctví

GREGOR HOFSTAETTER-POBST
člen představenstva a ředitel divize
Finance
od 1. 12. 2013
Vienna University of Economics and
Business administration Vídeň
17 let zkušeností v oblasti financí
a controllingu

ING. MIROSLAV ŠTOKENDL
člen představenstva a ředitel
zahraniční pobočky na Slovensku
od 1. 12. 2013
Slovenská technická univerzita Bratislava
23 let zkušeností v oblasti bankovníctví

1.2.3 OSTATNÍ VEDOUcí ZAMĚSTNANCI BANKY – CENTRÁLA

MAURIZIO CIAIOLO

Lidské zdroje
od 1. 12. 2013
Státní universita Milano, Itálie
18 let zkušeností v oblasti řízení
lidských zdrojů

JUDR. IVANA BUREŠOVÁ

Právní
od 1. 12. 2013
PF UK Praha
36 let zkušeností v oblasti práva

ING. JAKUB MRKLOVSKÝ

Vnitřní audit
od 1. 12. 2013
VŠE Praha
15 let zkušeností v oblasti vnitřního
auditu v bankovníctví

ING. TOMÁŠ TICHOTA

Strategie a rozvoj obchodních oblastí
od 1. 12. 2013
VŠE Praha
11 let zkušeností v oblasti bankovníctví

ING. JAN CHVOJKA

Identita a komunikace
od 1. 12. 2013
VŠE Praha
16 let zkušeností v oblasti marketingu

GIOVANNI GUIDI

Retailové bankovníctví
od 1. 12. 2013
Istituto Tecnico Commerciale
Enrico Fermi Pontedera, Itálie
39 let zkušeností v oblasti bankovníctví

ING. JAKUB STÁREK

Retail Česká republika – Praha
od 1. 12. 2013
VŠE Praha
14 let zkušeností v oblasti bankovníctví

ING. PETR KOMÁREK

Retail Česká republika – Čechy a Morava
od 1. 12. 2013
ČZU Praha
20 let zkušeností v oblasti bankovníctví

ING. MONIKA KOHÚTOVÁ

Retail Slovensko
1. 12. 2013
Ekonomická univerzita Bratislava
a Webster University USA
22 let zkušeností ve oblasti finančníctví

IVO CAHA

Majordomus
od 1. 12. 2013
Manažerské gymnásium Jihlava
19 let zkušeností v oblasti bankovníctví

ING. LADISLAV VARGA

Obchodní plánování a optimalizace sítě
od 1. 12. 2013
SPU Nitra
11 let zkušeností v oblasti v bankovníctví

ING. TOMÁŠ DRÁBEK

Franšizová a alternativní distribuce
od 1. 12. 2013
FTVS UK Praha
11 let zkušeností v oblasti bankovníctví

ING. IVO POLIŠENSKÝ

Multi-Channel Banking
od 1. 12. 2013
VŠE Praha
10 let zkušeností v oblasti komerčních
a marketingových aktivit a řízení kvality

MGR. ROMAN ŠILHA

Korporátní klientela
od 1. 12. 2013
UK Praha
14 let zkušeností v oblasti finančních
služeb

FABIO BINI

Mezinárodní klientela
od 1. 12. 2013
Státní universita Milano, Itálie
21 let zkušeností v oblasti firemního
bankovníctví

ING. DUŠAN HLADNÝ

Firemní klientela
od 1. 12. 2013
VŠE Praha
20 let zkušeností v oblasti firemního
bankovníctví

MGR. TOMÁŠ HRON

Global Transaction Banking
od 1. 12. 2013
Masarykova Univerzita Brno
18 let zkušeností v oblasti bankovníctví

ING. MGR. JAN HÁJEK

Financing & Advisory
od 1. 12. 2013
VŠE Praha, PF UK Praha
16 let zkušeností v oblasti bankovníctví

ING. ROLAND VISKUPIČ

Strategické řízení firemního bankovníctví
od 1. 12. 2013
Slovenská technická univerzita Bratislava
20 let zkušeností v oblasti bankovníctví

ING. MARTIN VINTER

International Markets a Finanční instituce
od 1. 12. 2013
VŠE Praha
17 let zkušeností v oblasti Treasury

RAYMOND KOPKA

Privátní bankovníctví
od 1. 12. 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 pasív
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. MIROSLAV GÁLUS

Úvěrové operace
od 1. 12. 2013
Ekonomická univerzita Bratislava
13 let zkušeností v oblasti bankovníctví

ING. MILAN ŘÍHA

Tržní rizika
od 5. 11. 2007
ČVUT Praha
20 let zkušeností v oblasti bankovníctví

ING. PETR BARTEL

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

ING. LADISLAV LIGDA

Organizace
od 1. 12. 2013
Ekonomická univerzita Bratislava
17 let zkušeností v oblasti projektového
a změnového řízení

ING. JAN GOLL

Řízení outsourcovaných služeb
od 1. 12. 2013
ČVUT Praha
19 let zkušeností v oblasti informačních
technologií

ING. KRISTIÁN LICHTBLAU

Správa budov a logistika
od 1. 12. 2013
Slovenská technická univerzita Bratislava
11 let zkušeností v oblasti bankovníctví

ING. TOMÁŠ SYCHRA

Centrální nákup
od 1. 12. 2013
Technická Univerzita Liberec
9 let zkušeností v oblasti centrálního
nákupu

ING. FRANTIŠEK ŽEHRA

Bankovní bezpečnost
od 1. 12. 2013
VŠZ Praha
20 let zkušeností v oblasti bankovní
bezpečnosti

JUDR. MARIAN ÁČ

Branch Services Slovensko
od 1. 12. 2013
Univerzita Komenského Bratislava
8 let zkušeností v oblasti bankovníctví

Přepočtený stav zaměstnanců
k 31. 12. 2013: 3010,22

ČLENSTVÍ V ORGÁNECH JINÝCH SPOLEČNOSTÍ**ING. JIŘÍ KUNERT**

UniCredit Leasing CZ, a.s.
Pioneer Asset Management, a.s.

ING. JAKUB DUSÍLEK MBA

UniCredit Business Integrated Solutions
S.C.p.A. – organizační složka

ING. MIROSLAV ŠTOKENDL

UniCredit Leasing Slovakia, a.s.

PAOLO IANNONE

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

ING. ANTONÍN FIKRLE

Czech Banking Credit Bureau, a. s.

2. Údaje o akcionářích s kvalifikovanou účastí na bance

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

Výše podílu na hlasovacích právech: 99,94 %

3. Údaje o struktuře konsolidačního celku

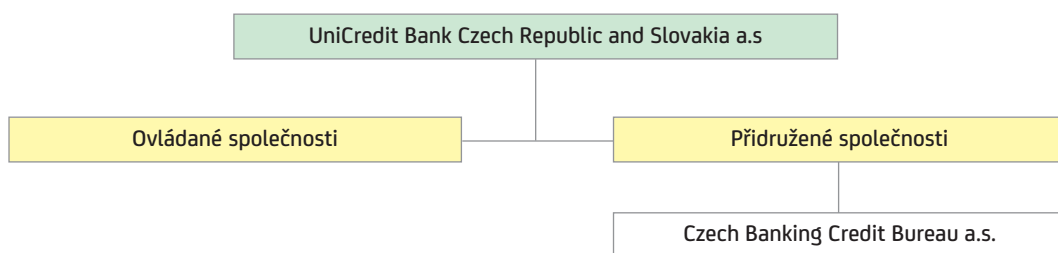
INFORMACE O VZTAZÍCH S OVLÁDAJÍCÍMI OSOBAMI A OSOBOU, KTERÁ JE V BANCE VĚTŠINOVÝM SPOLEČNÍKEM

Obchodní firma:	UniCredit Bank Austria AG
Právní forma:	akciová společnost
Sídlo:	Schottengasse 6–8, 1010 Vídeň, Rakouská republika
Přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu:	99,94 %
Přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech:	99,94 %
Souhrnná výše pohledávek banky:	9 318 157
Souhrnná výše závazků banky:	15 660 041
Souhrnná výše cenných papírů, které má banka v aktivech a které jsou emitovány UniCredit Bank Austria AG :	–
Souhrnná výše závazků banky z emitovaných cenných papírů:	–
Souhrnná výše bankou vydaných záruk:	334 105
Souhrnná výše bankou přijatých záruk:	5 774 326

**OSOBY, KTERÉ JSOU VE VZTAHU K BANCE OVLÁDANÝMI OSOBAMI,
POPŘÍPADĚ V NICHŽ JE BANKA VĚTŠINOVÝM SPOLEČNÍKEM**

V současnosti není banka většinovým vlastníkem v žádné společnosti

GRAFICKÉ ZNÁZORNĚNÍ KONSOLIDAČNÍHO CELKU



4. Informace o činnostech banky

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
- směnářská 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

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
- směnářská 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

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

V současné době nejsou žádné.

4.1. ÚDAJE O PLNĚNÍ PRAVIDEL OBEZŘETNÉHO PODNIKÁNÍ

ÚDAJE O KAPITÁLU NA INDIVIDUÁLNÍM ZÁKLADĚ

tis. Kč	31. 12. 2013	30. 9. 2013	30. 6. 2013	31. 3. 2013
Údaje o kapitálu na individuálním základě				
Informace o charakteru kapitálu a jeho složkách				
je zveřejněna v příloze účetní uzávěrky				
Kapitál	46 576 310	33 716 111	33 669 726	33 778 237
Původní kapitál (Tier 1)	45 260 334	32 958 055	32 957 797	32 957 540
Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku	8 754 618	8 749 716	8 749 716	8 749 716
Vlastní podíly	0	0	0	0
Emisní ážio	3 494 809	3 482 716	3 482 716	3 482 716
Rezervní fondy a nerozdělený zisk	32 338 072	20 727 541	20 727 541	20 727 542
Povinné rezervní fondy	13 001 286	1 390 250	1 390 250	1 232 402
Ostatní fondy z rozdělení zisku	1 824 157	1 824 662	1 824 662	1 824 662
Nerozdělený zisk z předchozích období	17 512 629	17 512 629	17 512 629	16 276 517
Zisk za účetní období po zdanění	0	0	0	1 393 961
Neuhrazená ztráta z předchozích období	0	0	0	0
Výsledné kurzové rozdíly z konsolidace	684 600	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	-11 765	-1 918	-2 176	-2 434
Goodwill	0	0	0	0
Nehmotný majetek jiný než goodwill	-11 765	-1 918	-2 176	-2 434
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)	1 463 698	821 094	778 244	869 796
Odčitatelné položky od původ. a dodat.kapitálu (Tier1+Tier2)	-147 722	-63 038	-66 315	-49 099
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

31. 12. 2013

30. 9. 2013

30. 6. 2013

31. 3. 2013

Údaje o kapitálových požadavcích na individuálním základě

Kapitálové požadavky celkem	24 135 769	17 036 074	16 717 701	16 890 299
Kap. pož. k úvěrovému riziku celkem	21 016 961	14 655 828	14 518 251	14 636 714
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA celkem	4 254 895	2 318 016	2 220 526	2 181 577
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 insta. podn. – s krátk. ratingem	0	0	0	0
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA v IRB k expozicím celkem	4 254 895	2 318 016	2 220 526	2 181 577
Kap. pož. při STA v IRB k retailovým expoz.	3 016 922	1 868 504	1 789 367	1 745 007
Kap. pož. při STA v IRB k akciovým expoz.	176 011	178 060	180 163	179 535
Kap. pož. při STA v IRB k ostatním expoz.	377 435	271 452	250 996	257 035
Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB celkem	16 762 066	12 337 812	12 297 725	12 455 137
Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB k vybr. expozicím celkem	16 762 066	12 337 812	12 297 725	12 455 137
Kap. pož. při IRB k expoz. vůči centr. vládám a bankám	870 100	899 100	705 275	706 121
Kap. pož. při IRB k expoz. vůči institucím	1 142 516	788 321	824 593	892 811
Kap. pož. při IRB k podnikovým expoz.	14 749 450	10 650 391	10 767 857	10 856 205
Kap. pož. k vypořádacímu riziku	0	0	0	0
Kap. pož. k pozičnímu, měnovému a komoditnímu riziku celkem	1 155 820	1 123 143	942 347	996 482
Kap. pož. k trž. riziku při stand. přístupu (STA) celkem	1 155 820	1 123 143	942 347	996 482
Kap. pož. při STA k úrokovému riziku	1 051 741	1 050 362	863 040	920 631
Kap. pož. při STA k akciovému riziku	2 740	11 691	8 089	10 218
Kap. pož. při STA k měnovému riziku	58 800	37 856	60 094	49 543
Kap. pož. při STA k komoditnímu riziku	42 539	23 234	11 124	16 090
Kap. pož. k operačnímu riziku celkem	1 962 988	1 257 103	1 257 103	1 257 103
Kap. pož. k oper. riziku při AMA	1 962 988	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 and Slovakia a.s. (UCB CZSK) 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 CZSK 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 CZSK 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, která 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 příměřnosti 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.

4.2. ÚDAJE O OBJEMU OBCHODŮ V RÁMCI POSKYTOVÁNÍ INVESTIČNÍCH SLUŽEB

za 4. čtvrtletí 2013 v tis. Kč

Objem obchodů s cennými papíry celkem	7 625 357 784
obchody pro klienty	13 440 303
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	13 440 303
investiční cenné papíry – akcie a obdobné cenné papíry	6 436 649
investiční cenné papíry – dluhopisy a obdobné cenné papíry	5 063 026
investiční cenné papíry – ostatní	0
cenné papíry kolektivního investování	1 940 628
nástroje peněžního trhu	0
obchody na vlastní účet	7 611 917 481
investiční cenné papíry – akcie a obdobné cenné papíry	5 945 385
investiční cenné papíry – dluhopisy a obdobné cenné papíry	7 605 972 096
investiční cenné papíry – ostatní	0
cenné papíry kolektivního investování	0
nástroje peněžního trhu	0
Objem obchodů s deriváty celkem	267 470 765
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	267 470 765
akciové deriváty	802 000
úrokové deriváty	41 492 714
měnové deriváty	225 176 050
komoditní deriváty	0
úvěrové deriváty	0
ostatní deriváty	0

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

5. Údaje o finanční situaci banky

ÚDAJE ZA 31. 3. 2013 AŽ 30. 9. 2013 JSOU ZA UNICREDIT BANK CZECH REPUBLIC, A.S.
ÚDAJE ZA 31. 12. 2013 JSOU ZA UNICREDIT BANK CZECH REPUBLIC AND SLOVAKIA, A.S.

ROZVAHA

tis. Kč

31. 12. 2013

30. 9. 2013

30. 6. 2013

31. 3. 2013

AKTIVA

1-14 AKTIVA celkem	465 840 890	325 053 558	316 264 219	313 928 995
1. Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám	42 677 912	21 773 195	22 559 472	9 612 199
Pokladní hotovost	3 275 235	1 476 282	1 543 532	1 510 020
Pohledávky vůči centrálním bankám	39 402 677	20 296 912	21 015 940	8 102 179
2. Finanční aktiva k obchodování	18 027 368	13 708 368	13 414 396	15 054 023
Deriváty k obchodování s kladnou reálnou hodnotou	4 415 483	3 408 344	3 602 748	4 408 260
Kapitálové nástroje k obchodování	22 708	21 862	34 608	33 579
Dluhové cenné papíry k obchodování	4 438 421	2 747 598	3 475 493	3 461 581
Pohledávky k obchodování	9 150 756	7 530 564	6 301 547	7 150 602
<i>Pohledávky k obchodování vůči úvěrovým institucím</i>	9 138 981	7 518 664	6 203 133	7 135 366
<i>Pohledávky k obchodování vůči j. osobám než úvěr. institucím</i>	11 775	11 900	98 414	15 236
<i>Ostatní pohledávky k obchod. sektorově nečleněné</i>	0	0	0	0
3. Finanční aktiva v reálné hodnotě vykáz. do zisku nebo ztráty	6 565 084	8 490 199	6 686 503	8 123 367
Kapitálové nástroje v reálné hodnotě vykázané do Z/Z	19	19	18	19
Dluhové cenné papíry v reálné hodnotě vykázané do Z/Z	6 565 066	8 490 180	6 686 484	8 123 348
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	74 534 356	67 739 499	63 886 444	68 057 547
Kapitálové nástroje realizovatelné	2 385 236	2 225 496	2 227 779	2 236 297
Dluhové cenné papíry realizovatelné	72 149 120	65 514 004	61 658 665	65 821 250
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	313 167 600	206 612 259	203 186 300	205 520 175
Dluhové cenné papíry neobchodovatelné	0	0	0	0
Pohledávky	313 167 600	206 612 259	203 186 300	205 520 175
<i>Pohledávky vůči úvěrovým institucím</i>	23 095 564	11 314 967	13 232 566	12 431 810
<i>Pohledávky vůči osobám jiným než úvěrovým institucím</i>	289 932 934	195 210 514	189 835 929	193 016 158
<i>Ostatní pohledávky sektorově nečleněné</i>	139 101	86 778	117 806	72 207
6. Finanční investice držené do splatnosti	1 128 223	0	0	0
Dluhové cenné papíry držené do splatnosti	1 128 223	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	3 336 108	3 597 157	3 408 990	4 539 051
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	521 122	576 810	524 990	590 524
Zajišť.deriváty s kladnou RH – zajištění úrok. rizika-pen.toky	2 814 986	3 020 348	2 884 000	3 948 527
8. Kladné změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů	0	0	0	0
9. Hmotný majetek	1 917 149	1 032 695	1 049 463	1 071 580
Pozemky, budovy a zařízení	1 917 149	1 032 695	1 049 463	1 071 580
Investice do nemovitostí	0	0	0	0
10. Nehmotný majetek	11 765	1 918	2 176	2 434
Goodwill	0	0	0	0
Ostatní nehmotný majetek	11 765	1 918	2 176	2 434
11. Účasti v přidružených a ovládaných osobách a ve spol.podn.	240	240	240	240
12. Daňové pohledávky	1 213 320	644 300	644 300	384 546
Pohledávky ze splatné daně	256 124	0	0	0
Pohledávky z odložené daně	957 196	644 300	644 300	384 546
13. Ostatní aktiva	3 261 765	1 453 728	1 425 935	1 546 176
14. Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji	0	0	0	17 658

tis. Kč

31. 12. 2013

30. 9. 2013

30. 6. 2013

31. 3. 2013

ZÁVAZKY

1-19 Závazky a vlastní kapitál celkem	465 840 890	325 053 558	316 264 219	313 928 995
1-11 Závazky celkem	415 093 865	287 127 250	279 610 107	274 627 203
1. Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky vůči centr.bankám	0	0	0	0
2. Finanční závazky k obchodování	34 932 870	14 779 409	15 738 125	26 482 286
Deriváty k obchodování se zápornou reálnou hodnotou	4 529 874	3 096 635	3 390 667	4 383 249
Závazky z krátkých prodejů	858 575	1 564 028	1 482 152	1 276 070
<i>Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky k obchodování</i>	29 544 421	10 118 747	10 865 305	20 822 967
<i>Vklady, úvěry a ostatní fin.závazky k obch. vůči úvěr.inst.</i>	17 415 908	7 618 738	7 545 272	8 207 896
<i>Vklady, úvěry a ost.fin.závaz.k obch.vůči j.os.než úvěr.inst</i>	12 128 512	2 500 008	3 320 034	12 615 071
<i>Ostatní finanční závazky k obchodování sektorově nečleněné</i>	0	0	0	0
Emitované dluhové CP určené k odkupu v krátkém období	0	0	0	0
3. Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku/ztráty	0	0	0	0
Vklady,úvěry a ostatní finanční závazky v RH vykázané do Z/Z	0	0	0	0
<i>Vklady,úvěry a ost.fin.závaz.v RH vyk.do Z/Z vůči úvěr.inst.</i>	0	0	0	0
<i>Vklady a ost.fin.záv.v RH vyk.do Z/Z vůči j.os.než úvěr.inst</i>	0	0	0	0
<i>Ostatní fin.závazky v RH hodnotě vykáz.do Z/Z sektor.nečlen.</i>	0	0	0	0
Emitované dluhové CP v RH vykázané do zisku nebo ztráty	0	0	0	0
Podřízené závazky v RH vykázané do zisku nebo ztráty	0	0	0	0
4. Finanční závazky v naběhlé hodnotě	369 915 090	263 248 301	252 949 644	237 708 287
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě	312 343 740	215 136 946	207 207 715	196 027 116
<i>Vklady a ost.fin.závazky v naběhlé hodnotě vůči úvěr.inst.</i>	32 265 102	23 479 773	19 760 578	22 304 172
<i>Vklady a ost.fin.záv.v naběhlé hodn.vůči j.os.než úvěr.inst.</i>	279 755 681	191 521 911	186 859 010	173 243 709
<i>Ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě sektor.nečleněné</i>	322 957	135 263	588 126	479 236
Emitované dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě	57 571 351	48 111 355	45 741 929	41 681 171
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	3 156 809	1 975 761	2 300 216	2 488 920
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	485 420	432 458	544 136	789 636
Zajišť.deriváty s záp.RH – zajištění úrok.rizika-peněžní toky	2 671 389	1 543 303	1 756 080	1 699 284
7. Záporné změny reál. hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů	0	0	0	0
8. Rezervy	1 734 813	739 291	835 718	1 058 517
Rezervy na restrukturalizace	79 808	0	0	0
Rezervy na daně a soudní spory	67 570	56 220	56 220	57 720
Rezervy na důchody a podobné závazky	7 510	0	0	0
Rezervy na podrozvahové položky	1 128 680	444 785	581 707	653 684
Rezervy na nevýhodné smlouvy	0	0	0	0
Ostatní rezervy	451 245	238 286	197 791	347 113
9. Daňové závazky	575 709	1 121 104	521 357	913 773
Závazky ze splatné daně	46 215	529 627	0	0
Závazky z odložené daně	529 494	591 477	521 357	913 773
10. Ostatní závazky	4 778 574	5 263 383	7 265 048	5 975 419
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	50 747 025	37 926 308	36 654 112	39 301 792
12. Základní kapitál	8 754 618	8 749 716	8 749 716	8 749 716
Splacený základní kapitál	8 754 618	8 749 716	8 749 716	8 749 716
Nesplacený základní kapitál	0	0	0	0
13. Emisní ážio	3 494 809	3 482 716	3 482 716	3 482 716
14. Další vlastní kapitál	721 742	37 142	37 142	37 142
Kapitálová složka finančních nástrojů	0	0	0	0
Ostatní kapitálové nástroje	721 742	37 142	37 142	37 142
15. Fondy z přecenění a ostatní oceňovací rozdíly	2 266 793	2 450 007	2 257 305	3 989 910
Oceňovací rozdíly z hmotného majetku	0	0	0	0
Oceňovací rozdíly z nehmotného majetku	0	0	0	0

ZÁVAZKY – POKRAČOVÁNÍ				
Zajištění čistých investic do zahraničních jednotek	0	0	0	0
Zajištění peněžních toků	851 421	917 269	822 696	1 650 398
Oceňovací rozdíly z realizovatelných finančních aktiv	1 415 372	1 532 738	1 434 609	2 339 512
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	14 825 948	3 214 912	3 214 912	3 057 064
17. Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období	17 512 629	17 512 629	17 512 629	19 433 477
18. Vlastní akcie	0	0	0	0
19. Zisk (ztráta) za běžné účetní období	3 170 485	2 479 186	1 399 692	551 767

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

tis. Kč

	31. 12. 2013	30. 9. 2013	30. 6. 2013	31. 3. 2013
1. Zisk z finanční a provozní činnosti	11 734 897	7 500 329	4 725 376	2 156 730
Úrokové výnosy	9 561 228	6 184 286	4 111 619	2 020 100
Úroky z pohledávek vůči centrálním bankám	10 352	5 087	2 739	1 192
Úroky z finančních aktiv k obchodování	39 566	20 495	14 394	7 458
Úroky z finančních aktiv v reálné hodnotě vykázaných do Z/Z	35 735	30 055	23 141	13 944
Úroky z realizovatelných finančních aktiv	1 318 074	951 959	606 501	346 775
Úroky z úvěrů a jiných pohledávek	7 498 099	4 659 144	3 093 626	1 521 397
Úroky z finančních investic držených do splatnosti	6 520	0	0	0
Zisk ze zajišťovacích úrokových derivátů	652 868	517 538	371 212	129 332
Úroky z ostatních aktiv	14	8	5	3
Úrokové náklady	-2 473 224	-1 612 085	-1 066 206	-532 783
Úroky na vklady, úvěry a ost.fin.závazky vůči centr.bankám	-1 378	0	0	0
Úroky na finanční závazky k obchodování	-26 360	-16 999	-11 637	-7 259
Úroky na finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do Z/Z	0	0	0	0
Úroky na finanční závazky v naběhlé hodnotě	-2 415 565	-1 561 024	-980 030	-518 620
Ztráta ze zajišťovacích úrokových derivátů	-29 920	-34 062	-74 539	-6 903
Úroky na ostatní závazky	0	0	0	0
Náklady na základní kapitál splatný na požádání	0	0	0	0
Výnosy z dividend	26 133	564	1	0
Výnosy z dividend z finančních aktiv k obchodování	93	0	0	0
Výnosy z dividend z finan.aktiv v RH vykázaných do Z/Z	1	1	1	0
Výnosy z dividend z realizovatelných finančních aktiv	25 476	0	0	0
Výnosy z dividend od přidružených a ovládaných osob	563	563	0	0
Výnosy z poplatků a provizí	3 844 167	2 225 259	1 475 825	663 407
Poplatky a provize z operací s finan.nástroji pro zákazníky	227 955	152 538	111 430	42 590
Poplatky a provize z obstarání emisí	15 161	12 535	10 649	0
Poplatky a provize z obstarání finančních nástrojů	166 923	108 625	73 963	35 052
Poplatky a provize za poradenskou činnost	45 870	31 378	26 819	7 538
Poplatky a provize z clearingů a vypořádání	112	88	69	46
Poplatky a provize za obhospodařování hodnot	0	0	0	0
Poplatky a provize za správu, úschovu a uložení hodnot	234 765	147 027	97 967	45 176
Poplatky a provize z příslibů a záruk	271 170	175 828	114 792	55 973
Poplatky a provize z platebního styku	2 413 125	1 374 869	901 215	431 574
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	697 040	374 908	250 352	88 048
Náklady na poplatky a provize	-1 006 185	-660 879	-446 113	-183 836
Poplatky a provize na operace s finančními nástroji	-10 005	-6 088	-3 976	-1 279
Poplatky a provize na obhospodařování hodnot	0	0	0	0
Poplatky a provize na správu, úschovu a uložení hodnot	-61 704	-42 860	-29 333	-14 432
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	-934 476	-611 930	-412 803	-168 125
Realizované Z/Z z finan.aktiv a závazků nevykáz. v RH do Z/Z	426 694	221 462	-7 957	-9 276
Zisk (ztráta) z realizovatelných finančních aktiv	460 617	248 011	17 898	12
Zisk (ztráta) z úvěrů a jiných pohledávek	-24 269	-18 460	-18 224	-3 912
Zisk (ztráta) z finančních investic držených do splatnosti	0	0	0	0
Zisk (ztráta) z finančních závazků v naběhlé hodnotě	-9 654	-8 089	-7 631	-5 376
Zisk (ztráta) z ostatních závazků	0	0	0	0
Zisk (ztráta) z finančních aktiv a závazků k obchodování	584 485	507 743	227 607	40 455
Zisk (ztráta) z kapitálových nástrojů a akciových derivátů	-316	533	-3 792	-1 942
Zisk (ztráta) z úrokových nástrojů (včetně úrok. derivátů)	228 400	177 457	52 099	-121 873
Zisk (ztráta) z měnových nástrojů (včetně měn. derivátů)	354 511	328 860	178 781	163 986
Zisk (ztráta) z úvěrových nástrojů (včetně úvěr. derivátů)	0	0	0	0
Zisk (ztráta) z komodit a komoditních derivátů	1 890	893	519	284
Zisk (ztráta) z ostatních nástrojů včetně hybridních	0	0	0	0

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY – POKRAČOVÁNÍ				
Zisk (ztráta) z finan. aktiv a závazků v RH vykázané do Z/Z	-2 026	-3 246	-3 185	-88
Zisk (ztráta) ze zajišťovacího účetnictví	0	0	0	0
Kurzové rozdíly	1 173 298	789 835	516 842	213 574
Zisk (ztráta) z odúčtování aktiv j. než držení k prodeji	-623	-656	-224	690
Ostatní provozní výnosy	90 287	56 716	48 219	8 894
Ostatní provozní náklady	-489 336	-208 670	-131 053	-64 408
2. Správní náklady	-5 015 985	-3 124 483	-2 103 800	-1 060 664
Náklady na zaměstnance	-2 212 036	-1 404 074	-924 045	-477 846
<i>Mzdy a platy</i>	<i>-1 481 127</i>	<i>-981 017</i>	<i>-637 438</i>	<i>-334 754</i>
<i>Sociální a zdravotní pojištění</i>	<i>-481 768</i>	<i>-304 059</i>	<i>-205 031</i>	<i>-109 495</i>
<i>Penzijní a podobné výdaje</i>	<i>-11 826</i>	<i>-6 386</i>	<i>-3 722</i>	<i>-1 378</i>
<i>Náklady na dočasné zaměstnance</i>	<i>-7 984</i>	<i>-5 214</i>	<i>-2 855</i>	<i>-1 222</i>
<i>Odměny – vlastní kapitálové nástroje</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Ostatní náklady na zaměstnance</i>	<i>-229 331</i>	<i>-107 397</i>	<i>-74 999</i>	<i>-30 997</i>
Ostatní správní náklady	-2 803 949	-1 720 409	-1 179 755	-582 819
<i>Náklady na reklamu</i>	<i>-317 605</i>	<i>-150 230</i>	<i>-120 103</i>	<i>-34 098</i>
<i>Náklady na poradenství</i>	<i>-88 402</i>	<i>-51 782</i>	<i>-41 828</i>	<i>-11 454</i>
<i>Náklady na informační technologie</i>	<i>-73 300</i>	<i>-52 673</i>	<i>-38 058</i>	<i>-10 647</i>
<i>Náklady na outsourcing</i>	<i>-1 366 989</i>	<i>-814 680</i>	<i>-550 667</i>	<i>-263 743</i>
<i>Nájemné</i>	<i>-343 867</i>	<i>-218 315</i>	<i>-144 009</i>	<i>-70 480</i>
<i>Jiné správní náklady</i>	<i>-613 788</i>	<i>-432 730</i>	<i>-285 090</i>	<i>-192 397</i>
3. Odpisy	-239 018	-96 033	-64 483	-32 501
Odpisy pozemků, budov a zařízení	-210 580	-95 291	-63 999	-32 275
Odpisy investic do nemovitostí	0	0	0	0
Odpisy nehmotného majetku	-28 438	-742	-484	-226
4. Tvorba rezerv	-350 067	28 313	-57 728	-64 671
5. Ztráty ze znehodnocení	-2 172 235	-1 265 570	-784 182	-321 878
Ztráty ze znehodnocení finan.aktiv nevykázaných v RH do Z/Z	-2 188 884	-1 265 570	-784 182	-321 878
<i>Ztráty ze znehodnocení finančních aktiv v pořizovací ceně</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Ztráty ze znehodnocení realizovatelných finančních aktiv</i>	<i>-69 501</i>	<i>-24 000</i>	<i>-24 000</i>	<i>0</i>
<i>Ztráty ze znehodnocení úvěrů a jiných pohledávek</i>	<i>-2 119 383</i>	<i>-1 241 570</i>	<i>-760 182</i>	<i>-321 878</i>
<i>Ztráty ze znehodnocení finan.investic držení do splatnosti</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Ztráty ze znehodnocení nefinančních aktiv</i>	<i>16 649</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Ztráty ze znehodnocení pozemků, budov a zařízení</i>	<i>16 649</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Ztráty ze znehodnocení z investic do nemovitostí</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Ztráty ze znehodnocení goodwillu</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Ztráty ze znehodnocení nehmotného majetku</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Ztráty ze znehodnocení účastí v přidr.a ovládaných os.a sp.podn.</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Ztráty ze znehodnocení ostatních nefinančních aktiv</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
6. Negativní goodwill bezprostředně zahrnutý do výkazu Z/Z	0	0	0	0
7. Podíl na Z/Z přidr. a ovládaných osob a společných podniků	0	0	0	0
8. Zisk nebo ztráta z neoběžných aktiv a vyřazovaných skupin	-609	-609	-609	0
1-8 Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním	3 956 984	3 041 946	1 714 574	677 015
9. Náklady na daň z příjmů	-786 498	-562 760	-314 882	-125 248
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění	3 170 485	2 479 186	1 399 692	551 767
Zisk nebo ztráta z ukončované činnosti po zdanění	0	0	0	0
10. Zisk nebo ztráta po zdanění	3 170 485	2 479 186	1 399 692	551 767

INFORMACE O POHLEDÁVKÁCH Z FINANČNÍCH ČINNOSTÍ BEZ SELHÁNÍ A SE SELHÁNÍM

31. 12. 2013

tis. Kč	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
Pohledávky z finančních činností celkem	323 156 454	313 028 498	9 278 218	849 739	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi	23 095 564	23 095 564	0	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi bez selhání	23 095 564	23 095 564	0	0	0	0
Standardní pohledávky za úvěrovými institucemi	23 095 564	23 095 564	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	300 060 890	289 932 934	9 278 218	849 739	0	0
Pohledávky za j. osobami než úvěr. institucemi bez selhání	285 555 914	283 813 512	892 663	849 739	0	0
Standardní pohledávky za jinými osobami než úvěr. institucemi	275 400 912	274 414 648	136 525	849 739	0	0
Sledované pohledávky za jin. osobami než úvěr. institucemi	10 155 002	9 398 864	756 138	0	0	0
Pohledávky za jin. osobami než úvěr. institucemi se selháním	14 504 976	6 119 422	8 385 554	0	0	0
Nestandardní pohledávky za jin. osobami než úvěr. institucemi	4 829 020	3 546 520	1 282 500	0	0	0
Pochybné pohledávky za jinými osobami než úvěr. institucemi	2 611 960	1 031 425	1 580 536	0	0	0
Ztrátové pohledávky za jinými osobami než úvěr. institucemi	7 063 996	1 541 477	5 522 519	0	0	0

30. 9. 2013

tis. Kč	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
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

tis. Kč

	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
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

tis. Kč

	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
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

INFORMACE O POHLEDÁVKÁCH BEZ ZNEHODNOCENÍ A SE ZNEHODNOCENÍM

tis. Kč	31. 12. 2013	30. 9. 2013	30. 6. 2013	31. 3. 2013
Pohledávky bez znehodnocení				
Hodnota před znehodnocením	318 933 866	207 746 596	196 007 513	203 476 908
Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	318 933 866	207 746 596	196 007 513	203 476 908
Pohledávky oceňované reálnou hodnotou	0	0	0	0
Účetní hodnota (netto)	318 933 866	207 746 596	196 007 513	203 476 908
Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	318 933 866	207 746 596	196 007 513	203 476 908
Pohledávky oceňované reálnou hodnotou	0	0	0	0
Pohledávky se znehodnocením				
Hodnota před znehodnocením	23 786 209	16 183 873	16 340 550	15 003 468
Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	23 786 209	16 183 873	16 340 550	15 003 468
Pohledávky oceňované reálnou hodnotou	0	0	0	0
Opravné položky	10 149 977	7 521 402	7 146 040	7 358 063
Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	10 149 977	7 521 402	7 146 040	7 358 063
Kumulovaná ztráta z ocenění reálnou hodnotou	0	0	0	0
Pohledávky oceňované reálnou hodnotou	0	0	0	0
Účetní hodnota (netto)	13 636 232	8 662 471	9 194 510	7 645 405
Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	13 636 232	8 662 471	9 194 510	7 645 405
Pohledávky oceňované reálnou hodnotou	0	0	0	0

INFORMACE O RESTRUKTURALIZOVANÝCH POHLEDÁVKÁCH

tis. Kč	31. 12. 2013	30. 9. 2013	30. 6. 2013	31. 3. 2013
Restrukturalizované pohledávky za účetní období				
v hodnotě před znehodnocením	997 377	72 941	58 730	47 898
Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	997 377	72 941	58 730	47 898
Pohledávky oceňované reálnou hodnotou	0	0	0	0

INFORMACE O DERIVÁTECH

tis. Kč	31. 12. 2013	30. 9. 2013	30. 6. 2013	31. 3. 2013
Deriváty k obchodování – aktiva				
Reálná hodnota	4 415 483	3 408 344	3 602 748	4 408 260
Jmenovitá hodnota	337 645 723	272 706 277	284 297 588	249 624 955
Deriváty k obchodování – závazky				
Reálná hodnota	4 529 874	3 096 635	3 390 667	4 383 249
Jmenovitá hodnota	338 057 985	272 671 068	284 245 196	249 691 180
Deriváty zajišťovací – aktiva				
Reálná hodnota	3 336 108	3 597 157	3 408 990	4 539 051
Jmenovitá hodnota	165 164 258	125 078 904	132 888 705	125 387 672
Deriváty zajišťovací – závazky				
Reálná hodnota	3 156 809	1 975 761	2 300 216	2 488 920
Jmenovitá hodnota	165 899 098	125 003 212	133 018 001	125 407 472

POMĚROVÉ UKAZATELE

tis. Kč	31. 12. 2013	30. 9. 2013	30. 6. 2013	31. 3. 2013
Kapitálová příměrnost (%)	15,44	15,83	16,11	16,00
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA) (%)	0,96	1,05	0,89	0,70
Rentabilita průměrného původního kapitálu (ROAE) (%)	9,41	10,12	8,60	6,84
Aktiva na jednoho zaměstnance	152 136	164 251	158 370	157 043
Správní náklady na jednoho zaměstnance	1 638	2 105	2 107	2 122
Čistý zisk na jednoho zaměstnance	1 035	1 670	1 402	1 104