

Údaje o bance k 31. 3. 2013

Vydáno dne 13. května 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: 22. června 2012
Datum poslední změny: 30. listopadu 2012
Účel poslední změny: dochází k zániku UniCredit CAIB Czech Republic a.s.
- 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
- 37 odborů
- 85 oddělení centrály
- 6 obchodních oblastí
- 21 regionálních center firemní klientely
- 9 retailových obchodních regionů
- 99 poboček

Přepočtený stav zaměstnanců k 31. 3. 2013: 1949,01



RETAILOVÁ OBCHODNÍ MÍSTA

Čechy a Morava			Franchise obchodní místa
Praha Bankovní dům Náměstí Republiky NR Expresní služby NR Služby na míru 1 NR Služby na míru 2 Small Business Náměstí Republiky Svobodná povolání Náměstí Republiky Hypoteční centrum Náměstí Republiky International Clients Centre Praha severozápad Kladno Mladá Boleslav Vlácká nám. Arbes Dejvická Anděl Lazarská Václavské náměstí Kobyliské nám. Strossmayerovo nám. Na Poříčí Holešovice Hlavní nádraží Praha jihovýchod Václavské nám. Vinohrady Pankrác Vršovice Fládkova Karlín Edén Tylovo náměstí Budějovická Ploha Vysočany Nusle Žitov Bulovka			Express Otokovice Express Chudim Express Hučim Express Turnov Express Český Těšín Express Boskovic Express Nymburk Express Dobruška Express Divčův Kármel Express Louň Express Stanj Express Hranice Express Český Krumlov Express Brandýs nad Labem Express Bohumín Express Říčany Express Rumburk Express Hodonín Express Kyjov Express Roudnice nad Labem Express Kralupy nad Vltavou Express Poděbrady Express Rokycany Express Vsetín Express Lysá nad Labem Express Rudnov Express Sušice Express Horní Počernice Express Vrchlabí Express Dobruška Express Litvínov Express Lovosice Express Svítav Express Kadaň Express Šternberk Express Zábřeh na Moravě Express Čáslav Express Uherský Brod Express Přelouč Express Holesov Express Křov Express Rakovník
Jihovýchod České Budějovice Píseň Píseň Americká Píseň Píseň Koterovská Klatovy České Budějovice Náměstí Tábor Píseň Jindřichův Hradec Strakonice Benešov Severovýchodní Čechy Liberec Hradec Králové Mladá Boleslav Jablonec nad Nisou Liberec Nisa Pardubice Hradec Králové Karla IV. Trutnov Náchod Kolín Kutná Hora Severozápadní Čechy Karlovy Vary Ústí nad Labem Chomutov Cheb Kladno Beroun Teplice Děčín Most Česká Lípa Mělník Litoměřice			Brno Brno Divadelní Brno Kobilská Brno Trnitá Brno Spielberg Brno Králov Pole Jihozápadní Morava Jihlava Zlín Prostějov Třebíč Znojmo Havlíčkův Brod Břeclav Zdr nad Sázavou Blansko Vyškov Kroměříž Uherské Hradiště Zlín Náměstí Míru Severozápadní Morava Olomouc Šumperk Opava Ostrava Poruba Frydek Místek Nový Jičín Třinec Karviná Píseň Valašské Meziříčí Havířov Ostrava Hrabůvka

FIREMNÍ OBCHODNÍ MÍSTA

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

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

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

2. Informace o činnostech banky

2.1

A/ PŘEHLED ČINNOSTÍ VYPLÝVAJÍCÍCH Z LICENCE:

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

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

B/ PŘEHLED ČINNOSTÍ, KTERÉ BANKA SKUTEČNĚ VYKONÁVÁ:

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

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

V současné době nejsou žádné.

ÚDAJE O OBJEMU OBCHODŮ V RÁMCI POSKYTOVÁNÍ INVESTIČNÍCH SLUŽEB

za 1. čtvrtletí 2013 v tis. Kč

Objem obchodů s cennými papíry celkem	1 872 121 070
obchody pro klienty	9 269 952
obchody pro klienty v rámci obhospodařování	0
investiční cenné papíry – akcie a obdobné cenné papíry	0
investiční cenné papíry – dluhopisy a obdobné cenné papíry	0
investiční cenné papíry – ostatní	0
cenné papíry kolektivního investování	0
nástroje peněžního trhu	0
ostatní obchody pro klienty	9 269 952
investiční cenné papíry – akcie a obdobné cenné papíry	5 874 894
investiční cenné papíry – dluhopisy a obdobné cenné papíry	1 514 863
investiční cenné papíry – ostatní	0
cenné papíry kolektivního investování	1 880 196
nástroje peněžního trhu	0
obchody na vlastní účet	1 862 851 118
investiční cenné papíry – akcie a obdobné cenné papíry	4 811 443
investiční cenné papíry – dluhopisy a obdobné cenné papíry	1 858 039 674
investiční cenné papíry – ostatní	0
cenné papíry kolektivního investování	0
nástroje peněžního trhu	0
Objem obchodů s deriváty celkem	1 473 891 364
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	1 473 891 364
akciové deriváty	318 200
úrokové deriváty	42 525 364
měnové deriváty	1 431 047 800
komoditní deriváty	0
úvěrové deriváty	0
ostatní deriváty	0

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

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

tis. Kč	31.3.2013	31.12.2012	30.9.2012	30.6.2012
UniCredit CAIB Czech Republic a. s.				
Počet akcií (ks):	-	-	2	-
Jmenovitá hodnota akcií:	-	-	2 000	-
Pořizovací cena akcií:	-	-	104 904	-
Souhrnná výše pohledávek banky vůči těmto osobám:	-	-	-	-
Souhrnná výše závazků banky vůči těmto osobám:	-	-	84 427	-
Souhrnná výše cenných papírů, které má banka v aktivech a které jsou emitovány těmito společnostmi:	-	-	104 904	-
Souhrnná výše závazků banky z cenných papírů emitovaných těmito společnostmi:	-	-	-	-
Souhrnná výše bankou vydaných záruk za takové osoby:	-	-	-	-
Souhrnná výše bankou přijatých záruk od takových osob:	-	-	-	-

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

4.1

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

tis. Kč	31.3.2013	31.12.2012	30.9.2012	30.6.2012
e)				
UniCredit Bank Austria AG				
Souhrnná výše pohledávek banky:	7 069 095	5 330 434	6 752 290	8 043 084
Souhrnná výše závazků banky:	6 440 627	7 140 850	6 488 815	7 442 136
f)				
UniCredit Bank Austria AG				
Souhrnná výše cenných papírů, které má banka v aktivech a které jsou emitovány UniCredit Bank Austria AG:	2 592 224	2 534 761	2 475 529	2 553 291
Souhrnná výše závazků banky z emitovaných cenných papírů:	-	-	-	-
g)				
UniCredit Bank Austria AG				
Souhrnná výše bankou vydaných záruk:	237 778	94 574	88 982	1 960 197
Souhrnná výše bankou přijatých záruk:	4 571 347	3 284 193	3 894 687	3 355 900

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

5.1

a)

ČLENOVÉ DOZORČÍ RADY K DATU 31. 12. 2012:

předseda dozorčí rady:
FRANCESCO GIORDANO,
dat. nar. 13. 10. 1966
Viedeň, Morzinplatz 1, 1010
Rakouská republika
den vzniku funkce: 2. března 2011
den vzniku členství v dozorčí radě:
2. března 2011

člen dozorčí rady:
GERHARD DESCHKAN,
dat. nar. 20. 2. 1967
Viedeň, Matzingerstraße 11/11, A-1140
Rakouská republika
den vzniku členství v dozorčí radě:
19. prosince 2008

člen dozorčí rady:
GIANFRANCO BISAGNI,
dat. nar. 11. 9. 1958
Ilfov, Pipera Tun., Oxford Gard. 5
Rumunsko
den vzniku členství v dozorčí radě:
2. března 2011

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

člen dozorčí rady:
HEINZ MEIDLINGER,
dat. nar. 6. 9. 1955
Viedeň, Kalmusweg 46/Haus 107, 1220
Rakouská republika
den vzniku členství v dozorčí radě:
1. srpna 2011

člen dozorčí rady:
ING. MILAN ŘÍHA,
r.č. 660519/0713
Praha 9, Kyje, Splavná 1489,
PSČ 198 00
den vzniku členství v dozorčí radě:
18. června 2011

člen dozorčí rady:
JUDr. IVANA BUREŠOVÁ,
r.č. 536011/301
Praha 1, Staré Město, Dlouhá 714/36,
PSČ 110 00
den vzniku členství v dozorčí radě:
18. června 2011

člen dozorčí rady:
EVA MIKULKOVÁ,
r.č. 575129/1425
Kladno, Kročehlavy, Dlouhá 512,
PSČ 272 01
den vzniku členství v dozorčí radě:
18. června 2011

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

ČLENOVÉ PŘEDSTAVENSTVA

ING. JIŘÍ KUNERT

předseda představenstva
a generální ředitel
od 5. 11. 2007
VŠE Praha
38 let zkušeností v oblasti bankovníctví

PAOLO IANNONE

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

ING. DAVID GRUND

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

ING. ALEŠ BARABAS

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

MGR. JAKUB DUSÍLEK, MBA

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

GREGOR HOFSTAETTER-POBST

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

OSTATNÍ VEDOUCÍ ZAMĚSTNANCI BANKY

CENTRÁLA

MAURIZIO CIAIOLO

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

JUDR. IVANA BUREŠOVÁ

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

ING. JAKUB MRKLOVSKÝ

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

ING. TOMÁŠ TICHOTA

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

ING. JAN CHVOJKA

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

GIOVANNI GUIDI

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

ING. JAKUB STÁREK

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

ING. PETR KOMÁREK

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

IVO CAHA

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

ING. IVO VAVŘÍČEK MBA

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

ING. TOMÁŠ DRÁBEK

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

ING. IVO POLIŠENSKÝ

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

ING. DAREK FILIP

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

DARIO MAGGIORA MBA

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

MGR. ROMAN ŠILHA

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

FABIO BINI

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

ING. DUŠAN HLADNÝ

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

MGR. TOMÁŠ HRON

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

ING. MGR. JAN HÁJEK

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

ING. JIŘÍ DANEŠ a.i.

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

ING. MARTIN VINTER

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

RAYMOND KOPKA

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ING. JAN JAKOUBEK
Správa budov a logistika
od 1. 1. 2010
ČVÚT Praha
17 let zkušeností v logistice a správě budov

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

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

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

Přepočtený stav zaměstnanců
31. 3. 2013: 1949,01

b)

Souhrnná výše bankou poskytnutých úvěrů:

tis. Kč	31.3.2013	31.12.2012	30.9.2012	30.6.2012
členům dozorčí rady:	623	654	655	688
členům představenstva:	8 791	9 140	5 531	5 628
dalším vedoucím zaměstnancům banky:	74 518	77 414	83 494	89 049

c)

Souhrnná výše bankou vydaných záruk za:

tis. Kč	31.3.2013	31.12.2012	30.9.2012	30.6.2012
členy dozorčí rady:	-	-	-	-
členy představenstva:	-	-	-	-
další vedoucí zaměstnanci banky:	-	-	-	-

6. Údaje o finanční situaci banky

ROZVAHA

tis. Kč

31.3.2013

31.12.2012

30.9.2012

30.6.2012

AKTIVA

1-14 AKTIVA celkem	313 928 995	318 325 387	325 260 280	316 027 330
1. Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám	9 612 199	20 414 614	29 618 650	27 402 064
Pokladní hotovost	1 510 020	1 656 661	1 504 094	1 778 574
Pohledávky vůči centrálním bankám	8 102 179	18 757 952	28 114 555	25 623 490
2. Finanční aktiva k obchodování	15 054 023	14 710 443	16 478 402	12 511 877
Deriváty k obchodování s kladnou reálnou hodnotou	4 408 260	4 555 632	4 726 485	4 304 280
Kapitálové nástroje k obchodování	33 579	3 745	5 287	3 956
Dluhové cenné papíry k obchodování	3 461 581	3 102 820	3 810 548	3 723 295
Pohledávky k obchodování	7 150 602	7 048 246	7 936 082	4 480 346
<i>Pohledávky k obchodování vůči úvěrovým institucím</i>	7 135 366	7 027 516	7 936 082	4 480 346
<i>Pohledávky k obchodování vůči j. osobám než úvěr. institucím</i>	15 236	20 730	0	0
<i>Ostatní pohledávky k obchod. sektorově nečleněné</i>	0	0	0	0
3. Finanční aktiva v reálné hodnotě vykáz. do zisku nebo ztráty	8 123 367	7 075 344	6 728 983	8 414 406
Kapitálové nástroje v reálné hodnotě vykázané do Z/Z	19	18	19	18
Dluhové cenné papíry v reálné hodnotě vykázané do Z/Z	8 123 348	7 075 326	6 728 964	8 414 388
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	68 057 547	73 043 953	68 667 098	64 711 797
Kapitálové nástroje realizovatelné	2 236 297	2 220 053	2 263 392	2 250 712
Dluhové cenné papíry realizovatelné	65 821 250	70 823 900	66 403 706	62 461 085
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	205 520 175	195 670 987	196 561 588	197 094 632
Dluhové cenné papíry neobchodovatelné	0	0	0	0
Pohledávky	205 520 175	195 670 987	196 561 588	197 094 632
<i>Pohledávky vůči úvěrovým institucím</i>	12 431 810	10 860 832	15 952 153	13 393 623
<i>Pohledávky vůči osobám jiným než úvěrovým institucím</i>	193 016 158	184 694 771	180 452 752	183 415 934
<i>Ostatní pohledávky sektorově nečleněné</i>	72 207	115 384	156 683	285 075
6. Finanční investice držené do splatnosti	0	0	0	0
Dluhové cenné papíry držené do splatnosti	0	0	0	0
Pohledávky držené do splatnosti	0	0	0	0
<i>Pohledávky držené do splatnosti vůči úvěrovým institucím</i>	0	0	0	0
<i>Pohledávky držené do splatnosti vůči j.osobám než úvěr.inst.</i>	0	0	0	0
<i>Ostatní pohledávky držené do splatnosti sektorově nečleněné</i>	0	0	0	0
7. Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	4 539 051	4 674 150	4 563 959	3 583 061
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	590 524	591 868	697 891	607 750
Zajišť.deriváty s kladnou RH – zajištění úrok. rizika-pen.toky	3 948 527	4 082 282	3 866 068	2 975 311
8. Kladné změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů	0	0	0	0
9. Hmotný majetek	1 071 580	1 085 151	1 097 290	1 116 437
Pozemky, budovy a zařízení	1 071 580	1 085 151	1 097 290	1 116 437
Investice do nemovitostí	0	0	0	0
10. Nehmotný majetek	2 434	2 300	2 463	76
Goodwill	0	0	0	0
Ostatní nehmotný majetek	2 434	2 300	2 463	76
11. Účasti v přidružených a ovládaných osobách a ve spol.podn.	240	240	105 144	240
12. Daňové pohledávky	384 546	384 546	261 000	261 000
Pohledávky ze splatné daně	0	0	0	0
Pohledávky z odložené daně	384 546	384 546	261 000	261 000
13. Ostatní aktiva	1 546 176	1 246 001	1 140 232	896 269
14. Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji	17 658	17 658	35 470	35 470

tis. Kč

31.3.2013

31.12.2012

30.9.2012

30.6.2012

ZÁVAZKY

1-19 Závazky a vlastní kapitál celkem	313 928 995	318 325 387	325 260 280	316 027 330
1-11 Závazky celkem	274 627 203	279 387 684	287 911 410	280 567 155
1. Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky vůči centr.bankám	0	0	0	0
2. Finanční závazky k obchodování	26 482 286	20 674 057	43 010 695	36 946 657
Deriváty k obchodování se zápornou reálnou hodnotou	4 383 249	4 424 005	4 494 559	4 024 199
Závazky z krátkých prodejů	1 276 070	1 531 555	1 218 919	1 452 307
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky k obchodování	20 822 967	14 718 497	37 297 217	31 470 151
Vklady, úvěry a ostatní fin.závazky k obch. vůči úvěr.inst.	8 207 896	11 759 445	11 809 133	7 564 132
Vklady, úvěry a ost.fin.závaz.k obch.vůči j.os.než úvěr.inst	12 615 071	2 959 052	25 488 084	23 906 019
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	237 708 287	251 206 224	233 571 370	234 373 206
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě	196 027 116	209 041 169	190 084 332	186 935 221
Vklady a ost.fin.závazky v naběhlé hodnotě vůči úvěr.inst.	22 304 172	22 470 278	21 857 709	25 394 850
Vklady a ost.fin.záv.v naběhlé hodn.vůči j.os.než úvěr.inst.	173 243 709	186 194 516	167 912 926	161 425 351
Ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě sektor.nečleněné	479 236	376 375	313 697	115 019
Emitované dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě	41 681 171	42 165 055	43 487 038	47 437 985
Podřízené závazky v naběhlé hodnotě	0	0	0	0
5. Finanční závazky spojené s převáděnými aktivy	0	0	0	0
6. Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	2 488 920	2 644 629	2 472 225	2 570 382
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	789 636	798 851	728 640	613 414
Zajišť.deriváty s záp.RH – zajištění úrok.rizika-peněžní toky	1 699 284	1 845 779	1 743 585	1 956 967
7. Záporné změny reál. hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů	0	0	0	0
8. Rezervy	1 058 517	1 027 391	1 109 458	1 022 985
Rezervy na restrukturalizace	0	0	0	0
Rezervy na daně a soudní spory	57 720	57 720	57 720	57 720
Rezervy na důchody a podobné závazky	0	0	0	0
Rezervy na podrozvahové položky	653 684	611 357	762 030	714 126
Rezervy na nevýhodné smlouvy	0	0	0	0
Ostatní rezervy	347 113	358 314	289 709	251 140
9. Daňové závazky	913 773	970 370	806 958	535 556
Závazky ze splatné daně	0	0	0	0
Závazky z odložené daně	913 773	970 370	806 958	535 556
10. Ostatní závazky	5 975 419	2 865 013	6 940 704	5 118 370
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	39 301 792	38 937 703	37 348 870	35 460 175
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	3 989 910	4 177 588	3 466 646	2 242 341
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	1 650 398	1 636 126	1 481 794	1 035 332
Oceňovací rozdíly z realizovatelných finančních aktiv	2 339 512	2 541 462	1 984 852	1 207 009
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	3 057 064	3 057 064	3 057 064	3 057 064
17. Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období	19 433 477	16 276 517	16 281 946	16 281 946
18. Vlastní akcie	0	0	0	0
19. Zisk (ztráta) za běžné účetní období	551 767	3 156 961	2 273 639	1 609 250

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

tis. Kč	31.3.2013	31.12.2012	30.9.2012	30.6.2012
1. Zisk z finanční a provozní činnosti	2 156 730	9 591 203	7 054 736	4 861 432
Úrokové výnosy	2 020 100	9 268 899	7 046 586	4 674 866
Úroky z pohledávek vůči centrálním bankám	1 192	47 374	41 471	24 399
Úroky z finančních aktiv k obchodování	7 458	136 272	121 325	95 898
Úroky z finančních aktiv v reálné hodnotě vykázaných do Z/Z	13 944	86 427	68 065	41 550
Úroky z realizovatelných finančních aktiv	346 775	1 745 367	1 310 301	833 032
Úroky z úvěrů a jiných pohledávek	1 521 397	6 789 610	5 196 988	3 545 042
Úroky z finančních investic držených do splatnosti	0	0	0	0
Zisk ze zajišťovacích úrokových derivátů	129 332	463 586	308 264	134 791
Úroky z ostatních aktiv	3	263	171	154
Úrokové náklady	-532 783	-3 081 270	-2 341 885	-1 461 844
Úroky na vklady, úvěry a ost.fin.závazky vůči centr.bankám	0	0	0	0
Úroky na finanční závazky k obchodování	-7 259	-142 222	-118 507	-80 456
Úroky na finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do Z/Z	0	0	0	0
Úroky na finanční závazky v naběhlé hodnotě	-518 620	-2 615 270	-1 979 094	-1 250 105
Ztráta ze zajišťovacích úrokových derivátů	-6 903	-323 778	-244 284	-131 284
Úroky na ostatní závazky	0	0	0	0
Náklady na základní kapitál splatný na požádání	0	0	0	0
Výnosy z dividend	0	52 105	611	1
Výnosy z dividend z finančních aktiv k obchodování	0	1	1	1
Výnosy z dividend z finan.aktiv v RH vykázaných do Z/Z	0	0	0	0
Výnosy z dividend z realizovatelných finančních aktiv	0	51 495	0	0
Výnosy z dividend od přidružených a ovládaných osob	0	609	609	0
Výnosy z poplatků a provizí	663 407	2 867 832	2 018 597	1 330 532
Poplatky a provize z operací s finan.nástroji pro zákazníky	42 590	146 004	64 951	45 643
<i>Poplatky a provize z obstarání emisí</i>	0	61 984	26 186	25 886
<i>Poplatky a provize z obstarání finančních nástrojů</i>	35 052	72 131	38 206	19 512
<i>Poplatky a provize za poradenskou činnost</i>	7 538	11 889	559	245
Poplatky a provize z clearingů a vypořádání	46	0	0	0
Poplatky a provize za obhospodařování hodnot	0	0	0	0
Poplatky a provize za správu, úschovu a uložení hodnot	45 176	177 229	126 253	86 489
Poplatky a provize z příslibů a záruk	55 973	234 326	174 673	117 345
Poplatky a provize z platebního styku	431 574	1 803 853	1 287 024	832 585
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	88 048	506 420	365 695	248 470
Náklady na poplatky a provize	-183 836	-809 586	-587 734	-388 863
Poplatky a provize na operace s finančními nástroji	-1 279	-24 782	-17 834	-16 281
Poplatky a provize na obhospodařování hodnot	0	0	0	0
Poplatky a provize na správu, úschovu a uložení hodnot	-14 432	-56 832	-39 830	-26 430
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	-168 125	-727 972	-530 070	-346 152
Realizované Z/Z z finan.aktiv a závazků nevykáz. v RH do Z/Z	-9 276	85 257	90 899	92 075

Zisk (ztráta) z realizovatelných finančních aktiv	12	89 743	89 741	88 972
Zisk (ztráta) z úvěrů a jiných pohledávek	-3 912	-2 971	-1 294	-501
Zisk (ztráta) z finančních investic držených do splatnosti	0	0	0	0
Zisk (ztráta) z finančních závazků v naběhlé hodnotě	-5 376	-1 516	2 452	3 603
Zisk (ztráta) z ostatních závazků	0	0	0	0
Zisk (ztráta) z finančních aktiv a závazků k obchodování	40 455	543 124	425 592	473 345
Zisk (ztráta) z kapitálových nástrojů a akciových derivátů	-1 942	-4 894	-749	-4 304
Zisk (ztráta) z úrokových nástrojů (včetně úrok. derivátů)	-121 873	242 700	123 082	128 249
Zisk (ztráta) z měnových nástrojů (včetně měn. derivátů)	163 986	303 366	301 541	347 866
Zisk (ztráta) z úvěrových nástrojů (včetně úvěr. derivátů)	0	1 380	1 294	1 294
Zisk (ztráta) z komodit a komoditních derivátů	284	572	423	241
Zisk (ztráta) z ostatních nástrojů včetně hybridních	0	0	0	0
Zisk (ztráta) z finan. aktiv a závazků v RH vykázané do Z/Z	-88	18 251	20 915	23 643
Zisk (ztráta) ze zajišťovacího účetnictví	0	0	0	0
Kurzové rozdíly	213 574	836 277	521 586	211 480
Zisk (ztráta) z odúčtování aktiv j. než držených k prodeji	690	796	1 652	2 283
Ostatní provozní výnosy	8 894	51 169	32 693	18 018
Ostatní provozní náklady	-64 408	-241 651	-174 774	-114 106
2. Správní náklady	-1 060 664	-4 185 426	-3 113 193	-2 060 173
Náklady na zaměstnance	-477 846	-1 895 698	-1 418 580	-942 308
Mzdy a platy	-334 754	-1 329 447	-998 568	-657 918
Sociální a zdravotní pojištění	-109 495	-388 373	-301 364	-205 741
Penzijní a podobné výdaje	-1 378	-9 340	-6 346	-4 105
Náklady na dočasné zaměstnance	-1 222	-6 031	-4 662	-3 293
Odměny – vlastní kapitálové nástroje	0	0	0	0
Ostatní náklady na zaměstnance	-30 997	-162 507	-107 639	-71 251
Ostatní správní náklady	-582 819	-2 289 728	-1 694 613	-1 117 865
Náklady na reklamu	-34 098	-273 303	-171 294	-117 976
Náklady na poradenství	-11 454	-86 615	-47 601	-29 086
Náklady na informační technologie	-10 647	-80 923	-47 667	-17 137
Náklady na outsourcing	-263 743	-1 032 769	-769 834	-498 693
Nájemné	-70 480	-272 584	-202 545	-133 539
Jiné správní náklady	-192 397	-543 534	-455 674	-321 434
3. Odpisy	-32 501	-137 191	-97 697	-64 139
Odpisy pozemků, budov a zařízení	-32 275	-136 986	-97 655	-64 110
Odpisy investic do nemovitostí	0	0	0	0
Odpisy nehmotného majetku	-226	-205	-42	-29
4. Tvorba rezerv	-64 671	-185 379	-255 144	-156 053
5. Ztráty ze znehodnocení	-321 878	-1 422 941	-834 081	-641 027
Ztráty ze znehodnocení finan.aktiv nevykázaných v RH do Z/Z	-321 878	-1 405 128	-834 081	-641 027
Ztráty ze znehodnocení finančních aktiv v pořizovací ceně	0	0	0	0
Ztráty ze znehodnocení realizovatelných finančních aktiv	0	86 229	86 229	86 229
Ztráty ze znehodnocení úvěrů a jiných pohledávek	-321 878	-1 491 357	-920 311	-727 256
Ztráty ze znehodnocení finan.investic držených do splatnosti	0	0	0	0
Ztráty ze znehodnocení nefinančních aktiv	0	-17 813	0	0
Ztráty ze znehodnocení pozemků, budov a zařízení	0	-17 813	0	0
Ztráty ze znehodnocení z investic do nemovitostí	0	0	0	0
Ztráty ze znehodnocení goodwillu	0	0	0	0
Ztráty ze znehodnocení nehmotného majetku	0	0	0	0
Ztráty ze znehodnocení účastí v přídr.a ovlád.os.a sp.podn.	0	0	0	0
Ztráty ze znehodnocení ostatních nefinančních aktiv	0	0	0	0
6. Negativní goodwill bezprostředně zahrnutý do výkazu Z/Z	0	0	0	0
7. Podíl na Z/Z přídr. a ovládaných osob a společných podniků	0	0	0	0
8. Zisk nebo ztráta z neoběžných aktiv a vyřazovaných skupin	0	34 500	34 500	34 500
1-8 Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním	677 015	3 694 765	2 789 120	1 974 540
9. Náklady na daň z příjmů	-125 248	-537 805	-515 481	-365 290
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění	551 767	3 156 961	2 273 639	1 609 250
Zisk nebo ztráta z ukončované činnosti po zdanění	0	0	0	0
10. Zisk nebo ztráta po zdanění	551 767	3 156 961	2 273 639	1 609 250

INFORMACE O POHLEDÁVKÁCH Z FINANČNÍCH ČINNOSTÍ BEZ SELHÁNÍ A SE SELHÁNÍM
31.3.2013

	Hodnota před znehodnocením	Účetní hodnota (netto)	Opravné položky k jednotlivým pohledávkám	Opravné položky k port. pohled. jednotlivě bez znehodnocení	Opravné položky k port. foliu jednotlivě nevýznam. pohledávek	Kumulovaná ztráta z ocenění reálnou hodnotou
tis. Kč						
Pohledávky z finančních činností celkem	212 795 090	205 447 968	6 303 710	1 043 411	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi	12 431 810	12 431 810	0	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi bez selhání	12 431 810	12 431 810	0	0	0	0
Standardní pohledávky za úvěrovými institucemi	12 431 810	12 431 810	0	0	0	0
Sledované pohledávky za úvěrovými institucemi	0	0	0	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi se selháním	0	0	0	0	0	0
Nestandardní pohledávky za úvěrovými institucemi	0	0	0	0	0	0
Pochybné pohledávky za úvěrovými institucemi	0	0	0	0	0	0
Ztrátové pohledávky za úvěrovými institucemi	0	0	0	0	0	0
Pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	200 363 280	193 016 158	6 303 710	1 043 411	0	0
Pohledávky za j. osobami než úvěr.institucemi bez selhání	190 046 738	188 560 717	442 609	1 043 411	0	0
Standardní pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	185 373 179	184 251 167	78 600	1 043 411	0	0
Sledované pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi	4 673 559	4 309 550	364 009	0	0	0
Pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi se selháním	10 316 542	4 455 441	5 861 102	0	0	0
Nestandardní pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi	4 193 066	3 292 382	900 684	0	0	0
Pochybné pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	1 281 458	517 241	764 217	0	0	0
Ztrátové pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	4 842 019	645 818	4 196 200	0	0	0

31.12.2012

	Hodnota před znehodnocením	Účetní hodnota (netto)	Opravné položky k jednotlivým pohledávkám	Opravné položky k port. pohled. jednotlivě bez znehodnocení	Opravné položky k port. foliu jednotlivě nevýznam. pohledávek	Kumulovaná ztráta z ocenění reálnou hodnotou
tis. Kč						
Pohledávky z finančních činností celkem	202 886 752	195 555 603	6 299 315	1 031 833	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi	10 860 832	10 860 832	0	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi bez selhání	10 860 832	10 860 832	0	0	0	0
Standardní pohledávky za úvěrovými institucemi	10 860 832	10 860 832	0	0	0	0
Sledované pohledávky za úvěrovými institucemi	0	0	0	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi se selháním	0	0	0	0	0	0
Nestandardní pohledávky za úvěrovými institucemi	0	0	0	0	0	0
Pochybné pohledávky za úvěrovými institucemi	0	0	0	0	0	0
Ztrátové pohledávky za úvěrovými institucemi	0	0	0	0	0	0
Pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	192 025 920	184 694 771	6 299 315	1 031 833	0	0
Pohledávky za j. osobami než úvěr.institucemi bez selhání	181 847 884	180 426 368	389 682	1 031 833	0	0
Standardní pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	177 001 995	175 970 161	0	1 031 833	0	0
Sledované pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi	4 845 889	4 456 207	389 682	0	0	0
Pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi se selháním	10 178 036	4 268 403	5 909 633	0	0	0
Nestandardní pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi	4 254 800	3 356 506	898 294	0	0	0
Pochybné pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	769 005	273 625	495 380	0	0	0
Ztrátové pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	5 154 231	638 272	4 515 959	0	0	0

30.9.2012

	Hodnota před znehodnocením	Účetní hodnota (netto)	Opravné položky k jednotlivým pohledávkám	Opravné položky k port. pohled. jednotlivě bez znehodnocení	Opravné položky k port- foliu jednotlivě nevýznam. pohledávek	Kumulovaná ztráta z ocenění reálnou hodnotou
tis. Kč						
Pohledávky z finančních činností celkem	203 343 349	196 404 905	6 144 947	793 497	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi	15 952 153	15 952 153	0	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi bez selhání	15 952 153	15 952 153	0	0	0	0
Standardní pohledávky za úvěrovými institucemi	15 952 153	15 952 153	0	0	0	0
Sledované pohledávky za úvěrovými institucemi	0	0	0	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi se selháním	0	0	0	0	0	0
Nestandardní pohledávky za úvěrovými institucemi	0	0	0	0	0	0
Pochybné pohledávky za úvěrovými institucemi	0	0	0	0	0	0
Ztrátové pohledávky za úvěrovými institucemi	0	0	0	0	0	0
Pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	187 391 196	180 452 752	6 144 947	793 497	0	0
Pohledávky za j. osobami než úvěr.institucemi bez selhání	176 424 744	175 248 279	382 967	793 497	0	0
Standardní pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	170 943 388	170 149 890	0	793 497	0	0
Sledované pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi	5 481 356	5 098 389	382 967	0	0	0
Pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi se selháním	10 966 452	5 204 473	5 761 980	0	0	0
Nestandardní pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi	4 968 818	4 125 957	842 861	0	0	0
Pochybné pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	868 543	322 058	546 484	0	0	0
Ztrátové pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	5 129 092	756 458	4 372 634	0	0	0

30.6.2012

	Hodnota před znehodnocením	Účetní hodnota (netto)	Opravné položky k jednotlivým pohledávkám	Opravné položky k port. pohled. jednotlivě bez znehodnocení	Opravné položky k port- foliu jednotlivě nevýznam. pohledávek	Kumulovaná ztráta z ocenění reálnou hodnotou
tis. Kč						
Pohledávky z finančních činností celkem	203 778 210	196 809 557	6 175 155	793 497	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi	13 393 623	13 393 623	0	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi bez selhání	13 393 623	13 393 623	0	0	0	0
Standardní pohledávky za úvěrovými institucemi	13 393 623	13 393 623	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	190 384 586	183 415 934	6 175 155	793 497	0	0
Pohledávky za j. osobami než úvěr.institucemi bez selhání	179 049 335	177 834 304	421 533	793 497	0	0
Standardní pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	173 260 545	172 467 048	0	793 497	0	0
Sledované pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi	5 788 790	5 367 256	421 533	0	0	0
Pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi se selháním	11 335 252	5 581 630	5 753 622	0	0	0
Nestandardní pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi	5 130 143	4 398 389	731 753	0	0	0
Pochybné pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	797 420	343 482	453 938	0	0	0
Ztrátové pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	5 407 688	839 759	4 567 930	0	0	0

INFORMACE O POHLEDÁVKÁCH BEZ ZNEHODNOCENÍ A SE ZNEHODNOCENÍM

tis. Kč	31.3.2013	31.12.2012	30.9.2012	30.6.2012
Pohledávky bez znehodnocení				
Hodnota před znehodnocením	203 476 908	198 748 035	186 755 731	191 355 662
Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	203 476 908	198 748 035	186 755 731	191 355 662
Pohledávky oceňované reálnou hodnotou	0	0	0	0
Účetní hodnota (netto)	203 476 908	198 748 035	186 755 731	191 355 662
Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	203 476 908	198 748 035	186 755 731	191 355 662
Pohledávky oceňované reálnou hodnotou	0	0	0	0
Pohledávky se znehodnocením				
Hodnota před znehodnocením	15 003 468	15 022 914	16 863 126	17 136 390
Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	15 003 468	15 022 914	16 863 126	17 136 390
Pohledávky oceňované reálnou hodnotou	0	0	0	0
Opravné položky	7 358 063	7 342 090	6 945 458	6 975 826
Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	7 358 063	7 342 090	6 945 458	6 975 826
Kumulovaná ztráta z ocenění reálnou hodnotou	0	0	0	0
Pohledávky oceňované reálnou hodnotou	0	0	0	0
Účetní hodnota (netto)	7 645 405	7 680 824	9 917 668	10 160 563
Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	7 645 405	7 680 824	9 917 668	10 160 563
Pohledávky oceňované reálnou hodnotou	0	0	0	0

INFORMACE O RESTRUKTURALIZOVANÝCH POHLEDÁVKÁCH

tis. Kč	31.3.2013	31.12.2012	30.9.2012	30.6.2012
Restrukturalizované pohledávky za účetní období				
v hodnotě před znehodnocením	47 898	212 998	61 389	60 066
Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	47 898	212 998	61 389	60 066
Pohledávky oceňované reálnou hodnotou	0	0	0	0

INFORMACE O DERIVÁTECH

tis. Kč	31.3.2013	31.12.2012	30.9.2012	30.6.2012
Deriváty k obchodování – aktiva				
Reálná hodnota	4 408 260	4 555 632	4 726 485	4 304 280
Jmenovitá hodnota	249 624 955	233 348 187	224 081 112	233 833 648
Deriváty k obchodování – závazky				
Reálná hodnota	4 383 249	4 424 005	4 494 559	4 024 199
Jmenovitá hodnota	249 691 180	233 433 223	224 061 798	233 895 508
Deriváty zajišťovací – aktiva				
Reálná hodnota	4 539 051	4 674 150	4 563 959	3 583 061
Jmenovitá hodnota	125 387 672	122 778 703	110 797 040	114 007 517
Deriváty zajišťovací – závazky				
Reálná hodnota	2 488 920	2 644 629	2 472 225	2 570 382
Jmenovitá hodnota	125 407 472	122 796 082	110 627 846	114 362 002

POMĚROVÉ UKAZATELE

tis. Kč	31.3.2013	31.12.2012	30.9.2012	30.6.2012
Kapitálová přiměřenost (%)	16,00	15,82	15,94	15,51
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA) (%)	0,70	1,05	1,02	1,10
Rentabilita průměrného původního kapitálu (ROAE) (%)	6,84	10,08	9,71	10,36
Aktiva na jednoho zaměstnance	157 043	158 845	162 225	159 047
Správní náklady na jednoho zaměstnance	2 122	2 089	2 070	2 074
Čistý zisk na jednoho zaměstnance	1 104	1 575	1 512	1 620

ÚDAJE O KAPITÁLU NA INDIVIDUÁLNÍM ZÁKLADĚ

tis. Kč

31.3.2013

31.12.2012

30.9.2012

30.6.2012

Údaje o kapitálu na individuálním základě

Informace o charakteru kapitálu a jeho složkách

je zveřejněna v příloze účetní uzávěrky

Kapitál	33 778 237	32 037 490	31 770 991	31 797 680
Původní kapitál (Tier 1)	32 957 540	31 563 713	31 568 979	31 571 366
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	20 727 542	19 333 581	19 339 010	19 339 010
Povinné rezervní fondy	1 232 402	1 232 402	1 232 402	1 232 402
Ostatní fondy z rozdělení zisku	1 824 662	1 824 662	1 824 662	1 824 662
Nerozdělený zisk z předchozích období	16 276 517	16 276 517	16 281 946	16 281 946
Zisk za účetní období po zdanění	1 393 961	0	0	0
Neuhrazená ztráta z předchozích období	0	0	0	0
Výsledné kurzové rozdíly z konsolidace	0	0	0	0
Zisk za běžné účetní období	0	0	0	0
Ztráta za běžné účetní období	0	0	0	0
Čistý zisk z kapitalizace budouc. příjmů ze sekuritizace	0	0	0	0
Zisk/ztráta z ocenění závazků v RH z titulu úvěr. rizika	0	0	0	0
Další odčitatelné položky z původního kapitálu	-2 434	-2 300	-2 463	-76
Goodwill	0	0	0	0
Nehmotný majetek jiný než goodwill	-2 434	-2 300	-2 463	-76
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)	869 796	531 149	254 460	279 743
Odčitatelné položky od původ. a dodat.kapitálu (Tier1+Tier2)	-49 099	-57 372	-52 448	-53 429
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

31.3.2013

31.12.2012

30.9.2012

30.6.2012

Údaje o kapitálových požadavcích na individuálním základě

Kapitálové požadavky celkem	16 890 299	16 202 874	15 943 349	16 398 544
Kap. pož. k úvěrovému riziku celkem	14 636 714	14 213 733	14 012 633	14 556 052
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA celkem	2 181 577	2 119 153	2 019 977	2 051 445
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	2 181 577	2 119 153	2 019 977	2 051 445
Kap. pož. při STA v IRB k retailovým expoz.	1 745 007	1 693 181	1 607 600	1 663 582
Kap. pož. při STA v IRB k akciovým expoz.	179 535	186 017	189 484	188 470
Kap. pož. při STA v IRB k ostatním expoz.	257 035	239 955	222 893	199 393
Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB celkem	12 455 137	12 094 580	11 992 656	12 504 607
Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB k vybr. expozicím celkem	12 455 137	12 094 580	11 992 656	12 504 607
Kap. pož. při IRB k expoz. vůči centr. vládám a bankám	706 121	854 730	644 234	640 022
Kap. pož. při IRB k expoz. vůči institucím	892 811	866 487	979 215	899 880
Kap. pož. při IRB k podnikovým expoz.	10 856 205	10 373 363	10 369 207	10 964 705
Kap. pož. k vypořádacímu riziku	0	0	0	0
Kap. pož. k pozičnímu, měnovému a komoditnímu riziku celkem	996 482	732 038	768 855	680 631
Kap. pož. k trž. riziku při stand. přístupu (STA) celkem	996 482	732 038	768 855	680 631
Kap. pož. při STA k úrokovému riziku	920 631	706 391	725 416	612 593
Kap. pož. při STA k akciovému riziku	10 218	6 720	6 383	6 954
Kap. pož. při STA k měnovému riziku	49 543	14 838	28 259	19 422
Kap. pož. při STA ke komoditnímu riziku	16 090	4 089	8 797	41 662
Kap. pož. k operačnímu riziku celkem	1 257 103	1 257 103	1 161 861	1 161 861
Kap. pož. k oper. riziku při AMA	1 257 103	1 257 103	1 161 861	1 161 861
Kap. pož. k riziku angažovanosti obch. portfolia	0	0	0	0
Kap. pož. k ostatním nástrojům obch. portfolia	0	0	0	0

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

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

SVSK v UCB CZ využívá přístupy a postupy platné v rámci skupiny UniCredit a navazuje na procesy řízení ekonomického kapitálu a kapitálových potřeb ve skupině. Při aplikaci skupinových přístupů dbá UCB CZ o dostatečné pokrytí specifík lokálního ekonomického prostředí úpravou nebo vhodnou parametrizací skupinových modelů.

SVSK je procesem, který se skládá z následujících částí:

1. Identifikace hlavních rizik, které banka při svém podnikání podstupuje a stanovení způsobu měření a řízení
2. Kvantifikace rizikového profilu, aneb stanovení ekonomického kapitálu potřebného ke krytí rizik
3. Plánování kapitálu a stanovení akceptovatelné míry rizik
4. Monitorování a reportování
5. Tvorba a správa vnitřního řídicího a kontrolního systému řízení rizik

V rámci identifikace rizik banka definovala následující rizika, které podstupuje: úvěrové riziko, tržní riziko, operační rizika, obchodní riziko, riziko pohybu cen nemovitostí, riziko finančních investic, riziko likvidity, reputační riziko a strategické riziko.

Pro všechny kromě posledních tří výše uvedených rizik kalkuluje banka potřebu kapitálu k jejich krytí. Pro výpočet využívá modely založené na metodě Value at Risk, přičemž uvažuje roční časový horizont a 99,97% hladinu spolehlivosti. Rizika likvidity, reputační a strategické jsou řízena systémem limitů a vnitřních postupů zabezpečujících jejich minimalizaci nebo redukci na akceptovanou míru.

Celková hodnota ekonomického kapitálu (banka při agregování potřeb za jednotlivá rizika využívá korelační matici) je navýšena o rezervu na pokrytí rizik použitých modelů a rizika ekonomického cyklu a je srovnávána s kapitálovými zdroji a to nejen z pohledu přítomnosti, ale i z pohledu očekávání vývoje rizik a kapitálu v budoucnu. Potřeba kapitálu je kvantifikována jak na úrovni celé banky, tak kaskádovitě směrem na jednotlivé obchodní divize, které potřebu kapitálu vytváří. Měření výkonnosti jednotlivých útvarů, zohledňuje jejich potřebu kapitálu a náklady s tím spojené.

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

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

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

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

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

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

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

v tisících Kč

31.3.2013

1	Počet úvěrových smluv na HÚ k řádnému krytí HZL	13 021
2	Zástavní hodnota zastavených nemovitostí	112 874 383
3	*Nesplac.pohledávky z HÚ ke krytí (aktuální výše) – jistina	54 265 403
4	*Nesplac.pohled.z HÚ ke krytí (aktuál. výše) – příslušenství	233 018
5	*Nesplac.pohledávky z HÚ ke krytí (po ocenění) – jistina	53 874 373
6	*Nesplac.pohled.z HÚ ke krytí (po ocenění) – příslušenství	225 077

STRUKTURA KRYTÍ ZÁVAZKŮ Z HYPOTEČNÍCH ZÁSTAVNÍCH LISTŮ

v tisících Kč

31.3.2013

1	Krytí celkem	54 099 450
2	Řádné krytí (pohledávkami po ocenění)	54 099 450
3	Náhradní krytí – celkem	0
4	Hotovost – ke krytí	0
5	Vklady u ČNB – ke krytí	0
6	Vklady u jiné centrální banky – ke krytí	0
7	Státní dluhopisy a cenné papíry vydané ČNB – ke krytí	0
8	Stát.dluhopisy a CP vydané člen.státy EU/EHP – ke krytí	0
9	Dluhopisy vydané fin. institut. založ. mezin. smlouvou – ke krytí	0

REALIZOVANÉ EMISE HYPOTEČNÍCH ZÁSTAVNÍCH LISTŮ

v tisících Kč

31.3.2013

ISIN	Datum emise HZL	Datum splatnosti HZL	Schválený objem emise hypotečních zástavních listů	Objem vydaných hypotečních zástavních listů	Objem hypotečních zástavních listů v oběhu	Objem hypot. zást. listů stažených z oběhu v držení emitenta	Objem splacených a zrušených hypotečních zástavních listů	Naběhlý úrokový výnos z hypotečních zástavních listů	Závazky z hypotečních zástavních listů celkem
			78 886 025	27 726 233	22 161 833	5 564 400	0	423 820	22 585 653
CZ0002000631	29.09.2005	29.09.2015	1 000 000	1 000 000	1 000 000	0	0	20 222	1 020 222
CZ0002000649	05.10.2005	05.10.2015	6 000 000	6 000 000	6 000 000	0	0	132 000	6 132 000
CZ0002000680	23.11.2005	15.11.2025	10 000 000	1 000 000	850 000	150 000	0	16 056	866 056
CZ0002001902	14.12.2007	14.12.2017	1 000 000	968 910	966 520	2 390	0	17 236	983 756
CZ0002001910	21.12.2007	21.12.2017	12 000 000	12 000 000	9 241 300	2 758 700	0	171 053	9 412 353
CZ0002001993	28.12.2007	28.12.2017	3 000 000	3 000 000	356 190	2 643 810	0	7	356 197
CZ0002002389	15.11.2011	15.11.2016	2 000 000	321 020	316 520	4 500	0	0	316 520
CZ0002002397	15.11.2011	15.11.2016	2 000 000	47 000	42 000	5 000	0	0	42 000
CZ0002002462	15.05.2012	15.05.2015	5 000 000	234 918	234 918	0	0	0	234 918
CZ0002002470	15.05.2012	15.05.2015	5 000 000	150 338	150 338	0	0	0	150 338
CZ0002002488	15.05.2012	15.05.2015	5 000 000	17 500	17 500	0	0	0	17 500
CZ0002002496	15.05.2012	15.05.2017	5 000 000	185 380	185 380	0	0	0	185 380
CZ0002002504	15.05.2012	15.05.2017	5 000 000	186 643	186 643	0	0	0	186 643
CZ0002002512	15.05.2012	15.05.2017	5 000 000	51 000	51 000	0	0	0	51 000
CZ0002002520	27.04.2012	27.04.2018	5 000 000	1 125 540	1 125 540	0	0	62 655	1 188 195
CZ0002002546	27.11.2012	27.11.2020	1 000 000	174 733	174 733	0	0	1 107	175 841
CZ0002002553	27.11.2012	27.11.2014	500 000	87 367	87 367	0	0	551	87 917
CZ0002002561	27.11.2012	27.11.2020	257 350	103 661	103 661	0	0	657	104 318
CZ0002002579	27.11.2012	27.11.2014	128 675	51 830	51 830	0	0	327	52 157
CZ0002002587	15.08.2012	20.10.2015	1 000 000	129 052	129 052	0	0	0	129 052
CZ0002002595	15.08.2012	20.10.2017	1 000 000	168 992	168 992	0	0	0	168 992
CZ0002002629	28.02.2013	31.08.2018	1 000 000	218 000	218 000	0	0	0	218 000
CZ0002002637	20.11.2012	20.11.2015	1 000 000	4 349	4 349	0	0	111	4 460
CZ0002002645	20.11.2012	20.11.2014	1 000 000	500 000	500 000	0	0	1 838	501 838

PLÁNOVANÉ NOVÉ EMISE HYPOTEČNÍCH ZÁSTAVNÍCH LISTŮ

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

HYPOTEČNÍ ÚVĚRY PODLE SEKTORŮ, ÚČELU A DOBY SPLATNOSTI

v tisících Kč

31.3.2013

			Rezidenti a nerezidenti celkem	Domácnosti obyvatelstvo (rezidenti a nerezidenti)	Domácnosti živnosti (rezidenti a nerezidenti)	Rezidenti a nerezidenti bez domácností celkem
Souhrn za všechny časové intervaly a netermínováno	*Hypoteční úvěry – celkem	1	100 349 695	32 610 712	600 509	67 138 474
	*Hypoteční úvěry – k financování nemovitostí na bydlení	2	38 946 500	30 791 880	85 224	8 069 396
	*Hypoteční úvěry – k financování nemovitostí ostatních	3	56 332 277	631 432	496 932	55 203 913
	*Hypoteční úvěry – spotřebitelské	4	1 145 475	1 145 475	X	X
	*Hypoteční úvěry – ostatní (vč. neúčelových)	5	3 925 442	41 924	18 352	3 865 165
Netermínováno a do 5 let	*Hypoteční úvěry – celkem	6	19 068 520	235 060	56 119	18 777 341
	*Hypoteční úvěry – k financování nemovitostí na bydlení	7	4 815 725	196 811	0	4 618 914
	*Hypoteční úvěry – k financování nemovitostí ostatních	8	13 762 604	20 886	41 150	13 700 569
	*Hypoteční úvěry – spotřebitelské	9	17 363	17 363	X	X
	*Hypoteční úvěry – ostatní (vč. neúčelových)	10	472 828	0	14 969	457 859
Nad 5 let do 10 let včetně	*Hypoteční úvěry – celkem	11	26 522 658	636 629	98 996	25 787 033
	*Hypoteční úvěry – k financování nemovitostí na bydlení	12	1 726 915	518 208	14 739	1 193 967
	*Hypoteční úvěry – k financování nemovitostí ostatních	13	22 987 756	12 626	84 013	22 891 117
	*Hypoteční úvěry – spotřebitelské	14	74 032	74 032	X	X
	*Hypoteční úvěry – ostatní (vč. neúčelových)	15	1 733 955	31 762	244	1 701 948
Nad 10 let do 20 let včetně	*Hypoteční úvěry – celkem	16	28 497 450	7 235 508	350 588	20 911 355
	*Hypoteční úvěry – k financování nemovitostí na bydlení	17	8 267 429	6 103 262	55 330	2 108 836
	*Hypoteční úvěry – k financování nemovitostí ostatních	18	17 980 723	556 833	292 118	17 131 773
	*Hypoteční úvěry – spotřebitelské	19	565 251	565 251	X	X
	*Hypoteční úvěry – ostatní (vč. neúčelových)	20	1 684 047	10 162	3 139	1 670 746
Nad 20 let	*Hypoteční úvěry – celkem	21	26 261 067	24 503 515	94 806	1 662 746
	*Hypoteční úvěry – k financování nemovitostí na bydlení	22	24 136 432	23 973 599	15 155	147 678
	*Hypoteční úvěry – k financování nemovitostí ostatních	23	1 601 194	41 088	79 651	1 480 455
	*Hypoteční úvěry – spotřebitelské	24	488 829	488 829	X	X
	*Hypoteční úvěry – ostatní (vč. neúčelových)	25	34 612	0	0	34 612

HODNOTA ZASTAVENÝCH NEMOVITOSTÍ PODLE SEKTORŮ A ÚČELU HÚ

v tisících Kč

31.3.2013

	Rezidenti a nerezidenti celkem	Domácnosti obyvatelstvo (rezidenti a nerezidenti)	Domácnosti živnosti (rezidenti a nerezidenti)	Rezidenti a nerezidenti bez domácností celkem
1 *Hodnota zast.nemovitostí – k HÚ celkem	167 189 176	56 286 059	6 670 450	104 232 668
2 *Hodnota zast.nemovitostí – k HÚ k finan.nemovit.na bydlení	64 741 140	51 681 899	189 708	12 869 533
3 *Hodnota zast.nemovitostí – k HÚ k finan.nemovit.ostatních	93 773 491	1 537 267	949 791	91 286 432
4 *Hodnota zast.nemovitostí – k HÚ spotřebitelským	2 972 817	2 972 817	X	X
5 *Hodnota zast.nemovitostí – k HÚ ostatním (vč.neúčelových)	5 701 728	94 075	5 530 951	76 702