

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

Pro akcionáře společnosti

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Se sídlem: Želetavská 1525/1, 140 92 Praha 4 - Michle
Identifikační číslo: 649 48 242

Provedli jsme audit přiložené nekonsolidované účetní závěrky společnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. zahrnující výkaz finanční pozice k 31. prosinci 2013, výkaz úplného výsledku, přehled o změnách vlastního kapitálu a přehled o peněžních tocích za období šesti měsíců od 1. července 2013 do 31. prosince 2013 a přílohu této nekonsolidované účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace. Statutární orgán společnosti sestavil účetní závěrku na základě ustanovení bodů 2. a 3. přílohy účetní závěrky.

Odpovědnost statutárního orgánu účetní jednotky za nekonsolidovanou účetní závěrku

Statutární orgán společnosti je odpovědný za sestavení nekonsolidované účetní závěrky v souladu s ustanovením bodů 2. a 3. přílohy účetní závěrky a za takový vnitřní kontrolní systém, který považuje za nezbytný pro sestavení účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné (materiální) nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

Odpovědnost auditora

Naší odpovědností je vyjádřit na základě našeho auditu výrok k této nekonsolidované účetní závěrce. Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech a Mezinárodními auditorskými standardy a souvisejícími aplikačními doložkami Komory auditorů České republiky. V souladu s těmito předpisy jsme povinni dodržovat etické požadavky a naplánovat a provést audit tak, abychom získali přiměřenou jistotu, že nekonsolidovaná účetní závěrka neobsahuje významné (materiální) nesprávnosti.

Audit zahrnuje provedení auditorských postupů k získání důkazních informací o částkách a údajích zveřejněných v nekonsolidované účetní závěrce. Výběr postupů závisí na úsudku auditora, zahrnujícím i vyhodnocení rizik významné (materiální) nesprávnosti údajů uvedených v nekonsolidované účetní závěrce způsobené podvodem nebo chybou. Při vyhodnocování těchto rizik auditor posoudí vnitřní kontrolní systém relevantní pro sestavení nekonsolidované účetní závěrky podávající věrný a poctivý obraz. Cílem tohoto posouzení je navrhnout vhodné auditorské postupy, nikoli vyjádřit se k účinnosti vnitřního kontrolního systému účetní jednotky. Audit též zahrnuje posouzení vhodnosti použitých účetních metod, přiměřenosti účetních odhadů provedených vedením i posouzení celkové prezentace nekonsolidované účetní závěrky.

Jsme přesvědčeni, že důkazní informace, které jsme získali, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

Výrok auditora

Podle našeho názoru nekonsolidovaná účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice společnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. k 31. prosinci 2013 a její finanční výkonnosti a peněžních toků za období šesti měsíců od 1. července 2013 do 31. prosince 2013 v souladu s ustanovením bodů 2. a 3. přílohy účetní závěrky.

Báze účetnictví

Aniž bychom vyjadřovali výhradu, upozorňujeme na bod 2. a 3. přílohy nekonsolidované účetní závěrky vymezující bázi účetnictví použitou pro její sestavení. Nekonsolidovaná účetní závěrka byla sestavena s cílem napomoci společnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. k splnění požadavků České národní banky, a nemusí být tudíž vhodná k jinému účelu.

Jiné skutečnosti

Upozorňujeme na skutečnost uvedenou v bodě 2. přílohy nekonsolidované účetní závěrky, která uvádí, že v roce 2013 UniCredit Bank Czech Republic, a.s. připravila projekt přeshraniční fúze s UniCredit Bank Slovakia a.s., kde nástupnickou společností je UniCredit Bank Czech Republic, a.s. a zanikající společností UniCredit Bank Slovakia a.s. Rozhodným datem fúze byl stanoven 1. červenec 2013. Tato nekonsolidovaná účetní závěrka byla sestavena dle požadavků regulátora od data fúze za období od 1. července 2013 do 31. prosince 2013 za zfúzovanou banku. Uvedené srovnávací období ve výkazu finanční pozice, výkazu o úplném výsledku, výkazu o změnách vlastního kapitálu a výkazu o peněžních tocích zahrnuje údaje UniCredit Bank Czech Republic, a.s. za období od 1. ledna do 30. června 2013. Z tohoto důvodu nejsou údaje uvedené ve výkazu o finanční pozici, výkazu o úplném výsledku, přehledu o změnách vlastního kapitálu a přehledu o peněžních tocích plně srovnatelné s předchozím obdobím.

Dále upozorňujeme na skutečnost, že UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. sestavila nekonsolidovanou účetní závěrku zahrnující výkaz finanční pozice k 31. prosinci 2013, výkaz úplného výsledku, přehled o změnách vlastního kapitálu a přehled o peněžních tocích za rok končící k tomuto datu a přílohu této nekonsolidované účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví upravenými právem Evropských společenství. K této nekonsolidované účetní závěrce jsme dne 27. února 2014 vydali výrok bez výhrad. Takto sestavená nekonsolidovaná účetní závěrka je součástí výroční zprávy společnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. sestavené za rok končící k 31. prosinci 2013, ke které jsme dne 29. dubna 2014 vydali výrok bez výhrad.

Tyto skutečnosti nepředstavují výhradu.

V Praze dne 3. března 2015

Auditorská společnost:

Deloitte Audit s.r.o.
oprávnění č. 79



Statutární auditor:

Diana Rádl Rogerová
oprávnění č. 2045



VÝKAZ O ÚPLNÉM VÝSLEDKU
za období od 1. července 2013 do 31. prosince 2013

		1.7.-31.12.2013	1.1.-30.6.2013	1.1.-31.12.2013
	Poznámka	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč
Úrokové a obdobné výnosy	5	5,499	4,188	9,687
Úrokové a obdobné náklady	5	(1,460)	(1,127)	(2,587)
Čisté úrokové a obdobné výnosy		4,039	3,061	7,100
Výnosy z poplatků a provizí	6	2,341	1,422	3,763
Náklady na poplatky a provize	6	(532)	(395)	(927)
Čisté výnosy z poplatků a provizí		1,809	1,027	2,836
Výnosy z dividend	7	26	-	26
Čistý zisk z finančních aktiv a závazků držených k obchodování	8	1,014	744	1,758
Čistý zisk ze zajištění rizika změny reálných hodnot	9	(7)	20	13
Čistý zisk z prodeje finančních aktiv a závazků	10	440	(8)	432
Čistý zisk z finančních aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů neurčených k obchodování	11	1	(3)	(2)
Provozní výnosy		7,322	4,841	12,163
Ztráty ze snížení hodnoty finančních aktiv	12	(1,340)	(789)	(2,129)
Správní náklady	13	(3,573)	(2,292)	(5,865)
Tvorba a rozpuštění rezerv		(12)	2	(10)
Odpisy a ztráty ze snížení hodnoty hmotného majetku		(130)	(64)	(194)
Odpisy a ztráty ze snížení hodnoty nehmotného majetku		(28)	-	(28)
Ostatní provozní výnosy a náklady	14	2	19	21
Provozní náklady		(3,741)	(2,335)	(6,076)
Zisk/ztráta z prodeje nefinančních aktiv		-	(2)	(2)
Výsledek hospodaření před zdaněním		2,241	1,715	3,956
Daň z příjmů	32	(471)	(315)	(786)
Výsledek hospodaření po zdanění		1,770	1,400	3,170
Výsledek hospodaření po zdanění připadající vlastníkům banky		1,768	1,400	3,168
Výsledek hospodaření po zdanění připadající menšinovým podílům		2		2
Ostatní úplný výsledek				
Položky, které mohou být následně odúčtovány do výsledku hospodaření:				
Fond z přecenění zajišťovacích instrumentů:		39	(813)	(774)
Změny čisté reálné hodnoty derivátů v zajištění peněžních toků vykázaná v ostatním úplném výsledku		31	(778)	(747)
Čistá reálná hodnota derivátů v zajištění peněžních toků převedená do výsledku hospodaření		8	(35)	(27)
Fond z přecenění realizovatelných cenných papírů:		(43)	(1,107)	(1,150)
Změna přecenění realizovatelných cenných papírů vykázaná v ostatním úplném výsledku		117	(1,083)	(966)
Přecenění realizovatelných cenných papírů převedené do výsledku hospodaření		(160)	(24)	(184)
Kurzové rozdíly z konsolidace zahraniční pobočky		685		685
Ostatní úplný výsledek po zdanění připadající vlastníkům banky		681	(1,920)	(1,239)
Ostatní úplný výsledek připadající vlastníkům banky		682	(1,920)	(1,238)
Ostatní úplný výsledek připadající menšinovým podílům		(1)	-	(1)
Celkový úplný výsledek připadající vlastníkům banky		2,451	(520)	1,931
Celkový úplný výsledek připadající vlastníkům banky		2,450	(520)	1,930
Celkový úplný výsledek připadající menšinovým podílům		1		1

Příloha uvedená na stranách 1 až 67 tvoří součást této účetní závěrky.

Účetní závěrka byla dne 3. března 2014 schválena představenstvem banky.

Za představenstvo ji podepsali:

Ing. Jiří Kunert

Mag. Gregor Hofstaetter-Pobst

VÝKAZ O FINANČNÍ POZICI
k 31. prosinci 2013

		31.12.2013	30.6.2013
	Poznámka	mil. Kč	mil. Kč
AKTIVA			
Peníze a peněžní prostředky	15	3,969	1,639
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho:		15,474	13,830
- určená k obchodování	16	8,909	7,143
- neurčená k obchodování	16	6,565	6,687
Realizovatelné cenné papíry	17	74,535	63,887
Cenné papíry držené do splatnosti	18	1,128	-
Pohledávky za bankami	19	71,460	40,442
Pohledávky za klienty	20	289,945	189,934
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	21	3,336	3,409
Hmotný majetek	22	1,917	1,049
Nehmotný majetek	23	12	2
Daňové pohledávky, z toho:		853	660
- splatná daň		210	16
- odložená daň	33	643	644
Dlouhodobá aktiva určená k prodeji	24	-	-
Ostatní aktiva	25	1,993	1,711
Aktiva celkem		464,622	316,563
CIZÍ ZDROJE			
Závazky vůči bankám	26	49,798	27,306
Závazky vůči klientům	27	306,298	197,501
Vydané dluhové cenné papíry	28	43,041	38,417
Finanční závazky určené k obchodování	29	5,388	4,873
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	30	3,157	2,300
Daňové závazky, z toho:		215	973
- splatná daň	33	-	452
- odložená daň	33	215	521
Ostatní pasiva	31	4,243	7,704
Rezervy	32	1,735	836
Závazky celkem		413,875	279,910
VLASTNÍ KAPITÁL			
Základní kapitál	34	8,755	8,750
Emisní ážio	34	3,495	3,483
Fondy z přecenění		2,951	2,257
Nerozdělený zisk a rezervní fondy	36	32,376	20,763
Zisk za účetní období *		3,170	1,400
Vlastní kapitál celkem		50,747	36,653
Závazky a vlastní kapitál celkem		464,622	316,563

Příloha uvedená na stranách 1 až 67 tvoří součást této účetní závěrky.

* Vzhledem ke skutečnosti, že Banka nerozdělovala zisk v průběhu roku 2013, představuje tato částka zisk za řádné účetní období roku 2013 (tzn. od 1.1. do 31.12.2013), viz., také výkaz změn vlastního kapitálu.

VÝKAZ ZMĚN VLASTNÍHO KAPITÁLU
za období od 1. července 2013 do 31. prosince 2013

mil. Kč	Základní kapitál	Emisní ážio	zajišťovacích instrumentů	Fond z přecenění realizovatelných cenných papírů	kurzové rozdíly ze zahr. pobočky	Statutární rez. fond	Nerozdělený zisk a rezervní fondy Ostatní rez. fondy	Účelový rez. fond	Nerozdělený zisk	Zisk za účetní období	Vlastní kapitál
Zůstatek k 31. prosinci 2012	8,750	3,483	1,636	2,542	-	1,233	1,824	-	16,312	3,157	38,937
Transakce s vlastníky společnosti, příspěvky od a výplaty vlastníkům											
Rozdělení zisku za rok 2012					-	157			3,000	(3,157)	-
Výplata dividendy									(1,763)		(1,763)
Celkový úplný výsledek										1,400	1,400
Výsledek hospodaření po zdanění za období 1.1.-30.6.2013											
Ostatní úplný výsledek											
Změna přecenění realizovatelných cenných papírů vykázaná v ostatním úplném výsledku				(1,084)							(1,084)
Přecenění realizovatelných cenných papírů převedené do výsledku hospodaření				(24)							(24)
Změna čisté reálné hodnoty derivátů v zajištění peněžních toků vykázaná v ostatním úplném výsledku			(778)								(778)
Čistá reálná hodnota derivátů v zajištění peněžních toků převedená do výsledku hospodaření			(35)								(35)
Celkový úplný výsledek za období			(813)	(1,108)							(1,921)
Zůstatek k 30. červnu 2013	8,750	3,483	823	1,434	-	1,390	1,824	-	17,549	1,400	36,653
Transakce s vlastníky společnosti, příspěvky od a výplaty vlastníkům											
Dopad přeshraniční fúze se společností UniCredit Bank Slovakia a.s.	5	12	(11)	24				11,611	2		11,643
Celkový úplný výsledek										1,770	1,770
Výsledek hospodaření po zdanění za období 1.7.2013-31.12.2013											
Ostatní úplný výsledek											
Změna přecenění realizovatelných cenných papírů vykázaná v ostatním úplném výsledku				117							117
Přecenění realizovatelných cenných papírů převedené do výsledku hospodaření				(160)							(160)
Změna čisté reálné hodnoty derivátů v zajištění peněžních toků vykázaná v ostatním úplném výsledku			31								31
Čistá reálná hodnota derivátů v zajištění peněžních toků převedená do výsledku hospodaření			8								8
Kurzové rozdíly z konsolidace zahraniční pobočky					685						685
Celkový úplný výsledek za období			39	(43)	685						681
Zůstatek k 31. prosinci 2013	8,755	3,495	851	1,415	685	1,390	1,824	11,611	17,551	3,170	50,747

Příloha uvedená na stranách 1 až 67 tvoří součást této účetní závěrky.

VÝKAZ O PENĚŽNÍCH TOCÍCH
za období od 1. července 2013 do 31. prosince 2013

	1.7.-31.12.2013	1.1.-30.6.2013	1.1.-31.12.2013
	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč
Zisk po zdanění	1,770	1,400	3,170
<i>Úpravy o nepeněžní operace:</i>			
Ztráty ze snížení hodnoty úvěrů a pohledávek a finančních investic	1,340	789	2,129
Přecenění cenných papírů a derivátů	18	37	55
Tvorba a rozpuštění ostatních rezerv	172	(162)	10
Kurzové rozdíly ze zahraniční pobočky	685		685
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	158	64	222
Zisk/ztráta z prodaného hmotného a nehmotného majetku	-	2	2
Daně	472	315	787
Ostatní nepeněžní změny	1,550	(694)	856
Provozní zisk před změnou provozních aktiv a pasiv	6,165	1,751	7,916
Finanční aktiva a závazky určené k obchodování	(566)	(566)	(1,132)
Pohledávky za bankami	(29,892)	(3,801)	(33,693)
Úvěry a pohledávky za klienty	(23,742)	(6,008)	(29,750)
Ostatní aktiva	(200)	212	12
Závazky vůči bankám	4,780	(6,924)	(2,144)
Závazky vůči klientům	42,646	2,381	45,027
Ostatní pasiva	(2,004)	2,364	360
Placená daň z příjmů	(1,076)	(96)	(1,172)
Čisté peněžní toky z provozní činnosti	(3,889)	(10,687)	(14,576)
Změna stavu realizovatelných cenných papírů a ostatních finančních aktiv	3,596	8,532	12,128
Nákup dceřině společnosti	-	-	-
Příjmy z prodeje hmotného a nehmotného majetku	(2)	18	16
Nákup hmotného a nehmotného majetku	(25)	(109)	(134)
Přijaté dividendy	26	-	26
Čisté peněžní toky z investiční činnosti	3,595	8,441	12,036
Vyplacené dividendy	(1,763)	0	(1,763)
Vydané dluhové cenné papíry	1,006	2,223	3,229
Čisté peněžní toky z finanční činnosti	(757)	2,223	1,466
Hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky na počátku období	1,639	1,662	3,301
Přírůstek z titulu fúze	3,381		3,381
Čisté peněžní toky z provozní činnosti	(3,889)	(10,687)	(14,576)
Čisté peněžní toky z investiční činnosti	3,595	8,441	12,036
Čisté peněžní toky z finanční činnosti	(757)	2,223	1,466
Hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky na konci období	3,969	1,639	5,608
Přijaté úroky	5,199	4,209	9,408
Placené úroky	(1,412)	(788)	(2,200)

Příloha uvedená na stranách 1 až 67 tvoří součást této účetní závěrky.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Příloha k účetní závěrce (nekonsolidované)

období 1. července 2013 - 31. prosince 2013

1. ÚVOD

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. (dále jen „banka“) vznikla přeshraniční fúzí sloučením UniCredit Bank Czech Republic, a.s. a UniCredit Bank Slovakia a.s. a nástupnickou společností byla UniCredit Bank Czech Republic, a.s. Rozhodným datem fúze byl 1. červenec 2013. UniCredit Bank Czech Republic, a.s. vznikla fúzí sloučením HVB Bank Czech Republic a.s. a Živnostenské banky, a.s. k 1. říjnu 2006. Veškerá práva a závazky zanikající společnosti Živnostenská banka, a.s. přešla na nástupnickou společnost HVB Bank Czech Republic a.s. V roce 2008 banka převzala jmění společnosti HVB Reality CZ, s.r.o. V roce 2009 banka připravila projekt fúze se společností UniCredit Factoring, s.r.o. Zanikající společností byla společnost UniCredit Factoring, s.r.o. a nástupnickou společností byla banka. V roce 2012 banka připravila projekt fúze sloučením se společností UniCredit CAIB Czech Republic a.s. Tato společnost byla zanikající společností a banka se stala nástupnickou společností. Změny obchodní firmy a ostatních skutečností spjatých s přeshraniční fúzí byly zapsány v Obchodním rejstříku v Praze oddíl B, vložka 3608 dne 1. prosince 2013. Hlavním akcionářem banky je UniCredit Bank Austria AG, Vídeň, která vlastní 99,94% akcií banky. Mateřskou společností celé UniCredit skupiny je UniCredit S.p.A, Miláno.

Sídlo společnosti:

Želetavská 1525/1

140 92, Praha 4 - Michle

Po uskutečnění přeshraniční fúze pokračuje banka v činnostech vykonávaných dříve společností UniCredit Bank Slovakia a.s. na území Slovenské republiky prostřednictvím své organizační složky UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraniční banky.

Přeshraniční fúze byla připravena z důvodu vytvoření silnějšího subjektu schopného řídit obchodní činnosti jak na českém, tak na slovenském trhu, který přinese významné výhody pro skupinu UniCredit, neboť spojením vznikl subjekt, který může efektivněji sloužit zákazníkům a dosahovat vyšší rentability vzhledem k předpokládané úspoře nákladů a dynamickému růstu obchodní činnosti v obou zemích. Integrace umožnila využít synergických efektů na straně nákladů a výnosů a zároveň dosáhnout vyváženější kapitálové struktury a optimalizovaného řízení likvidity. Dále poskytla skupině UniCredit možnost snížit složitost organizační struktury a míru vynakládaného manažerského úsilí díky vytvoření jednoho lokálního manažerského týmu sledujícího oba trhy.

Za účelem fúze banka zvýšila svůj základní kapitál. Část minoritních akcionářů UniCredit Bank Slovakia a.s., uplatnilo právo odprodat své akcie zanikající banky, ostatní využili právo za výměnu akcií za nově vydané akcie banky. Nástupnická banka převzala vlastní kapitál zanikající společnosti ve výši 11 611 mil. CZK a převedla ho do účelového rezervního fondu v měně EUR, který může být použit pouze k úhradě ztráty. Převzatá významná aktiva a závazky a další informace jsou uvedeny v bodě 43.

Banka je univerzální bankou poskytující služby drobného, komerčního a investičního bankovníctví jak v českých, tak i v cizích měnách pro domácí i zahraniční klientelu převážně v České republice, Slovenské republice a dále zemích Evropské unie.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Příloha k účetní závěrce (nekonsolidované)
období 1. července 2013 - 31. prosince 2013

1. ÚVOD (pokračování)

Mezi hlavní aktivity banky patří:

- příjem 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;
- obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta:
 1. s devizovými hodnotami,
 2. v oblasti termínovaných obchodů (forwards) a opcí (options) včetně kurzových a úrokových obchodů,
 3. s převoditelnými cennými papíry;
- účast na vydávání akcií a poskytování služeb s nimi souvisejících;
- vydávání hypotečních zástavních listů;
- finanční makléřství;
- obhospodařování cenných papírů klienta na jeho účet včetně poradenství (portfolio management);
- uložení a správa cenných papírů nebo jiných hodnot;
- výkon funkce depozitáře;
- směnárenská činnost (nákup devizových prostředků);
- poskytování bankovních informací;
- pronájem bezpečnostních schránek;
- činnosti, které přímo souvisejí s činnostmi uvedenými výše.

2. VÝCHODISKA PRO PŘÍPRAVU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

V roce 2013 banka připravila projekt přeshraniční fúze s UniCredit Bank Slovakia a.s., kde nástupnickou společností je banka a zanikající společností UniCredit Bank Slovakia a.s. Rozhodným datem fúze byl stanoven 1. červenec 2013.

Tato účetní závěrka byly sestavena za účetní období od 1. července 2013 do 31. prosince 2013. Důvodem sestavení této účetní závěrky byl požadavek České národní banky prezentovat údaje od data fúze (tj. od 1. července 2013) do konce účetního období (tj. do 31. prosince 2013) za spojenou banku. Tato účetní závěrka byla sestavena podle Mezinárodních standardů účetního výkaznictví („IFRS“) ve znění přijatém Evropskou unií.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. sestavila nekonsolidovanou účetní závěrku zahrnující výkaz finanční pozice k 31. prosinci 2013, výkaz úplného výsledku, přehled o změnách vlastního kapitálu a přehled o peněžních tocích za rok končící k tomuto datu a přílohu této nekonsolidované účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií. Účetní závěrka za rok 2013 (tj. od 1. ledna 2013 do 31. prosince 2013, dále „celý rok“) byla schválena představenstvem Banky dne 27. února 2014 a dále schválena Valnou hromadou dne 29. dubna 2014.

Pro lepší pochopení kontextu této účetní závěrky a jejich návaznost na účetní závěrku za celý rok 2013 jsou ve výkazu o úplném výsledku a výkazu o peněžních tocích uvedeny údaje za období od 1. ledna do 31. prosince 2013 z auditované účetní závěrky k 31. prosinci 2013.

Srovnávacím obdobím je období šesti měsíců od 1. ledna 2013 do 30. června 2013. Srovnávací období zahrnuje ve výkazu o úplném výsledku a ve výkazu o peněžních tocích zahrnuje údaje UniCredit Bank Czech Republic, a.s. za období od 1. ledna do 30. června 2013. Ve výkazu o úplném výsledku a ve výkazu o peněžních tocích za období 1. července 2013 do 31. prosince 2013 jsou zahrnuty údaje za UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. za období od 1. července do 31. prosince 2013. Výkaz o finanční pozici k 31. prosinci 2013 obsahuje stavy UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. Uvedené srovnávací

2. VÝCHODISKA PRO PŘÍPRAVU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY (pokračování)

období za období 30. června 2013 zahrnuje údaje samostatné UniCredit Bank Czech Republic, a.s. k 31. červnu 2013, tzn. ke dni předcházejícímu rozhodnému dne fúze.

Banka se v roce 2013 rozhodla změnit strukturu svých finančních výkazů z důvodu sladění této struktury se strukturou interního reportingového balíčku mateřské společnosti pro účely konsolidace.

Všechny uvedené údaje jsou v milionech Kč (mil. Kč), není-li uvedeno jinak. Funkční měnou banky je česká koruna. Funkční měnou pobočky ve Slovenské republice je euro. Prezentační měnou těchto finančních informací je česká koruna. Aktiva a závazky pobočky jsou převedeny do prezentační měny kurzem platným k 31. prosinci 2013. Výsledek hospodaření pobočky je převeden za použití průměrného kurzu. Výsledný rozdíl z titulu použití různých kurzů je vykázán v rámci vlastního kapitálu v položce „Kurzové rozdíly ze zahraniční pobočky“. Čísla uvedená v závorkách představují záporná čísla.

Tato účetní závěrka byla sestavena za předpokladu nepřetržitého trvání banky.

Tato účetní závěrka je nekonsolidovaná a je sestavena dle požadavků zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví. Konečným vlastníkem banky je UniCredit S.p.A, Milano, jež provádí konsolidaci celé skupiny v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií.

Finanční výkazy jsou sestaveny na principu reálné hodnoty, a to pro finanční deriváty, finanční aktiva a závazky oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů a realizovatelná finanční aktiva, kromě těch, jejichž ocenění reálnou hodnotou není spolehlivé. Způsoby stanovení reálné hodnoty jsou uvedeny v bodě 3(b), části (iv) přílohy. Vykázaná aktiva a závazky, která jsou zajištěna zajišťovacími instrumenty proti riziku změn reálné hodnoty, jsou oceněna reálnou hodnotou z titulu zajišťovaného rizika. Ostatní finanční aktiva a závazky a nefinanční aktiva a závazky jsou oceněny v amortizovaných hodnotách nebo v historických cenách.

3. DŮLEŽITÉ ÚČETNÍ METODY

Následující účetní metody byly aplikovány konzistentně ve všech obdobích prezentovaných v této nekonsolidované účetní závěrce.

(a) Přepočet cizí měny

Transakce vyčíslené v cizí měně (tj. jiné než funkční) jsou přepočteny na funkční měnu devizovým kurzem vyhlášeným centrální bankou a platným v den transakce. Peněžní aktiva a pasiva v cizích měnách, jsou přepočítávána do funkční měny kurzem platným k 31. prosinci 2013. Nepeněžní aktiva a pasiva v cizích měnách, která jsou účtována v historických cenách, jsou přepočítávána do funkční měny kurzem platným v den transakce. Kurzové rozdíly vzniklé z přepočtu měn jsou vykázány ve výsledku hospodaření v položce „Čistý zisk z finančních aktiv a závazků držených k obchodování“.

3. DŮLEŽITÉ ÚČETNÍ METODY (pokračování)

(b) Finanční nástroje

(i) Klasifikace

Finanční aktiva a závazky oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů jsou nástroje klasifikované jako určené k obchodování a/nebo nástroje označené takto bankou při prvotním zachycení v účetnictví.

Finanční nástroje určené k obchodování jsou nástroje, které banka drží především za účelem tvorby zisku v krátkodobém horizontu. Mezi tyto nástroje se řadí investice do dluhových a akciových instrumentů, některé odkoupené pohledávky a deriváty, které nejsou sjednány za účelem zajištění. Tyto nástroje jsou vykazovány v rámci položky „Finanční aktiva určená k obchodování“ či v rámci položky „Finanční závazky určené k obchodování“.

Finanční nástroje označené bankou jako oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů při prvotním zachycení v účetnictví jsou součástí položky „Finanční aktiva neurčená k obchodování“.

Úvěry a pohledávky jsou finanční aktiva s pevným nebo předem určeným výnosem (ne však deriváty), která nejsou obchodována na aktivních trzích. Představují především úvěry a pohledávky, kdy banka poskytla dlužníkovi finanční prostředky za jiným účelem než s cílem vytvořit zisk v krátkodobém horizontu. Jedná se o úvěry a půjčky poskytnuté bankám a nebankovním klientům a neobchodovatelné dluhové cenné papíry pořízené v primárních emisích.

Aktiva držená do splatnosti jsou finanční aktiva s pevným nebo předem určeným výnosem a s pevnou splatností, u nichž má banka záměr a schopnost držet je do jejich splatnosti. Tato aktiva zahrnují některé obchodovatelné dluhové cenné papíry pořízené v primárních emisích a rovněž některé další investice do dluhových cenných papírů. Aktiva držená do splatnosti jsou vykazována v položce „Aktiva držená do splatnosti“.

Realizovatelná aktiva jsou finanční aktiva, která nejsou klasifikována jako finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, nejsou držena do splatnosti, ani se nejedná o úvěry a pohledávky. Realizovatelná aktiva zahrnují investice do dluhových a akciových instrumentů a některé obchodovatelné dluhové cenné papíry pořízené v primárních emisích. Realizovatelná aktiva jsou vykazována v položce „Realizovatelné cenné papíry“.

(ii) Pořízení finančních aktiv

Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů jsou zachycena v účetnictví banky od okamžiku vypořádání obchodu. Od okamžiku sjednání obchodu banka účtuje o všech změnách reálné hodnoty aktiva a vykazuje tyto změny ve výsledku hospodaření.

Realizovatelná finanční aktiva jsou zachycena v účetnictví banky od okamžiku vypořádání obchodu. Od okamžiku sjednání obchodu banka rovněž účtuje o všech změnách reálné hodnoty aktiva a vykazuje tyto změny v ostatním úplném výsledku.

Aktiva držená do splatnosti jsou zachycena v účetnictví banky od okamžiku vypořádání obchodu.

O prvotním pořízení úvěrů a pohledávek je účtováno v okamžiku jejich vzniku.

(iii) Ocenění finančních aktiv

Při prvotním účtování jsou finanční nástroje oceněny reálnou hodnotou, která zahrnuje (v případě finančních aktiv neoceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů) transakční náklady.

3. DŮLEŽITÉ ÚČETNÍ METODY (pokračování)

(b) Finanční nástroje (pokračování)

Následně jsou všechna finanční aktiva a závazky oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů a všechna realizovatelná aktiva oceněna reálnou hodnotou. Výjimku tvoří nástroje, které se neobchodují na aktivních trzích a pro které tudíž není možné určit spolehlivě jejich reálnou hodnotu. Tyto finanční nástroje jsou oceněny pořizovací cenou zahrnující transakční náklady upravenou o ztráty ze snížení hodnoty finančního nástroje.

Všechny úvěry a pohledávky a aktiva držena do splatnosti jsou oceněny v amortizované hodnotě zahrnující poměrnou část diskontu nebo ážia a upravené o ztráty z důvodu snížení hodnoty aktiva. Ážia a diskonty, včetně relevantních prvotních transakčních nákladů, jsou součástí pořizovací ceny daného nástroje a jsou rozpouštěny do výnosů resp. nákladů pomocí metody efektivní úrokové sazby.

(iv) *Principy stanovení reálné hodnoty*

Reálná hodnota finančních nástrojů je stanovena na základě jejich tržní ceny kotované ke dni sestavení účetních výkazů. Tržní cena není dále upravována o transakční náklady. Pokud není kotovaná tržní cena k dispozici, reálná hodnota se stanoví pomocí vhodných oceňovacích modelů či pomocí metody diskontovaných peněžních toků.

Pokud je použita metoda diskontovaných peněžních toků, odhadované budoucí peněžní toky jsou založeny na nejlepších možných odhadech vedení banky a diskontní sazba je odvozena od tržní sazby pro nástroje s podobnými charakteristikami platné k datu finančních informací. V případě použití oceňovacích modelů jsou vstupy založeny na tržních hodnotách k datu finančních informací.

Reálná hodnota derivátů, které nejsou obchodované na burze, se stanoví jako částka, kterou by banka obdržela nebo musela zaplatit v případě ukončení kontraktu k datu finančních informací. Při stanovení reálné hodnoty derivátů, které nejsou obchodované na burze, banka zohledňuje současné podmínky na trhu a úvěrovou bonitu protistran.

V souvislosti se situací na finančních trzích v průběhu roku 2012 a 2013 banka věnovala zvýšenou pozornost sledování vývoje jednotlivých tržních faktorů a cen ovlivňujících přecenění všech instrumentů v portfoliu banky.

Přecenění dluhopisů v portfoliu banky je prováděno na denní bázi pomocí dostupných tržních sazeb kotovaných účastníky trhu prostřednictvím služeb Bloomberg. Pro každý z dluhopisů je vybírána skupina kontributorů, kteří poskytují hodnověrné a pravidelné ocenění dluhopisu. Z jednotlivých kontribucí a diskontních křivek je zároveň dopočítáván kreditní spread dluhopisu.

V případě, že je k danému dluhopisu dostatek aktuálních tržních kontribucí, je přecenění vypočteno jako jejich průměrná hodnota. Zároveň je prováděno porovnání mezidenních změn tak aby se vyloučily případné chyby v jednotlivých kontribucích.

V případě, kdy tržní cena jako zdroj pro přecenění není dostupná nebo počet aktuálních kontribucí není dostatečný, vychází banka nadále z bezrizikové sazby úrokového swapu rozšířeného o dříve stanovený kreditní spread. Takto postupuje do té doby, než:

- dojde k obnovení tržních kotací;
- na základě porovnání kreditních spreadů obdobných dluhopisů je upraven kreditní spread konkrétního dluhopisu;
- banka dostane jiný signál pro změnu použitého kreditního spreadu;
- dojde ke změně kreditního ocenění emitenta (změna ratingu externího/interního, signály z trhu o zhoršujícím se kreditu);
- dojde k výraznému zhoršení likvidity konkrétního cenného papír.

3. DŮLEŽITÉ ÚČETNÍ METODY (pokračování)

(b) Finanční nástroje (pokračování)

Následně banka provede přecenění zahrnující nové aspekty tržní ceny včetně posouzení možných ztrát ze snížení hodnoty (viz bod 3 g (ii)).

Jiný model je aplikován při výpočtu Value at Risk (VaR) (viz bod 40) v systému pro řízení tržních rizik, který slouží ke stanovení volatility kreditního úrokového rozpětí mezi daným cenným papírem a bezrizikovou úrokovou sazbou úrokového swapu.

Ten rozděluje počítané riziko na úrokovou (VaR IR) a kreditní část (Spread VaR). Tento spread VaR je počítán z volatility kreditního rozpětí mezi daným cenným papírem a bezrizikovou úrokovou sazbou. Pro tento účel je do systému pro řízení tržních rizik nahrávána skupina výnosových křivek jednotlivých emitentů, odvětví či skupin emitentů se shodným ratingem. Na tyto křivky jsou konkrétní cenné papíry mapovány a je počítána volatilita kreditního úrokového rozpětí. V souvislosti se situací na finančních trzích a vývoji kreditních úrokových rozpětí dluhopisů v portfoliu banky došlo v průběhu roku 2011 k přemapování těchto cenných papírů v systému pro řízení tržních rizik tak, aby vypočtený Spread VaR lépe odrážel chování daného dluhopisu. To však nemá žádný vliv na metodu používanou při oceňování portfolia těchto cenných papírů.

Vedení banky se domnívá, že reálná hodnota aktiv a závazků vykázaných v této účetní závěrce je spolehlivě měřitelná.

Finanční aktiva a závazky jsou vykazované v reálné hodnotě podle kvality vstupů použitých při ocenění. Jednotlivé úrovně jsou definovány takto:

- Vstupy na úrovni 1 – kótované (neupravené) ceny na aktivních trzích pro identická aktiva či závazky, k nimž má banka přístup ke dni ocenění.
- Vstupy na úrovni 2 – vstupní údaje jiné než kótované ceny obsažené v úrovni 1, které jsou pozorovatelné pro aktivum nebo závazek, a to buď přímo nebo nepřímo. Tato kategorie zahrnuje nástroje oceněné: kótovanými cenami podobných aktiv či závazků na aktivních trzích; kótovanými cenami identických či podobných aktiv či závazků na trzích, které nejsou aktivní; oceňovacími technikami, kde jsou významné vstupy přímo nebo nepřímo pozorovatelné na trhu.
- Vstupy na úrovni 3 – nepozorovatelné vstupní údaje pro aktivum či závazek. Tato kategorie zahrnuje nástroje, kde oceňovací techniky obsahují vstupy, které nejsou založené na pozorovatelných údajích a nepozorovatelné vstupy mohou mít významný vliv na ocenění nástroje.

(v) Zisky a ztráty z přecenění

Zisky a ztráty vyplývající ze změn reálných hodnot finančních aktiv k obchodování se zachycují přímo do výsledku hospodaření jako „Čistý zisk z finančních aktiv a závazků držených k obchodování“. Úrokový výnos z finančních aktiv k obchodování je zachycen ve výsledku hospodaření jako „Úrokové a obdobné výnosy“.

Zisky a ztráty vyplývající ze změn reálných hodnot ostatních finančních aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů neurčených k obchodování se zachycují přímo do výsledku hospodaření jako „Čistý zisk z aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů neurčených k obchodování“. Úrokový výnos z finančních aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů neurčených k obchodování je zachycen ve výsledku hospodaření jako „Úrokové a obdobné výnosy“.

3. DŮLEŽITÉ ÚČETNÍ METODY (pokračování)

(b) Finanční nástroje (pokračování)

Zisky a ztráty vyplývající ze změn reálných hodnot realizovatelných aktiv se zachycují do ostatního úplného výsledku a stávají se položkou vlastního kapitálu „Fond z přecenění realizovatelných cenných papírů“. V případě prodeje, převodu nebo ztráty kontroly nad těmito finančními aktivy se kumulované zisky nebo ztráty zachycené ve vlastním kapitálu převedou do výsledku hospodaření do položky „Čistý zisk z prodeje finančních aktiv a závazků“. Úrokový výnos z realizovatelných dluhových cenných papírů je zachycen ve výsledku hospodaření jako „Úrokové a obdobné výnosy“. Účtování o snížení hodnoty realizovatelných aktiv je uvedeno v bodě 3(g) přílohy.

Zisky a ztráty z finančních aktiv a závazků účtovaných v amortizovaných hodnotách jsou zachyceny ve výsledku hospodaření v případě odúčtování finančního aktiva či závazku, v případě snížení jeho hodnoty (viz. bod 3(g)) nebo v důsledku amortizace.

(vi) Odúčtování

Finanční aktivum je odúčtováno v případě, kdy banka ztratí kontrolu nad smluvními právy k peněžním tokům z daného finančního aktiva nebo v případě, že banka převede finanční aktivum a tento převod splňuje podmínky pro odúčtování. Tato situace může nastat tehdy, pokud práva již byla uplatněna, došlo k jejich promlčení nebo k jejich postoupení bankou. Finanční závazek je odúčtován v případě, kdy došlo k jeho zániku.

Realizovatelná aktiva a aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, která byla prodána, jsou odúčtována ke dni vypořádání obchodu. Současně s odúčtováním aktiva je zaúčtován vznik pohledávky za kupujícím z titulu prodeje aktiva. Banka používá takové účetní postupy, které jí umožňují vyčíslit zisk resp. ztrátu z prodeje daného aktiva.

Nástroje držené do splatnosti a úvěry a pohledávky jsou odúčtovány v den splacení, případně v den převodu do jiného portfolia či prodeje.

(c) Majetkové účasti

Účastmi s rozhodujícím vlivem se rozumí účast na subjektu, ve kterém banka fakticky nebo právně vykonává přímo nebo nepřímo rozhodující vliv na řízení nebo provozování subjektu (tj. schopnost banky řídit finanční a operativní politiku subjektu a tak dosahovat prospěchu z jeho aktivit). Tento vliv vyplývá z podílu na základním kapitálu nebo ze smlouvy či stanov bez ohledu na výši majetkové účasti.

Účastí s podstatným vlivem se rozumí účast na subjektu, ve kterém banka fakticky nebo právně vykonává přímo nebo nepřímo podstatný vliv na řízení nebo provozování subjektu (tj. schopnost banky podílet se na řízení finanční a operativní politiky subjektu bez schopnosti vykonávat rozhodující vliv). Tento vliv vyplývá z uvedeného podílu na základním kapitálu (více jak 20%), nebo ze smlouvy či stanov bez ohledu na výši majetkové účasti.

Účastí s rozhodujícím a podstatným vlivem jsou oceňovány pořizovací cenou sníženou o ztráty z titulu snížení hodnoty těchto účastí.

Majetkové účasti jsou vykazovány v rámci položky „Majetkové účasti“.

3. DŮLEŽITÉ ÚČETNÍ METODY (pokračování)

(d) Deriváty

(i) Zajišťovací deriváty

Zajišťovací deriváty jsou účtovány v reálné hodnotě. Způsob vykázání této reálné hodnoty závisí na používaném modelu zajišťovacího účetnictví.

Zajišťovací účetnictví se aplikuje v případě, že:

- zajištění je v souladu se strategií banky v oblasti řízení rizik,
- v okamžiku uskutečnění zajišťovací transakce je zajišťovací vztah formálně zdokumentován,
- očekává se, že zajišťovací vztah bude po dobu jeho trvání vysoce efektivní,
- efektivita zajišťovacího vztahu je spolehlivě měřitelná,
- zajišťovací vztah je vysoce efektivní v průběhu účetního období,
- v případě zajištění očekávaných transakcí se výskyt této transakce očekává s vysokou pravděpodobností.

V případě, že derivát zajišťuje oproti riziku změny reálné hodnoty zaúčtovaných aktiv a pasiv nebo právně vynutitelných smluv, je zajišťovaná položka také oceňována reálnou hodnotou z titulu zajišťovaného rizika. Zisky a ztráty z tohoto ocenění zajišťované položky i zajišťovacího derivátu jsou uvedeny ve výsledku hospodaření v položce „Čistý zisk ze zajištění rizika změny reálných hodnot“. Realizované úrokové výnosy a náklady jsou vykázány na netto bázi v položce „Úrokové a obdobné výnosy“ nebo položce „Úrokové a obdobné náklady“.

V případě, že derivát zajišťuje oproti riziku variability v peněžních tocích ze zaúčtovaných aktiv a pasiv nebo očekávaných transakcí, je efektivní část zajištění (reálné hodnoty zajišťovacího derivátu) vykázána v ostatním úplném výsledku jako součást vlastního kapitálu v položce „Fond z přecenění zajišťovacích instrumentů“. Neefektivní část je zahrnuta ve výsledku hospodaření.

V případě, kdy zajištění očekávaných transakcí vyústí v zaúčtování finančního aktiva nebo pasiva, je kumulativní zisk (nebo ztráta) z přecenění zajišťovacího derivátu vykazovaný v ostatním úplném výsledku převeden do výsledku hospodaření ve stejném období jako zisk nebo ztráta ze zajišťované položky.

V případě, že je zajišťovací instrument nebo zajišťovací vztah ukončen, ale očekává se, že zajišťovaná transakce nastane, kumulativní zisk nebo ztráta vykazovaná v ostatním úplném výsledku zůstane zachycená ve vlastním kapitálu a je vykázána v souladu s výše zmíněnými zásadami. Pokud se neočekává, že zajišťovaná transakce nastane, kumulativní zisk nebo ztráta vykázaná ve vlastním kapitálu se zaúčtuje neprodleně do výsledku hospodaření.

(ii) Vložené deriváty

V některých případech může být derivát součástí složeného finančního nástroje, který zahrnuje jak hostitelský nástroj, tak i derivát (tzv. vložený derivát), který ovlivňuje peněžní toky nebo z jiného hlediska modifikuje vlastnosti hostitelského nástroje. Vložený derivát se odděluje od hostitelského nástroje a účtuje se o něm samostatně, jestliže jsou splněny současně tyto podmínky:

- ekonomické vlastnosti a rizika vloženého derivátu nejsou v těsném vztahu s ekonomickými vlastnostmi a riziky hostitelského nástroje,
- finanční nástroj se stejnými podmínkami jako vložený derivát by jako samostatný nástroj splňoval definici derivátu,
- hostitelský nástroj není přeceňován na reálnou hodnotu nebo je přeceňován na reálnou hodnotu, ale změny z ocenění jsou účtovány do ostatního úplného výsledku.

3. DŮLEŽITÉ ÚČETNÍ METODY (pokračování)

(e) Půjčky a výpůjčky cenných papírů a smlouvy o zpětném nákupu (prodeji)

Finanční aktiva půjčená na základě smlouvy o půjčce cenných papírů nebo prodaná na základě smlouvy o zpětném odkupu se vykazují v rozvaze a jsou oceňována v souladu s účetními zásadami pro daný typ finančních aktiv.

Banka z titulu peněžní kompenzace přijaté v souvislosti s půjčenými nebo prodanými cennými papíry na základě smlouvy o zpětném odkupu vykazuje závazky vůči bankám nebo nebankovním klientům ve výši této kompenzace.

Finanční aktiva vypůjčená na základě smlouvy o výpůjčce cenných papírů nebo nakoupená na základě smlouvy o budoucím zpětném prodeji se nevykazují ve výkazu o finanční situaci banky.

Banka z titulu peněžní kompenzace poskytnuté na základě smlouvy o výpůjčce cenných papírů nebo smlouvy o zpětném prodeji vykazuje úvěry a pohledávky vůči bankám nebo nebankovním klientům ve výši této kompenzace. Tyto úvěry a pohledávky jsou evidované jako zajištěné podkladovým cenným papírem.

V případě prodeje cenného papíru získaného na základě smlouvy o výpůjčce cenných papírů nebo smlouvy o zpětném nákupu banka odúčtuje z podrozvahové evidence takto nabyté cenné papíry a zachycuje v rozvaze závazek z krátkého prodeje, který přeceňuje na reálnou hodnotu. Tento závazek je vykázán v položce „Finanční závazky určené k obchodování“.

Výnosy a náklady vzniklé v rámci půjček a výpůjček cenných papírů, jakož i rozdíly mezi prodejní a nákupní cenou jsou časově rozlišovány po dobu transakce a vykázány ve výsledku hospodaření jako „Úrokové a obdobné výnosy“ nebo „Úrokové a obdobné náklady“.

(f) Kompenzace

Finanční aktiva a závazky mohou být kompenzovány v případě, že má banka právní nárok tak učinit a plnění kontraktu je stanoveno na netto bázi. Ve výkazu o finanční situaci je pak vykázána čistá kompenzovaná částka. Banka neprovádí kompenzaci finančních aktiv a finančních závazků.

(g) Ztráty ze snížení hodnoty

Banka k rozvahovému dni posoudí, zda existují náznaky snížení hodnoty aktiv. Pokud takové náznaky existují, banka odhadne zpětně ziskatelnou hodnotu daného aktiva a vykáže snížení hodnoty tohoto aktiva ve výsledku hospodaření.

(i) *Úvěry a pohledávky a aktiva držená do splatnosti*

Úvěry a pohledávky a aktiva držená do splatnosti jsou vykazovány v čisté výši, tj. po zohlednění ztrát ze snížení hodnoty.

Individuální ztráty ze snížení hodnoty upravují účetní hodnotu úvěrů a pohledávek a aktiv držených do splatnosti na jejich zpětně ziskatelnou hodnotu. Zpětně ziskatelná hodnota úvěrů a aktiv držených do splatnosti se stanoví jako současná hodnota odhadovaných budoucích peněžních toků diskontovaných původní efektivní úrokovou mírou finančního nástroje.

3. DŮLEŽITÉ ÚČETNÍ METODY (pokračování)

(g) Ztráty ze snížení hodnoty (pokračování)

Ztráty ze snížení hodnoty portfolií pohledávek, u kterých nebyly identifikovány náznaky snížení hodnoty na individuální bázi, snižují účetní hodnotu portfolia úvěrů a půjček se stejnými charakteristikami úvěrového rizika tak, aby odpovídala předpokládané zpětně získatelné hodnotě portfolia ke dni sestavení účetní závěrky. Očekávané peněžní toky z jednotlivých portfolií aktiv se stejnými charakteristikami jsou stanoveny na základě minulých zkušeností s dosaženými ztrátami („historické ztráty“) a s přihlédnutím k úvěrovému ratingu. Na základě minulých zkušeností s dosaženými ztrátami je vypočtena očekávaná ztráta na celé účetní období, která se následně upravuje na období pro tzv. potvrzení ztráty, které je definováno jako průměrné období od okamžiku vzniku ztráty do data potvrzení ztráty. Tímto konceptem je zabezpečeno vykázání pouze těch ztrát, u kterých je možné předpokládat, že v portfoliích skutečně ke dni sestavení účetní závěrky nastaly.

Pokud je úvěr nedobytný, přičemž banka podnikla všechny právní kroky k vymožení dlužné částky a je možné určit konečnou ztrátu, úvěr je odepsán a ztráta se vykáže ve výsledku hospodaření jako „Ztráty ze snížení hodnoty finančních aktiv“. Jakákoliv úhrada přijatá v souvislosti s odepsaným úvěrem je zachycena ve výsledku hospodaření jako „Ostatní provozní výnosy“.

Jestliže v následujícím účetním období dojde ke snížení ztráty ze snížení hodnoty a tento pokles nastane objektivně v důsledku událostí, které nastaly po datu zaúčtování ztráty ze snížení hodnoty úvěru nebo pohledávky, provede se odúčtování ztráty ze snížení hodnoty proti účtu „Ztráty ze snížení hodnoty úvěrů a pohledávek“ ve výsledku hospodaření.

(ii) Realizovatelná aktiva

Dojde-li ke snížení hodnoty realizovatelných aktiv a byl-li pokles reálné hodnoty předtím zachycen v ostatním úplném výsledku, banka převede kumulovanou ztrátu do výsledku hospodaření do položky „Ztráty ze snížení hodnoty finančních aktiv“. Jestliže dojde ke snížení hodnoty dluhových finančních instrumentů, klasifikovaných jako realizovatelná aktiva, a jejich předchozí zvýšení reálné hodnoty bylo zachyceno v ostatním úplném výsledku, banka odúčtuje zvýšení reálné hodnoty zachycené v ostatním úplném výsledku do výše ztráty ze snížení hodnoty aktiva. Každá další ztráta ze snížení hodnoty je zachycena do výsledku hospodaření. U majetkových cenných papírů klasifikovaných jako realizovatelná aktiva jsou ztráty ze snížení hodnoty, o kterých banka účtovala do výsledku hospodaření, ponechány ve výsledku hospodaření.

3. DŮLEŽITÉ ÚČETNÍ METODY (pokračování)

(h) Hmotný a nehmotný majetek

Hmotný a nehmotný majetek je majetek držený pro účely provozování bankovní činnosti, jehož doba použitelnosti je delší než 1 rok.

Hmotný a nehmotný majetek je vykazován v pořizovacích cenách snížených o oprávky a ztráty ze snížení hodnoty.

Odpisy se provádějí rovnoměrně po odhadovanou dobu životnosti. Doby odepisování (po odhadovanou dobu životnosti) pro jednotlivé kategorie hmotného a nehmotného majetku jsou následující:

• Budovy a stavby	20 – 50 let
• Technické zhodnocení budov – kulturních památek	15 let
• Technické zhodnocení pronajatých budov	10 let nebo dle smlouvy
• Klimatizační a vzduchotechnická zařízení	5 let
• Stroje a zařízení	4 – 6 let
• Trezory	20 let
• Inventář	5 – 6 let
• Motorová vozidla	4 roky
• IT vybavení	4 roky
• Software a nehmotný majetek	2 – 6 let nebo dle smlouvy
• Drobný majetek	2 – 3 roky

U hmotného a nehmotného majetku se sleduje, zda nedošlo ke snížení hodnoty nebo zkrácení doby použitelnosti. Pokud nastanou události nebo změny podmínek, které by mohly znamenat, že účetní hodnota nemusí být zpětně získatelná, je účetní hodnota odepsána na zpětně získatelnou hodnotu v případě, že je účetní hodnota vyšší než odhadovaná zpětně získatelná hodnota. Zpětně získatelná hodnota je vyšší z následujících hodnot: reálné hodnoty snížené o náklady spojené s prodejem a hodnoty z užívání.

Zisky a ztráty z prodeje majetku se odvozují od jejich účetní zůstatkové hodnoty a jsou zahrnuty do provozních výnosů a nákladů. Náklady na opravy, udržování a technické zhodnocení drobného rozsahu jsou zahrnuty do nákladů v okamžiku, kdy nastanou. Technické zhodnocení přesahující zákonné limity je aktivováno.

Dlouhodobý majetek, který banka plánuje prodat do jednoho roku, je klasifikován jako „Dlouhodobá aktiva určená k prodeji“. Takový majetek je přeřazen v hodnotě nižší ze zůstatkové účetní hodnoty a prodejní ceny snížené o náklady související s prodejem.

(i) Leasing

Banka uzavřela především smlouvy o operativním leasingu. Celkové platby v rámci smluv o operativním leasingu jsou účtovány do položky „Všeobecné správní náklady“ rovnoměrně po dobu trvání leasingu.

Pokud dojde k ukončení smlouvy o operativním leasingu před koncem trvání doby leasingu, všechny požadované sankční platby leasingovému pronajímateli jsou účtovány do nákladů v období, kdy došlo k ukončení leasingu.

(j) Závazky vůči bankám a klientům a vydané cenné papíry

Tyto závazky jsou při prvotním zachycení oceněny reálnou hodnotou. Po prvotním zaúčtování jsou tyto závazky oceňovány v amortizované hodnotě.

3. DŮLEŽITÉ ÚČETNÍ METODY (pokračování)

(k) Rezervy

Rezerva představuje pravděpodobné plnění s nejistým časovým rozvrhem a výší. Rezerva se vykazuje v případě, jestliže jsou splněna následující kritéria:

- existuje právní nebo věcná povinnost plnit, která je výsledkem minulých událostí,
- je pravděpodobné, že plnění nastane a že si vyžádá odliv prostředků představujících ekonomický prospěch, přičemž „pravděpodobné“ znamená pravděpodobnost vyšší než 50 %,
- je možné provést přiměřeně spolehlivý odhad plnění.

(l) Úrokové výnosy a náklady

Úrokové výnosy a náklady jsou účtovány do výsledku hospodaření do období, s nímž časově a věcně souvisejí za použití metody efektivní úrokové míry. Úroky z úvěrů a z vkladů jsou časově rozlišovány na denní bázi. Výnosy a náklady z úroků rovněž obsahují relevantní prvotní transakční náklady a diskont či prémii mezi pořizovací cenou úročeného instrumentu a jeho hodnotou v době splatnosti stanovenou při použití metody efektivní úrokové sazby.

Pokud nedojde k jednorázovému rozhodnutí managementu, úrokové výnosy z úvěrů jsou účtovány do výsledku hospodaření i u úvěrů a pohledávek, u kterých došlo ke ztrátám ze snížení hodnoty (kromě úvěrů a pohledávek v konkurzu). V těchto případech jsou úrokové výnosy součástí účetní hodnoty, ze které se počítají ztráty ze znehodnocení.

(m) Výnosy a náklady z poplatků a provizí

Výnosy a náklady z poplatků a provizí představují poplatky za finanční služby poskytované/přijímané bankou kromě poplatků, které souvisí se získáním/vznikem finančního aktiva či závazku. Tyto poplatky a provize jsou součástí efektivního úrokového výnosu či nákladu z finančního nástroje. Poplatky za finanční služby zahrnují především služby provozování platebního styku, zprostředkovatelské služby, služby obchodníka s cennými papíry, investiční poradenství a finanční plánování, služby investičního bankovníctví a správu aktiv. Tyto poplatky jsou účtovány v okamžiku uskutečnění nebo dokončení služby.

(n) Dividendy

Výnosy z dividend jsou účtovány do výsledku hospodaření v rámci položky „Výnosy z dividend“ v den oznámení výplaty dividendy.

(o) Zdanění

Daňový základ pro daň z příjmů se propočte z výsledku hospodaření za účetní období podle českých účetních standardů připočtením daňově neuznatelných nákladů a odečtením výnosů, které nepodléhají dani z příjmů, který je dále upraven o slevy na dani a případné zápočty. Pohledávka či závazek ze splatné daně je spočtena za použití daňové sazby platné k ultimu roku a vykázána v očekávané částce vyrovnání s příslušným daňovým úřadem.

Odložená daň vychází z veškerých dočasných rozdílů mezi účetní a daňovou hodnotou aktiv a závazků s použitím očekávané daňové sazby platné pro období, kdy dojde k realizaci daňové pohledávky či vyrovnání závazku. O odložené daňové pohledávce se účtuje pouze v případě, kdy neexistuje pochybnost o jejím dalším uplatnění v následujících účetních obdobích.

(p) Vykazování podle segmentů

IFRS 8 Provozní segmenty stanovuje prezentování a reportování provozních segmentů dle výkonnostních kritérií sledovaných osobou, která nese hlavní zodpovědnost za provozní rozhodnutí. V případě banky je touto osobou představenstvo banky.

3. DŮLEŽITÉ ÚČETNÍ METODY (pokračování)

(p) Vykazování podle segmentů (pokračování)

Banka primárně vykazuje obchodní segmenty v členění dle typu klientů: drobné bankovníctví/malé a střední podniky, privátní, podnikové a investiční bankovníctví a ostatní. Výsledky hospodaření jednotlivých segmentů jsou měsíčně sledovány představenstvem a dalšími členy vedení banky. Reportované segmenty generují výnosy zejména z úvěrů a dalších bankovních produktů.

Drobné bankovníctví (retail)/malé podniky zahrnuje zejména následující produkty a služby – úvěry, hypotéky, služby platebního styku včetně platebních karet, spořicí a termínované účty.

Privátní, podnikové a investiční bankovníctví zahrnuje zejména následující produkty a služby – poskytování bankovních služeb privátním klientům, firmám a vládním institucím – úvěry, bankovní záruky, vedení účtů, služby platebního styku, otevírání dokumentárních akreditivů, termínované vklady, operace s deriváty a zahraničními měnami, operace na kapitálovém trhu včetně úpisu akcií klientů, investiční poradenství a poradenství v oblasti akvizic a fúzí.

Ostatní služby – služby, které nejsou součástí výše uvedených kategorií.

(q) Vliv přijatých standardů, které nejsou v platnosti

Banka zhodnotila vliv těchto standardů, interpretací a úprav platných standardů, které ještě nejsou v platnosti, nebyly použity při přípravě této účetní závěrky, ale jsou již schváleny a v budoucnu budou mít vliv na přípravu účetní závěrky banky. Banka plánuje implementovat tyto standardy k datu jejich účinnosti.

- *IFRS 10 Konsolidovaná účetní závěrka* s platností pro účetní období začínající 1. ledna 2014 nebo později,
- *IFRS 11 Společná uspořádání* s platností pro účetní období začínající 1. ledna 2014 nebo později,
- *IFRS 12 Zveřejnění informací o účasti v jiných účetních jednotkách* s platností pro účetní období začínající 1. ledna 2014 nebo později,
- *IAS 27 (novela z roku 2011) Individuální účetní závěrka* s platností pro účetní období začínající 1. ledna 2014 nebo později,
- *IAS 28 (novela z roku 2011) Investice do přidružených společností a společných podniků* s platností pro účetní období začínající 1. ledna 2014 nebo později,
- úpravy standardů *IFRS 10 Konsolidovaná účetní závěrka*, *IFRS 11 Společná uspořádání* a *IFRS 12 Zveřejnění informací o účasti v jiných účetních jednotkách* – přechodná ustanovení přijatá EU dne 4. dubna 2013, s platností pro účetní období začínající 1. ledna 2014 nebo později,
- úpravy standardů *IFRS 10 Konsolidovaná účetní závěrka*, *IFRS 12 Zveřejnění informací o účasti v jiných účetních jednotkách* a *IAS 27 (novela z roku 2011) Individuální účetní závěrka* – investiční účetní jednotky, přijaté EU dne 20. listopadu 2013, s platností pro účetní období začínající 1. ledna 2014 nebo později,
- úpravy standardu *IAS 32 Finanční nástroje: zveřejnění* týkající se zápočtu finančních aktiv a závazků, přijaté EU dne 13. prosince 2012 s platností pro účetní období začínající 1. ledna 2014 nebo později,
- úpravy standardu *IAS 36 Snížení hodnoty aktiv* týkající se zveřejnění informací o zpětně získatelných částkách u nefinančních aktiv přijaté EU dne 19. prosince 2013 s platností pro účetní období začínající 1. ledna 2014 nebo později,
- úpravy standardu *IAS 39 Finanční nástroje: účtování a oceňování* týkající se novace derivátů a pokračování zajišťovacího účetnictví přijaté EU dne 19. prosince s platností pro účetní období začínající 1. ledna 2014 nebo později.

3. DŮLEŽITÉ ÚČETNÍ METODY (pokračování)

(q) Vliv přijatých standardů, které nejsou v platnosti (pokračování)

Níže uvedené jsou standardy a interpretace vydané radou IASB, ale dosud nepřijaté Evropskou unií. Banka v současné době provádí analýzu dopadů spojenou s aplikací těchto standardů. Banka plánuje implementovat tyto standardy k datu jejich účinnosti.

IFRS 9 Finanční nástroje zveřejněné 13. listopadu 2009,

- úpravy standardu *IAS 19 Zaměstnanecké požitky* zveřejněné 21. listopadu 2013,
- úpravy různých standardů v rámci projektu ročního zdokonalení IFRS (cyklus 2010 – 2012): *IFRS 2 Úhrady vázané na akcie*, *IFRS 3 Podnikové kombinace*, *IFRS 8 Provozní segmenty*, *IFRS 13 Ocenění reálnou hodnotou*, *IAS 16 Pozemky, budovy a zařízení*, *IAS 24 Zveřejnění spřízněných stran* a *IAS 38 Nehmotná aktiva* zveřejněné 12. prosince 2013,
- úpravy různých standardů v rámci projektu ročního zdokonalení IFRS (cyklus 2011 – 2013): *IFRS 1 První přijetí mezinárodních standardů účetního výkaznictví*, *IFRS 3 Podnikové kombinace*, *IFRS 13 Ocenění reálnou hodnotou* a *IAS 40 Investice do nemovitostí* zveřejněné 12. prosince 2013,
- *IFRS 21 Odvody* zveřejněné 20. května 2013.

(r) Transakce pod společnou kontrolou

Podniková kombinace mezi účetními jednotkami nebo podniky pod společnou kontrolou je takovou podnikovou kombinací, ve které jsou všechny kombinující účetní jednotky nebo podniky v konečném důsledku kontrolovány stejnou stranou nebo stranami jak před podnikovou kombinací, tak i po podnikové kombinaci a tato kontrola není dočasná. Pro podnikové kombinace pod společnou kontrolou zvolila Banka metodu účetních hodnot nabývaného podniku. Účetní politiky kombinujících jednotek jsou následně harmonizovány. Při vykazování výsledku a finanční pozice se Banka řídí IAS 21, zejména ustanoveními, která upravují použití jiné měny vykazování než funkční měny

4. VÝZNAMNÉ ÚČETNÍ DOHADY A PŘEDPOKLADY

Tento paragraf doplňuje komentář k řízení finančních rizik (bod 40).

Pro sestavení nekonsolidovaných účetní závěrky v souladu s IFRS je nezbytné, aby vedení banky provádělo odhady a předpoklady, které ovlivňují částky aktiv a závazků vykazovaných k rozvahovému dni, informace zveřejňované o podmíněných aktivech a závazcích, jakož i náklady a výnosy vykazované za dané období. Tyto odhady, které se týkají zejména stanovení reálné hodnoty finančních nástrojů (tam, kde není veřejný trh), snížení hodnoty aktiv a rezerv, jsou založeny na informacích dostupných k rozvahovému dni.

(a) Hlavní zdroje nejistoty odhadů

(i) Znehodnocení

Aktiva účtována v naběhlé hodnotě jsou posuzována z pohledu znehodnocení.

Při posuzování znehodnocení na individuální bázi je návratnost finančních aktiv, zejména pohledávek hodnocena samostatně při použití nejlepšího možného odhadu budoucích peněžních toků, jejichž získání se předpokládá. Při odhadování těchto toků vedení banky posuzuje předpoklady týkající se finanční situace klienta a čisté realizovatelné hodnoty zajištění.

Ztráty ze snížení hodnoty na portfolio bázi zahrnují úvěrové ztráty, které se inherentně nachází v portfoliích úvěrů se stejnými rizikovými charakteristikami, pokud existuje objektivní evidence o výskytu ztráty, ale nelze ji přiřadit konkrétním pohledávkám. Při odhadování ztráty ze snížení hodnoty na portfolio bázi vedení banky zohledňuje faktory jako je úvěrová kvalita, velikost portfolia, koncentrace úvěrového rizika a jiné ekonomické veličiny. Při kvantifikaci těchto ztrát banka stanoví předpoklady svých modelů dle historické zkušenosti a současné ekonomické situace. Přesnost vyčíslení ztráty ze znehodnocení závisí na schopnosti banky odhadovat budoucí peněžní toky z jednotlivých pohledávek a kvalitě stanovení parametrů v modelu.

(ii) Určování reálných hodnot

Určování reálných hodnot finančních aktiv a pasiv, pro která neexistují tržní hodnoty, vyžaduje použití oceňovacích technik, jak je popsáno v účetních metodách, bod 3(b)(iv). Pro finanční instrumenty, které se obchodují zřídka a mají nízkou cenovou transparentnost, je určení reálné hodnoty méně objektivní, a vyžaduje různé stupně dohadů záviselých na likviditě, koncentraci, nejistotě tržních faktorů, předpokladů tvorby ceny a ostatních ovlivňujících faktorů.

(b) Hlavní předpoklady při aplikaci účetních metod banky

(i) Klasifikace finančních aktiv a pasiv

Účetní metody banky podávají návod, jak a za jakých okolností mají být finanční aktiva a pasiva klasifikována při prvotním zaúčtování do jednotlivých kategorií; banka potvrzuje splnění předpokladů uvedených v bodě 3(b)(i).

(ii) Vyhovující zajišťovací vztahy

Při označení finančního instrumentu jako zajišťovaného nástroje banka předpokládá, že vztah bude vysoce efektivní po dobu životnosti zajišťovacího nástroje.

Při účtování o derivátech jako o zajištění peněžních toků banka předpokládá, že zajišťované peněžní toky odpovídají vysoce pravděpodobným peněžním tokům.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Příloha k účetní závěrce (nekonsolidované)
období 1. července 2013 - 31. prosince 2013

4. VÝZNAMNÉ ÚČETNÍ DOHADY A PŘEDPOKLADY (pokračování)

(b) Hlavní předpoklady při aplikaci účetních metod banky (pokračování)

(iii) Změna účetních metod

Banka v průběhu účetního období 2013 a v roce 2012 neprovedla žádné změny v účetních metodách.

(iv) Vliv změn účetních standardů na účetní závěrku

Banka v průběhu účetního období 2013 neidentifikovala žádné změny účetních standardů, které by měly významný vliv na účetní závěrku.

Přestože v průběhu obou let došlo k významným změnám na finančních trzích, banka byla stále schopna získat relevantní zdroje pro ocenění svých finančních investic v reálné hodnotě (kotované tržní ceny), a proto nemusela převádět investice mezi jednotlivými kategoriemi dle kvality vstupů pro ocenění (více viz bod 42).

5. ČISTÉ ÚROKOVÉ A OBDOBNÉ VÝNOSY

mil. Kč	1.1.-30.6.2013	1.7.-31.12.2013
Úrokové a obdobné výnosy		
Vklady u centrálních bank	3	7
Pohledávky za bankami	43	61
Pohledávky za klienty	3 122	4 348
Realizovatelné cenné papíry	739	805
Cenné papíry držené do splatnosti	-	7
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů určená k obchodování	15	26
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů neurčená k obchodování	23	13
Zajišťovací deriváty	243	232
Úrokové a obdobné výnosy	4 188	5 499
Úrokové a obdobné náklady		
Závazky vůči centrální bance	-	(1)
Závazky vůči bankám	(71)	(112)
Závazky vůči klientům	(535)	(737)
Vydané cenné papíry	(510)	(599)
Finanční závazky určené k obchodování	(11)	(11)
Úrokové a obdobné náklady	(1 127)	(1 460)
Čisté úrokové a obdobné výnosy	3 061	4 039

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Příloha k účetní závěrce (nekonsolidované)
období 1. července 2013 - 31. prosince 2013

6. ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKŮ A PROVIZÍ

mil. Kč	1.1.-30.6.2013	1.7.-31.12.2013
<i>Výnosy z poplatků a provizí</i>		
Z operací s cennými papíry	7	6
Z obhospodařování, správy, uložení a úschovy hodnot	204	243
Z úvěrových operací	411	892
Z platebního styku	262	370
Ze správy účtů	185	284
Z platebních karet	348	499
Ostatní	5	47
Výnosy z poplatků a provizí	1 422	2 341
<i>Náklady na poplatky a provize</i>		
Z operací s cennými papíry	-	(1)
Z obhospodařování, správy, uložení a úschovy hodnot	(33)	(37)
Z úvěrových operací	(83)	(116)
Z platebního styku	(3)	(16)
Z platebních karet	(256)	(354)
Ostatní	(20)	(8)
Náklady na poplatky a provize	(395)	(532)
Čisté výnosy z poplatků a provizí	1 027	1 809

7. VÝNOSY Z DIVIDEND

mil. Kč	1.1.-30.6.2013	1.7.-31.12.2013
Výnosy z dividend		
Z akcií klasifikovaných jako realizovatelné cenné papíry	-	1
Z podílových listů klasifikovaných jako cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů neurčené k obchodování	-	25
Celkem výnosy z dividend	-	26

8. ČISTÝ ZISK Z FINANČNÍCH AKTIV A ZÁVAZKŮ DRŽENÝCH K OBCHODOVÁNÍ

mil. Kč	1.1.-30.6.2013	1.7.-31.12.2013
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(ztráta) z cenných papírů určených k obchodování	(3)	22
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(ztráta) z derivátů určených k obchodování	207	451
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(ztráta) ze spotových operací s cizí měnou a přepočtu cizoměnových pohledávek a závazků	540	541
Celkem čistý zisk z obchodování	744	1 014

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Příloha k účetní závěrce (nekonsolidované)
období 1. července 2013 - 31. prosince 2013

9. ČISTÝ ZISK ZE ZAJIŠTĚNÍ RIZIKA ZMĚNY REÁLNÝCH HODNOT

mil. Kč	1.1.-30.6.2013	1.7.-31.12.2013
Zajišťující nástroje	53	95
Zajišťované nástroje	(33)	(102)
Celkem čistý zisk ze zajištění rizika změny reálných hodnot	20	(7)

10. ČISTÝ ZISK Z PRODEJE FINANČNÍCH AKTIV A ZÁVAZKŮ

mil. Kč	1.1.-30.6.2013	1.7.-31.12.2013
Pohledávky za klienty	(18)	(1)
Realizovatelné cenné papíry	18	443
Vydané dluhové cenné papíry	(8)	(2)
Celkem čistý zisk z prodeje finančních aktiv a závazků	(8)	440

11. ČISTÝ ZISK Z FINANČNÍCH AKTIV A ZÁVAZKŮ OCEŇOVANÝCH REÁLNOU HODNOTOU PROTI ÚČTŮM NÁKLADŮ A VÝNOSŮ NEURČENÝCH K OBCHODOVÁNÍ

mil. Kč	1.1.-30.6.2013	1.7.-31.12.2013
Dluhové cenné papíry	(3)	1
Celkem čistý zisk z finančních aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů neurčených k obchodování	(3)	1

12. ZTRÁTY ZE SNÍŽENÍ HODNOTY FINANČNÍCH AKTIV

mil. Kč	1.1.-30.6.2013	1.7.-31.12.2013
Pohledávky za klienty	(794)	(1 345)
Rezerva na podrozvahové položky	29	50
Realizovatelné cenné papíry	(24)	(45)
Celkem	(789)	(1 340)

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Příloha k účetní závěrce (nekonsolidované)
období 1. července 2013 - 31. prosince 2013

13. SPRÁVNÍ NÁKLADY

mil. Kč	1.1.-30.6.2013	1.7.-31.12.2013
Osobní náklady		
Mzdy a odměny zaměstnanců	(722)	(1 070)
Sociální náklady	(253)	(360)
Ostatní	(40)	(136)
	(1 015)	(1 566)
Z toho mzdy a odměny placené:		
Členům představenstva	(45)	(34)
Ostatním členům vedení přímo podřízeným představenstvu	(58)	(63)
	(103)	(97)
Ostatní správní náklady		
Nájemné a údržba budov	(175)	(286)
Informační technologie	(395)	(610)
Reklama a marketing	(145)	(194)
Spotřeba materiálu	(37)	(79)
Audit, právní a poradenské služby	(69)	(79)
Administrativní a logistické služby	(143)	(149)
Pojištění depozit a obchodů	(132)	(157)
Služby	(113)	(147)
Ostatní	(68)	(306)
	(1 277)	(2 007)
Celkem správní náklady	(2 292)	(3 573)

Následující tabulka shrnuje závazky z operativního leasingu:

30. června 2013 mil. Kč	Splatné do 1 roku	Splatné v1 až 5 letech	Splatné v dalších letech
Budoucí minimální platby	302	1 155	-

31. prosince 2013 mil. Kč	Splatné do 1 roku	Splatné v1 až 5 letech	Splatné v dalších letech
Budoucí minimální platby	292	1 122	-

Informace o odměnách vázaných na vlastní kapitál jsou uvedeny v bodě 35 přílohy.

Průměrný počet zaměstnanců banky byl následující:

	31.12.2013	30.6.2013
Zaměstnanci	3 071	1 952
Členové představenstva	10	6
Členové dozorčí rady	6	3
Ostatní členové vedení přímo podřízení představenstvu	52	24

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Příloha k účetní závěrce (nekonsolidované)
období 1. července 2013 - 31. prosince 2013

14. OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY A NÁKLADY

mil. Kč	1.1.-30.6.2013	1.7.-31.12.2013
Přijaté nájemné	11	22
Ostatní výnosy	14	19
Celkem ostatní provozní výnosy	25	41
Pokuty a penále	-	(9)
Ostatní	(6)	(30)
Celkem ostatní provozní náklady	(6)	(39)
Celkem ostatní provozní výnosy a náklady	19	2

15. PENÍZE A PENĚŽNÍ PROSTŘEDKY

mil. Kč	31.12.2013	30.6.2013
Pokladní hotovost	3 792	1 629
Ostatní vklady u centrálních bank	177	10
Celkem	3 969	1 639

Peníze a peněžní prostředky jsou pro účely sestavení výkazu peněžních toků definovány jako hotovost a rychle likvidní prostředky. V návaznosti na změnu struktury výkazů (popsáno v kapitole 2) došlo i ke změně struktury hotovosti a rychle likvidních prostředků – tyto v původní struktuře obsahovaly i povinné minimální rezervy, v nové struktuře jsou tyto rezervy vykázány v rámci „Pohledávek za bankami“.

16. FINANČNÍ AKTIVA OCEŇOVANÁ REÁLNOU HODNOTOU PROTI ÚČTŮM NÁKLADŮ NEBO VÝNOSŮ

(a) Určená k obchodování

(i) Podle kvality vstupů použitých při ocenění reálnou hodnotou

mil. Kč	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
31. prosince 2013				
Dluhové cenné papíry	4 426	12	-	4 438
Akcie	23	-	-	23
Deriváty	32	4 416	-	4 448
Celkem	4 481	4 428	-	8 909
30. červnu 2013				
Dluhové cenné papíry	3 475	-	-	3 475
Akcie	35	-	-	35
Deriváty	31	3 601	1	3 633
Celkem	3 541	3 601	1	7 143

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Příloha k účetní závěrce (nekonsolidované)
období 1. července 2013 - 31. prosince 2013

16. FINANČNÍ AKTIVA OCEŇOVANÁ REÁLNOU HODNOTOU PROTI ÚČTŮM NÁKLADŮ NEBO VÝNOSŮ (pokračování)

(ii) Cenné papíry podle oboru činnosti emitenta

mil. Kč	31.12.2013	30.6.2013
Dluhové cenné papíry		
Veřejná správa	4 438	3 475
Akcie		
Finanční služby	16	2
Ostatní	7	33
Celkem	4 461	3 510

(b) Neurčená k obchodování

(i) Podle kvality vstupů použitých při ocenění reálnou hodnotou

mil. Kč	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
31. prosince 2013				
Dluhové cenné papíry	99	6 466	-	6 565
Akcie	-	-	-	-
Celkem	99	6 466	-	6 565

mil. Kč	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
30. června 2013				
Dluhové cenné papíry	504	6 183	-	6 687
Akcie	-	-	-	-
Celkem	504	6 183	-	6 687

(ii) Cenné papíry podle oboru činnosti emitenta

mil. Kč	31.12.2013	30.6.2013
Dluhové cenné papíry		
Finanční služby	-	-
Veřejná správa	6 371	6 489
Ostatní	194	198
Celkem	6 565	6 687

17. REALIZOVATELNÉ CENNÉ PAPÍRY

Banka nedrží ve svých portfoliích žádné italské, španělské, irské, portugalské či řecké státní dluhopisy.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Příloha k účetní závěrce (nekonsolidované)
období 1. července 2013 - 31. prosince 2013

17. REALIZOVATELNÉ CENNÉ PAPIRY (pokračování)

(a) Podle kvality vstupů použitých při ocenění reálnou hodnotou

mil. Kč	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
31. prosince 2013				
Dluhové cenné papíry	48 693	23 452	4	72 149
Akcie	-	2 248	138	2 386
Celkem	48 693	25 700	142	74 535
30. červnu 2013				
Dluhové cenné papíry	41 568	20 087	4	61 659
Akcie	-	2 228	-	2 228
Celkem	41 568	22 315	4	63 887

(b) Cenné papíry podle oboru činnosti emitenta

mil. Kč	31.12.2013	30.6.2013
Dluhové cenné papíry		
Bankovníctví	10 827	8 830
Vlády a centrální banky	56 605	45 549
Ostatní	4 717	7 280
Akcie		
Investiční fondy	2 248	2 228
Ostatní	138	
Celkem	74 535	63 887

(c) Majetkové účasti

Obchodní firma	Sídlo	Datum pořízení	Pořizovací cena	Čistá účetní hodnota 31.12.2013	Čistá účetní hodnota 30.6.2013	Podíl banky k 31.12.2013
CBCB - Czech Banking Credit Bureau, a.s. (bankovní registr)						
	Praha	10.10.2001	0,24	0,24	0,24	20%
Celkem			0,24	0,24	0,24	-

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Příloha k účetní závěrce (nekonsolidované)
období 1. července 2013 - 31. prosince 2013

18. CENNÉ PAPÍRY DRŽENÉ DO SPLATNOSTI

(a) Podle typu cenného papíru

mil. Kč	31.12.2013	30.6.2013
Dluhové cenné papíry	1 128	-
Akcie	-	-
Celkem	1 128	-

(b) Cenné papíry podle oboru činnosti emitenta

mil. Kč	31.12.2013	30.6.2013
Dluhové cenné papíry		
Vlády a centrální banky	189	-
Ostatní	939	-
Celkem	1 128	-

19. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI

(a) Analýza pohledávek za bankami podle typu pohledávek

mil. Kč	31.12.2013	30.6.2013
Běžné účty	5 328	3 939
Termínové vklady	30 651	8 849
Úvěry	856	444
Repo operace (viz bod 36)	29 140	25 204
Povinné minimální rezervy	5 485	2 006
Celkem	71 460	40 442

(b) Úvěry zvláštního charakteru (podřízené)

Banka v roce 2004 poskytla podřízený úvěr jiné bance ve výši 7 500 tis. EUR, jehož zůstatek k 31. prosinci 2013 činil 206 mil. Kč (k 30. červnu 2013 činil 195 mil. Kč). Úvěr má smluvní splatnost 10 let. Úrokové období lze zvolit v rozsahu jednoho až šesti měsíců, úroková sazba je odvozena od příslušné sazby EURIBOR.

(c) Analýza pohledávek za bankami podle geografického sektoru

mil. Kč	31.12.2013	30.6.2013
Česká republika	50 791	29 811
Ostatní země Evropské unie	19 271	9 814
Ostatní	1 398	817
Celkem pohledávky za bankami	71 460	40 442

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Příloha k účetní závěrce (nekonsolidované)
období 1. července 2013 - 31. prosince 2013

20. POHLEDÁVKY ZA KLIENTY

(a) Analýza pohledávek za klienty podle typu pohledávek

mil. Kč	Bez znehodnocení	Se znehodnocením	Celkem
31. prosince 2013			
Běžné účty	31 247	1 625	32 872
Repo operace (viz bod 36)	12	-	12
Rezidentské hypoteční úvěry	62 450	3 910	66 360
Ostatní hypoteční úvěry	56 864	4 456	61 320
Kreditní karty	3 951	492	4 443
Faktoring	1 734	20	1 754
Ostatní úvěry	118 169	5 015	123 184
Celkem	274 427	15 518	289 945
30. června 2013			
Běžné účty	18 547	1 155	19 702
Repo operace (viz bod 36)	98	-	98
Rezidentské hypoteční úvěry	36 677	3 097	39 774
Ostatní hypoteční úvěry	55 204	3 790	58 994
Kreditní karty	530	126	656
Faktoring	1 595	29	1 624
Ostatní úvěry	67 143	1 943	69 086
Celkem	179 794	10 140	189 934

(b) Klasifikace pohledávek za klienty a ztráty ze snížení hodnoty

mil. Kč	Hrubá hodnota	Ztráty identifikované jednotlivě	Ztráty identifikované portfoliově	Čistá hodnota
31. prosince 2013				
Standardní	275 413	-	(986)	274 427
Sledované	10 155	(756)	-	9 399
Nestandardní	4 829	(1 282)	-	3 547
Pochybné	2 612	(1 581)	-	1 031
Ztrátové	7 064	(5 523)	-	1 541
Celkem	300 073	(9 142)	(986)	289 945
30. června 2013				
Standardní	180 743	-	(949)	179 794
Sledované	6 423	(553)	-	5 870
Nestandardní	4 214	(1 049)	-	3 165
Pochybné	1 371	(782)	-	589
Ztrátové	4 318	(3 802)	-	516
Celkem	197 069	(6 186)	(949)	189 934

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Příloha k účetní závěrce (nekonsolidované)
období 1. července 2013 - 31. prosince 2013

20. POHLEDÁVKY ZA KLIENTY (pokračování)

mil. Kč	31.12.2013	30.6.2013
Pohledávky bez znehodnocení		
Interní rating 1	2896	2 816
Interní rating 2	20 113	8 044
Interní rating 3	29 504	27 417
Interní rating 4	79 399	49 892
Interní rating 5	71 005	47 997
Interní rating 6	51 415	32 429
Ostatní ratingové stupně	17 012	9 504
Pohledávky bez ratingu	4 069	2 644
Celkem	275 413	180 743
Pohledávky se znehodnocením	24 660	16 326
Celkem	300 073	197 069

Banka pravidelně provádí kategorizaci svých pohledávek. Jednotlivé kategorie, do kterých banka své pohledávky zařazuje, zahrnují pohledávky, u kterých banka stanovila podobný odhad pravděpodobnosti splacení pohledávky nebo které vyjadřují podobné chování dlužníka (počet dní po splatnosti, finanční situace apod.). Banka posuzuje, zda nedošlo ke snížení rozvahové hodnoty pohledávek; v případě, že takové snížení identifikuje, banka měří ztrátu na jednotlivých pohledávkách ve výši rozdílu mezi rozvahovou hodnotou pohledávky a současnou hodnotou očekávaných budoucích peněžních toků z pohledávky (zahrnující peněžní toky z realizace zajištění); u korporátních klientů individuálně, u retailových klientů použitím odpovídajícího modelu.

Následující tabulka shrnuje přehled pohledávek bez znehodnocení podle počtu dní po splatnosti. Standardní pohledávky mohou obsahovat i pohledávky po splatnosti, protože banka klasifikuje pohledávky po splatnosti až od částky jednoho tisíce korun v součtu na klienta.

mil. Kč	31.12.2013	30.6.2013
Pohledávky bez znehodnocení po splatnosti v hrubé hodnotě		
Do splatnosti	274 628	179 294
1 – 30 dní po splatnosti	785	1 449
31- 90 dní po splatnosti	-	-
91 -180 dní po splatnosti	-	-
Více než 180 dní po splatnosti	-	-
Celkem	275 413	180 743

(c) Analýza pohledávek za klienty podle sektorů

mil. Kč	31.12.2013	30.6.2013
Finanční instituce	21 654	15 092
Nefinanční podniky	195 484	134 459
Vládní sektor	1 145	760
Fyzické osoby a ostatní	71 662	39 623
Celkem	289 945	189 934

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Příloha k účetní závěrce (nekonsolidované)
období 1. července 2013 - 31. prosince 2013

20. POHLEDÁVKY ZA KLIENTY (pokračování)

(d) Analýza pohledávek za klienty v hrubé hodnotě podle druhu zajištění a klasifikace

mil. Kč	Standardní	Sledované	Nestandardní	Pochybné	Ztrátové	Celkem
K 31. prosinci 2013						
Bankovní a obdobné záruky	11 635	17	214	-	-	11 866
Zástavní právo	76 449	2 735	1 611	382	1 253	82 430
Záruky společností	3 112	13	-	-	5	3 130
Ostatní zajištění	15 872	245	86	210	245	16 658
Nezajištěno	168 345	7 145	2 918	2 020	5 561	185 989
Celkem	275 413	10 155	4 829	2 612	7 064	300 073

mil. Kč	Standardní	Sledované	Nestandardní	Pochybné	Ztrátové	Celkem
K 30. červnu 2013						
Bankovní a obdobné záruky	12 034	34	262	-	-	12 330
Zástavní právo	41 501	832	402	180	341	43 256
Záruky společností	2 639	12	-	-	-	2 705
Ostatní zajištění	6 485	193	12	-	128	6 818
Nezajištěno	118 030	5 352	3 538	1 191	3 849	131 960
Celkem	180 689	6 423	4 214	1 371	4 318	197 069

Položka „Nezajištěno“ obsahuje mimo jiné pohledávky z titulu projektového financování zajištěné zástavním právem k nemovitostem v nominální hodnotě 53 035 mil. Kč (k 30. červnu 2013: 41 910 mil. Kč). U projektového financování komerčních nemovitostí (IPRE) je kvalita zajištění zohledněna při stanovení ratingu transakce; hodnota zajištění je v těchto případech silně korelovaná s bonitou dlužníka.

(e) Analýza pohledávek za klienty podle oblastí

mil. Kč	31.12.2013	30.6.2013
Česká republika	187 317	173 280
Ostatní země Evropské unie	95 452	10 175
Ostatní	7 176	6 479
Celkem	289 945	189 934

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Příloha k účetní závěrce (nekonsolidované)
období 1. července 2013 - 31. prosince 2013

20. POHLEDÁVKY ZA KLIENTY (pokračování)

(f) Analýza pohledávek za klienty podle oboru činnosti

mil. Kč	31.12.2013	30.6.2013
Služby v oblasti nemovitostí	66 730	52 716
Finanční služby	21 654	15 091
Velkoobchod	20 918	12 233
Domácnosti	69 504	38 409
Maloobchod	4 613	3 606
Leasing a pronájem	1 996	1 597
Automobilový průmysl	5 425	4 820
Energetický průmysl	30 400	20 077
Ostatní	68 705	41 385
Celkem pohledávky za klienty	289 945	189 934

(g) Ztráty ze snížení hodnoty pohledávek za klienty

mil. Kč	
Zůstatek k 1. lednu 2013	(7 331)
Tvorba v průběhu roku	(1 571)
Rozpuštění v průběhu roku	777
Vliv do výsledku hospodaření	(794)
Odepsané pohledávky - použití	972
Kurzové rozdíly	18
Zůstatek k 30. červnu 2013	(7 135)
Přírůstek z titulu fúze	(1 968)
Tvorba v průběhu roku	(1 784)
Rozpuštění v průběhu roku	439
Vliv do výsledku hospodaření	(1 345)
Odepsané pohledávky - použití	380
Kurzové rozdíly	(60)
Celkem ztráty ze snížení hodnoty pohledávek za klienty k 31. prosinci 2013	(10 128)

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Příloha k účetní závěrce (nekonsolidované)
období 1. července 2013 - 31. prosince 2013

21. Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů

Podle kvality vstupů použitých při ocenění reálnou hodnotou

mil. Kč	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
31. prosince 2013				
Zajištění reálných hodnot	-	439	-	439
Zajištění peněžních toků	-	2 897	-	2 897
Celkem	-	3 336	-	3 336
30. června 2013				
Zajištění reálných hodnot	-	525	-	525
Zajištění peněžních toků	-	2 884	-	2 884
Celkem	-	3 409	-	3 409

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Příloha k účetní závěrce (nekonsolidované)
období 1. července 2013 - 31. prosince 2013

22. HMOTNÝ MAJETEK

Změny hmotného majetku

mil. Kč	Budovy a pozemky	Kancelářské vybavení	IT vybavení	Ostatní	Celkem
Pořizovací cena k 1. lednu 2013	2 159	227	411	86	2 883
Oprávky a snížení hodnoty k 1. lednu 2013	(1 285)	(154)	(319)	(40)	(1 798)
Zůstatková cena k 1. lednu 2013	874	73	92	46	1 085
Přírůstky	18	3	18	70	109
Úbytky	-	-	-	-	-
Odpisy	(35)	(6)	(17)	(6)	(64)
Převody do aktiv držených k prodeji	-	-	-	-	-
Ostatní	(1)	-	(4)	(76)	(81)
Zůstatková cena k 30. červnu 2013	856	70	89	34	1 049
Pořizovací cena k 30. červnu 2013	2 133	201	401	77	2 812
Oprávky a snížení hodnoty k 30. červnu 2013	(1 277)	(131)	(312)	(43)	(1 763)

mil. Kč	Budovy a pozemky	Kancelářské vybavení	IT vybavení	Ostatní	Celkem
Pořizovací cena k 1. červenci 2013	2 133	201	401	77	2 812
Oprávky a snížení k 1. červenci 2013	(1 277)	(131)	(312)	(43)	(1 763)
Zůstatková cena k 1. červenci 2013	856	70	89	34	1 049
Přírůstky z titulu fúze	787	44	65	-	896
Přírůstky	9	1	26	28	64
Úbytky	-	-	-	(104)	(104)
Odpisy	(55)	(33)	(28)	(14)	(130)
Převody do aktiv držených k prodeji	-	-	-	-	-
Ostatní a kurzové rozdíly	52	6	4	80	142
Zůstatková cena k 31. prosinci 2013	1 649	88	156	24	1 917
Pořizovací cena k 31. prosinci 2013	3 681	503	694	30	4 908
Oprávky a snížení hodnoty k 31. prosinci 2013	(2 032)	(415)	(538)	(6)	(2 991)

Ztráty ze snížení hodnoty k 31. prosinci 2013 ve výši 250 mil. Kč (k 30. červnu 2013: 250 mil. Kč) představují snížení zůstatkové hodnoty budov v důsledku nižší reálné hodnoty budov oproti účetní zůstatkové ceně.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Příloha k účetní závěrce (nekonsolidované)
období 1. července 2013 - 31. prosince 2013

23. NEHMOTNÝ MAJETEK

Změny nehmotného majetku

mil. Kč	Software	Ostatní	Celkem
Pořizovací cena k 1. lednu 2013	7	5	12
Oprávky a snížení hodnoty k 1. lednu 2013	(5)	(5)	(10)
Zůstatková cena k 1. lednu 2013	2	-	2
Přírůstky	-	-	-
Úbytky	-	-	-
Odpisy	-	-	-
Zůstatková cena k 30. červnu 2013	2	-	2
Pořizovací cena k 30. červnu 2013	7	5	12
Oprávky a snížení hodnoty	(5)	(5)	(10)
Pořizovací cena k 1. červenci 2013	7	5	12
Oprávky a snížení hodnoty k 1. červenci 2013	(5)	(5)	(10)
Zůstatková cena k 1. červenci 2013	2	-	2
Přírůstky z titulu fúze	33	1	34
Přírůstky	4	-	4
Úbytky	-	-	-
Odpisy	(28)	-	(28)
Zůstatková cena k 31. prosinci 2013	11	1	12
Pořizovací cena k 31. prosinci 2013	854	8	862
Oprávky a snížení hodnoty k 31. prosinci 2013	(843)	(7)	(850)

24. OSTATNÍ AKTIVA

mil. Kč	31.12.2013	30.6.2013
Náklady a příjmy příštích období	251	236
Poskytnuté zálohy v souvislosti s dotací bankomatů a pokladen	1 023	1 039
Pohledávky z obchodního styku	203	103
Pohledávky z cenných papírů	3	13
Uspořádací účty	535	331
Celkem	2 015	1 722
Ztráty ze snížení hodnoty ostatních aktiv	(22)	(11)
Čistá ostatní aktiva	1 993	1 711

25. DLOUHODOBÁ AKTIVA URČENÁ K PRODEJI

V průběhu roku 2012 banka reklasifikovala budovy v zůstatkové hodnotě 18 mil. Kč z položky „Hmotného majetku“ do položky „Dlouhodobá aktiva určená k prodeji“ a tyto budovy byly prodány v první polovině roku 2013. Ztráta z prodeje byla vykázána v položce „Zisk/ztráta z prodeje nefinančních aktiv“.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Příloha k účetní závěrce (nekonsolidované)
období 1. července 2013 - 31. prosince 2013

26. ZÁVAZKY VŮČI BANKÁM

Analýza závazků vůči bankám podle typu závazků

mil. Kč	31.12.2013	30.6.2013
Běžné účty	4 197	3 835
Úvěry	13 807	9 308
Termínové vklady	19 336	6 618
Repo operace (viz bod 37)	12 454	7 545
Ostatní	4	-
Celkem	49 798	27 306

27. ZÁVAZKY VŮČI KLIENTŮM

Analýza závazků vůči klientům podle typu závazků

mil. Kč	31.12.2013	30.6.2013
Běžné účty	233 269	159 154
Termínové vklady	59 233	33 529
Repo operace (viz bod 37)	11 827	3 320
Ostatní	1 969	1 498
Celkem	306 298	197 501

28. VYDANÉ DLUHOVÉ CENNÉ PAPÍRY

Analýza vydaných dluhových cenných papírů

mil. Kč	31.12.2013	30.6.2013
Hypoteční zástavní listy	29 853	25 162
Strukturované dluhopisy	4 990	4 522
Bez kuponové dluhopisy	5 176	5 615
Jiné emitované dluhové cenné papíry	3 022	3 118
Celkem	43 041	38 417

Strukturované dluhopisy obsahují vnořené opce – měnové, akciové, komoditní nebo úrokové, v celkové nominální hodnotě 5 236 mil. Kč (k 30. červnu 2013: 6 395 mil. Kč). Kladná reálná hodnota těchto derivátů ve výši 20 mil. Kč je vykázána v položce „Finanční aktiva určená k obchodování“ (k 30. červnu 2013: 19 mil. Kč), záporná reálná hodnota těchto derivátů ve výši 180 mil. Kč je vykázána v položce „Finanční závazky určené k obchodování“ (k 30. červnu 2013: 117 mil. Kč).

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Příloha k účetní závěrce (nekonsolidované)
období 1. července 2013 - 31. prosince 2013

29. FINANČNÍ ZÁVAZKY URČENÉ K OBCHODOVÁNÍ

Podle kvality vstupů použitých při ocenění reálnou hodnotou

mil. Kč	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
31. prosince 2013				
Závazky z krátkých prodejů	858	-	-	858
Deriváty	-	4 530	-	4 530
Celkem	858	4 530	-	5 388
30. června 2013				
Závazky z krátkých prodejů	1 482	-	-	1 482
Deriváty	-	3 384	7	3 391
Celkem	1 482	3 384	7	4 873

30. ZÁPORNÁ REÁLNÁ HODNOTA ZAJIŠŤOVACÍCH DERIVÁTŮ

Podle kvality vstupů použitých při ocenění reálnou hodnotou

mil. Kč	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
31. prosince 2013				
Zajištění reálných hodnot	-	905	-	905
Zajištění peněžních toků	-	2 252	-	2 252
Celkem	-	3 157	-	3 157
30. června 2013				
Zajištění reálných hodnot	-	544	-	544
Zajištění peněžních toků	-	1 756	-	1 756
Celkem	-	2 300	-	2 300

31. OSTATNÍ PASIVA

mil. Kč	31.12.2013	30.6.2013
Výnosy a výdaje příštích období	825	737
Závazky z dividend	-	1 763
Závazky z obchodního styku	147	69
Nevypořádané obchody s cennými papíry	80	10
Uspořádací účty	3 109	5 094
Ostatní	82	31
Celkem ostatní pasiva	4 243	7 704

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Příloha k účetní závěrce (nekonsolidované)
období 1. července 2013 - 31. prosince 2013

32. REZERVY

Rezervy tvoří následující položky:

mil. Kč	31.12.2013	30.6.2013
Rezervy k podrozvahovým úvěrovým položkám	1 129	582
Ostatní rezervy	606	254
- Soudní spory	77	56
- Nečerpaná dovolená a bonusy	515	198
- Ostatní	14	-
Celkem rezervy	1 735	836

(a) Rezervy k podrozvahovým úvěrovým položkám

mil. Kč	
Zůstatek k 1. lednu 2013	611
Tvorba v průběhu roku	42
Rozpuštění v průběhu roku	(71)
Zůstatek k 30. červnu 2013	582
Přírůstek z titulu fúze	565
Tvorba v průběhu roku	121
Rozpuštění v průběhu roku	(171)
Ostatní – kurzové rozdíly	32
Celkem rezervy k podrozvahovým úvěrovým položkám k 31. prosinci 2013	1 129

(b) Ostatní rezervy

mil. Kč	Soudní spory	Nečerpaná dovolená a bonusy	Ostatní	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2013	57	311	48	416
Tvorba v průběhu roku		121		121
Použití v průběhu roku		(230)	(20)	(250)
Rozpuštění nepotřebných rezerv a ostatní	(1)	(4)	(28)	(33)
Zůstatek k 30. červnu 2013	56	198	0	254
Přírůstek z titulu fúze	9	7	145	161
Tvorba v průběhu roku	12	403	14	429
Použití v průběhu roku	-	(11)	(126)	(137)
Rozpuštění nepotřebných rezerv a ostatní	-	(82)	(19)	(101)
Celkem ostatní rezervy k 31. prosinci 2013	77	515	14	606

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Příloha k účetní závěrce (nekonsolidované)
období 1. července 2013 - 31. prosince 2013

33. DAŇ Z PŘÍJMŮ

(a) Daň ve výsledku hospodaření

mil. Kč	1.1.-30.6.2013	1.7.-31.12.2013
Splatná daň	(575)	(192)
Odložená daň	260	(279)
Celkem daň z příjmů	(315)	(471)

Daň z příjmů banky se liší od teoretické výše daně, která by vznikla, pokud by byla použita daňová sazba platná v České republice, následujícím způsobem:

mil. Kč	1.1.-30.6.2013	1.7.-31.12.2013
Výsledek hospodaření za účetní období před zdaněním	1 715	2 241
Daň vypočtená při použití sazby 19%	(326)	(426)
Vlivy minulých let	(15)	(2)
Výnosy nepodléhající zdanění	143	541
Daňově neodčitatelné náklady	(378)	(279)
Změna stavu odložené daně ve výsledku hospodaření	260	(279)
Ostatní	1	(26)
Celkem daň z příjmů	(315)	(471)

Efektivní daňová sazba banky je 18,4% za období do 30. června 2013 a 21% za období od 1. července do 31. prosince 2013.

(b) Daň ve výkazu o finanční situaci

Banka zaplatila na zálohách daně z příjmu 391 mil. Kč (k 30. červnu 2013: 96 mil. Kč) a vykazuje pohledávku z daně z příjmu ve výši 210 mil. (k 30. červnu 2013 byl vykázán závazek ve výši 452 mil. Kč).

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Příloha k účetní závěrce (nekonsolidované)
období 1. července 2013 - 31. prosince 2013

33. DAŇ Z PŘÍJMŮ (pokračování)

(c) Odložená daňová pohledávka a závazek

Odložené daně z příjmu jsou počítány ze všech dočasných rozdílů prostřednictvím závazkové metody za použití odpovídající daňové sazby.

Při výpočtu čistých odložených daňových pohledávek a závazků provádí banka kompenzaci odložených daňových pohledávek a závazků z titulu daně z příjmu placené stejné daňové instituci ve stejné daňové kategorii. V případě daňové instituce ve Slovenské republice tak vychází čistá odložená daňová pohledávka a v případě daňové instituce v České republice vychází čistý odložený daňový závazek.

Vedení banky se domnívá, že banka bude plně realizovat své odložené daňové pohledávky vykázané k 31. prosinci 2013 na základě současné a očekávané budoucí úrovně zdanitelného zisku.

(i) Čistá odložená daňová pohledávka

mil. Kč	31.12.2013		30.6.2013	
	Odložená daňová pohledávka	Odložený daňový závazek	Odložená daňová pohledávka	Odložený daňový závazek
Nedaňové rezervy	33	-	48	-
Ztráty ze snížení hodnoty úvěrů	609	-	596	-
Rozdíl zůstatkových cen majetku	-	-	-	-
Ostatní	2	-	-	-
Fond z přecenění zajišťovacích instrumentů	6	-	-	-
Fond z přecenění realizovatelných cenných papírů	-	(7)	-	-
Odložený daňový závazek/pohledávka	650	(7)	644	-
Čistá odložená daňová pohledávka	643	-	644	-

Banka dále eviduje odloženou daňovou pohledávku z titulu rozdílu zůstatkových cen hmotného majetku vlivem technického zhodnocení a ze ztráty ze snížení hodnoty budov v celkové výši 164 mil. Kč (k 30. červnu 2013: 282 mil. Kč), kterou z důvodu opatrnosti nevykazuje.

(ii) Čistý odložený daňový závazek

mil. Kč	31.12.2013		30.6.2013	
	Odložená daňová pohledávka	Odložený daňový závazek	Odložená daňová pohledávka	Odložený daňový závazek
Nedaňové rezervy	82	-	-	-
Ztráty ze snížení hodnoty úvěrů	240	-	-	-
Rozdíl zůstatkových cen majetku	-	(9)	-	-
Ostatní	-	-	-	-
Fond z přecenění zajišťovacích instrumentů	-	(205)	-	(193)
Fond z přecenění realizovatelných cenných papírů	-	(323)	-	(328)
Odložený daňový závazek/pohledávka	322	(537)	-	(521)
Čistý odložený daňový závazek	-	(215)	-	(521)

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Příloha k účetní závěrce (nekonsolidované)
období 1. července 2013 - 31. prosince 2013

34. ZÁKLADNÍ KAPITÁL A EMISNÍ ÁŽIO

Registrovaný, upsaný a plně splacený základní kapitál banky k 31. prosinci 2013 činil 8 755 mil. Kč (k 30. červnu 2013: 8 750 mil. Kč).

(a) Složení akcionářů banky

Název	Sídlo	Jmenovitá hodnota akcií v mil. Kč	Emisní ážio v mil. Kč	Podíl na základním kapitálu v %
K 31. prosinci 2013				
UniCredit Bank Austria AG, Vídeň	Rakousko	8 750	3 483	99,94
Minoritní akcionáři		5	12	0,06
Celkem		8 755	3 495	100,00
K 30. červnu 2013				
UniCredit Bank Austria AG, Vídeň	Rakousko	8 750	3 483	100,00
Celkem		8 750	3 483	100,00

(b) Analýza základního kapitálu banky:

	31.12.2013 Počet akcií	31.12.2013 mil. Kč	30.6.2013 Počet akcií	30.6.2013 mil. Kč
Kmenové akcie po 16 320 000 Kč	100	1 632	100	1 632
Kmenové akcie po 13 375 000 Kč	200	2 675	200	2 675
Kmenové akcie po 10 000 Kč	436 500	4 365	436 500	4 365
Kmenové akcie po 7 771 600 Kč	10	78	10	78
Kmenové akcie po 46 Kč	106 563	5	-	-
Celkem základní kapitál		8 755		8 750

Akcie jsou volně převoditelné. S kmenovými akciemi je spojeno právo podílet se na řízení banky a právo na podíl na zisku.

Banka nadržela k 31. prosinci 2013 a 30. červnu 2013 žádné vlastní akcie.

35. ODMĚNY VÁZANÉ NA VLASTNÍ KAPITÁL

Banka nemá zaveden žádný zaměstnanecký motivační nebo stabilizační program na nákup vlastních akcií ani na odměňování formou opcí na vlastní akcie.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Příloha k účetní závěrce (nekonsolidované)
období 1. července 2013 - 31. prosince 2013

36. NEROZDĚLENÝ ZISK A REZERVNÍ FONDY

Rozdělení rezervních fondů je uvedeno v následující tabulce:

mil. Kč	31.12.2013	30.6.2013
Statutární rezervní fond	1 390	1 390
Ostatní rezervní fondy	1 824	1 824
Účelový rezervní fond	11 611	-
Nerozdělený zisk	17 551	17 549
Celkem	32 376	20 763

Banka vytvářela zákonem stanovený rezervní fond (součást položky „Rezervní fondy“) z čistého zisku vykázaného v řádné účetní závěrce za rok, v němž poprvé vytvoří, a to ve výši alespoň 20% čistého zisku, avšak ne více než 10% z hodnoty základního kapitálu společnosti. Tento fond se ročně doplňuje o 5% z čistého zisku, až do dosažení výše 20% základního kapitálu. Takto vytvořený rezervní fond může být až do výše 20% základního kapitálu použit pouze k úhradě ztráty. O použití rezervního fondu rozhoduje představenstvo.

Nad rámec zákonem stanoveného rezervního fondu je představenstvo oprávněno, ve smyslu platných právních předpisů, vytvářet fondy na krytí specifických rizik společnosti, případně další fondy. Představenstvo rovněž rozhoduje o použití prostředků z těchto fondů.

V rámci přeshraniční fúze byl základní kapitál UniCredit Bank Slovakia a.s. ve výši 6 058 mil. Kč, rezervní fond UniCredit Bank Slovakia a.s. ve výši 1 166 mil. Kč a nerozdělený zisk UniCredit Bank Slovakia a.s. ve výši 4 387 mil. Kč převeden do účelového rezervního fondu v měně EUR. Tento účelový rezervní fond lze použít pouze k úhradě ztráty banky.

37. PŮJČKY A VÝPŮJČKY CENNÝCH PAPÍRŮ A SMLOUVY O ZPĚTNÉM NÁKUPU (PRODEJI)

(a) Reverzní repo operace

mil. Kč	31.12.2013	30.6.2013
Pohledávky za bankami	29 140	25 204
Reálná hodnota přijatých cenných papírů	28 567	24 594
Pohledávky za klienty	12	98
Reálná hodnota přijatých cenných papírů	11	95

Cenné papíry přijaté jako zajištění v rámci reverzních repo operací ve výši 8 054 mil. Kč jsou dále poskytnuty jako zajištění v rámci repo operací.

(b) Repo operace

mil. Kč	31.12.2013	30.6.2013
Závazky vůči bankám	12 454	7 545
Reálná hodnota poskytnutých cenných papírů	11 678	7 319
Závazky vůči klientům	11 827	3 320
Reálná hodnota poskytnutých cenných papírů	12 264	3 324

38. PODMÍNĚNÉ ZÁVAZKY, PODMÍNĚNÁ AKTIVA A FINANČNÍ DERIVÁTY

V rámci obvyklých obchodních transakcí banka vstupuje do různých finančních operací, které nejsou zaúčtovány v rámci rozvahy banky, a které se označují jako podrozvahové finanční nástroje. Pokud není uvedeno jinak, představují níže uváděné údaje nominální částky podrozvahových operací.

(a) Podmíněné závazky

Soudní spory

Banka k 31. prosinci 2013 posoudila soudní spory proti ní vedené. K těmto soudním sporům byly vytvořeny rezervy (viz bod 32 přílohy). Kromě těchto sporů byla banka vystavena právním žalobám, které vyplývají z běžné obchodní činnosti. Vedení neočekává, že výsledek těchto soudních jednání bude mít významný vliv na finanční pozici banky.

Zdanění

Česká daňová legislativa se během posledních několika let významně změnila. Mnoho problematických částí v rámci legislativy zůstalo nevyjasněno a není zřejmé, jaký výklad může finanční úřad zvolit. Důsledky této nejistoty nejsou kvantifikovatelné a řešeny mohou být pouze za předpokladu, že legislativa bude uvedena do praxe nebo pokud bude k dispozici oficiální výklad.

Závazky ze záruk a úvěrových příslibů a ostatní podmíněné závazky

Mezi nejvýznamnější podmíněné závazky patří hodnoty nečerpaných úvěrových příslibů. Přísliby úvěrů vydané bankou zahrnují vydané přísliby úvěrů či záruk a dále nečerpané částky úvěrů, kontokorentních rámců. Přísliby odvolatelné jsou bankou vydané přísliby úvěrů či záruk, které banka může kdykoli bez udání důvodu odvolat. Naproti tomu neodvolatelné přísliby představují závazek banky k poskytnutí úvěru nebo vystavení záruky, jehož plnění, byť vázané na splnění smluvních podmínek ze strany klienta, je do značné míry nezávislé na vůli banky.

Závazky z finančních záruk představují neodvolatelná potvrzení, že banka provede platby v případě, že budou splněny podmínky definované v záruční listině. Tato potvrzení nesou obdobné riziko jako úvěry, a proto k nim banka vytváří rezervy podle obdobného algoritmu jako k úvěrům (viz bod 40 přílohy).

Dokumentární akreditivy představují písemný neodvolatelný závazek banky, vystavený na základě žádosti jejího klienta (příkazce), že poskytne třetí osobě nebo na její řád (příjemci, pověřenému) určité plnění, jestliže budou do určité doby splněny akreditivní podmínky. Banka k těmto finančním nástrojům vytváří rezervy podle obdobného algoritmu jako k úvěrům (viz bod 40 přílohy).

Banka vytvořila rezervy k podrozvahovým položkám k pokrytí vzniklých ztrát, které plynou ze snížení jejich hodnoty v důsledku úvěrového rizika. K 31. prosinci 2013 činila celková částka těchto rezerv 1 129 mil. Kč (k 30. červnu 2013: 582 mil. Kč), viz bod 32 (a) přílohy.

mil. Kč	31.12.2013	30.6.2013
Akreditivy a finanční záruky	40 470	26 068
Ostatní podmíněné závazky (nečerpané úvěrové rámce)	101 076	87 466
Celkem	141 546	113 534

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Příloha k účetní závěrce (nekonsolidované)
období 1. července 2013 - 31. prosince 2013

38. PODMÍNĚNÉ ZÁVAZKY, PODMÍNĚNÁ AKTIVA A FINANČNÍ DERIVÁTY (pokračování)

(a) Podmíněné závazky (pokračování)

Aktiva převzatá do správy, k úschově, k uložení a k obhospodařování

mil. Kč	31.12.2013	30.6.2013
Dluhopisy	432 671	332 631
Akcie	211 831	155 081
Depozitní směnky	18 063	16 130
Celkem aktiva převzatá do správy, k úschově, k uložení a k obhospodařování	662 565	503 842

(b) Podmíněná aktiva

K 31. prosinci 2013 měla banka možnost čerpat úvěrový rámec od Evropské investiční banky (EIB) ve výši 3 675 mil. Kč (134 mil. EUR) s maximální splatností 12 let od data načerpání. Tato linka je účelově vázána na refinancování úvěrů splňujících podmínky EIB a bude čerpána v průběhu roku 2014.

(c) Finanční deriváty

(i) Nominální a reálné hodnoty finančních derivátů

mil. Kč	Nominální hodnota	Kladná reálná hodnota	Záporná reálná hodnota
31. prosince 2013			
Nástroje určené k obchodování – mezibankovní trh (OTC)			
Opce	46 923	716	(697)
Úrokové swapy	200 730	2 916	(2 797)
Úrokové forwardy (FRA)	1 000	-	(1)
Cross currency swapy	15 684	54	(640)
Termínové měnové operace	69 963	688	(355)
Ostatní nástroje	2 276	42	(40)
Celkem	336 576	4 416	(4 530)
Nástroje určené k obchodování – burza			
Futures	1 070	32	-
Celkem nástroje určené k obchodování	337 646	4 448	(4 530)
Zajišťovací nástroje			
Úrokové swapy	138 476	3 221	(2 477)
Cross currency swapy	26 688	115	(680)
Celkem zajišťovací nástroje	165 164	3 336	(3 157)

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Příloha k účetní závěrce (nekonsolidované)
období 1. července 2013 - 31. prosince 2013

38. PODMÍNĚNÉ ZÁVAZKY, PODMÍNĚNÁ AKTIVA A FINANČNÍ DERIVÁTY (pokračování)

(c) Finanční deriváty (pokračování)

mil. Kč	Nominální hodnota	Kladná reálná hodnota	Záporná reálná hodnota
30. června 2013			
Nástroje určené k obchodování – mezibankovní trh (OTC)			
Opce	46 655	516	(489)
Úrokové swapy	161 144	2 647	(2 547)
Úrokové forwardy (FRA)	45	-	-
Cross currency swapy	13 355	33	(101)
Termínové měnové operace	58 815	394	(243)
Ostatní nástroje	2 117	12	(11)
Celkem	282 131	3 602	(3 391)
Nástroje určené k obchodování – burza			
Futures	2 167	31	-
Celkem nástroje určené k obchodování	284 298	3 633	(3 391)
Zajišťovací nástroje			
Úrokové swapy	107 455	3 344	(2 234)
Cross currency swapy	25 434	65	(66)
Celkem zajišťovací nástroje	132 889	3 409	(2 300)

(ii) Zbytková splatnost finančních derivátů uzavřených na mezibankovním trhu

mil. Kč	Do 1 roku	1 – 5 let	Nad 5 let	Celkem
31. prosince 2013				
Nástroje určené k obchodování				
Úrokové	46 673	121 975	46 309	214 957
Akciové	82	5 183	2 767	8 032
Měnové	90 183	9 945	11 183	111 311
Ostatní	1 520	756	-	2 276
Celkem	138 458	137 859	60 259	336 576
Zajišťovací nástroje				
Úrokové	24 146	66 190	48 140	138 476
Měnové	6 078	7 564	13 046	26 688
Celkem	30 224	73 754	61 186	165 164

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Příloha k účetní závěrce (nekonsolidované)
období 1. července 2013 - 31. prosince 2013

38. PODMÍNĚNÉ ZÁVAZKY, PODMÍNĚNÁ AKTIVA A FINANČNÍ DERIVÁTY (pokračování)

(c) Finanční deriváty (pokračování)

(ii) Zbytková splatnost finančních derivátů uzavřených na mezibankovním trhu

mil. Kč	Do 1 roku	1 – 5 let	Nad 5 let	Celkem
30. června 2013				
Nástroje určené k obchodování				
Úrokové	24 929	96 777	52 495	174 201
Akciové	495	2 500	3 508	6 503
Měnové	76 950	13 978	8 382	99 310
Ostatní	176	1 941	-	2 117
Celkem	102 550	115 196	64 385	282 131
Zajišťovací nástroje				
Úrokové	8 788	50 915	47 752	107 455
Měnové	1 974	12 179	11 281	25 434
Celkem	10 762	63 094	59 033	132 889

39. INFORMACE O SEGMENTECH

Banka vykazuje informace o segmentech podle výkonnostních kritérií tak, jak je stanoveno v bodě 3 (p) přílohy.

(a) Informace o segmentech podle kategorie klientů

mil. Kč	Drobné bankovníctví (retail)/ malé podniky	Privátní, podnikové a investiční bankovníctví	Ostatní	Celkem
Od 1. července do 31. prosince 2013				
Čistý úrokový výnos a výnosy z dividend	1 380	2 750	(65)	4 065
Ostatní čisté výnosy	1 103	1 525	622	3 250
Odpisy a oprávky hmotného a nehmotného majetku	(99)	(32)	(27)	(158)
Snížení hodnoty aktiv a rezervy	(238)	(1 078)	(26)	(1 342)
Náklady segmentu	(1 693)	(1 350)	(531)	(3 574)
Zisk před zdaněním	453	1 815	(27)	2 241
Daň z příjmů	-	-	(471)	(471)
Výsledek segmentu	453	1 815	(498)	1 770
Aktiva podle segmentů	77 238	379 919	7 466	464 622
Cizí zdroje podle segmentů	109 600	279 145	25 130	413 875

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Příloha k účetní závěrce (nekonsolidované)
období 1. července 2013 - 31. prosince 2013

39. INFORMACE O SEGMENTECH

(a) Informace o segmentech podle kategorie klientů (pokračování)

Celková aktiva obsahují 107 mld. Kč, která náleží slovenské pobočce. Slovenská pobočka vykázala za druhou polovinu roku 2013 provozní výnosy ve výši 1.7 mld. Kč.

Banka nemá klienta ani skupinu klientů, kteří by tvořili více než 10% výnosů banky.

mil. Kč	Drobné bankovníctví/ malé podniky	Privátní, podnikové a investiční bankovníctví	Ostatní	Celkem
Od 1. ledna do 30. června 2013				
Čistý úrokový výnos a výnosy z dividend	762	1 986	313	3 061
Ostatní čisté výnosy	621	1 253	(87)	1 787
Odpisy a oprávky hmotného a nehmotného majetku	(48)	(10)	(6)	(64)
Snížení hodnoty aktiv a rezervy	(357)	(392)	(48)	(797)
Náklady segmentu	(1 255)	(875)	(142)	(2 272)
Zisk/ztráta před zdaněním	(277)	1 962	30	1 715
Daň z příjmů	-	-	(315)	(315)
Výsledek segmentu	(277)	1 962	(285)	1 400
Aktiva podle segmentů	42 329	269 873	4 361	316 563
Cizí zdroje podle segmentů	69 071	185 535	25 304	279 910

40. ŘÍZENÍ FINANČNÍCH RIZIK

(a) Úvod

Banka je vystavena následujícím typům rizik:

- úvěrové riziko
- tržní rizika
- operační rizika

Představenstvo banky je odpovědné za celkovou strategii řízení rizik, kterou schvaluje a pravidelně vyhodnocuje. Představenstvo vytvořilo Výbor pro řízení aktiv a pasiv (ALCO), Úvěrový výbor a Výbor pro řízení operačního rizika, které jsou odpovědné za sledování a řízení jednotlivých rizik dle jejich specifické oblasti. Tyto výbory reportují na pravidelné bázi představenstvu banky.

Sjednání principů řízení rizik s pobočkou banky proběhne v průběhu roku 2014.

(b) Úvěrové riziko

Banka je vystavena úvěrovému riziku z titulu svých obchodních aktivit, poskytování úvěrů, zajišťovacích transakcí, investičních aktivit a zprostředkovatelských činností.

Úvěrové riziko je řízeno jak na úrovni jednotlivého klienta (transakce) tak na úrovni portfolia.

Na řízení úvěrových rizik se bezprostředně podílejí úseky Úvěrového underwritingu, Úvěrových operací a Strategického řízení úvěrových rizik. Všechny tyto úseky jsou organizačně nezávislé na obchodních divizích a podléhají přímo člena představenstva odpovědnému za divizi řízení rizik.

Banka ve své úvěrové politice definuje obecné zásady, metody a nástroje používané za účelem identifikace, měření a řízení úvěrových rizik. Za stanovení úvěrové politiky banky odpovídá úsek Strategického řízení úvěrových rizik, který ji v pravidelných intervalech, nejméně však jednou ročně, též přehodnocuje.

Ve svých interních předpisech banka rovněž definuje schvalovací kompetence pro úvěrové obchody, včetně vymezení odpovědností a pravomocí Úvěrového výboru banky.

(i) Řízení úvěrového rizika na úrovni klienta

Úvěrové riziko je na úrovni klienta řízeno prostřednictvím analýzy jeho bonity a následného stanovení limitů úvěrové angažovanosti. Analýza se zaměřuje na postavení klienta na relevantním trhu, hodnocení jeho finančních výkazů, predikci jeho schopnosti dostát svým závazkům apod. Výsledkem analýzy je mj. stanovení ratingu, který odráží pravděpodobnost selhání (defaultu) klienta a zohledňuje kvantitativní, kvalitativní i behaviorální faktory. Analýza bonity, stanovení limitů úvěrové angažovanosti a ratingu se provádí jak před poskytnutím úvěru tak i pravidelně v průběhu úvěrového vztahu s klientem.

Interní ratingový systém je tvořen 26 ratingovými třídami (1 až 10 s použitím “+“ a “-“ u některých ratingových tříd – 1+; 1; 1-; 2+ atd.). Pro zařazení klienta do příslušné ratingové třídy banka (kromě případné doby pohledávky po splatnosti) hodnotí také klientovy finanční ukazatele (struktura a vzájemné vztahy relevantních položek rozvahy, výkazu zisku a ztráty, cash flow), kvalitu managementu, vlastnickou strukturu, postavení klienta na trhu, kvalitu klientova výkaznictví, jeho výrobního zařízení, chování klienta na účtech apod. Klientům s pohledávkami v selhání musí být vždy přiřazena jedna z ratingových tříd 8-, 9 či 10.

40. ŘÍZENÍ FINANČNÍCH RIZIK (pokračování)

(b) Úvěrové riziko (pokračování)

U pohledávek za fyzickými osobami banka posuzuje schopnost klienta dostát svým závazkům na základě standardizovaného bodování rizikově relevantních charakteristik („credit application rating“). Banka zároveň stanovuje a pravidelně aktualizuje pravděpodobnost selhání klienta – fyzické osoby prostřednictvím metody behaviorálního ratingu. Finální rating klienta kombinuje aplikační a behaviorální složku.

Jako dodatečný zdroj informací pro posouzení bonity klienta banka aktivně využívá dotazů do úvěrových registrů.

Banka v souladu se svou strategií řízení úvěrových rizik vyžaduje před poskytnutím úvěru, v závislosti na bonitě dlužníka a charakteru transakce, zajištění svých úvěrových pohledávek. Banka za materiálně ocenitelné zajištění zpravidla považuje následující typy zajištění: hotovost, bonitní cenné papíry, záruku jiné bonitní osoby (včetně bankovních záruk), zástavu nemovitosti. Při stanovení realizovatelné hodnoty zajištění banka vychází především z bonity poskytovatele a nominální hodnoty zajištění, resp. znaleckých hodnocení připravených zvláštním útvarům banky. Realizovatelná hodnota zajištění je pak stanovena z této hodnoty aplikací korekčního koeficientu, který odráží schopnost banky v případě potřeby příslušné zajištění realizovat.

(ii) *Řízení úvěrového rizika na úrovni portfolia*

Tato úroveň řízení úvěrového rizika zahrnuje zejména výkaznictví o úvěrovém portfoliu, včetně analýz a monitoringu trendů v jednotlivých dílčích úvěrových portfoliích.

Banka sleduje svoji celkovou expozici vůči úvěrovému riziku, tzn. zohledňuje veškeré své rozvahové i podrozvahové expozice a kvantifikuje očekávanou ztrátu ze své úvěrové expozice. Banka pravidelně sleduje svoji úvěrovou angažovanost vůči jednotlivým hospodářským odvětvím, zemím či ekonomicky spjatým skupinám dlužníků.

Banka pravidelně měří koncentrační riziko úvěrového portfolia a případně stanovuje koncentrační limity ve vztahu k jednotlivým hospodářským odvětvím, zemím či ekonomicky spjatým skupinám dlužníků.

(iii) *Kategorizace pohledávek, účtování ztráty ze snížení hodnoty a tvorba rezerv*

Banka provádí měsíčně kategorizaci svých pohledávek z finančních činností v souladu s vyhláškou ČNB č. 123/2007 Sb.

Banka pravidelně posuzuje, zda nedošlo ke snížení rozvahové hodnoty pohledávek; v případě, že takové snížení identifikuje, účtuje banka k jednotlivým pohledávkám, resp. portfoliím pohledávek ztrátu ze snížení hodnoty v souladu s IFRS.

Ztráty ze snížení hodnoty jednotlivých pohledávek

Ztrátu ze snížení hodnoty jednotlivých pohledávek banka účtuje, dojde-li ke snížení rozvahové hodnoty jednotlivé pohledávky a banka takovou pohledávku, resp. její část odpovídající ztrátě z rozvahové hodnoty, neodepíše. Banka posuzuje snížení rozvahové hodnoty u všech sledovaných pohledávek a pohledávek se selháním dlužníka: u korporátních klientů na základě jejich individuálního posouzení, u retailových klientů použitím odpovídajícího modelu. Banka pohledávky odepisuje v zásadě tehdy, pokud již neočekává žádný výnos z pohledávky ani ze zajištění k této pohledávce přijatého.

Banka stanovuje ztrátu ze snížení hodnoty jednotlivých pohledávek; ztráta ze snížení rozvahové hodnoty je rovna rozdílu mezi rozvahovou hodnotou pohledávky sníženou o diskontovanou hodnotou očekávaných peněžních toků.

40. ŘÍZENÍ FINANČNÍCH RIZIK (pokračování)

(b) Úvěrové riziko (pokračování)

(iii) *Kategorizace pohledávek, účtování ztráty ze snížení hodnoty a tvorba rezerv (pokračování)*

Ztráty ze snížení hodnoty portfolií pohledávek

Banka účtuje ztrátu ze snížení hodnoty portfolií standardních pohledávek na základě posuzování rozvahové hodnoty tohoto portfolia; ztráta ze snížení se stanovuje ve výši, která odpovídá snížení rozvahové hodnoty portfolia standardních pohledávek v důsledku událostí indikujících snížení očekávaných budoucích peněžních toků z tohoto portfolia.

Ztráta ze snížení hodnoty je přiřazena jednotlivým portfoliím, nerozděluje se a nepřiznává se k jednotlivým pohledávkám zařazeným do tohoto portfolia.

Při účtování ztráty ze snížení hodnoty portfolií pohledávek banka vychází z existence časové prodlevy mezi okamžikem, kdy nastala skutečnost vedoucí ke snížení hodnoty pohledávky a časovým okamžikem, kdy je snížení hodnoty pohledávky zaznamenáno bankou (tj. kdy je pohledávka vyjmuta z portfolia standardních pohledávek a snížení hodnoty je posuzováno podle zásad platných pro posuzování jednotlivých pohledávek, resp. je účtována ztráta ze snížení k příslušné jednotlivé pohledávce) – koncept tzv. „incurred loss“ (uskutečněná ztráta).

Rezervy k podrozvahovým položkám

Banka vytváří rezervy k vybraným podrozvahovým položkám, a to:

(i) Rezervy k podrozvahovým položkám u klientů banky, vůči kterým je současně vykazována jednotlivá rozvahová pohledávka, která splnila podmínky pro zařazení do kategorie sledovaných pohledávek nebo pohledávek se selháním dlužníka, a banka účtuje ztrátu ze snížení hodnoty této jednotlivé pohledávky. Poznámka: Banka nevytváří takové rezervy k nečerpaným úvěrovým rámcům vydaných kreditních karet.

(ii) Rezervy k vybraným podrozvahovým položkám u klientů banky, vůči kterým banka v daném období nevykazuje (neviduje) žádnou rozvahovou pohledávku, avšak v případě její existence by tato splňovala podmínky pro zařazení mezi pohledávky sledované nebo pohledávky se selháním dlužníka.

(iii) Rezervy k vybraným podrozvahovým položkám, které zařazuje do portfolií.

Při tvorbě takových rezerv banka postupuje analogicky jako při účtování o ztrátě ze snížení hodnoty portfolií pohledávek.

(iv) *Vymáhání pohledávek za dlužníky*

Banka má zřízen zvláštní Odbor vymáhání a restrukturalizace úvěrů, který spravuje pohledávky, jejichž návratnost je ohrožena. Cílem činnosti tohoto odboru je u ohrožených úvěrových pohledávek dosáhnout jednoho nebo několika z následujících cílů:

- a) „revitalizace“ úvěrového vztahu, jeho restrukturalizace a následný návrat případu mezi standardní úvěrové případy,
- b) plné splacení úvěru,
- c) minimalizace ztráty z úvěru (realizací zajištění, prodejem pohledávky s diskontem apod.), případně
- d) zabránění vzniku dalších ztrát z úvěru (tzn. posouzení budoucích nákladů v porovnání s možnými výnosy).

40. ŘÍZENÍ FINANČNÍCH RIZIK (pokračování)

(c) Tržní rizika

(i) Obchodování

Banka drží obchodní pozice v různých finančních nástrojích včetně finančních derivátů. Většina obchodních aktivit banky je řízena požadavky klientů banky. Podle odhadu poptávky klientů drží banka určitou zásobu finančních nástrojů a udržuje přístup na finanční trhy prostřednictvím kotování nákupních (bid) a prodejních (ask) cen a také obchodováním s dalšími tvůrci trhu. Tyto pozice jsou také drženy za účelem budoucího očekávaného vývoje finančních trhů a představují tedy spekulaci na tento vývoj. Obchodní strategie banky je tak ovlivněna spekulativním očekáváním a tvorbou trhu a jejím cílem je maximalizace čistých výnosů z obchodování.

Banka řídí rizika spojená s obchodními aktivitami na úrovni jednotlivých rizik a také jednotlivých typů finančních nástrojů. Základním nástrojem řízení rizik jsou limity na objemy jednotlivých transakcí, limity na citlivost portfolia (BPV), stop loss limity a Value at Risk (VaR) limity. V následující kapitole jsou uvedeny kvantitativní metody, které se uplatňují při řízení tržních rizik.

Většina derivátů je sjednávána na mezibankovním (OTC) trhu, a to z důvodu neexistence veřejného trhu finančních derivátů v České republice.

(ii) Řízení tržních rizik

Níže jsou popsána vybraná rizika, jimž je banka vystavena z důvodu svých obchodních aktivit a řízení pozic vzniklých z těchto aktivit, a dále pak přístupy banky k řízení těchto rizik. Detailnější postupy, které banka používá k měření a řízení těchto rizik, jsou uvedeny u jednotlivých rizik.

Banka je vystavena tržním rizikům, která vyplývají z otevřených pozic transakcí s úrokovými, akciovými a měnovými nástroji, které jsou citlivé na změny podmínek na finančních trzích.

Řízení rizik v bance se zaměřuje na řízení celkové čisté angažovanosti vyplývající ze struktury aktiv a závazků banky. Banka tedy monitoruje úrokové riziko prostřednictvím sledování citlivosti jednotlivých aktiv nebo závazků v jednotlivých časových pásmech vyjádřené změnou jejich současné hodnoty při vzestupu úrokových sazeb o 1 bazický bod (BPV). Pro účely uplatnění zajišťovacího účetnictví pak banka identifikuje konkrétní aktiva/závazky způsobující tento nesoulad tak, aby splnila účetní kritéria pro aplikaci zajišťovacího účetnictví.

Value at Risk

Value at Risk představuje hlavní metodu řízení tržních rizik plynoucích z otevřených pozic banky. Value at Risk představuje potenciální ztrátu z nepříznivého pohybu na trhu v daném časovém horizontu na určité úrovni spolehlivosti. Banka počítá Value at Risk pomocí historické simulace s jednodenním horizontem a hladinou spolehlivosti 99%. Předpoklady, na nichž je model Value at Risk postaven mají určitá omezení:

- jednodenní horizont držby předpokládá, že veškeré pozice mohou být během jednoho dne zlikvidovány. Tento předpoklad nemusí být na méně likvidních trzích zcela naplněn,
- 99% hladina spolehlivosti nereflektuje případné ztráty, které mohou za touto úrovní spolehlivosti nastat,
- VaR je počítán z pozic ke konci obchodního dne a nereflektuje pozice, které mohou být otevřeny „intra-day“,
- Použití historických dat jako základní determinanta možného budoucího vývoje nemusí vždy pokrýt všechny možné scénáře budoucího vývoje, zejména ty krizové.

40. ŘÍZENÍ FINANČNÍCH RIZIK (pokračování)

(c) Tržní rizika (pokračování)

Banka měří pomocí VaR úrokové, měnové, akciové riziko a další typy rizik spojených s negativními pohyby cen tržních faktorů (spreadové riziko, opční riziko, atd.). Celková struktura VaR limitů je schvalována Výborem pro řízení aktiv a pasiv (ALCO) a minimálně jedenkrát ročně je struktura a výše limitů revidována s ohledem na potřeby banky a vývoj na finančních trzích. Výsledky výpočtu VaR jsou publikovány denně pro vybrané uživatele (představenstvo, vybraní pracovníci divize finančních trhů, divize tržních rizik, vybraní pracovníci odboru řízení aktiv a pasiv a vybraní pracovníci MARS mateřské banky/Sub-Holdingu).

Back testing - Value at Risk

Výsledky modelu jsou denně zpětně testovány a porovnávány s výsledky odpovídajícími skutečné změně úrokových sazeb na finančních trzích. V případě zjištěných nepřesností je model upraven tak, aby odpovídal aktuálnímu vývoji na finančních trzích.

Níže jsou uvedeny hodnoty Value at Risk za banku.

mil. Kč	K 31. prosinci 2013	Průměr za rok 2013	K 30. červnu 2013	Průměr za období do června 2013
VaR úrokových nástrojů	162,5	169	202	226,3
VaR měnových nástrojů	3,95	3,44	1,34	2,01
VaR akciových nástrojů	0,03	0,84	1,02	0,88

Úrokové riziko

Banka je vystavena úrokovému riziku vzhledem ke skutečnosti, že úročená aktiva a pasiva mají různé splatnosti nebo období změny/úpravy úrokových sazeb a také objemy v těchto obdobích. V případě proměnlivých úrokových sazeb je banka vystavena bazickému riziku, které je dáno rozdílem v mechanismu úpravy jednotlivých typů úrokových sazeb jako PRIBOR, vyhlašovaných úroků z vkladů, atd. Aktivita v oblasti řízení úrokového rizika mají za cíl optimalizovat čistý úrokový výnos banky v souladu se strategií banky schválenou představenstvem banky.

Celková úroková pozice banky je k datu 31. prosinci 2013 charakterizována vyšší úrokovou citlivostí na straně pasiv v porovnání se stranou aktiv. Tomu nasvědčuje kladná celková hodnota „Basis point Value – BPV“, kdy při paralelním růstu úrokových sazeb jednotlivých měn by došlo k mírnému nárůstu tržního přecenění. Úroková pozice banky je diverzifikována mezi jednotlivá časová pásma, kde citlivost na pohyb úrokových sazeb nemusí být totožná (kladná, záporná) a do více měn, přičemž rozdílné úrokové riziko jednotlivých měn je v rámci celého portfolia aktiv a pasiv v součtu kompenzováno. Hlavními měnami s vyšší úrokovou citlivostí jsou CZK a EUR.

K řízení nesouladu mezi úrokovou citlivostí aktiv a pasiv jsou ve většině případů používány úrokové deriváty. Tyto transakce jsou uzavírány v souladu se strategií řízení aktiv a pasiv schválenou představenstvem banky. Část výnosů banky je generována prostřednictvím cíleného nesouladu mezi úrokově citlivými aktivy a závazky.

Pro měření úrokové citlivosti aktiv a pasiv používá banka metodu „Basis Point Value“ (BPV). BPV představuje změnu současné hodnoty peněžních toků plynoucích z jednotlivých nástrojů při vzestupu úrokových sazeb o 1 bazický bod (0,01%), tzn. představuje citlivost nástrojů vůči úrokovému riziku.

Banka nastavila limity na úrokové riziko se záměrem omezit oscilaci čistého úrokového výnosu z titulu změny úrokových sazeb o 0,01% („BPV limit“).

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Příloha k účetní závěrce (nekonsolidované)
období 1. července 2013 - 31. prosince 2013

40. ŘÍZENÍ FINANČNÍCH RIZIK (pokračování)

(c) Tržní rizika (pokračování)

Stresové testování úrokového rizika

Banka provádí týdně stresové testování úrokového rizika tím, že aplikuje historické scénáře významných pohybů na finančních trzích, interně definované nepravděpodobné scénáře a skupinové makro scénáře a modeluje jejich dopad na hospodářský výsledek banky.

S ohledem na skutečnost, že banka vstupuje do transakcí s deriváty za účelem zajištění úrokového rizika na úrovni celé úrokově citlivé části rozvahy, provádí stress testy na agregované bázi za celou úrokově citlivou část rozvahy.

Standardní stresový scénář odpovídá paralelnímu posunu výnosové křivky o 200 bazických bodů u hlavních měn (CZK, EUR, USD) a hlavní alternativní scénář (money market stress test) odpovídá paralelnímu posunu výnosové křivky o 250 bazických bodů krátkého konce výnosové křivky hlavních měn (CZK, EUR, USD) s maturitou do dvou let.

Následující tabulka představuje dopad paralelního posunu výnosové křivky na hospodářský výsledek banky. Jako základní měnu pro stresové testování banka používá EUR. Hodnoty k 31. prosinci 2013 a maximální a minimální hodnoty jsou přepočteny do CZK kurzem ČNB k 31. prosinci 2013 resp. 30. červnu 2013 (prosinec 2013: 27,425 CZK/EUR; červen 2013: 25,95 CZK/EUR). Průměrné hodnoty jsou přepočteny do CZK průměrnou hodnotou denních kurzů CZK/EUR za příslušný rok (průměr 2013: 25,976 CZK/EUR; průměr období do června 2013: 25,70 CZK/EUR):

mil. Kč	Základní stress test		MM stress test
	-200bp	+200bp	+250bp
Hodnota k 31. prosinci 2013	(240)	237	(32)
Průměr za rok	(210)	222	(95)
Maximální hodnota	(80)	363	16
Minimální hodnota	(347)	35	(217)
Hodnota k 30. červnu 2013	(290)	204	(174)
Průměr za rok	(218)	357	(5)
Maximální hodnota	(148)	504	142
Minimální hodnota	(312)	157	(172)

40. ŘÍZENÍ FINANČNÍCH RIZIK (pokračování)

(c) Tržní rizika (pokračování)

Zajišťovací účetnictví

Banka se v rámci svých metod řízení tržních rizik cíleně zajišťuje proti úrokovému riziku. V rámci své zajišťovací strategie banka používá jak zajištění reálných hodnot tak zajištění peněžních toků.

Zajištění reálných hodnot

Zajišťovanými instrumenty mohou být finanční aktiva a pasiva vykazované v naběhlé hodnotě (kromě cenných papírů držených do splatnosti) a realizovatelné cenné papíry vykazované v reálných hodnotách se změnami reálných hodnot vykázanými ve vlastním kapitálu. Zajišťovacími instrumenty jsou deriváty (nejčastěji úrokové swapy a cross-currency swapy).

Test efektivity zajištění reálných hodnot banka provádí v okamžiku vzniku zajišťovacího vztahu na základě budoucích změn reálných hodnot zajištěného i zajišťovacího instrumentu a očekávaného scénáře budoucího pohybu úrokových sazeb – prospektivní test. Dále se test efektivity provádí k ultimu každého měsíce na základě skutečného vývoje úrokových sazeb. Měsíční frekvence testu efektivity byla bankou zvolena z důvodu včasného odhalení případné neefektivity zajišťovacího vztahu.

Pro jednotlivé zajišťované položky a zajišťovací obchody (úvěry, depozita, cenné papíry, úrokové swapy atd.) jsou stanovena data a výše jednotlivých peněžních toků (cash-flow) pro období od počátku zajišťovacího vztahu do splatnosti instrumentu, popř. do okamžiku, ve kterém podle dodaných informací zajišťovací vztah končí. S využitím diskontních faktorů pro příslušné měny jsou stanoveny současné hodnoty jednotlivých cash-flow pro příslušné datum (datum měření efektivity). Součtem diskontovaných cash-flow z daného obchodu v daném okamžiku je získána reálná hodnota tohoto obchodu. Porovnáním reálné hodnoty ve sledovaném okamžiku s prvním přeceněním dojde k určení kumulativní změny reálné hodnoty. Tyto kumulativní změny jsou dále očištěny o realizované peněžní toky jejich zpětným přičtením/odečtením. Efektivita zajištění je následně poměřována srovnáním kumulativní změny reálné hodnoty zajišťovaného a zajišťovacího instrumentu. Pokud poměr těchto dvou hodnot ležel v intervalu 80%-125%, je vztah vyhodnocen jako efektivní.

Zajištění peněžních toků

Banka používá koncept zajištění peněžních toků k eliminaci úrokového rizika na agregované bázi. Zajišťovanými instrumenty jsou budoucí očekávané transakce v podobě úrokových výnosů a nákladů citlivých na změny tržních úrokových sazeb. Budoucí očekávané transakce vychází jak z aktuálně uzavřených smluv, tak z budoucích transakcí stanovených na základě replikačních modelů. Zajišťovacími instrumenty jsou deriváty (nejčastěji úrokové swapy a cross-currency swapy).

40. ŘÍZENÍ FINANČNÍCH RIZIK (pokračování)

(c) Tržní rizika (pokračování)

Efektivita zajištění rizika repricingu budoucích peněžních toků je prováděna v souladu se standardy BA Group na základě schválené metodiky. V prvním kroku se identifikují pro jednotlivé měny nominální hodnoty (v rozdělení na aktiva a pasiva) externích obchodů, jejichž úrokové cash flow (stanovené na bázi refinanční sazby „funding“) je možné pokládat za variabilní – zajišťované toky. Ve druhém kroku se pro totožné měny identifikují nominální úrokové cash-flows variabilních stran zajišťovacích instrumentů a sledují se na „netto“ bázi (sledování netto „příchozího“ resp. „odchozího“ úrokového cash-flow (Netto-Cash In - resp. Out-Flows) zajišťovací toky.

Banka po jednotlivých časových pásmech sleduje, zda absolutní hodnota budoucích variabilních úrokových cash flow ze zajišťovaných obchodů převyšuje v jednotlivých časových pásmech – s opačným znaménkem – absolutní hodnotu čistých variabilních úrokových cash flow ze zajišťovacích derivátů. Časová pásma jsou definována následovně: do 1 měsíce, 1–2 měsíce, 2–3 měsíce, 3–6 měsíců, 6–9 měsíců, 9–12 měsíců, 12–18 měsíců, 18 měsíců – 2 roky, dále po jednotlivých letech, 10–15 let a více jak 15 let. Efektivita nastává tehdy, jestliže existuje vyšší objem variabilních úrokových cash flow ze zajišťovaných obchodů, než „netto“ variabilní úrokové cash flow ze zajišťovacích obchodů (s opačným znaménkem) v každém z časových pásem, zvlášť pro každou sledovanou měnu.

Měnové riziko

Aktiva a pasiva v cizích měnách včetně podrozvahových angažovaností představují expozici banky vůči měnovým rizikům. Realizované i nerealizované kursové zisky a ztráty jsou zachyceny přímo ve výkazu zisku a ztráty.

Banka nastavila systém limitů na měnové riziko na bázi čisté měnové pozice v jednotlivých měnách. Banka stanovila limit ve výši 30 mil. EUR na celkovou čistou měnovou pozici banky a na pozice v jednotlivých hlavních měnách (CZK, EUR) a ve výši 20 mil. EUR pro USD. Pro ostatní měny platí limity ve výši 0,2 až 5 mil. EUR dle rizikovitosti dané měny.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Příloha k účetní závěrce (nekonsolidované)

období 1. července 2013 - 31. prosince 2013

40. ŘÍZENÍ FINANČNÍCH RIZIK (pokračování)

(c) Tržní rizika (pokračování)

Následující tabulka shrnuje strukturu aktiv a závazků podle měn:

mil. Kč	CZK	EUR	USD	CHF	Jiné	Celkem
K 31. prosinci 2013						
Peníze a peněžní prostředky	1 763	1 920	139	42	105	3 969
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů	12 253	3 160	26	20	15	15 474
z toho:						
- určená k obchodování	5 910	2 938	26	20	15	8 909
- neurčená k obchodování	6 343	222	-	-	-	6 565
Realizovatelné cenné papíry	49 302	25 233	-	-	-	74 535
Pohledávky za bankami	48 286	21 270	772	478	654	71 460
Pohledávky za klienty	137 076	148 478	3 561	586	244	289 945
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	2 321	1 015	-	-	-	3 336
Hmotný majetek	1 010	907	-	-	-	1 917
Nehmotný majetek	4	8	-	-	-	12
Daňové pohledávky	256	597	-	-	-	853
Ostatní aktiva	1 023	567	326	26	51	1 993
Závazky vůči bankám	14 502	34 638	507	-	151	49 798
Závazků vůči klientům	174 412	121 466	7 425	738	2 257	306 298
Vydané dluhové cenné papíry	36 114	6 820	107	-	-	43 041
Finanční závazky určené k obchodování	3 688	1 662	16	19	3	5 388
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	591	2 557	-	9	-	3 157
Daňové závazky	215	-	-	-	-	215
Ostatní pasiva	1 183	2 717	281	7	55	4 243
Rezervy	1 562	173	-	-	-	1 735
Vlastní kapitál	38 499	12 256	1	2	(11)	50 747
K 30. červnu 2013						
Peníze a peněžní prostředky	1 236	277	77	20	29	1 639
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů	13 038	791	-	-	1	13 830
z toho:						
- určená k obchodování	6 563	580	-	-	-	7 143
- neurčená k obchodování	6 475	211	-	-	1	6 687
Realizovatelné cenné papíry	47 324	16 563	-	-	-	63 887
Pohledávky za bankami	30 130	9 162	42	301	807	40 442
Pohledávky za klienty	132 315	55 228	1 824	472	95	189 934
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	3 409	-	-	-	-	3 409
Hmotný majetek	1 049	-	-	-	-	1 049
Nehmotný majetek	2	-	-	-	-	2
Daňové pohledávky	659	1	-	-	-	660
Ostatní aktiva	1 090	220	343	10	48	1 711
Závazky vůči bankám	12 298	14 312	670	-	26	27 306
Závazků vůči klientům	156 899	33 975	5 194	418	1 015	197 501
Vydané dluhové cenné papíry	36 534	1 788	94	-	1	38 417
Finanční závazky určené k obchodování	4 873	-	-	-	-	4 873
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	2 300	-	-	-	-	2 300
Daňové závazky	973	-	-	-	-	973
Ostatní pasiva	5 813	1 667	175	29	20	7 704
Rezervy	836	-	-	-	-	836
Vlastní kapitál	36 871	(220)	-	2	-	36 653

40. ŘÍZENÍ FINANČNÍCH RIZIK (pokračování)

(c) Tržní rizika (pokračování)

Akciové riziko

Akciové riziko je riziko pohybu ceny akciových nástrojů držených v portfoliu banky a finančních derivátů odvozených od těchto nástrojů. Hlavním zdrojem tohoto rizika je obchodování s akciovými nástroji, i když určitá část akciového rizika vzniká také z důvodu neobchodních aktivit banky. Rizika akciových nástrojů jsou řízena obchodními limity a metody řízení tohoto rizika jsou uvedeny výše.

Riziko likvidity

Riziko likvidity vzniká z typu financování aktivit banky a řízení jejich pozic. Zahrnuje jak riziko schopnosti financovat aktiva banky nástroji s vhodnou splatností, tak i schopnost banky likvidovat/prodat aktiva za přijatelnou cenu v přijatelném časovém horizontu.

Banka má přístup k diverzifikovaným zdrojům financování. Zdroje financování sestávají z depozit a ostatních vkladů, vydaných cenných papírů, přijatých úvěrů včetně podřízených závazků a také z vlastního kapitálu banky. Tato diverzifikace dává bance flexibilitu a omezuje její závislost na jednom zdroji financování. Banka pravidelně vyhodnocuje riziko likvidity, a to zejména monitorováním změn ve struktuře financování a porovnává je se strategií řízení rizika likvidity, kterou schválilo představenstvo banky. Banka dále drží jako součást své strategie řízení rizika likvidity část aktiv ve vysoce likvidních prostředcích, jako jsou státní pokladniční poukázky a obdobné dluhopisy.

Banka pravidelně vyhodnocuje riziko likvidity prostřednictvím analýzy rozdílu reziduálních splatností aktiv a pasiv. Uplatňuje při tom dva pohledy: krátkodobý a dlouhodobý (strukturální). V krátkodobém pohledu banka sleduje rozdíl přílivů a odlivů likvidity v denním detailu v horizontu nejbližších týdnů. Má stanovené limity pro kumulativní rozdíl přílivů a odlivů. Při překročení limitů banka přijme opatření pro snížení likviditního rizika. V dlouhodobém (strukturálním) pohledu banka sleduje rozdíl splatností aktiv a pasiv v periodách nad jeden rok. Na produkty s nespécifikovanou splatností (např. běžné účty) banka vyvinula model pro jejich očekávanou reziduální splatnost. I v tomto pohledu má banka nastavené ukazatele a při jejich překročení přijímá adekvátní opatření, např. opatření k získání dlouhodobých refinančních zdrojů.

Pro případ likviditní krize má banka připraven kontingenční plán. Tento plán definuje role, odpovědnosti a proces řízení krize a zároveň definuje možná opatření, která budou posuzována při řízení krizové situace.

Banka provádí na týdenní bázi stresové testování krátkodobé likvidity. Stresové testy prověřují schopnost banky ustát extrémní situace jako je systémové přerušení aktivit mezibankovního peněžního trhu, snížení ratingu banky, výpadky v IT systémech a reputační riziko banky. Výsledky stresových scénářů jsou prezentovány na ALCO.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Příloha k účetní závěrce (nekonsolidované)
období 1. července 2013 - 31. prosince 2013

40. ŘÍZENÍ FINANČNÍCH RIZIK (pokračování)

(c) Tržní rizika (pokračování)

Následující tabulka ukazuje nediskontované cash-flow aktiv a závazků, vydaných garancí a úvěrových linek:

mil. Kč	Účetní hodnota	Čistý peněžní tok	Do 3měs.	3 měs.- 1 rok	1-5let	Nad 5 let	Nespecifik.
K 31. prosinci 2013							
Peníze a peněžní prostředky	3 969	3 969	3 969	-	-	-	-
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů	15 474	17 364	3 392	5 029	5 455	3 416	72
z toho:							
- určená k obchodování	8 909	9 613	752	1 282	4 428	3 079	72
- neurčená k obchodování	6 565	7 751	2 640	3 747	1 027	337	-
Realizovatelné cenné papíry	74 535	80 243	3 390	9 909	44 143	22 663	138
Cenné papíry držené do splatnosti	1 128	1 190	8	951	39	192	-
Pohledávky za bankami	71 460	72 000	67 453	720	3 777	26	24
Pohledávky za klienty	289 945	328 582	34 653	58 225	119 387	107 849	8 468
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	3 336	3 336	48	111	1 898	1 279	-
Hmotný majetek	1 917	1 917	-	-	-	-	1 917
Nehmotný majetek	12	12	-	-	-	-	12
Daňové pohledávky	853	853	-	853	-	-	-
Ostatní aktiva	1 993	1 998	37	-	-	-	1 961
Závazky vůči bankám	49 798	50 370	35 206	3 552	4 612	6 997	3
Závazky vůči klientům	306 298	307 139	282 482	17 627	5 230	130	1 670
Vydané dluhové cenné papíry	43 041	48 170	3 061	4 266	35 720	4 699	424
Finanční závazky určené k obchodování	5 388	5 388	481	772	2 109	2 025	1
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	3 157	3 157	22	328	950	1 857	-
Daňové závazky	215	215	-	215	-	-	-
Ostatní pasiva	4 243	4 243	157	-	-	-	4 086
Rezervy	1 735	1 735	714	-	-	-	1 021
Vlastní kapitál	50 747	50 747	-	-	-	-	50 747
Nečerpané úvěrové rámce	102 319	102 319	15 393	44 909	18 757	23 260	-
Bankovní záruky	39 227	39 227	3 841	11 674	20 759	2 953	-

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Příloha k účetní závěrce (nekonsolidované)
období 1. července 2013 - 31. prosince 2013

40. ŘÍZENÍ FINANČNÍCH RIZIK (pokračování)

(c) Tržní rizika (pokračování)

mil. Kč	Účetní hodnota	Čistý - peněžní tok	Do 3 měs.	3 měs, - 1 rok	1-5 let	Nad 5 let	Nespe- cifik.
K 30. červnu 2013							
Peníze a peněžní prostředky	1 639	1 639	10	-	-	-	1 629
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů	13 830	14 413	2 328	5 404	4 286	2 314	81
z toho:							
- neurčená k obchodování	7 143	7 696	562	900	3 839	2 314	81
- určená k obchodování	6 687	6 717	1 766	4 504	447	-	-
Realizovatelné cenné papíry	63 887	72 505	3 207	13 188	34 018	22 092	-
Pohledávky za bankami	40 442	40 648	35 359	1 387	3 902	-	-
Pohledávky za klienty	189 934	215 997	29 370	31 200	89 519	61 085	4 823
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	3 409	3 409	32	57	1 876	1 444	-
Hmotný majetek	1 049	1 049	-	-	-	-	1 049
Nehmotný majetek	2	2	-	-	-	-	2
Daňové pohledávky	660	660	-	660	-	-	-
Ostatní aktiva	1 711	1 711	19	-	-	-	1 692
Závazky vůči bankám	27 306	27 983	17 572	543	3 110	6 758	-
Závazky vůči klientům	197 501	197 707	180 882	12 774	2 520	34	1 497
Vydané dluhové cenné papíry	38 417	43 774	49	5 448	33 819	5 054	404
Finanční závazky určené k obchodování	4 873	4 873	336	276	1 786	2 475	-
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	2 300	2 300	67	52	637	1 544	-
Daňové závazky	973	973	-	973	-	-	-
Ostatní pasiva	7 704	7 704	1 838	-	-	-	5 866
Rezervy	836	836	-	-	-	-	836
Vlastní kapitál	36 653	36 653	-	-	-	-	36 653
Nečerpané úvěrové rámce	87 466	87 466	15 606	33 569	20 960	17 270	61
Bankovní záruky	26 068	26 068	3 333	9 599	12 075	1 057	4

40. ŘÍZENÍ FINANČNÍCH RIZIK (pokračování)

(d) Operační riziko

Operační riziko je definováno jako riziko ztráty vlivem nedostatků či selhání vnitřních procesů, lidí a systémů nebo vlivem vnějších událostí. Tato definice zahrnuje právní riziko, není však obsaženo riziko strategické ani reputační. Právní riziko zahrnuje mj. riziko pokut, sankcí nebo exemplární náhrady škody vyplývající z opatření dohledu, jakož i ze soukromoprávního vyrovnání.

Organizační struktura banky a její vnitřní předpisová základna jsou nastaveny tak, aby bylo plně respektováno oddělení neslučitelných funkcí a vyloučen konflikt zájmů. Interní předpisy jednoznačně stanovují povinnosti a pravomoci zaměstnanců, včetně řídicích pracovníků, a upravují pracovní postupy a kontrolní činnosti. Hlavním rozhodovacím a kontrolním orgánem v oblasti řízení operačních rizik je Výbor pro řízení operačního rizika, jehož stálými členy jsou také všichni členové představenstva. Odbor Operační rizika, nezávislý útvar přímo podřízený členovi představenstva zodpovědnému za oblast řízení rizik, je pověřen zabezpečením jednotného a koordinovaného rozhodování v oblasti řízení operačních rizik v souladu s regulatorními předpisy a standardy mateřské společnosti. Vlastní sledování a řízení operačních rizik je prováděno jmenovanými osobami na úrovni jednotlivých útvarů. Interní audit je orgánem identifikujícím výjimečné trendy, porušení nebo nedodržení předpisů a vyhodnocujícím funkčnost řídicího a kontrolního systému.

Banka pokračovala i v roce 2013 v dalším rozvoji komplexního systému pro identifikaci, sledování a řízení operačního rizika.

Pro efektivní sběr událostí a dat operačního rizika je v bance používán on-line informační systém, jenž byl vyvinut ve skupině UniCredit v souladu s požadavky na řízení kapitálové přiměřenosti podle Basel II. Evidovaná data jsou zohledněna při kalkulaci kapitálového požadavku i při řízení operačního rizika. Jsou jedním z podkladů pro navržení postupů, které vedou ke snížení výskytu jednotlivých událostí a zmírnění jejich dopadů (např. při přípravě procesních mitigačních opatření nebo strategického pojistného plánu banky). Rovněž jsou využívána jako zpětná kontrola spolehlivosti navrženého systému opatření k omezování operačního rizika. Sběr dat o událostech operačního rizika je prováděn kontinuálně za spolupráce jednotlivých organizačních útvarů banky (významné případy jsou hlášeny a řešeny okamžitě). Na základě získaných dat je v pravidelných čtvrtletních intervalech vytvářen konsolidovaný report, který je prezentován Výboru pro řízení operačního rizika a distribuován v rámci banky. O nejvýznamnějších případech operačního rizika jsou představenstvo banky, interní audit a mateřská společnost informováni s týdenní frekvencí, resp. v případě nutnosti okamžitě. Databáze událostí operačního rizika je pravidelně podrobována rekongraci s účetnictvím a dalšími zdroji s cílem ověřit její kompletnost a správnost sbíraných dat.

40. ŘÍZENÍ FINANČNÍCH RIZIK (pokračování)

(d) Operační riziko (pokračování)

Banka se v roce 2013 rovněž věnovala provádění analýzy scénářů jako i nastavování a sledování rizikových indikátorů. Důležitou součástí systému řízení operačního rizika je i řízení kontinuity provozu (pohotovostní plánování, krizové řízení). Plány obnovy (pro krizové situace) byly aktualizovány a testovány s cílem zajistit jejich plnou využitelnost a účinnost v aktuálních podmínkách. Odbor Operační rizika také průběžně rozšiřuje povědomí o operačním riziku v bance a školí zaměstnance banky prezenčními školeními i formou e-learningového kurzu.

V roce 2013 proběhl proces fúze obchodních společností UniCredit Bank Czech Republic, a.s. a UniCredit Bank Slovakia a.s., který prošel standardním systémem řízení operačních rizik spojených s procesní změnou a projektem. Nezávislý odbor Operační rizika v rámci své standardní pracovní náplně byl pověřen zabezpečením jednotného a koordinovaného sledování a validací analyzovaných operačních rizik a kontrolních opatření u jednotlivých navrhovaných změn, přičemž jmenované osoby na úrovni jednotlivých útvarů posuzovaly, kvantifikovaly a zaznamenávaly všechny dopady, které tyto změny mohou způsobit. V případě, že se objevilo nové a specifické operační riziko spojené s procesní změnou, které by mohlo mít významný dopad na hospodaření, provoz nebo reputaci banky, nebo na její smluvní protistrany, muselo být toto riziko standardně zaevidováno a společně s odpovídajícím nápravním opatřením pravidelně monitorováno odborem Operační rizika. Z provedených analýz operačních rizik vyplynulo, že v souvislosti s fúzí nedošlo k žádné realizaci významné rizikové události a banka neneviduje žádný výjimečný negativní trend nebo hrozící významnou událost operačního rizika s dopadem na hospodaření Banky. Banka rovněž nezaznamenala materiální dopad fúze do profilu operačního rizika banky.

Na základě regulatorního povolení je v bance uplatňován pokročilý přístup k výpočtu kapitálového požadavku k operačnímu riziku. K tomu je využíván skupinový model, jenž se opírá o interní i externí data, výsledky analýz scénářů a data rizikových indikátorů.

(e) Řízení kapitálu

Regulátor bankovního trhu Česká národní banka (ČNB) stanovil pravidla pro výpočet kapitálových požadavků a monitoruje jejich vývoj. Od 1. ledna 2008 banka plní požadavky podle pravidel Basel II, která byla ČNB implementována vyhláškou ČNB č. 123/2007 o pravidlech obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry.

Regulatorní kapitál banky se skládá z následujících položek:

- původní kapitál (Tier 1), který zahrnuje základní kapitál, emisní ážio, rezervní fondy, nerozdělený zisk z předchozích období, kurzové rozdíly z konsolidace, auditovaný zisk za účetní období po zdanění; odečítá se nehmotný majetek,
- dodatkový kapitál (Tier 2), který tvoří přebytek v krytí očekávaných úvěrových ztrát při použití přístupu založeného na interním ratingu,
- odečitatelné položky od původního a dodatkového kapitálu, které zahrnují kapitálové investice nad 10% do bank a ostatních finančních institucí a významné obezřetné úpravy při tržním oceňování nebo oceňování modelem.

Vedení banky sleduje vývoj kapitálové přiměřenosti banky a monitoruje kapitálovou pozici banky. Kapitálová přiměřenost banky plní požadavek minimálních 8% stanovených ČNB a pravidel dle Basel II. Vedení banky se domnívá, že i případné zpřísnění pravidel kapitálové přiměřenosti v následujících letech nebude mít na banku významný dopad.

40. ŘÍZENÍ FINANČNÍCH RIZIK (pokračování)

(f) Vývoj trhu v roce 2013

První polovina roku 2013 byla ve znamení prvních náznaků odeznívání recese v Eurozóně. Situace v Evropě se stabilizovala a strašák dluhové krize částečně pominul. Úrokové přírážky dluhopisů periferních ekonomik EU se oproti roku 2012 snížily, dluhopisové trhy vykazovaly o poznání nižší volatilitu a akutní nebezpečí státních defaultů problémových zemí ustoupilo.

V průběhu druhého čtvrtletí roku 2013 došlo na mezibankovních trzích k poměrně výraznému nárůstu úrokových sazeb jako reakce na prohlášení americké centrální banky Fed o možném ukončení kvantitativního uvolňování. Banka ve svém obchodním portfoliu držela pozice na růst úrokových sazeb, což se vyplatilo a díky nárůstu sazeb o cca 70-80 bazických bodů z těchto pozic realizovala zisk.

V druhé polovině roku 2013 již úrokové sazby v růstu nepokračovaly a oscilovaly okolo úrovně dosažené na konci prvního pololetí. Banka využívala krátkodobých výkyvů sazeb k zaujímání krátkodobějších tradingových pozic s cílem na těchto výkyvech profitovat.

Česká národní banka stále držela repo sazbu na historicky nejnižší úrovni (0,05%) a s ohledem na pomalu lepší se výhled ekonomiky permanentně zvažovala intervence na oslabení české měny. K přímému zásahu na mezibankovním trhu přistoupila ve 4. čtvrtletí roku a od té doby se jí daří držet korunu na nižších úrovních (EUR/CZK okolo 27,50 Kč) s cílem více uvolnit měnové podmínky a vyhnout se deflaci.

Příznivější ekonomické prostředí v Evropě, spolu s oslabením koruny, by mělo v roce 2014 pomoci české ekonomice. Predikce růstu HDP pro rok 2014 je 2,5%.

Meziroční nárůst objemu klientských deposit v roce 2013 byl vyšší než nárůst poskytnutých klientských úvěrů. Přebytek likvidity banka investovala především do státních pokladničních poukázek a do státních dluhopisů, přičemž vždy dbala na to, aby investovala do likvidních aktiv, které by banka v případě potřeby použila pro repo operace s centrálními bankami.

V průběhu roku 2013 banka nadále zdokonalovala své systémy a procesy řízení finančních rizik následujícím způsobem:

(i) v oblasti úvěrového rizika

- Úprava specifických úvěrových politik pro klienty působící ve vybraných odvětvích (např. financování komerčních nemovitostí, energetika, automobilový průmysl, stavebnictví, strojírenství apod.),
- Změna vybraných produktových parametrů u úvěrových produktů v retailovém bankovníctví,
- Zpřesnění procesu identifikace úvěrových podvodů,
- Posílení procesu monitoringu úvěrového portfolia (včasné identifikace varovných signálů) a procesu vymáhání úvěrových pohledávek,
- Průběžné zdokonalování vlastních odhadů rizikových parametrů (PD, LGD, EAD),
- Podání žádosti o používání pokročilého (A-IRB) přístupu k výpočtu kapitálového požadavku k úvěrovému riziku bankovního portfolia (vyjma portfolia zahraniční pobočky banky).

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Příloha k účetní závěrce (nekonsolidované)
období 1. července 2013 - 31. prosince 2013

40. ŘÍZENÍ FINANČNÍCH RIZIK (pokračování)

(f) Vývoj trhu v roce 2013 (pokračování)

(ii) v oblasti tržního rizika

- Banka pokračovala v implementaci nového IT systému pro treasury (zahájené v prvním pololetí roku 2013), který by měl umožnit dále rozvíjet portfolio produktů nabízených klientům a tím si udržet vedoucí postavení v tomto segmentu na českém trhu. Spuštění první fáze systému je naplánováno na druhé čtvrtletí roku 2014.
- V souvislosti s fúzí mezi UniCredit Bank Czech Republic a UniCredit Bank Slovakia došlo k integraci rizikových pozic obou bank a sjednocení reportingu ukazatelů tržních rizik.
- Dalším krokem je výpočet rizikových ukazatelů (VaR, BPV) v nové IT platformě jednotné v rámci celé bankovní skupiny. Plánované spuštění této nové platformy je stanovené na druhé čtvrtletí r. 2014.

(iii) v oblasti likvidity

- Banka zdokonalila proces pro řízení likvidity lokální parametrizací skupinového modelu pro stresování krátkodobé likvidity. Nové parametry modelu byly následně schváleny Výborem pro řízení aktiv a pasiv (ALCO) a výsledky modelu jsou publikovány na týdenní bázi všem zúčastněným uživatelům (členové výboru ALCO, zaměstnanci odboru Trading a ALM a zaměstnanci úseku Tržních rizik).
- Banka pokračovala v zlepšování metodiky výpočtu Basel III ukazatelů LCR a NSFR.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Příloha k účetní závěrce (nekonsolidované)
období 1. července 2013 - 31. prosince 2013

41. TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI

Subjekty jsou považovány za osoby se zvláštním vztahem v případě, že jeden subjekt je schopen kontrolovat činnost druhého subjektu nebo uplatňuje podstatný vliv na finanční nebo provozní politiky tohoto subjektu. V rámci běžných obchodních vztahů jsou uzavírány transakce s osobami se zvláštním vztahem. Tyto transakce představují zejména úvěry, vklady a jiné typy transakcí. Tyto transakce jsou uzavírány na základě běžných obchodních podmínek a za obvyklé tržní ceny tak, aby žádné ze smluvních stran nevznikla újma.

Jako spřízněné osoby byly především identifikovány mateřské společnosti a sesterské společnosti v rámci UCI/HVB/BA skupiny, dceřiné a přidružené společnosti, dále členové představenstva a vedoucí pracovníci banky.

(a) Transakce s mateřskou společností UniCredit Bank Austria AG

mil. Kč	31.12.2013	30.6.2013
Aktiva		
Finanční aktiva určená k obchodování	3	-
Pohledávky za bankami	9 318	7 502
Realizovatelné cenné papíry	-	-
Celkem	9 321	7 502
mil. Kč	31.12.2013	30.6.2013
Závazky		
Závazky vůči bankám	15 660	3 192
Finanční závazky určené k obchodování	9	-
Celkem	15 669	3 192
mil. Kč	31.12.2013	30.6.2013
Podrozvahové položky		
Vydané záruky	334	238
Neodvolatelné úvěrové rámce	283	291
Celkem	617	529
mil. Kč	1.7.-31.12.2013	1.1.-30.6.2013
Úrokové a podobné výnosy	40	38
Úrokové a podobné náklady	(26)	(4)
Výnosy z poplatků a provizí	7	1
Náklady na poplatky a provize	(16)	-
Čistý zisk z finančních aktiv a závazků držených k obchodování	(6)	-
Všeobecné správní náklady	29	-
Celkem	28	35

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Příloha k účetní závěrce (nekonsolidované)
období 1. července 2013 - 31. prosince 2013

41. TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI (pokračování)

(b) Transakce s ostatními spřízněnými osobami

mil. Kč	31.12.2013	30.6.2013
Aktiva		
Finanční aktiva určená k obchodování	611	580
z toho:		
UniCredit Bank AG	598	550
Pohledávky za bankami	2 181	2 064
z toho:		
UniCredit Bank Slovakia a.s.	-	530
UniCredit Bank AG	940	855
UniCredit Bank Serbia Jsc	403	195
UniCredit Bank Hungary Zrt.	248	251
UniCredit S.p.A.	515	196
Pohledávky za klienty	5 665	3 571
z toho:		
UniCredit Leasing Group	5 229	3 259
UCTAM CZ	222	-
Představenstvo	8	9
Ostatní členové vedení	96	80
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	1 500	1 509
z toho:		
UniCredit Bank AG	1 500	1 509
Celkem	9 957	7 724

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Příloha k účetní závěrce (nekonsolidované)
období 1. července 2013 - 31. prosince 2013

41. TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI (pokračování)

(b) Transakce s ostatními spřízněnými osobami (pokračování)

mil. Kč	31.12.2013	30.6.2013
Závazky		
Závazky vůči bankám	3 453	1 351
z toho:		
UniCredit Luxembourg S.A.	342	23
UniCredit Bank AG	3 026	568
UniCredit Bank Slovakia a.s.	-	93
UniCredit Bank Hungary Zrt.	29	219
UniCredit S.p.A.	45	426
Závazky vůči klientům	1 304	1 297
z toho:		
UniCredit Leasing Group	233	118
Pioneer Asset Management	403	468
Pioneer Investment Company	97	146
UniCredit Business Integrated Solutions S.p.A.	348	291
Představenstvo	70	60
Ostatní členové vedení	53	54
Finanční závazky určené k obchodování	1 644	1 389
z toho:		
UniCredit Bank AG	1 643	1 374
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	1 822	1 459
z toho:		
UniCredit Bank AG	1 822	1 459
Ostatní pasiva	-	26
z toho:		
UniCredit S.p.A.	-	26
Celkem	8 223	5 522

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Příloha k účetní závěrce (nekonsolidované)
období 1. července 2013 - 31. prosince 2013

41. TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI (pokračování)

(b) Transakce s ostatními spřízněnými osobami (pokračování)

mil. Kč	31.12.2013	30.6.2013
Podrozvahové položky		
Vydané záruky	968	393
z toho:		
UniCredit Bank AG	471	245
UniCredit S.p.A.	199	10
UniCredit Bank Hungary Zrt.	99	3
ZAO UniCredit Bank	93	32
Neodvolatelné úvěrové rámce	2 186	3 670
z toho:		
UniCredit Leasing Group	1 724	3 243
UniCredit Bank AG	113	132
Yapi ve Kredi Bankasi AS	122	68
UniCredit S.p.A.	94	95
Představenstvo	1	1
Ostatní členové vedení	3	4
Celkem	3 154	4 063

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Příloha k účetní závěrce (nekonsolidované)
období 1. července 2013 - 31. prosince 2013

41. TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI (pokračování)

(b) Transakce s ostatními spřízněnými osobami (pokračování)

mil. Kč	1.7.-31.12.2013	1.1.-30.6.2013
Úrokové a podobné výnosy	100	87
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	40	39
UniCredit Leasing Group	44	41
Úrokové a podobné náklady	-	(2)
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank Hungary Zrt.	-	(1)
UniCredit Bank AG	-	-
Výnosy z poplatků a provizí	20	4
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	4	3
UniCredit Leasing Group	3	1
Náklady na poplatky a provize	(8)	-
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	(1)	-
UniCredit S.p.A.	(5)	-
Čistý zisk z finančních aktiv a závazků držených k obchodování	(343)	56
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	(330)	55
Čistý zisk ze zajištění rizika změny reálných hodnot	256	94
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	256	94
Všeobecné správní náklady	(710)	(492)
<i>z toho:</i>		
UniCredit S.p.A.	(32)	(21)
UniCredit Business Integrated Solutions S.p.A.	(652)	(455)
Celkem	(685)	(253)

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Příloha k účetní závěrce (nekonsolidované)
období 1. července 2013 - 31. prosince 2013

42. REÁLNÁ HODNOTA FINANČNÍCH AKTIV A FINANČNÍCH ZÁVAZKŮ

Následující tabulka analyzuje účetní hodnoty a reálné hodnoty těch finančních aktiv a závazků, které nejsou v rozvaze banky vykázány ve své reálné hodnotě (reálná hodnota je vypočtena diskontováním budoucích peněžních toků za použití běžných tržních sazeb):

mil. Kč	31.12.2013		30.6.2013	
	Účetní hodnota	Reálná hodnota	Účetní hodnota	Reálná hodnota
Finanční aktiva				
Pohledávky za bankami	71 460	71 528	40 442	40 518
Pohledávky za klienty	289 945	293 029	189 934	188 262
Finanční závazky				
Závazky vůči bankám	49 798	49 693	27 306	26 750
Závazky vůči klientům	306 298	306 622	197 501	197 652
Vydané dluhové cenné papíry	43 041	44 189	38 417	41 785

Následující tabulka uvádí převody finančních aktiv a pasiv vykazovaných v reálné hodnotě mezi úrovněmi 1 a 2.

Finanční aktiva v reálné hodnotě vycházející z úrovně 1 a 2:

mil. Kč	Finanční aktiva přeceňovaná na RH hodnotu proti účtům výnosů a nákladů		Realizovatelné CP	Zajišťovací deriváty	Celkem
	určené k obchodování	neurč. k obchodování			
31. prosince 2013					
Převody z úrovně 1 do úrovně 2	12	-	-	-	12
Převody z úrovně 2 do úrovně 1	764	99	18 169	-	19 032

Za období 6 měsíců roku 2013 nedošlo k převodu finančních aktiv vykazovaných v reálné hodnotě mezi úrovněmi 1 a 2.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Příloha k účetní závěrce (nekonsolidované)
období 1. července 2013 - 31. prosince 2013

42. REÁLNÁ HODNOTA FINANČNÍCH AKTIV A FINANČNÍCH ZÁVAZKŮ (pokračování)

Banka v roce 2013 neevidovala ve finančních závazcích žádné převody mezi úrovněmi 1 a 2.

Následující tabulky uvádí převody finančních aktiv a pasiv vykazovaných v reálné hodnotě z a do úrovně 3.

mil. Kč	Finanční aktiva přeceňovaná na RH hodnotu proti účtům výnosů a nákladů		Realizovatelné CP	Zajišťovací deriváty	Celkem
	určené k obchodování	neurč. k obchodování			
Počáteční zůstatek k 1.1.2013	1	-	20	-	21
Zisky a ztráty z přecenění					
Ve výsledku hospodaření	-	-	(24)	-	(24)
V ostatním úplném výsledku	-	-	-	-	-
Nákupy	1	-	8	-	9
Prodeje/ maturita	(1)	-	-	-	-
Převody z/do ostatních úrovní	-	-	-	-	-
Konečný zůstatek k 30.6.2013	1	-	4	-	5
Zisky a ztráty z přecenění účtované přes výsledek hospodaření					-
Z toho: Zisky a ztráty z přecenění účtované přes výsledek hospodaření k finančním aktivům držených ke konci účetního období					-
Počáteční zůstatek k 30.6.2013	1	-	4	-	5
Přírůstek z titulu fúze	-	-	136	-	136
Zisky a ztráty z přecenění					
Ve výsledku hospodaření	-	-	24	-	24
V ostatním úplném výsledku	-	-	-	-	-
Nákupy	-	-	-	-	-
Prodeje/ maturita	(1)	-	(3)	-	(4)
Převody z/do ostatních úrovní	-	-	(19)	-	(19)
Konečný zůstatek k 31.12.2013	-	-	142	-	142
Zisky a ztráty z přecenění účtované přes výsledek hospodaření					-
Z toho: Zisky a ztráty z přecenění účtované přes výsledek hospodaření k finančním aktivům držených ke konci účetního období					-

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Příloha k účetní závěrce (nekonsolidované)
období 1. července 2013 - 31. prosince 2013

42. REÁLNÁ HODNOTA FINANČNÍCH AKTIV A FINANČNÍCH ZÁVAZKŮ (pokračování)

Finanční závazky v reálné hodnotě vycházející z úrovně 3:

mil. Kč	Finanční závazky přeceňované na RH hodnotu proti účtům výnosů a nákladů		Zajišťovací deriváty	Celkem
	určené k obchodování	neurčené k obchodování		
Počáteční zůstatek k 1.1.2013	7	-	-	7
Zisky a ztráty z přecenění				
Výsledovka	-	-	-	-
Vlastní kapitál	-	-	-	-
Nákupy	7	-	-	7
Prodeje/ maturita	(6)	-	-	(6)
Převody do úrovně 3	(1)	-	-	(1)
Převody z úrovně 3	-	-	-	-
Konečný zůstatek k 30.6.2013	7	-	-	7
Zisky a ztráty z přecenění účtované přes výsledovku				-
Z toho: Zisky a ztráty z přecenění účtované přes výsledovku k finančním závazkům držených ke konci účetního období				
Počáteční zůstatek k 30.6.2013	7	-	-	7
Zisky a ztráty z přecenění				
Výsledovka	-	-	-	-
Vlastní kapitál	-	-	-	-
Nákupy	-	-	-	-
Prodeje/ maturita	(6)	-	-	(6)
Převody do úrovně 3	-	-	-	-
Převody z úrovně 3	(1)	-	-	(1)
Konečný zůstatek k 31.12.2013	-	-	-	-
Zisky a ztráty z přecenění účtované přes výsledovku				-
Z toho: Zisky a ztráty z přecenění účtované přes výsledovku finančním závazkům držených ke konci účetního období				

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Příloha k účetní závěrce (nekonsolidované)
období 1. července 2013 - 31. prosince 2013

43. AKTIVA A ZÁVAZKY PŘEVZATÉ PŘI FÚZI

Banka k rozhodnému datu převzala následující významná aktiva a závazky:)

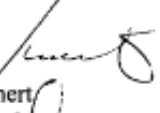
mil. Kč	1.7.2013
Aktiva	
Realizovatelné cenné papíry	14 121
Pohledávky za klienty (hrubá hodnota)	80 756
Ztráty ze snížení pohledávek za klienty	(1 968)
Závazky	
Závazky vůči bankám	17 169
Závazky vůči klientům	66 592
Vydané dluhové cenné papíry	3 577

Výsledek hospodaření banky k 31. prosinci 2013 zahrnuje provozní výnosy slovenské pobočky ve výši 67 mil. EUR a zisk ve výši 287 tis. EUR. Za první pololetí roku 2013 UniCredit Bank Slovakia a.s. vykázala provozní výnosy 63 mil. EUR a zisk 1,2 mil. EUR.

44. NÁSLEDNÉ UDÁLOSTI

Banka dne 14. února 2014 podepsala smlouvy o nákupu 100% podílu společností UniCredit Leasing CZ, a.s. a 71,3% podílu UniCredit Leasing Slovakia, a.s. Tyto smlouvy vstoupí v platnost 14. března nebo jiný den, kdy obě strany písemně potvrdí, že došlo ke splnění odkládacích podmínek. Z tohoto důvodu není možné určit ani odhadnout finanční dopad těchto smluv. Smlouvy byly podepsány mezi bankou a UniCredit Leasing, S.p.A.; tyto transakce jsou tak transakcemi pod společnou kontrolou. Prodej obou společností bance se uskuteční z důvodu reorganizace majetkových účastí v rámci skupiny. Hlavní činností obou společností je leasing a splátkový prodej.

Kromě skutečnosti uvedené výše nejsou vedení společnosti známy žádné další události, které nastaly po rozvahovém dni a které by si vyžádaly úpravu účetní závěrky.

Schváleno ke zveřejnění:	Razítko a podpis statutárního orgánu banky:	Osoba zodpovědná za účetnictví (jméno, podpis):	Osoba zodpovědná za účetní závěrku (jméno, podpis):
3. března 2015	 Ing. Jiří Kunert Předseda představenstva  Mag. Gregor Hofstaetter-Pobst Člen představenstva	 Ing. Jiří Kupec	 Mgr. Michaela Mrštková